



Automobile Club Reggio Calabria

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2017

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI.....	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	10
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	11



1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Reggio Calabria per l'esercizio 2017 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 13.180

totale attività = € 554.199

totale passività = € 850.680

patrimonio netto = - € 296.481

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2017 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2016.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	15.940	16.790	-850
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	12.712	12.712	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	28.652	29.502	-850
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	285.434	274.550	10.884
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	172.300	330.739	-158.439
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	457.734	605.289	-147.555
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	67.813	54.257	13.556
Totale SPA - ATTIVO	554.199	689.048	-134.849
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-296.481	-309.660	13.179
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	114.064	114.064	0
SPP.D - DEBITI	630.219	789.852	-159.633
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	106.397	94.792	11.605
Totale SPP - PASSIVO	554.199	689.048	-134.849

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	425.175	438.250	-13.075
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	409.157	381.991	27.166
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	16.018	56.259	-40.241
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	657	906	-249
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	16.675	57.165	-40.490
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.495	12.305	-8.810
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	13.180	44.860	-31.680

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2017 non sono state poste in essere variazioni al budget economico.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.



Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Rimodulazioni da ratificare	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	320.000	0	0	320.000	257.615	-62.385
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	198.000	0	0	198.000	167.560	-30.440
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	518.000	0	0	518.000	425.175	-92.825
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.200	0	0	2.200	1.297	-903
7) Spese per prestazioni di servizi	260.500	0	0	260.500	244.697	-15.803
8) Spese per godimento di beni di terzi	2.000	0	0	2.000	976	-1.024
9) Costi del personale	30.000	0	0	30.000	17.045	-12.955
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.900	0	0	3.900	851	-3.049
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	161.000	0	0	161.000	144.291	-16.709
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	459.600	0	0	459.600	409.157	-50.443
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	58.400	0	0	58.400	16.018	-42.382
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	700	0	0	700	658	-42
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	18	18
17) Interessi e altri oneri finanziari:	600	0	0	600	19	-581
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+17-bis)	100	0	0	100	657	557
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	58.500	0	0	58.500	16.675	-41.825
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	18.500	0	0	18.500	3.495	-15.005
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	40.000	0	0	40.000	13.180	-26.820

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del previsto vincolo autorizzativo.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Quote sociali: - € 32.000. Si è registrata una contrazione degli incassi a tale titolo superiore rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: - € 16.900. La differenza negativa è determinata da un decremento nelle prestazioni rese dagli uffici superiore a quanto previsto.
- ✓ Proventi riscossione tasse circolazione: - € 13.000. Si è registrata una contrazione importante rispetto al precedente esercizio e alle previsioni di budget.
- ✓ Concorsi e rimborsi diversi: + € 10.000. L'aumento riguarda i rimborsi di spese e i corrispettivi per il canone marchio Sara;
- ✓ Provvigioni attive: - € 31.000. Si è registrata una riduzione rispetto alle previsioni sulle provvigioni attive da SARA Assicurazioni.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Varie spese all'interno della voce B7: - € 15.800. Rispetto al budget, su tutta una serie di costi all'interno di questa voce si sono verificati risparmi di spesa importanti rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Costi del personale: - € 13.000. La voce relativa ai costi del personale è più bassa rispetto alle previsioni a causa del compenso del direttore che riguarda solo una parte dell'esercizio.
- ✓ Oneri diversi di gestione: - € 16.700. Il decremento riguarda tutte i costi che formano tale voce, in particolar modo le aliquote sociali, che in linea con quanto detto per le quote, subiscono una contrazione.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2017 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget degli investimenti.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti/dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine

di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti/dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2017	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	10.000,00		10.000,00		-10.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	-10.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	-10.000,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Anche nel 2017 la gestione dell'AC Reggio Calabria è stata improntata verso un attento controllo dei costi accompagnato da una politica di rilancio delle attività dell'Ente. Le iniziative poste in essere hanno avuto effetti evidentemente positivi che seppur in un mercato di riferimento segnato da molte negatività, hanno determinato anche per questo anno un ulteriore risultato positivo per l'AC Reggio Calabria.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2017	2016	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	15.940	16.790	-850
Immobilizzazioni finanziarie	12.712	12.712	0
Totale Attività Fisse	28.652	29.502	-850
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	115.413	84.017	31.396
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	170.021	190.533	-20.512
Disponibilità liquide	172.300	330.739	-158.439
Ratei e risconti attivi	67.813	54.257	13.556
Totale Attività Correnti	525.547	659.546	-133.999
TOTALE ATTIVO	554.199	689.048	-134.849
PATRIMONIO NETTO	-296.481	-309.660	13.179
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	114.064	114.064	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	114.064	114.064	0
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	501.890	388.111	113.779
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	32.223	28.594	3.629
Altri debiti a breve	96.106	373.147	-277.041
Ratei e risconti passivi	106.397	94.792	11.605
Totale Passività Correnti	736.616	884.644	-148.028
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	554.199	689.048	-134.849

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -10,35 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -10,50 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione

di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato preoccupante per tale indice un valore sotto $1/3$ (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a -6,37 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di -6,63 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a -0,35 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,31. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (attività correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 0,71 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,75 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.



Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2017	2016	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	15.940	16.790	-850
Immobilizzazioni finanziarie	12.712	12.712	0
Capitale immobilizzato (a)	28.652	29.502	-850
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	115.413	84.017	31.396
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	170.021	190.533	-20.512
Ratei e risconti attivi	67.813	54.257	13.556
Attività d'esercizio a breve termine (b)	353.247	328.807	24.440
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2017	2016	Variazione
Debiti verso fornitori	501.890	388.111	113.779
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	32.223	28.594	3.629
Altri debiti a breve	96.106	373.147	-277.041
Ratei e risconti passivi	106.397	94.792	11.605
Passività d'esercizio a breve termine (c)	736.616	884.644	-148.028
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-383.369	-555.837	172.468
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	114.064	114.064	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	114.064	114.064	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-468.781	-640.399	171.618
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2017	2016	Variazione
Patrimonio netto	-296.481	-309.660	13.179
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	172.300	330.739	-158.439
- crediti finanziari a breve	0	0	0
- meno debiti bancari a breve	0	0	0
- meno debiti finanziari a breve	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	172.300	330.739	-158.439
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-468.781	-640.399	171.618

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2017	31.12.2016	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	425.175	431.823	-6.648	-1,5%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-391.261	-355.099	-36.162	10,2%
Valore aggiunto	33.914	76.724	-42.810	-55,8%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-17.045	-23.233	6.188	-26,6%
EBITDA	16.869	53.491	-36.622	-68,5%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-851	-1.273	422	-33,2%
Margine Operativo Netto	16.018	52.218	-36.200	-69,3%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	676	927	-251	-27,1%
EBIT normalizzato	16.694	53.145	-36.451	-68,6%
Proventi straordinari	0	6.427	-6.427	
Oneri straordinari	0	2.386	-2.386	-100,0%
EBIT integrale	16.694	57.186	-40.492	-70,8%
Oneri finanziari	-19	-21	2	-9,5%
Risultato Lordo prima delle imposte	16.675	57.165	-40.490	-70,8%
Imposte sul reddito	-3.495	-12.305	8.810	-71,6%
Risultato Netto	13.180	44.860	-31.680	-70,6%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Le strategie delineate per il prossimo futuro nei vari settori di attività dovranno, come in passato, evitare posizioni attendistiche e puntare a dinamicità e sviluppo. La pianificazione locale per il 2018 è focalizzata sul consolidamento delle relazioni istituzionali e lo sviluppo di iniziative per la sicurezza stradale su cui è fondata l'operazione di proposizione dell'ACI provinciale quale interlocutore istituzionale principale in materia di mobilità per tutte le Istituzioni ed Enti Locali. Dalla riqualificazione della rete di Delegazioni, dal consolidamento del Servizio di Assistenza Automobilistica dell'A.C. e dall'attivazione di progetti nazionali, si prevede possano derivare incrementi dei ricavi che potranno rafforzare ulteriormente l'opera di riequilibrio economico dell'Ente e di riassorbimento del deficit patrimoniale.