

Acm Servizi Assicurativi Spa

CONTO ECONOMICO	set-22	set-21	Variazione		Precons. 2022	2021	Variazione		Budget 2023	Budget 2022
A) VALORE DELLA PRODUZIONE										
A1) RICAVI DELLE VENDITE E EDELLE PRESTAZIONI										
PROVVIGIONI SARA SEDE	159.888	147.994	+11.894	+8,0%	230.396	212.799	+17.597	+8,3%	245.000	220.000
PROVVIGIONI SARA SUBAGENZIE	1.699.689	1.688.140	+11.549	+0,7%	2.315.385	2.299.290	+16.095	+0,7%	2.343.000	2.338.000
INTEGRAZIONI PROVVIGIONI CVT	99.917	92.905	+7.012	+7,5%	138.000	127.403	+10.597	+8,3%	145.000	128.000
RAPPEL ATTIVI SARA ANNO IN CORSO	2.354	4.456	-2.102	-47,2%	2.354	49.456	-47.102	-95,2%	10.000	-
PROVVIGIONI SARAVITA SEDE	3.700	3.234	+466	+14,4%	5.520	4.826	+694	+14,4%	6.000	3.000
PROVVIGIONI SARAVITA SUBAGENZIE	29.973	26.052	+3.921	+15,1%	44.224	38.455	+5.768	+15,0%	45.000	35.000
RAPPEL ATTIVI SARAVITA ANNO IN CORSO	976	1.732	-756	-43,6%	1.750	1.732	+18	+1,0%	2.000	-
RAPPEL ANNI PRECEDENTI	116.290	23.484	+92.806	+395,2%	116.290	23.484	+92.806	+395,2%	125.000	75.000
PROVVIGIONI SU TESSERE ASSOCIATIVE	1.991	2.018	-27	-1,3%	2.480	2.515	-35	-1,4%	2.500	2.500
TOTALE RICAVI DELLE VENDITE E EDELLE PRESTAZIONI	2.114.779	1.990.015	+124.764	+6,3%	2.856.399	2.759.961	+96.438	+3,5%	2.923.500	2.801.500
A5) ALTRI RICAVI E PROVENTI										
RIMBORSI SPESE	7.739	5.941	+1.798	+30,3%	10.556	7.921	+2.635	+33,3%	11.605	6.000
RIMBORSI ASSICURATIVI	4.168	4.092	+76	+1,9%	4.168	4.092	+77	+1,9%	4.200	4.000
RIMBORSI PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	11.250	11.250	+0	+0,0%	15.000	15.000	+0	+0,0%	15.000	15.000
SCONTI, ARROTONDAMENTI E ABBUONI ATTIVI	20	7	+13	+182,7%	30	17	+13	+75,8%	50	15
SOPRAVVVENIENZE ATTIVE	4.601	4.980	-379	-7,6%	4.601	6.640	-2.039	-30,7%	-	-
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	27.778	26.270	+1.509	+5,7%	34.355	33.669	+686	+2,0%	30.855	25.015
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.142.557	2.016.284	+126.273	+6,3%	2.890.754	2.793.630	+97.124	+3,5%	2.954.355	2.826.515
B) COSTI DELLA PRODUZIONE										
B6) ACQUISTI VARI										
CANCELLERIA	338	329	+9	+2,6%	450	427	+24	+5,5%	500	1.200
MATERIALE DI CONSUMO VARIO	901	748	+154	+20,6%	1.150	1.005	+145	+14,4%	1.250	1.200
ABBONAMENTI VARI ON LINE	36	-	+36	#DIV/0!	36	-	+36	+0,0%	40	-
TOTALE ACQUISTI VARI	1.275	1.077	+198	+18,4%	1.636	1.432	+204	+14,3%	1.790	2.400
B7) SERVIZI										
OMAGGI PER ATTIVITA' COMMERCIALE	338	304	+33	+11,0%	450	405	+45	+11,0%	500	300
OMAGGI AI DIPENDENTI	2.625	-	+2.625	+0,0%	3.500	-	+3.500	+0,0%	-	-
ENERGIA ELETTRICA E GAS	1.201	568	+632	+111,3%	1.500	758	+742	+98,0%	2.500	750
CONSULENZE TECNICHE	1.496	1.697	-201	-11,8%	1.995	2.263	-268	-11,8%	2.300	2.000
CONSULENZE FISCALI	5.329	4.948	+381	+7,7%	6.979	6.598	+381	+5,8%	6.700	6.600
MANUTENZIONE MACCHINE UFFICIO	-	165	-165	-100,0%	100	221	-121	-54,7%	150	500
SMALTIMENTO BENI STRUMENTALI	732	-	+732	#DIV/0!	732	-	+732	+0,0%	750	-

Acm Servizi Assicurativi Spa

CONTO ECONOMICO	set-22	set-21	Variazione		Precons. 2022	2021	Variazione		Budget 2023	Budget 2022
SPESE LEGALI NOTARILI CONSULENZE	3.109	2.880	+229	+8,0%	4.146	3.840	+306	+8,0%	5.100	6.500
TELEFONICHE	925	1.117	-192	-17,2%	1.234	1.489	-255	-17,2%	1.250	1.850
SPESE POSTALI	516	1.826	-1.310	-71,7%	1.116	2.435	-1.319	-54,2%	1.500	3.000
SPESE BANCARIE	5.543	5.319	+223	+4,2%	7.390	7.092	+298	+4,2%	8.000	8.600
GESTIONE PAGHE E CONTRIBUTI	3.487	5.319	-1.832	-34,4%	4.649	4.727	-78	-1,7%	4.800	4.800
SPESE DI RAPPRESENTANZA	-	7	-7	-100,0%	30	7	+23	+316,7%	30	100
CONTRIBUTI COMMERCIALI A SUBAGENZIE	-	950	-950	-100,0%	-	950	-950	-100,0%	-	1.000
DIPENDENTI VITTO FUORI TERRIT. COMUNE	211	82	+129	+157,1%	337	203	+134	+65,9%	550	200
DIPENDENTI RIMBORSO KM	3.002	1.427	+1.575	+110,4%	3.549	2.712	+837	+30,9%	3.650	3.000
DIPENDENTI ALTRI RIMBORSI VARI	461	666	-205	-30,8%	533	810	-277	-34,2%	550	750
TICKET MENSA	6.548	7.432	-884	-11,9%	8.650	8.253	+397	+4,8%	9.500	9.500
CORSI FORMAZIONE PERSONALE	708	915	-207	-22,6%	915	915	+0	+0,0%	915	1.200
SOFTWARE	1.889	1.974	-85	-4,3%	2.518	2.632	-114	-4,3%	2.600	2.750
CANONE POSTA ELETTRONICA E PEC	215	215	+0	+0,1%	287	287	+0	+0,1%	300	300
ASSICURAZIONI DIVERSE	9.191	9.115	+76	+0,8%	10.865	10.789	+76	+0,7%	10.900	10.850
<i>Servizi generali</i>	<i>47.526</i>	<i>46.928</i>	<i>+598</i>	<i>+1,3%</i>	<i>61.474</i>	<i>57.386</i>	<i>+4.088</i>	<i>+7,1%</i>	<i>62.545</i>	<i>64.550</i>
INPS AMMINISTRATORI	1.963	2.144	-181	-8,5%	2.617	2.859	-242	-8,5%	2.980	2.850
COMPENSI AMMINISTRATORI	27.497	28.397	-900	-3,2%	36.662	37.862	-1.200	-3,2%	36.670	37.600
COMPENSO SINDACI	21.739	21.649	+90	+0,4%	28.985	28.865	+120	+0,4%	29.000	28.900
COMPENSO ORGANO DI VIGILANZA	4.758	4.758	+0	+0,0%	6.344	6.344	+0	+0,0%	6.345	6.350
COMPENSO REVISORE LEGALE	3.806	3.806	+0	+0,0%	5.075	5.075	+0	+0,0%	5.075	5.075
COMPENSO RESPONSABILE ANTICORRUZIONE	802	1.313	-511	-38,9%	1.069	1.750	-681	-38,9%	-	3.500
INPS COLLABORATORI	196	143	+53	+37,4%	261	190	+71	+37,4%	-	380
<i>Amministratori e sindaci</i>	<i>60.760</i>	<i>62.209</i>	<i>-1.449</i>	<i>-2,3%</i>	<i>81.014</i>	<i>82.945</i>	<i>-1.932</i>	<i>-2,3%</i>	<i>80.070</i>	<i>84.655</i>
PROVV PASSIVE SARA SEDE	51.426	40.876	+10.550	+25,8%	74.495	62.847	+11.649	+18,5%	79.217	48.000
PROVVIGIONI PASSIVE SARA SUBAGENZIE	1.510.999	1.501.592	+9.407	+0,6%	2.053.986	2.046.197	+7.789	+0,4%	2.082.927	2.033.000
PROVV.SARA VITA MILANO SEDE	559	550	+10	+1,8%	570	499	+72	+14,4%	620	2.700
PROVVIGIONI PASSIVE SARA VITA SUBAGENZIE	23.990	20.852	+3.138	+15,1%	35.396	30.779	+4.617	+15,0%	36.032	28.025
RAPPEL PASSIVI SARA ANNO IN CORSO	2.260	4.719	-2.459	-52,1%	2.260	4.719	-2.459	-52,1%	6.600	-
RAPPEL PASSIVI SARA VITA ANNO IN CORSO	937	888	+49	+5,5%	937	888	+49	+5,5%	1.920	-
RAPPEL PASSIVI SARA E SARA VITA ANNI PRECEDENTI	109.297	21.685	+87.612	+404,0%	109.297	21.685	+87.612	+404,0%	120.000	72.000
CONTRIBUTO PROVVIGIONALE COVID EROGATO			+0	#DIV/0!		-	+0	+0,0%		-
<i>Provvigioni passive</i>	<i>1.699.469</i>	<i>1.591.162</i>	<i>+108.307</i>	<i>+6,8%</i>	<i>2.276.941</i>	<i>2.167.614</i>	<i>+109.327</i>	<i>+5,0%</i>	<i>2.327.316</i>	<i>2.183.725</i>
INDEMMITA CESSAZIONE SUBAGENZIE	-	4.640	-4.640	-100,0%	-	4.640	-4.640	-100,0%	-	-
<i>Indennità cessazione subagente</i>	<i>-</i>	<i>4.640</i>	<i>-4.640</i>	<i>-100,0%</i>	<i>-</i>	<i>4.640</i>	<i>-4.640</i>	<i>-100,0%</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
TOTALE SERVIZI	1.807.755	1.704.939	+102.816	+6,0%	2.419.430	2.312.586	+106.844	+4,6%	2.469.931	2.332.930

Acm Servizi Assicurativi Spa

CONTO ECONOMICO	set-22	set-21	Variazione		Precons. 2022	2021	Variazione		Budget 2023	Budget 2022
B8) GODIMENTO BENI DI TERZI				+0 #DIV/0!						
AFFITTI UFFICI CORSO VENEZIA	19.344	18.697	+647	+3,5%	25.793	24.929	+863	+3,5%	25.800	25.000
SPESE CONDOMINIALI UFFICI CORSO VENEZIA	10.033	11.529	-1.496	-13,0%	13.377	15.372	-1.995	-13,0%	14.000	12.000
AFFITTO APPARTAMENTO VIA CAPPELLINI	11.093	10.577	+516	+4,9%	14.791	14.103	+688	+4,9%	15.000	14.000
SPESE CONDOMINIALI APPARTAMENTO VIA CAPPELLINI	4.877	3.458	+1.419	+41,0%	6.502	4.610	+1.892	+41,0%	6.550	5.000
AFFITTO VIALE ORTLES	-	-	+0	#DIV/0!	-	-	+0	+0,0%	-	-
SPESECONDOMINIALI VIALE ORTLES	-	-	+0	#DIV/0!	-	-	+0	+0,0%	-	-
NOLEGGIO STAMPANTI	1.582	1.582	-0	-0,0%	2.109	2.109	-0	-0,0%	2.150	2.150
TOTALE GODIMENTO BENI DI TERZI	46.929	45.843	+1.086	+2,4%	62.572	61.124	+1.447	+2,4%	63.500	58.150
B9) PERSONALE										
RETRIBUZIONI	216.896	213.844	+3.053	+1,4%	289.195	285.125	+4.070	+1,4%	291.000	295.000
INPS	59.856	58.934	+922	+1,6%	80.704	78.578	+2.125	+2,7%	80.165	78.997
INAIL	1.407	1.499	-92	-6,1%	1.876	1.999	-123	-6,1%	2.000	3.100
CONTRIBUTO ENBASS	2.029	1.794	+236	+13,1%	2.706	2.392	+314	+13,1%	2.750	2.350
CONTRIBUTI A CASSE PREVIDENZIALI	98	93	+4	+4,8%	130	124	+6	+4,8%	150	150
ACCANTONAMENTO AL FDO T.F.R.	28.875	23.736	+5.139	+21,6%	38.500	31.648	+6.852	+21,6%	39.500	24.000
PERSONALE	309.161	299.899	+9.262	+3,1%	413.110	399.866	+13.245	+3,3%	415.565	403.597
B10) AMMORTAMENTO E SVALUTAZIONI										
AMMORTAMENTO COSTI PLURIENNALI SW	179	454	-275	-60,5%	239	605	-366	-60,5%	240	605
AMMORTAMENTO COSTI DI IMPIANTO E AMPLIAMENTO	-	568	-568	-100,0%	-	758	-758	-100,0%	-	760
<i>Ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>	179	1.022	-843	-82,5%	239	1.363	-1.124	-82,5%	240	1.365
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE	1.244	1.244	+0	+0,0%	1.659	1.659	+0	+0,0%	1.660	1.660
AMMORTAMENTO MOBILI E INSEGNE	214	214	+0	+0,0%	285	285	+0	+0,0%	285	350
BENI INFERIORI AI 516 €	375	606	-231	-38,1%	500	808	-308	-38,1%	300	850
<i>Ammortamento immobilizzazioni materiali</i>	1.833	2.064	-231	-11,2%	2.444	2.752	-308	-11,2%	2.245	2.860
AMMORTAMENTI	2.012	3.086	-1.074	-34,8%	2.683	4.115	-1.432	-34,8%	2.485	4.225
B14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE										
IMPOSTE DI BOLLO	714	456	+258	+56,6%	952	608	+344	+56,6%	950	650
CONTRIBUTI ASSOCIATIVI	474	474	+0	+0,0%	632	632	+0	+0,0%	635	1.405
IMPOSTE E TASSE NON DEDUCIBILI	320	2	+318	+17.008%	426	2	+424	+17.008%	150	50
IMPOSTA DI REGISTRO	896	232	+665	+286,7%	1.195	309	+886	+286,7%	310	310
TASSA ANNUALE CCIAA	210	220	-10	-4,4%	280	293	-13	-4,4%	300	305
TASSE COMUNALI	416	414	+2	+0,5%	555	552	+3	+0,5%	555	700
VALORI BOLLATI	188	183	+5	+2,5%	250	244	+6	+2,5%	250	300
TASSA ANNUALE LIBRI GIORNALI	232	232	+0	+0,0%	310	310	+0	+0,0%	310	310
DIRITTI SU VISURE CAMERATI	195	97	+98	+100,5%	260	130	+130	+100,5%	260	450
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE	303	8.196	-7.893	-96,3%	383	8.196	-7.813	-95,3%	-	-
MINUSVALENZE DA CESSIONE PARTECIPAZIONI	-	2.605	-2.605	-100,0%	-	2.605	-2.605	-100,0%	-	-
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	3.948	13.111	-9.163	-69,9%	5.243	13.881	-8.638	-62,2%	3.720	4.480
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.171.080	2.067.956	+103.125	+5,0%	2.904.674	2.793.003	+111.671	+4,0%	2.956.992	2.805.782
TOTALE A-B	- 28.523	- 51.671	+23.148	-44,8%	- 13.920	626	-14.546	-2.322,3%	- 2.637	20.733

Acm Servizi Assicurativi Spa

CONTO ECONOMICO	set-22	set-21	Variazione		Precons. 2022	2021	Variazione		Budget 2023	Budget 2022
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI			-	#DIV/0!						
INTERESSI DI MORA DILAZIONE PAGAMENTO	829	1.033	-203	-19,7%	1.077	1.340	-263	-19,6%	870	1.080
INTERESSI SU DEPOSITI BANCARI	-	-	+0	+0,0%		-	+0	+0,0%		-
INTERESSI SU TITOLI	2.870	2.870	+0	+0,0%	3.827	3.827	+0	+0,0%	3.800	3.025
<i>Proventi finanziari</i>	3.700	3.903	-203	-5,2%	4.904	5.167	-262	-5,1%	4.670	4.105
INTERESSI PASSIVI V/ERARIO	- 1	-	-1	#DIV/0!	- 1	- 1	-0	+0,0%		
SCONTI PASSIVI	- 59	- 59	+0	+0,0%	- 65	- 59	-6	+0,0%	- 65	- 10
ARROTONDAMENTI PASSIVI	- 30	- 4	-26	+699,2%	- 30	- 7	-23	+0,0%	- 30	- 5
<i>Oneri finanziari</i>			+0	#DIV/0!	- 96	- 67	-29	+0,0%	- 95	- 15
TOTALE PROVENTI E ONERI FINZIARI	3.700	3.903	-203	-5,2%	4.808	5.099	-292	-5,7%	4.575	4.090
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	- 24.824	- 47.769	+22.945	-48,0%	- 9.112	5.726	-14.838	-259,1%	1.938	24.823
22) IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	0	0	-0	-90,0%	-	1.864	-1.864	-100,0%	750	2.000
RISULTATO DOPO LE IMPOSTE	- 24.824	- 47.769	+22.945	-48,03%	- 9.112	3.862	-12.974	-336,0%	1.188	22.823