

A.C.M. SERVIZI ASSICURATIVI S.P.A.

Bilancio di esercizio al 31-12-2020

Dati anagrafici	
Sede in	CORSO VENEZIA 43 20121 MILANO MI
Codice Fiscale	09620360157
Numero Rea	Milano 1309730
P.I.	09620360157
Capitale Sociale Euro	130.000 i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' PER AZIONI
Settore di attività prevalente (ATECO)	662202 Agenti di assicurazioni
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	si
Denominazione della società o ente che esercita l'attività di direzione e coordinamento	AUTOMOBILE CLUB DI MILANO
Appartenenza a un gruppo	si
Denominazione della società capogruppo	AUTOMOBILE CLUB DI MILANO
Paese della capogruppo	ITALIA

Stato patrimoniale

	31-12-2020	31-12-2019
Stato patrimoniale		
Attivo		
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	1.603	3.299
II - Immobilizzazioni materiali	8.590	1.771
III - Immobilizzazioni finanziarie	236.275	236.275
Totale immobilizzazioni (B)	246.468	241.345
C) Attivo circolante		
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	988.611	961.892
esigibili oltre l'esercizio successivo	54.071	71.288
Totale crediti	1.042.682	1.033.180
IV - Disponibilità liquide	1.045.661	971.174
Totale attivo circolante (C)	2.088.343	2.004.354
D) Ratei e risconti	6.234	3.627
Totale attivo	2.341.045	2.249.326
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	130.000	130.000
IV - Riserva legale	68.183	68.183
VI - Altre riserve	767.367	1.200.684
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	346	(433.317)
Totale patrimonio netto	965.896	965.550
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	261.078	233.350
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.082.983	1.025.713
Totale debiti	1.082.983	1.025.713
E) Ratei e risconti	31.088	24.713
Totale passivo	2.341.045	2.249.326

Conto economico

	31-12-2020	31-12-2019
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.997.721	3.072.998
5) altri ricavi e proventi		
altri	39.944	28.215
Totale altri ricavi e proventi	39.944	28.215
Totale valore della produzione	3.037.665	3.101.213
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.716	1.746
7) per servizi	2.548.682	2.762.801
8) per godimento di beni di terzi	67.142	48.453
9) per il personale		
a) salari e stipendi	299.207	210.192
b) oneri sociali	83.793	61.217
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	23.704	18.207
c) trattamento di fine rapporto	23.704	18.207
Totale costi per il personale	406.704	289.616
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	3.830	3.494
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.997	1.794
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	1.833	1.566
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	134
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	82.522
Totale ammortamenti e svalutazioni	3.830	86.016
14) oneri diversi di gestione	11.767	352.222
Totale costi della produzione	3.040.841	3.540.854
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(3.176)	(439.641)
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
b), c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	3.188	2.662
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	3.188	2.662
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1.658	3.684
Totale proventi diversi dai precedenti	1.658	3.684
Totale altri proventi finanziari	4.846	6.346
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	10	22
Totale interessi e altri oneri finanziari	10	22
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	4.836	6.324
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	1.660	(433.317)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	1.314	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.314	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	346	(433.317)

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2020

Nota integrativa, parte iniziale

Principi di redazione

Struttura e contenuto del Bilancio di esercizio

Il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2020, composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato redatto in ossequio alle disposizioni previste agli artt. 2423 e 2423-bis del Codice Civile, nonché ai principi contabili ed alle raccomandazioni contabili elaborati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.).

Il Bilancio è stato redatto pertanto nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza e del principio generale della rilevanza. Un dato o informazione è considerato rilevante quando la sua omissione o errata indicazione potrebbe influenzare le decisioni prese dai destinatari dell'informazione di bilancio.

Il Bilancio è stato predisposto nel presupposto della continuità aziendale.

La sua struttura è conforme a quella delineata dal Codice Civile agli artt. 2424 e 2425, in base alle premesse poste dall'art. 2423-ter, mentre la Nota integrativa, che costituisce parte integrante del Bilancio di esercizio, è conforme al contenuto previsto dagli artt. 2427, 2427-bis, 2435-bis e a tutte le altre disposizioni che fanno riferimento ad essa.

L'intero documento, nelle parti di cui si compone, è stato redatto in modo da dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società, nonché del risultato economico dell'esercizio, fornendo, ove necessario, informazioni aggiuntive complementari a tale scopo.

Ai sensi dell'art. 2423-ter per ogni voce viene indicato l'importo dell'esercizio precedente.

Ricorrendo i presupposti di cui all'art. 2435-bis, c.1, del Codice Civile, il Bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni dettate dal predetto articolo.

Inoltre la presente Nota integrativa riporta le informazioni richieste dai numeri 3) e 4) dell'art. 2428 c.c. e pertanto non si è provveduto a redigere la Relazione sulla gestione, come previsto dall'art. 2435-bis del Codice Civile.

Principi contabili

Conformemente al disposto dell'art. 2423-bis del Codice Civile, nella redazione del Bilancio sono stati osservati i seguenti principi:

- la valutazione delle singole voci è stata fatta ispirandosi a principi di prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività, nonché tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili effettivamente realizzati nell'esercizio;

- sono stati indicati i proventi e gli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla loro manifestazione numeraria;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la sua chiusura;
- gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci di Bilancio sono stati valutati distintamente.

I criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile sono stati mantenuti inalterati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente.

Il Bilancio di esercizio, come la presente Nota integrativa, sono stati redatti in unità di Euro.

Criteri di valutazione applicati

Nella redazione del presente Bilancio sono stati applicati i criteri di valutazione previsti dall'art. 2426 del Codice Civile.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte al costo di acquisizione o di produzione interna, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Ai sensi del punto 5) dell'art. 2426, si informa che non si è proceduto alla distribuzione di dividendi eccedenti l'ammontare di riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi d'impianto, ampliamento e sviluppo non ammortizzati.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata, con eccezione dell'avviamento.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte in Bilancio al costo di acquisto o di produzione interna. Tale costo è comprensivo degli oneri accessori, nonché dei costi di diretta imputazione.

Le aliquote di ammortamento applicate sono riconducibili alla vita utile del bene.

Non vi sono state variazioni delle aliquote di ammortamento rispetto al precedente esercizio.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore rispetto al valore come sopra determinato, sono state iscritte a tale minore valore; questo non è mantenuto nei successivi bilanci se sono venuti meno i motivi della rettifica effettuata.

Il costo è rivalutato in applicazione di leggi di rivalutazione; il valore così determinato non eccede, in ogni caso, il valore di mercato.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie consistenti in partecipazioni in società controllate e collegate sono state valutate secondo il metodo del costo, comprensivo degli oneri accessori; il valore di iscrizione in bilancio è determinato sulla base del prezzo di acquisto o di sottoscrizione o del valore attribuito ai beni conferiti.

Il costo come sopra determinato viene ridotto in caso si accertino perdite durevoli di valore; qualora vengano meno i motivi della rettifica effettuata, il valore della partecipazione è ripristinato nel limite del costo di acquisizione.

Il valore così determinato non risulta superiore al valore che si sarebbe determinato applicando i criteri previsti dall'art. 2426, punto 4, del Codice Civile.

Le partecipazioni non destinate ad una permanenza durevole nel portafoglio della società vengono classificate nell'attivo circolante tra le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni.

I Titoli sono iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori.

Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il presumibile valore di realizzo, mediante lo stanziamento di un apposito fondo di svalutazione, al quale viene accantonato annualmente un importo corrispondente al rischio di inesigibilità dei crediti rappresentati in bilancio, in relazione alle condizioni economiche generali e del settore di appartenenza, nonché alla provenienza del debitore.

Disponibilità liquide

Nella voce trovano allocazione le disponibilità liquide di cassa, sia in Euro che in valuta estera, i valori bollati e le giacenze monetarie risultanti dai conti intrattenuti dalla società con enti creditizi, tutti espressi al loro valore nominale, appositamente convertiti in valuta nazionale quando trattasi di conti in valuta estera.

Ratei e risconti

I ratei e risconti sono stati determinati secondo il principio della competenza temporale.

TFR

Il fondo trattamento di fine rapporto corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti di ciascun dipendente, determinato in conformità alla legislazione vigente ed in particolare a quanto disposto dall'art. 2120 c.c. e dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

Tale passività è soggetta a rivalutazione a mezzo di indici.

Debiti

I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Contabilizzazione dei ricavi e dei costi

I ricavi e i proventi sono iscritti al netto di resi, sconti ed abbuoni, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e la prestazione dei servizi.

In particolare:

- i ricavi per prestazioni di servizi sono riconosciuti sulla base dell'avvenuta prestazione e in accordo con i relativi contratti;
- i costi sono contabilizzati con il principio della competenza;
- i proventi e gli oneri di natura finanziaria vengono rilevati in base al principio della competenza temporale.

Imposte sul Reddito

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stanziare in applicazione del principio di competenza, e sono determinate in applicazione delle norme di legge vigenti e sulla base della stima del reddito imponibile; nello Stato Patrimoniale il debito è rilevato alla voce "Debiti tributari" e il credito alla voce "Crediti tributari".

Altre informazioni

Riclassificazioni del bilancio e indici

Al fine di evidenziare in modo organico e strutturato le variazioni più significative delle voci di Bilancio si riportano i prospetti relativi alla situazione finanziaria ed economica della società e i principali indici di bilancio.

Posizione finanziaria

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
a) Attività a breve			
Depositi bancari	970.575	73.576	1.044.151
Danaro ed altri valori in cassa	599	911	1.510
DISPONIBILITA' LIQUIDE E TITOLI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE	971.174	74.487	1.045.661
b) Passività a breve			
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI BREVE PERIODO	971.174	74.487	1.045.661
c) Attività di medio/lungo termine			
Crediti finanziari oltre i 12 mesi	123	0	123
TOTALE ATTIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	123	0	123
d) Passività di medio/lungo termine			
TOTALE PASSIVITA' DI MEDIO/LUNGO TERMINE	0	0	0
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI MEDIO E LUNGO TERMINE	123	0	123
POSIZIONE FINANZIARIA NETTA	971.297	74.487	1.045.784

Conto economico riepilogativo

Descrizione	Esercizio precedente	% sui ricavi	Esercizio corrente	% sui ricavi
Ricavi della gestione caratteristica	3.072.998		2.997.721	
Acquisti e variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.746	0,06	2.716	0,09
Costi per servizi e godimento beni di terzi	2.811.254	91,48	2.615.824	87,26
VALORE AGGIUNTO	259.998	8,46	379.181	12,65
Ricavi della gestione accessoria	28.215	0,92	39.944	1,33
Costo del lavoro	289.616	9,42	406.704	13,57
Altri costi operativi	352.222	11,46	11.767	0,39
MARGINE OPERATIVO LORDO	-353.625	-11,51	654	0,02
Ammortamenti, svalutazioni ed altri accantonamenti	86.016	2,80	3.830	0,13
RISULTATO OPERATIVO	-439.641	-14,31	-3.176	-0,11
Proventi e oneri finanziari e rettif. di valore di attività finanziarie	6.324	0,21	4.836	0,16
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-433.317	-14,10	1.660	0,06
Imposte sul reddito	0	0	1.314	0,04
Utile (perdita) dell'esercizio	-433.317	-14,10	346	0,01

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Movimenti delle immobilizzazioni

Nel prospetto seguente sono evidenziati i saldi e le variazioni delle Immobilizzazioni.

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	59.398	94.027	236.275	389.700
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	56.099	92.256		148.355
Valore di bilancio	3.299	1.771	236.275	241.345
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	301	8.652	-	8.953
Ammortamento dell'esercizio	1.997	1.833		3.830
Totale variazioni	(1.696)	6.819	-	5.123
Valore di fine esercizio				
Costo	59.699	102.679	236.275	398.653
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	58.095	94.089		152.184
Valore di bilancio	1.603	8.590	236.275	246.468

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Il seguente prospetto evidenzia i movimenti delle immobilizzazioni immateriali (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Costi di impianto e di ampliamento	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	3.789	55.609	59.398
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	2.273	53.826	56.099
Valore di bilancio	1.516	1.783	3.299
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	301	301
Ammortamento dell'esercizio	758	1.239	1.997
Totale variazioni	(758)	(938)	(1.696)
Valore di fine esercizio			
Costo	3.789	55.910	59.699
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	3.031	55.064	58.095
Valore di bilancio	758	845	1.603

La voce "Costi di impianto e ampliamento" si riferisce ai costi di adeguamento dello statuto al D.Lgs. 175 /2016.

La voce "Altre immobilizzazioni immateriali" è relativa a software per PC (programmi contabili, pacchetto Office e antivirus).

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Il prospetto che segue mette in evidenza le componenti che hanno concorso alla determinazione del valore netto contabile di Bilancio (art. 2427, punto 2 del Codice Civile).

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	94.027	94.027
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	92.256	92.256
Valore di bilancio	1.771	1.771
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	8.652	8.652
Ammortamento dell'esercizio	1.833	1.833
Totale variazioni	6.819	6.819
Valore di fine esercizio		
Costo	102.679	102.679
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	94.089	94.089
Valore di bilancio	8.590	8.590

La voce "Altre immobilizzazioni materiali" si riferisce a macchine elettroniche d'ufficio, mobili, arredi e insegne della subagenzia di Desio (MB).

La voce include anche beni di valore unitario inferiore a Euro 516,46 che sono stati completamente ammortizzati in quanto si ritiene che la loro vita utile non superi l'esercizio.

Immobilizzazioni finanziarie

La voce immobilizzazioni finanziarie è composta da partecipazioni, crediti di natura finanziaria e titoli come evidenziato nel prospetto che segue.

Voci di bilancio	Saldo iniziale	Variazioni	Saldo finale
Partecipazioni in:			
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	36.152	0	36.152
Crediti verso:			
d-bis) Verso altri	123	0	123
Altri titoli	200.000	0	200.000
Totali	236.275	0	236.275

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della Società.

Il loro valore al 31/12/2020 ammonta complessivamente a Euro 36.152 e si riferisce esclusivamente ad una partecipazione del 20% nel capitale della Società ACM Services S.r.l., soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte dell'Ente Automobile Club di Milano.

Ai sensi dell'art. 2427, punto 5 del Codice Civile, di seguito vengono riportate le informazioni relative alla partecipazione detenuta.

Denominazione	Città	Codice Fiscale	Risultato 31/12/2019	Patrimonio netto	Quota posseduta
ACM Services S.r.l.	Milano	12624570151	(1.390)	153.791	20%

Si rileva che, nonostante il valore di carico della partecipazione in ACM Services ecceda l'importo della corrispondente frazione di patrimonio netto contabile non si è ritenuto di procedere ad alcuna svalutazione in quanto si ritiene che il relativo valore economico giustifichi e consenta il mantenimento di quanto iscritto in bilancio.

La voce "Crediti immobilizzati verso altri" si riferisce interamente a cauzioni versate.

Gli altri titoli rappresentano l'investimento duraturo da parte della Società in una polizza rivalutabile a premio unico Sara Money Up per Euro 200.000.

Tali titoli risultano iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione ai sensi dell'OIC 20.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Di seguito viene evidenziata la composizione, la variazione e la scadenza dei crediti presenti nell'attivo circolante (art. 2427, punti 4 e 6 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	501.315	(17.744)	483.571	429.500	54.071
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	18.000	-	18.000	18.000	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	2.452	2.072	4.524	4.524	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	511.413	25.174	536.587	536.587	-
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.033.180	9.502	1.042.682	988.611	54.071

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti di Euro 91.145 che non ha subito nel corso dell'esercizio alcuna movimentazione.

Crediti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Ritenute subite	0	3.700	3.700
Crediti IRES	946	-122	824
Acconti IRAP	1.506	-1.506	0
Totali	2.452	2.072	4.524

Altri crediti

La voce "Crediti verso altri" è costituita per Euro 536.045 da crediti verso subagenti per premi di dicembre 2020 incassati nel mese di gennaio 2021 (Euro 501.835 nel precedente esercizio).

Disponibilità liquide

Il saldo come sotto dettagliato rappresenta l'ammontare e le variazioni delle disponibilità monetarie esistenti alla chiusura dell'esercizio (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	970.575	73.576	1.044.151
Denaro e altri valori in cassa	599	911	1.510
Totale disponibilità liquide	971.174	74.487	1.045.661

Ratei e risconti attivi

La composizione e le variazioni della voce in esame sono così dettagliate (art. 2427, punto 7 del Codice Civile):

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	3.627	2.607	6.234
Totale ratei e risconti attivi	3.627	2.607	6.234

La voce è costituita principalmente da risconti attivi su una polizza furto (Euro 2.970)

Oneri finanziari capitalizzati

Si attesta che nell'esercizio non è stata eseguita alcuna capitalizzazione di oneri finanziari ai valori iscritti all'attivo dello Stato Patrimoniale (art. 2427 punto 8 del Codice Civile).

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Il Patrimonio Netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a Euro 964.730 e ha registrato le seguenti movimentazioni (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	130.000	-		130.000
Riserva legale	68.183	-		68.183
Altre riserve				
Riserva straordinaria	1.200.684	(433.317)		767.367
Totale altre riserve	1.200.684	(433.317)		767.367
Utile (perdita) dell'esercizio	(433.317)	433.317	346	346
Totale patrimonio netto	965.550	-	346	965.896

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

In particolare si forniscono dettagli relativamente alle riserve che compongono il Patrimonio Netto, specificando la loro origine o natura, la loro possibilità di utilizzo ed i limiti di distribuibilità, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi (art. 2427, punto 7-bis del Codice Civile):

Legenda colonna "Origine / natura": C = Riserva di capitale; U = Riserva di utili.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	130.000			-
Riserva legale	68.183	U	A B	68.183
Altre riserve				
Riserva straordinaria	767.367	U	A B C	767.367
Totale altre riserve	767.367			767.367
Totale	965.550			835.550
Quota non distribuibile				68.941
Residua quota distribuibile				766.609

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Al 31/12/2020 il capitale sociale risulta interamente sottoscritto e versato.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2020 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti.

La formazione e le utilizzazioni sono dettagliate nello schema che segue (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	233.350
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	23.704
Altre variazioni	4.024
Totale variazioni	27.728
Valore di fine esercizio	261.078

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

La composizione dei debiti, le variazioni delle singole voci, e la suddivisione per scadenza sono rappresentate nel seguente prospetto (art. 2427, punto 4 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Debiti verso fornitori	355.649	42.520	398.169	398.169
Debiti verso controllanti	30.784	87	30.871	30.871
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	8.089	1.989	10.078	10.078
Debiti tributari	23.191	5.112	28.303	28.303
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	11.204	3.976	15.180	15.180
Altri debiti	596.796	3.586	600.382	600.382
Totale debiti	1.025.713	57.270	1.082.983	1.082.983

Debiti tributari

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
Debito IRAP	0	476	476
Erario c.to IVA	521	-412	109
Erario c.to ritenute dipendenti	8.971	3.734	12.705
Erario c.to ritenute professionisti/collaboratori	12.725	1.981	14.706
Debiti per altre imposte	974	-783	191
Totale debiti tributari	23.191	5.112	28.303

Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione
Debito verso Inps	11.629	15.015	3.386
Altri debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	-425	165	590
Totale debiti previd. e assicurativi	11.204	15.180	3.976

Altri debiti

La voce "Altri debiti" è costituita principalmente dai premi riscossi nel mese di dicembre 2020 da versare alle compagnie mandanti nel mese di gennaio 2021 ed in particolare:

- Debito verso Agenzia Generale Sara per Euro 484.292 (Euro 543.591 nel precedente esercizio);
- Debito verso Agenzia Generale Sara Vita per Euro 115.047 (Euro 53.001 nel precedente esercizio).

Ratei e risconti passivi

Si fornisce l'indicazione della composizione e dei movimenti della voce in esame (art. 2427, punto 7 del Codice Civile).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	18.257	8.007	26.264
Risconti passivi	6.456	(1.632)	4.824
Totale ratei e risconti passivi	24.713	6.375	31.088

La voce "Ratei passivi" è costituita quasi esclusivamente dai costi relativi al personale dipendente per ferie, permessi e mensilità aggiuntive maturate alla fine dell'esercizio.

La voce "Risconti passivi" si riferisce interamente ad interessi attivi su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per rivalse di portafoglio.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Si fornisce l'indicazione della composizione del valore della produzione, nonché le variazioni intervenute nelle singole voci, rispetto all'esercizio precedente:

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Ricavi vendite e prestazioni	3.072.998	2.997.721	-75.277	-2,45
Altri ricavi e proventi	28.215	39.944	11.729	41,57
Totali	3.101.213	3.037.665	-63.548	

Nella voce "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" sono incluse, per Euro 122.619 (Euro 157.936 nel precedente esercizio), le incentivazioni relative agli anni precedenti liquidate dalle compagnie mandanti nel corso dell'esercizio ed i minori costi relativi ad esercizi precedenti.

Costi della produzione

Nel prospetto che segue viene evidenziata la composizione e la movimentazione della voce "Costi della produzione".

Descrizione	Esercizio precedente	Esercizio corrente	Variazione	Var. %
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.746	2.716	970	55,56
Per servizi	2.762.801	2.548.682	-214.119	-7,75
Per godimento di beni di terzi	48.453	67.142	18.689	38,57
Per il personale:				
a) salari e stipendi	210.192	299.207	89.015	42,35
b) oneri sociali	61.217	83.793	22.576	36,88
c) trattamento di fine rapporto	18.207	23.704	5.497	30,19
Ammortamenti e svalutazioni:				
a) immobilizzazioni immateriali	1.794	1.997	203	11,32
b) immobilizzazioni materiali	1.566	1.833	267	17,05
c) altre svalut.ni delle immobilizzazioni	134	0	-134	-100,00
d) svalut.ni crediti att. circolante	82.522	0	-82.522	-100,00
Oneri diversi di gestione	352.222	11.767	-340.455	-96,66
Totali	3.540.854	3.040.841	-500.013	

Nella voce "Costi per servizi" sono incluse, per Euro 120.595 (Euro 157.713 nel precedente esercizio), le incentivazioni relative agli anni precedenti liquidate ai subagenti nel corso dell'esercizio ed i maggiori costi di competenza degli esercizi precedenti.

Proventi e oneri finanziari

La voce "Proventi finanziari" si riferisce a:

- interessi su titoli per Euro 3.188 (Euro 2.662 nel precedente esercizio);
- interessi di mora su dilazioni di pagamento concesse ai subagenti per le indennità di rivalsa per Euro 1.632 (Euro 3.625 nel precedente esercizio);
- interessi attivi su depositi bancari per Euro 26 (Euro 59 nel precedente esercizio).

La voce "Oneri finanziari" si riferisce esclusivamente a ribassi, abbuoni ed arrotondamenti.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Imposte sul reddito d'esercizio

La composizione della voce del Bilancio "Imposte sul reddito dell'esercizio" è esposta nella seguente tabella:

Descrizione	Esercizio precedente	Variazione	Esercizio corrente
IRES	0	128	128
IRAP	0	1.186	1.186
Totali	0	1.314	1.314

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Conformemente alle disposizioni di cui al punto 15) dell'art. 2427 del Codice Civile, si forniscono di seguito i dati relativi alla composizione del personale dipendente alla data del 31/12/2020.

	Numero medio
Quadri	2
Impiegati	4
Totale Dipendenti	6

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Il seguente prospetto evidenzia i compensi degli Amministratori e dei membri del Collegio Sindacale per l'esercizio al 31/12/2020, come richiesto dal punto 16 dell'art. 2427 del Codice Civile.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	35.133	28.865

Compensi al revisore legale o società di revisione

Ai sensi dell'art. 2427 punto 16-bis si fornisce di seguito il dettaglio dei corrispettivi spettanti al revisore legale (alla società di revisione) per le prestazioni rese.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	5.075
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	5.075

Categorie di azioni emesse dalla società

Come prescritto dal punto 17 dell'art. 2427 del Codice Civile, i dati sulle azioni che compongono il capitale sociale e il numero ed il valore nominale delle azioni sottoscritte nell'esercizio sono desumibili dal prospetto che segue.

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza finale, numero
Ordinarie	250.000	250.000
Totale	250.000	250.000

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 n. 9 c.c. si segnala che non vi sono impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-bis si segnala che nell'esercizio le operazioni effettuate con parti correlate, definite dall'art.2435-bis comma 6 del Codice Civile, sono state effettuate a normali condizioni di mercato. In ogni caso nella tabella seguente vengono esposte le operazioni con parti correlate:

Voce	Automobile Club di Milano Soc. Controllante	ACM Services S.r.l. Soc. sottoposta al controllo della controllante	Immobiliare ACM S.p.A. Soc. sottoposta al controllo della controllante
Ricavi	18.000		
Costi	1.009	1.718	51.222
Crediti	18.000		
Debiti	30.871	821	9.258

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Ai sensi dell'art. 2427 punto 22-ter si segnala che non risultano accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale che abbiano rischi o benefici rilevanti e che siano necessari per valutare la situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Ai sensi dell'art. 2427 n. 22 quater) c.c. dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di rilievo da segnalare.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Ai sensi dell'art. 2427 bis, comma 1, numero 1) del Codice Civile, si informa che la Società non utilizza strumenti derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

Nei seguenti prospetti vengono forniti i dati essenziali dell'ultimo Bilancio approvato dalla Società che esercita la direzione ed il coordinamento, come disposto dal comma 4 dell'art. 2497-bis del Codice Civile.

Prospetto riepilogativo dello stato patrimoniale della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2019	31/12/2018
B) Immobilizzazioni	3.835.265	4.134.241
C) Attivo circolante	4.590.366	4.231.226
D) Ratei e risconti attivi	579.188	595.487
Totale attivo	9.004.819	8.960.954
A) Patrimonio netto		
Riserve	5.676.440	5.528.032
Utile (perdita) dell'esercizio	169.400	148.408
Totale patrimonio netto	5.845.840	5.676.440
B) Fondi per rischi e oneri	199.780	199.780
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	236.952	256.575
D) Debiti	1.718.454	1.803.099
E) Ratei e risconti passivi	1.003.793	1.025.060
Totale passivo	9.004.819	8.960.954

Prospetto riepilogativo del conto economico della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

	Ultimo esercizio	Esercizio precedente
Data dell'ultimo bilancio approvato	31/12/2019	31/12/2018
A) Valore della produzione	4.162.231	4.286.684
B) Costi della produzione	4.168.746	4.104.308
C) Proventi e oneri finanziari	188.709	(76)
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.794	33.892
Utile (perdita) dell'esercizio	169.400	148.408

Azioni proprie e di società controllanti

In ottemperanza al disposto dei punti 3) e 4), c. 3, art. 2428 c.c., si comunica che la Società non ha detenuto nel corso dell'esercizio azioni proprie e della Società controllante.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio la seguente destinazione dell'utile di esercizio:

Descrizione	Valore
Utile dell'esercizio:	
- a nuovo	346
Totale	346

Dichiarazione di conformità del bilancio

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Pietro Maria Meda

Il sottoscritto Pietro Maria Meda, in qualità di Amministratore, consapevole delle responsabilità penali previste ex art. 76 del D.P.R. 445/2000 in caso di falsa o mendace dichiarazione, attesta, ai sensi dell'art.47 del medesimo decreto, la corrispondenza del documento informatico in formato XBRL contenente lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la presente Nota integrativa a quelli conservati agli atti della società.