



## RENDICONTO FINANZIARIO

Consuntivo 2020

Consuntivo 2019

## A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA

## 1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica

I)	Utile (Perdita) dell'esercizio	5.151	21
II)	Imposte sul reddito	15.568	18.078
III)	Interessi passivi/(interessi attivi)	2.445	4.187
IV)	(Dividendi)	0	0
V)	(Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni	0	0
	<b>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze</b>	<b>23.164</b>	<b>22.286</b>

## 2) Rettifiche per elementi non monetari

I)	<b>Accantonamento ai Fondi:</b>	<b>7.734</b>	<b>6.792</b>
	- accant. Fondi Quiescenza e TFR	7.734	6.792
	- accant. Fondi Rischi	0	0
II)	<b>Ammortamento delle immobilizzazioni:</b>	<b>15.812</b>	<b>15.903</b>
	- ammortam. Immobilizzazioni immateriali	1.187	1.187
	- ammortam. Immobilizzazioni materiali	14.625	14.716
III)	<b>Svalutazioni / (Rivalutazioni):</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- Svalutazione di partecipazioni	0	0
	- (Rivalutazioni di partecipazioni)	0	0
IV)	<b>Altre rettifiche per elementi non monetari</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
	<b>Totale rettifiche elementi non monetari</b>	<b>23.547</b>	<b>22.700</b>
	<b>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</b>	<b>46.711</b>	<b>44.986</b>

## 3) Variazioni del capitale circolante netto

I)	Decremento / (incremento) delle rimanenze	84	-52
II)	Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	56.617	-143.010
III)	Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate	-633	0
IV)	Decremento / (incremento) altri crediti	-179	-31.300
V)	Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	3.701	-11.037
VI)	Incremento / (decremento) debiti vs fornitori	-276.836	54.949
VII)	Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate	209.248	0
VIII)	Incremento / (decremento) altri debiti	7.053	20.299
IX)	Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi	2.954	-4.788
X)	Altre variazioni del capitale circolante netto	-36.445	9.096
	<b>Totale variazioni del CCN</b>	<b>-34.436</b>	<b>-105.843</b>
	<b>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</b>	<b>12.275</b>	<b>-60.857</b>

## 4) Altre rettifiche

I)	Interessi incassati / (pagati)	-2.447	-4.187
II)	(Imposte sul reddito pagate)	-16.789	0
III)	Dividendi incassati	0	0
IV)	Utilizzo dei fondi	-266	-155
	- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR	-266	-155
	- utilizzo Fondi Rischi	0	0
V)	Altri incassi e (pagamenti)	0	0
	<b>Totale Altre rettifiche</b>	<b>-19.502</b>	<b>-4.342</b>
	<b>(A) Flusso finanziario dell'attività operativa</b>	<b>-7.227</b>	<b>-65.199</b>

## B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO

I)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali	0	-1
----	--	---	----

RENDICONTO FINANZIARIO		Consuntivo 2020	Consuntivo 2019
	Automobile Club Novara		
	Immobilizzazioni immateriali nette Iniziali	2.373	3.559
	Immobilizzazioni immateriali nette Finali	1.186	2.373
	(ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-1.187	-1.187
	Plusvalenze / (minusvalenze)	0	0
II)	<b>(Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali</b>	<b>-3.398</b>	<b>-749</b>
	Immobilizzazioni materiali nette Iniziali	363.087	377.054
	Immobilizzazioni materiali nette Finali	351.860	363.087
	(ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-14.625	-14.716
	Plusvalenze / (minusvalenze)	0	0
III)	<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>0</b>	<b>-11.763</b>
	Immobilizzazioni finanziarie nette Iniziali	25.134	13.371
	Immobilizzazioni finanziarie nette Finali	25.134	25.134
	(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni	0	0
	Plusvalenze / (minusvalenze)	0	0
	<b>(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento</b>	<b>-3.398</b>	<b>-12.513</b>
<b>C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>			
I)	<b>Mezzi di terzi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Incremento / (decremento) debiti vs Banche	0	
	Accensione (Rimborso) finanziamenti	0	
II)	<b>Incremento / (decremento) mezzi propri</b>	<b>0</b>	
	<b>(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)</b>			
		<b>-10.625</b>	<b>-77.712</b>
I)	Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	272.909	350.621
II)	Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	262.284	272.909
	<b>variazione delle disponibilità liquide</b>	<b>-10.625</b>	<b>-77.712</b>
		0	0