



NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2020

Sommario

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....	4
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE.....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	5
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....	5
2.1 IMMOBILIZZAZIONI.....	5
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	5
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	8
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	8
2.2.1 RIMANENZE.....	8
2.2.2 CREDITI.....	9
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	13
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE.....	13
2.3 PATRIMONIO NETTO	14
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	14
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	14
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI	16
2.4.1 FONDO PER IMPOSTE	16
2.4.2 ALTRI FONDI	17
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	21
2.6 DEBITI	21
2.7 RATEI E RISCONTI.....	25
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	25
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	26
2.8 CONTI D'ORDINE	27
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE	27
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	28
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	28
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	28
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE	30
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE	31
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI	33
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	34
3.1.6 IMPOSTE.....	34
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	34
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	35
4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE	35
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	35
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	35
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	35
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	36
5. ANALISI DEI CONSUMI INTERMEDI	36
6. FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	38
7. NOTE CONCLUSIVE.....	38

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Rovigo fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con **chiarezza** e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo **veritiero e corretto** la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale
- conto economico
- nota integrativa
- rendiconto finanziario.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione della gestione del Presidente
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti
- Il rapporto obiettivi per attività
- Il rapporto obiettivi per progetto
- Il rapporto obiettivi per indicatori.

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Rovigo, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 23 settembre 2009, in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 7 giugno 2010 DSCT 0008018 P-2.70.4.6, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n. DSCT 0010286 P-2.70.4.7 del 12/07/2010.

L'Automobile Club, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al codice civile, ove applicabile.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Relativamente ai **principi generali** di redazione del bilancio è utile precisare, fin da ora, quanto segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- la valutazione di elementi eterogenei raggruppati nelle singole voci è stata fatta separatamente;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Per quanto riguarda i **criteri di iscrizione e valutazione** degli elementi patrimoniali ed economici si rinvia, per l'analisi approfondita, ai paragrafi nei quali vengono trattate le relative voci; ciò al fine di una lettura agevole e sistematica.

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione da un esercizio all'altro.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Rovigo non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ricompreso tra i soggetti obbligati ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 127/91 e tra quelli indicati al comma 2 dell'art. 1 della Legge 196/2009.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Rovigo per l'esercizio 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attività	€	800.810
Passività	€	992.003
Patrimonio netto	-€	191.193

CONTO ECONOMICO

EBITDA	56.755
Gestione caratteristica	99.075
Gestione finanziaria	-18.388
Rettifiche di valore di attività Finanziarie	
Gestione straordinaria	0
Risultato prima delle imposte	80.687
Imposte sul reddito per IRES e IRAP	1.041
 Risultato economico	 79.646

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

L'Ente non ha immobilizzazioni immateriali.

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro

residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

Giova, peraltro, evidenziare che in stato patrimoniale, il valore delle immobilizzazioni materiali, è esposto al netto dei relativi fondi.

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2020	ANNO 2019
IMMOBILI	1	1
IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI	10	15
MOBILI E MACCHINE D'UFFICIO	12	12
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE	20	20
ARREDAMENTO	15	15

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2019; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2020.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.19	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.20
	Costo di acquisto	Riv di legge/ ripristini di valore	Ammort.	Sval.	Acquisiz.		Spostament o da una ad altra voce all'altra BENE	Spostament o da una ad altra voce all'altra FONDO	Alienazi oni / storni	Riv di legge/ ripristini di valore	Ammort.	Sval.	Plusval / minusval	Utilizzo fondi / storni	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI															
01 Terreni e fabbricati:	812.803	97.716				715.087		-9.542	239			7.861			697.923
Totale voce	812.803	97.716				715.087	0	-9.542	239	0	0	7.861	0	0	697.923
02 Impariti e macchinari:	56.086	56.086		0		9.542		-239				954			8.349
Totale voce	56.086	56.086		0		9.542		-239	0	0	954	0	0	0	8.349
03 Attrezzature industriali e commerciali	4.299	4.223		76								76			0
Totale voce	4.299	4.223		76	0	0			0	0	76	0	0	0	0
04 Atri beni:															
mobili d'ufficio	14.565	14.565		0											0
arredamento d'ufficio	5.179	5.179		0											0
macchine elettriche ed elettrico	22.822	22.822		0	4.017							401			3.616
automezzi				0					0						0
Beni di valore < 516.46					84							84			0
Totale voce	42.566	42.566		0	4.101	0			0	0	485	0	0	0	3.616
05 Immobilizzazioni in corso ed accconti:				0											0
Totale voce				0	0	0			0	0	0	0	0	0	0
Totale	915.754	200.591		715.163	4.101	0			0	0	9.376	0	0	0	709.888

Nel corso dell'esercizio sono state acquistate le bandiere istituzionali per € 84 e un condizionatore per € 4.017

Inoltre nel 2020 si è proceduto a riclassificare l'impianto di carburanti iscritto erroneamente negli esercizi precedenti tra la categoria "Terreni e fabbricati".

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.

Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

PARTECIPAZIONI

L'Ente non ha iscritto nel proprio attivo la partecipazione, pari al 98%, della società "La Ruota del tempo" srl (altre due società, "AC RO Service" srl e "La Fonte" srl, con partecipazioni di tenore diverso da parte dell'Ente, sono state già dichiarate fallite).

Tale partecipazione, è stata totalmente svalutata negli esercizi precedenti, in quanto la suddetta società non risulta avere alcun capitale e patrimonio disponibile, dalle informazioni reperite dal suo liquidatore, inoltre, il 3/11/2020, è stata cancellata d'ufficio dai registri della CCIAA di Venezia-Rovigo.

CREDITI

L'Ente non possiede crediti nelle Immobilizzazioni Finanziarie e pertanto non si riporta la relativa tabella.

ALTRI TITOLI

L'Ente non possiede altri titoli e pertanto non si riporta la relativa tabella.

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

Nessun movimento nell'esercizio.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.2.a1 riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

La tabella 2.2.2.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

La tabella 2.2.2.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante l'anzianità che questi hanno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio "2020"
- esercizio "2019"
- esercizio "2018"
- esercizio "2017"
- esercizi precedenti.

Le tabelle sono alle pagine seguenti.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio			Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi / decrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE							
II Crediti							
01 verso clienti:	129.033			-75.093			53.940
Totale voce	129.033			-75.093			53.940
02 verso imprese controllate:							
Totale voce							
03 verso imprese collegate:							
Totale voce							
04-bis crediti tributari:	57			4.584			4.641
Totale voce	57			4.584			4.641
04-ter imposte anticipate:							
Totale voce							
05 verso altri:	1.359			-1.359			
Totale voce	1.359			-1.359			
Totale	130.449			-71.868			58.581

I crediti verso clienti iscritti a Bilancio nell'esercizio 2020 sono pari ad € 53.940, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente per € 75.093, principalmente per la riduzione dei crediti verso ACI al 31.12.2020 è pari ad € 14.190 contro gli € 92.659 dell'esercizio precedente.

Si è provveduto inoltre a diminuire il credito verso la società - API Centro Servizi srl per € 36.048, a seguito dell'accordo di transazione avvenuto tra le parti, con l'attivazione di un piano di rientro che nell'anno 2020 a portato all'incasso di € 13.000 e con saldo residuo da incassare nel 2020 di € 2.000.

I crediti tributari sono pari ad € 4.641, e sono relativi principalmente a crediti Ires, Irap.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
ATTIVO CIRCOLANTE				
Il Crediti				
01 verso clienti:				
Totale voce	53.940			53.940
02 verso imprese controllate:				
Totale voce	-	-	-	-
03 verso imprese collegate:				
Totale voce				
04-bis crediti tributari:				
Totale voce	4.641			4.641
04-ter imposte anticipate:				
Totale voce				
05 verso altri:	-			-
Totale voce	-			-
Totale	58.581			58.581

I crediti iscritti a bilancio si reputa incassabili entro l'esercizio successivo.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017 ed esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
II Crediti											
01 verso clienti:	53.009		665		266				53.940		53.940
Totale voce	53.009	-	665	-	266	-	-	-	53.940	-	53.940
02 verso imprese controllate:											
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
03 verso imprese collegate:											
Totale voce											
04-bis crediti tributari:											
...	4.641								4.641		4.641
Totale voce	4.641	-	-	-	-	-	-	-	4.641	-	4.641
04-ter imposte anticipate:											
Totale voce											
05 verso altri:											
.....	-								-		-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	57.650	-	665	-	266	-	-	-	58.581	-	58.581

I crediti iscritti a bilancio per la maggior parte relativi al 2020.

2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE

Criterio di valutazione

Le attività finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

Il conto non ha subito movimentazioni nel corso del 2020.

2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criterio di valutazione

La consistenza delle disponibilità liquide è iscritta al valore nominale ed accoglie i saldi dei conti accesi ai valori numerari certi, ovvero al denaro, agli assegni, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

Analisi dei movimenti

Al 31/12/2020 il saldo di c/c dell'Ente tenuto da Banca Annia ammonta ad euro 5.553

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi / Decrementi	Saldo al 31.12.2020
01 Depositi bancari e postali:			
Banca C/C Ordinario	61.982	- 56.429	5.553
Totale voce	61.982	- 56.429	5.553
02 Assegni:			
.....			
Totale voce			
03 Denaro e valori in cassa:			
Cassa cassiere economo	211	- 177	34
Totale voce	211	- 177	34
Totale	62.193	- 56.606	5.587

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

La tabella 2.3.1 riporta i movimenti del patrimonio netto, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO			
Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi/ decrementi	Saldo al 31.12.2020
I Riserve:			
Riserve	203	-	203
Totale voce	203	-	203
II Utili (perdite) portati a nuovo	- 66.935	- 204.107	- 271.042
III Utile (perdita) dell'esercizio	- 204.108	283.754	79.646
Totale	- 270.840	79.647	- 191.193

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale e in osservanza delle indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot.4071/12, l'Ente ha redatto un piano di risanamento pluriennale in sede di approvazione del Budget 2021 volto a riassorbire il deficit patrimoniale.

Nella tabella sottostante si sintetizza il piano di risanamento (pagina successiva):

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
		Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2019	-270.840
		Utile 2020	79.646
		Deficit patrimoniale al 31.12.2020	-191.193
2021	16.000	a) incremento attività sociale tramite la riapertura delle delegazione di Sede e riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare le tessere associative. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incrementare il portafoglio grazie alla nuova Agenzia SARA	-175.193
2021	17.500	a) aumento dei profili Uso Marchio AC per nuove delegazioni b) aumento compagnie associative c) incremento portafoglio SARA	-157.683
2022	19.000	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-138.683
2023	20.500	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-118.193
2024	22.000	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-96.193

Budget economico pluriennale 2021-2024

		Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
		previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
 Automobile Club Rovigo						
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	98.600	99.600	100.600	101.600	102.600	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	
5) Altri ricavi e proventi	124.150	124.150	124.150	124.150	124.150	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	222.750	223.750	224.750	225.750	226.750	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500	500	500	500	500	
7) Spese per prestazioni di servizi	103.695	103.695	103.695	103.695	103.695	
8) Spese per godimento di beni di terzi	0	0	0	0	0	
9) Costi del personale	0	0	0	0	0	
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.785	9.785	9.785	9.785	9.785	
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0	
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0	
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	
14) Oneri diversi di gestione	67.800	68.300	68.800	69.300	69.800	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	181.780	182.280	182.780	183.280	183.780	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	40.970	41.470	41.970	42.470	42.970	
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0	
16) Altri proventi finanziari	20	20	20	20	20	
17) Interessi e altri oneri finanziari:	17.000	16.000	15.000	14.000	13.000	
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-16.980	-15.980	-14.980	-13.980	-12.980	
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	23.990	25.490	26.990	28.490	29.990	
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	7.990	7.990	7.990	7.990	7.990	
UTILE DELL'ESERCIZIO	16.000	17.500	19.000	20.500	22.000	

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

2.4.1 FONDO PER IMPOSTE

FONDO PER IMPOSTE			
Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2020
2.661	2.661	1.000	1.000
2.661	2.661	1.000	1.000

L'accantonamento è riferito all'I.R.A.P. e all'I.R.E.S. previste a carico dell'esercizio.

2.4.2 ALTRI FONDI

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2020
148.126	110.038	22.760	60.848
148.126	110.038	22.760	60.848

L'Ente nel corso dell'esercizio 2019 ha accantonato € 128.506 a fondo rischi ed oneri futuri e ha riclassificato nella voce in oggetto € 19.620 dalla voce "debiti tributari". Tali fondi sono stati costituiti per fronteggiare eventuali pretese da terzi, coprendo il 100% del rischio.

Nel corso dell'esercizio si sono risolte alcune delle questioni pendenti mentre altre sono ancora in attesa di definizione.

Nel dettaglio:

- Dei € 97.916,00 accantonati nel 2019 a totale copertura delle richieste fatte dalla Banca Annia, per un prestito concesso dall'istituto bancario a favore della società La Ruota nel Tempo srl, per la quale codesto Ente ha prestato garanzia, con l'ausilio dello studio legale, codesto Sodalizio ha transato per un importo pari ad € 46.219 comprensivo le spese dello studio legale (a fronte di un debito vantato dalla Banca all'atto di firma della transazione, settembre 2020, di € 101.291,02).

La restante parte, pari ad € 51.697 è stata portata a insussistenza del passivo.

	2019	UTLIZZI 2020	ACCANTONAMENTI 2020	2020
PB01040002 - Fondo rischi BANCA ANNIA / AC RO	97.916,00	-97.916,00	0,00	0,00
ACCANTONAMENTO FONDO PER RISCHI FUTURI - BANCA ANNIA	97.916,00			0,00
UTILIZZO FONDO PER SPESE LEGALI AC RO / BANCA ANNIA		-8.218,68		0,00
UTILIZZO FONDO PER PAGAMENTI TRANSAZIONE AC RO/ BANCA ANNIA		-38.000,00		0,00
STORNO FONDO PER PARTE ECCEDENTE		-51.697,32		0,00

- Il fondo di € 2.000 accantonato nel 2019 a totale copertura delle richieste fatte dalla Wind/Tre per il periodo 2014/2019, contestate dall'Ente, sono rimasti invariati in quanto l'Ente è ancora in attesa della soluzione del contenzioso.

	2019	UTLIZZI 2020	ACCANTONAMENTI 2020	2020
PB01040002 - Fondo rischi WIND / AC RO	2.000,00	0,00	0,00	2.000,00
Accantonamento per richieste WIND TRE anni 2014 e successivi	2.000,00			2.000,00

- Il fondo di € 24.000 creato nel 2019 a totale copertura per rischi cause pendenti per danni patiti da clienti del distributore carburanti del Sodalizio, è stato utilizzato per €12.122 a seguito della chiusura del contenzioso

(Sentenza n. 319/2020 pubbl. il 06/05/2020). La restante parte è ancora accantonata in attesa di risolvere le pendenze con lo studio legale.

	2019	UTLIZZI 2020	ACCANTONAMENTI 2020	2020
PB01040006 - Altri Fondi AC ROVIGO VS GUZZON	24.000,00	-12.121,60	0,00	11.878,40
accantonamento rischi cause in corso AC ROVIGO VS GUZZON MARIA CHIARA SENTENZA Sentenza n. 319/2020 pubbl. il 06/05/2020	24.000,00			
SENTENZA GUZZON		-11.896,60		
ADD.F24 ATTI GIUDIZIARI		-225,00		11.878,40

- Il fondo stanziato nel 2019 per le possibili richieste da parte del comune per importi IMU pari ad € 19.620 è stato incrementato di € 4.360 per la quota parte IMU e di € 8.400 per TARI anni precedenti, in fase di parziale definizione ed in attesa delle determinazioni dell'ente locale.

	2019	UTLIZZI 2020	ACCANTONAMENTI 2020	2020
PB01040004 - Fondo rischi diversi Comune di Rovigo / AC Ro	19.620,00		12.760,00	32.380,00
fondo al 31/12/2019	19.620,00			19.620,00
accantonamento IMU 2020			4.360,00	4.360,00
accantonamento TARI anni precedenti			8.400,00	8.400,00

- Il fondo stanziato nel 2019 per € 4.590 a copertura del premio spettante al Direttore dell'Ente al raggiungimento degli obiettivi prefissati per l'esercizio 2019, è stato implementato di € 10.000 per il raggiungimento degli obiettivi 2020.

	2019	UTLIZZI 2020	ACCANTONAMENTI 2020	2020
PB01040007 - fondo spese future - premio Direttore	4.590,00		10.000,00	14.590,00
creazione fondo per Premio risultato Direttore anno 2019	4.590,00			4.590,00
creazione fondo per Premio risultato Direttore anno 2020			10.000,00	10.000,00

I fondi totali al 31/12/2020 sono quindi pari ad € 60.848.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

Nel corso dell'esercizio si è provveduto a collocare il fondo T.F.R. nella categoria "altri debiti" in quanto l'AC non ha più dipendenti in forza.

	FONDO TFR				
	Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni / riclassificazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2020
Fondo Tfr dipendente in servizio	-				-
	-	-	-	-	-

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.6.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

La tabella 2.6.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità, quale situazione di fatto.

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni viene data specifica indicazione della natura della garanzia reale eventualmente prestata e del soggetto prestatore.

La tabella 2.6.a3 riporta, distintamente per ciascuna voce dei debiti, l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza, per le seguenti diverse annualità:

- esercizio "2020"
- esercizio "2019"
- esercizio "2017"
- esercizio "2016"
- esercizio "2015"
- esercizi precedenti.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	spostamenti in altra categoria	Incrementi / Decrementi	Saldo al 31.12.2020
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	339.137		-19.365	319.772
Totale voce	339.137		-19.365	319.772
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:	114	6.016		6.130
Totale voce	114	6.016		6.130
07 debiti verso fornitori:	571.911		-99.979	471.932
Totale voce	571.911		-99.979	471.932
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	60.366		-14.609	45.757
Totale voce	60.366		-14.609	45.757
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	547		-547	
Totale voce	547		-547	
14 altri debiti:	37.058	3.783		40.841
Totale voce	37.058	3.783		40.841
Totale	1.009.133	9.799	-134.500	884.432

I debiti verso banche è relativo al mutuo ipotecario ordinario in essere con la Banca Annia con scadenza 09/2034.

I debiti verso fornitori sono pari ad € 471.932 di cui € 438.480 sono relativi ad Automobile Club Italia.

I debiti tributari, pari ad € 45.757, sono così suddivisi:

- € 3.760 sono relativi a debiti maturati nel 2020 relativi ad IVA, ritenute d'acconto e Ires. Tali somme verranno versate nei primi mesi del 2021;
- € 2.523 sono relativi a mancati versamenti IVA 2017;

- € 3.360 sono relativi a mancati versamenti IVA 2018;
- € 8.172 sono debiti relativi ad IRAP 2015/2016/2017;
- € 27.942 sono debiti derivanti da due cartelle dell'Agenzia delle Entrate rateizzate, e le rate dell'esercizio sono state pagate dall'Ente.

I debiti verso altri sono pari ad € 40.841 di cui € 32.050 sono relativi al debito per il trattamento di fine rapporto del dipendente non più in forza.

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA						Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni				
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore		
D. Debiti							
04 debiti verso banche: anticipazione di cassa							
mutuo	20.287	92.543	206.943	Mutuo Ipotecario di €. 450.000;	BCC Polesine		319.772
Totale voce	20.287	92.543	206.943				319.772
05 debiti verso altri finanziatori:							
Totale voce							
06 acconti:	6.130						6.130
Totale voce	6.130						6.130
07 debiti verso fornitori:	471.932						471.932
Totale voce	471.932						471.932
08 debiti rappresentati da titoli di credito:							
Totale voce							
09 debiti verso imprese controllate:							
Totale voce							
10 debiti verso imprese collegate:							
Totale voce							
11 debiti verso controllanti:							
Totale voce							
12 debiti tributari:	25.418	20.339					45.757
Totale voce	25.418	20.339					45.757
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:							
Totale voce							
14 altri debiti:	40.841						40.841
Totale voce	40.841						40.841
Totale	564.608	112.882	206.943				884.432

I debiti bancari sono suddivisi in base al piano ammortamento del Mutuo.

I debiti verso fornitori sono esigibili nell'esercizio successivo.

Anche i debiti tributari sono esigibili nell'esercizio successivo al netto dei debiti per i quali è in atto un piano di rientro, così come esposto nella tabella.

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ				Totale
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017 e precedenti	
PASSIVO					
D. Debiti					
04 debiti verso banche:					
Mutui				319.772	319.772
Totale voce					
05 debiti verso altri finanziatori:					
Totale voce					
06 acconti:	6.130				6.130
.....					
Totale voce					
07 debiti verso fornitori:		35.290	8.472	35.250	392.919 471.932
Totale voce					
08 debiti rappresentati da titoli di credito:					
Totale voce					
09 debiti verso imprese controllate:					
Totale voce					
10 debiti verso imprese collegate:					
Totale voce					
11 debiti verso controllanti:					
Totale voce					
12 debiti tributari:		3.803	227	3.360	38.367 45.757
.....					
Totale voce					
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:					
.....		-			-
Totale voce					
14 altri debiti:		40.841			40.841
.....					
Totale voce					
Totale	86.064	8.699	38.610	751.058	884.432

I debiti verso fornitori più datati sono riferiti ad Automobile Club Italia.

2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce ratei e risconti attivi accoglie i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

RATEI E RISCONTI ATTIVI				
	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
Ratei attivi:				
Totale voce	-	-	-	-
Risconti attivi:	25.498	1.256		26.754
Totale voce	25.498	1.256		26.754
Totale	25.498	1.256		26.754

I risconti attivi sono relativi alla quota di competenza del 2020 delle aliquote sociali e degli interessi e sanzioni delle cartelle esattoriali

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce ratei e risconti passivi accoglie i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.2 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI				
	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
Ratei passivi:	-		-	-
Totale voce	-	-	-	-
Risconti passivi:				
Quote sociali	44.223	1.500		45.723
Totale voce	44.223	1.500		45.723
Totale	44.223	1.500		45.723

I risconti passivi sono relativi alla quota di competenza 2020 delle quote sociali

2.8 CONTI D'ORDINE

In questo paragrafo si forniscono informazioni circa la natura e la composizione dei conti d'ordine.

I conti d'ordine vengono presentati seguendo la consueta triplice classificazione: rischi, impegni, beni di terzi.

2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE

I rischi assunti dall'Ente vengono distinti in due tipologie: garanzie prestate direttamente e garanzie prestate indirettamente.

Nelle tabelle che seguono, all'interno di ciascuna tipologia, si forniscono informazioni in merito agli specifici rischi assunti.

GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE

- ✓ Garanzie reali

La tabella 2.8.1.a2 riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.8.1.a2 – Garanzie reali

GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'		
Soggetto beneficiario	Valore ipoteca 31/12/2018	Valore ipoteca 31/12/2017
BCC del Polesine (ora Banca Annia)	900.000	900.000
BCC del Polesine	130.000	130.000
Totali	1.030.000	1.030.000

Nel mese di settembre 2012 è stato contratto un mutuo ipotecario ventennale (di €450.000) per Euro 900.000 di garanzia, mentre a dicembre 2013 è stata iscritta un’ulteriore ipoteca a favore del medesimo istituto di credito a garanzia, concessa dall’Ente, dell’anticipazione di cassa (di €65.000) per la Società La Ruota del Tempo srl. Data la transazione avvenuta riguardo quest’ultima, a settembre 2020, l’ipoteca di € 130.000 è in fase di cancellazione.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell’Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

Il conto economico è strutturato in 5 macrovoci principali, ossia “valore della produzione” (A), “costi della produzione” (B), “proventi e oneri finanziari” (C), “rettifiche di valore di attività finanziarie” (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

I risultati parziali prodotti nell’esercizio in esame raffrontati con quelli dell’esercizio precedente sono riepilogati nella tabella 3.1.1:

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi (pagina seguente)

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	87.544	91.347	- 3.803
di cui straordinari	-	-	-
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Altri ricavi e proventi	180.531	111.213	69.318
di cui straordinari	51.697	-	51.697
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	259	153	106
di cui straordinari	-	-	-
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Spese per prestazioni di servizi	89.556	75.283	14.273
di cui straordinari	-	-	-
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Costo del personale	-	-	-
di cui straordinari	-	-	-
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Ammortamenti e svalutazioni	9.377	8.611	766
di cui straordinari	-	-	-
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Accantonamenti per rischi	-	123.916	- 123.916
di cui straordinari	-	-	-
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Oneri diversi di gestione	69.808	170.895	- 101.087
di cui straordinari		114.426	- 114.426
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Altri proventi finanziari	169	220	- 51
di cui straordinari	-	-	-
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Interessi e altri oneri finanziari	18.557	17.915	642
di cui straordinari	-	-	-
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Imposte dell'esercizio	1.041	10.115	- 9.074
di cui straordinari	-	-	-

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce “valore della produzione” (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente.

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	87.544	91.347	-3.803
di cui straordinari	-	-	-

I ricavi delle vendite e delle prestazioni sono da imputare principalmente ai proventi per la vendita di Quote Sociali.

A5 - Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio

	2020 (A)	2019 (B)	Differenza (A- B)
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI	180.531	111.213	69.318
RP.01.06.0005 CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	500	500	0
RP.01.06.0006 CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	1.573	0	1.573
RP.01.06.0008 AFFITTI DI IMMOBILI	0	0	0
RP.01.06.0012 CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	2.533	2.520	13
RP.01.06.0013 PROVVIGIONI ATTIVE	79.795	70.405	9.390
RP.01.06.0014 ARROTONDAMENTI ATTIVI	2	0	2
RP.01.06.0015 SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	25.609	2.118	23.491
RP.01.06.0016 INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	51.697	1.145	50.552
RP.01.06.0017 RIMBORSI DA ACI		5.400	
RP.01.06.0020 PROVENTI MARCHIO SARA	3.011	3.139	-128
RP.01.06.0021 AFFITTO RAMO D'AZIENDA VIA S.CUORE	14.058	23.941	-9.883
RP.01.06.0022 RIMBORSO DA ACI PER PERSONALE DIPENDENTE	323	0	323
RP.01.06.0024 RIMBORSO SPESE DA ACI PER EMISSIONE LICENZE C	1.430	2.045	-615

I ricavi più significativi della categoria in oggetto, sono: le provvigioni SARA (€ 79.795 contro € 70.404 del 2019), canoni uso marchio delegazioni (€ 2.533) e proventi promozione del marchio SARA Assicurazioni – Società assicuratrice dell’ACI (€ 3.011), l'affitto ramo d'azienda via S. Cuore (€ 14.058) in netto calo rispetto all'esercizio precedente per effetto diretto della crisi economica causata dalla pandemia COVID-19.

Lo scostamento è da attribuire principalmente ai proventi straordinari, pari ad € 51.697 per l'esercizio 2020, considerati straordinari in coerenza con il 2019.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce “costi della produzione” (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente.

B6 – Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	259	153	106
di cui straordinari	-	-	-

B7 - Per servizi

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Spese per prestazioni di servizi	89.556	75.283	14.273
di cui straordinari	-	-	-

Nel dettaglio:

	2020 (A)	2019 (B)	Differenza (A- B)
7) SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	89.556	75.283	14.273
CP.01.02.0001 ALIQUOTE SOCIALI	0	0	0
CP.01.02.0002 COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	4.815	3.641	1.174
CP.01.02.0003 COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	3.546	1.895	1.651
CP.01.02.0004 PROVVISIONI PASSIVE SOCI	11.684	7.503	4.181
CP.01.02.0005 CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	11.253	3.345	7.908
CP.01.02.0006 CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	6.735	8.341	-1.606
CP.01.02.0020 SPESE PER I LOCALI	148	868	-720
CP.01.02.0022 FORNITURA DI ACQUA	473	765	-292
CP.01.02.0023 FORNITURA GAS	8.500	10.453	-1.953
CP.01.02.0024 FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	1.485	2.354	-869
CP.01.02.0025 SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	0	312	-312
CP.01.02.0026 TELEFONICHE RETE MOBILE	111	314	-203
CP.01.02.0028 SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORAZIONE DATI	4.504	0	4.504
CP.01.02.0032 MISSIONI E TRASFERTE	170	274	-104
CP.01.02.0033 MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALE	1.200	0	1.200
CP.01.02.0035 PREMI ASSICURAZIONE	1.205	1.219	-14
CP.01.02.0038 SERVIZI BANCARI	252	202	50
CP.01.02.0039 SPESE POSTALI	0	7	-7
CP.01.02.0047 SPESE CONDOMINIALI	1.093	3.681	-2.588
CP.01.02.0048 SERVIZIO INTEGRA TOP	981	863	118
CP.01.04.0008 COSTO PERSONALE COMADATO ACI (DIRETTORE)	38.115	23.334	14.781
CP.01.02.0049 COMPENSI INTER. ASSICURAZ. SARA	437	4.250	-3.813
CP.01.02.0050 COMPENSI AD ACI PER DELEGAZIONI ACQUISITE	0	0	0
CP.01.02.0051 ONERI SOCIALI SU OMPENSO CDA E RIMBORSO SPESE	648	1.664	-1.016
CP.01.02.0052 ALTRE SPESE	420	0	420
CP.01.02.0053 UTILIZZO FONDO	-8.219	0	-8.219

Non sono presenti oneri straordinari.

B9 - Per il personale

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Costo del personale	-	-	-
di cui straordinari	-	-	-

Il costo del personale nell'esercizio 2020 è pari a zero, in quanto l'Ente non ha più dipendenti in forza.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Ammortamenti e svalutazioni	9.377	8.611	766
di cui straordinari	-	-	-

Gli ammortamenti sono in linea all'esercizio precedente e sono pari ad € 9.377.

B12 – Accantonamenti Per Rischi

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Accantonamenti per rischi	-	123.916	-123.916
di cui straordinari	-	-	-

B14 - Oneri diversi di gestione

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Oneri diversi di gestione	69.808	170.895	-101.087
di cui straordinari		114.426	-114.426

Nel dettaglio:

	2020 (A)	2019 (B)	Differenza (A- B)
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	69.808	170.895	-101.087
CP.01.09.0001 IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	485	679	-194
CP.01.09.0002 IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI - IMU	4.360	4.360	0
CP.01.09.0003 IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	3.642	3.275	367
CP.01.09.0004 CONGUAGLIO POSITIVO IVA RELATIVA A PRO-RATA	850	0	850
CP.01.09.0005 CONGUAGLIO NEGATIVO IVA RELATIVA A SPESE PROM	0	0	0
CP.01.09.0006 CONGUAGLIO POSITIVO IVA RELATIVA A SPESE PROM	0	0	0
CP.01.09.0007 SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE DEDUCIBILI	51.712	0	51.712
CP.01.09.0008 INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	0	48.759	-48.759
CP.01.09.0012 MULTE E AMMENDE INDEDUCIBILI	604	627	-23
CP.01.09.0013 ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	103	212	-109
CP.01.09.0014 OMAGGI SOCIALI	2.095		2.095
CP.01.09.0017 ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	306	18	288
CP.01.09.0018 ALIQUOTE SOCIALI	44.547	41.695	2.852
CP.01.09.0019 BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI -	144	120	24
CP.01.09.0020 TASSA RIFIUTI	10.778	5.195	5.583
CP.01.09.0021 CONTRIBUTO IVASS	270	270	0
CP.01.09.0022 SPESE BANCA DATI	34	17	17
CP.01.09.0023 SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE INDEDUCIBILI	0	65.667	-65.667
CP.01.09.0024 UTILIZZO FONDO	-50.122		-50.122

I costi più significativi della categoria sono i seguenti: costi per Aliquote sociali per € 44.547, IMU per € 4.360, Tasse rifiuti € 10.778, e il costo iva pro-rata per € 4.492.

Non sono presenti costi straordinari.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La macrovoce “proventi e oneri finanziari” (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate, rispettivamente, alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all’attività Ente.

C16 - Altri proventi finanziari

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Altri proventi finanziari	169	220	-51
di cui straordinari	-	-	-

La categoria è pari ad € 169 ed è riferita ad interessi attivi su conto corrente bancario.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

	2020 (A)	2019 (B)	Differenza (A- B)
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:	18.557	17.915	642
CP.02.01.0001 INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	0	0	0
CP.02.01.0002 INTERESSI SU FINANZIAMENTI	17.659	16.850	809
CP.02.01.0008 INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	898	1.065	-167

Gli interessi iscritti a bilancio sono riferiti al mutuo ipotecario e agli interessi di competenza maturati per la rateizzazione delle cartelle esattoriali.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

La macrovoce "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) aggrega le componenti economiche positive e negative connesse alla rilevazione di rivalutazioni e svalutazioni su partecipazioni e titoli, immobilizzati e non, e più in generale alle attività finanziarie detenute dall'Ente.

La voce non è stata movimentata.

3.1.6 IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRAP e IRES.

	2020 (A)	2019 (B)	Differenza (A- B)
20) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE E ANTI	1.041	10.115	-9.074
CP.06.01.0001 IRES	41	5.500	-5.459
CP.06.01.0002 IRAP	1.000	4.615	-3.615

Le imposte si riferiscono all'IRAP per € 1.000 e IRES per € 41.

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di €. 79.646 destinato alla copertura parziale delle perdite pregresse.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE

Il paragrafo in esame fornisce informazioni aggiuntive sul personale dell’Ente.

4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l’Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell’esercizio.

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell’Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2020
Tempo indeterminato	0			0
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti	0			0
Totale	0	0	0	0

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell’Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
Area A	0	0
Area B posizione economica B1	2	0
Area C	0	0
Totale	2	0

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell’Ente:

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	4.815
Collegio dei Revisori dei Conti	3.546
Totale	8.361

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall’Ente, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni, sono state concluse a condizioni normali di mercato e, pertanto, ai sensi dell’art. 2427, n.22-bis) del codice civile, non si renderebbe necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate.

L’Ente non ha avuto rapporti con parti correlate.

5. ANALISI DEI CONSUMI INTERMEDI

In base a quanto indicato da ACI – Direzione Centrale Amministrazione e Finanza con circolare 17/02/2015 prot. n. 1574/14, si dichiara di aver rispettato i vincoli posti dal “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell’Automobile Club Rovigo per il triennio 2017/2020”, approvato dal Commissario Straordinario dell’Ente il 23.05.2016, ai sensi e per gli effetti dell’articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125 e confermato dal successivo analogo documento del Commissario Straordinario del 18.04.2019 e ulteriormente approvato nella seduta del Consiglio Direttivo del 28/10/2020.

Per quanto detto, si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti dell’Ente di attestare, nella /Relazione di propria competenza, che i documenti contabili prodotti sono conformi alle disposizioni del Regolamento in argomento e di averne raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli (v. tabella pag. seguente).

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013							
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018				CE 2020			
ART 4: MOL > 0				ART 4: MOL > 0	56.755		OK
tipologia di spesa	importo di riferimento			tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	0,00			B6 - Acquisti materie prime	259,01	259,01	
B7 - Spese per servizi	32.641,58			B7 - Spese per servizi	29.248,15	-3.393,43	
B8 - Spese per beni di terzi	0,00			B8 - Spese per beni di terzi	0,00	0,00	
Media utili 2016/2018				Media utili 2016/2018	-16.927,50		
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo				Risparmio compensi degli organi di	0,00		
TOTALE - ART. 5	32.641,58	no maggiore		TOTALE - ART. 5 - c.1	12.579,66	-20.061,92	OK
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	0,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	0,00	0,00	OK
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		Contributi attività istituzionali	0,00	0,00	
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00	OK
						0,00	
Costo personale	Le spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9) non possono superare in ciascun esercizio del triennio 2020-2022 il limite in vigore al 31/12/2016 rivalutato secondo gli indici ISTAT				Costo personale		OK
TOTALE - ART. 7			0,00	0,00	TOTALE - ART. 7	0,00	OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	4.815,00	0,00

6. FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non si rilevano fatti di rilievo.

7. NOTE CONCLUSIVE

Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 così come Vi viene presentato, composto da Conto Economico e Situazione Patrimoniale nonché dalla presente Nota integrativa e Relazione della gestione del Presidente

I suddetti documenti rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, amministrativa, patrimoniale ed economica dell'esercizio e corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

Rovigo, 08.04.2021.

(f.to) Il Direttore
dott. Stefano Gardano