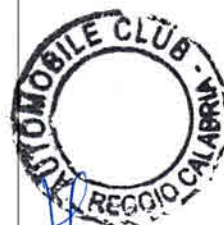




Automobile Club Reggio Calabria

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2019



INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTATO CON IL BUDGET ECONOMICO	4
2.2 RAFFRONTATO 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	11
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	11



1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Reggio Calabria per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = - € 58.196

totale attività = € 534.975

totale passività = € 955.312

patrimonio netto = - € 420.637

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2018.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	14.997	15.940	-943
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	12.712	12.712	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	27.709	28.652	-943
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	392.163	392.081	82
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	46.821	35.131	11.690
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	438.984	427.212	11.772
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	68.282	65.576	2.706
Totale SPA - ATTIVO	534.975	521.440	13.535
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-420.637	-362.440	-58.197
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	96.664	114.064	-17.400
SPP.D - DEBITI	742.798	668.091	74.707
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	116.150	101.725	14.425
Totale SPP - PASSIVO	534.975	521.440	13.535

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	431.013	427.366	3.647
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	489.790	492.724	-2.934
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-58.777	-65.358	6.581
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	581	560	21
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	-58.196	-64.798	6.602
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	1.158	-1.158
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-58.196	-65.956	7.760



Handwritten signature

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico.

A chiusura dell'esercizio invece, per permettere la corretta imputazione dei costi relativi all'organizzazione dell'evento sportivo Cronoscalata Santo Stefano Gambarie è necessario "sfondare" la previsione sul conto B7 del budget economico. Per questo sforamento di budget, si richiede espressa ratifica all'assemblea dei soci contestualmente all'approvazione del presente bilancio.

Nella medesima tabella, 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	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	325.000	0	325.000	260.489	-64.511
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	200.600	0	200.600	170.524	-30.076
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	525.600	0	525.600	431.013	-94.587
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	0	2.000	2.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi	282.400	0	282.400	343.771	61.371
8) Spese per godimento di beni di terzi	1.500	0	1.500	798	-702
9) Costi del personale	30.000	0	30.000	0	-30.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.500	0	2.500	943	-1.557
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000	0	1.000	0	-1.000
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	153.200	0	153.200	142.278	-10.922
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	472.600	0	472.600	489.790	17.190
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	53.000	0	53.000	-58.777	-111.777
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	500	0	500	572	72
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	9	9
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500	0	500	0	-500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0	0	0	581	581
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	53.000	0	53.000	-58.196	-111.196
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000	0	13.000	0	-13.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	40.000	0	40.000	-58.196	-98.196



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: - € 26.500. Si è registrato un incremento degli incassi ma in modo inferiore rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: - € 12.000. Anche in questo caso si registra un aumento nelle prestazioni rese dagli uffici ma inferiore a quanto previsto.
- ✓ Proventi invita a revisione: + € 3.000. Si registrano ricavi per questo servizio non previsti a budget.
- ✓ Proventi per riscossione tasse automobilistiche: - € 20.000. Si è registrata una contrazione importante rispetto alle previsioni di budget.
- ✓ Contributi da altri enti: + € 7.000. Si registrano ricavi superiori rispetto a quanto previsto a budget.
- ✓ Provvigioni attive: - € 21.600. Il decremento riguarda i corrispettivi per le assicurazioni Sara.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2019 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 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - investimenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Software - dismissioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - investimenti			0,00		0,00
Immobili - dismissioni			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	10.000,00		10.000,00		-10.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	-10.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - investimenti			0,00		0,00
Partecipazioni - dismissioni			0,00		0,00
Titoli - investimenti			0,00		0,00
Titoli - dismissioni			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

Precisando che questo Consiglio Direttivo è stato eletto il giorno 7 dicembre e insediato il 15 dicembre 2019, pertanto l'attuale Consiglio non ha potuto porre in essere nessun intervento sui processi gestionali dell'anno 2019 si ritiene, comunque di esprimere alcune considerazioni in merito. Preoccupa l'andamento dell'attività assicurativa che l' Agente Generale Sara, svolge indirettamente per il tramite di 2 Agenzie Capo dislocate nel territorio. Anche in questo esercizio al pari del precedente si è registrato un trend negativo e rimane difficile prevedere l'evolversi della situazione anche perché il mercato è saturo di operatori commerciali di diverse compagnie assicuratrici. L'Ente nel 2019 ha realizzato la 41^a edizione della cronoscalata Santo Stefano Gambarie, riuscendo ad ottenerne la titolazione per il 2020, realizzando così un importante fine istituzionale anche se i mancati ricavi attesi hanno causato un disavanzo nella gestione sportiva. Dal punto di vista istituzionale numerose le iniziative intraprese dall'A.C.Reggio Calabria realizzate nel corso dell'anno 2019 e le manifestazioni realizzate. Di seguito se ne elencano alcune. Per quanto concerne l'attività sportiva oltre alla realizzazione della 40^a Cronoscalata Santo Stefano



Gambarie l'Ente ha collaborato alla realizzazione della 22^a edizione del Raid dell'Etna, al Motorshow dei 2Mari al Raide a numerosi raduni di auto storiche realizzati in tutta la provincia. Si conferma la necessità di ricercare ed individuare servizi che, nell'area strategica d'affari della Federazione, possano comportare un sostanziale incremento delle entrate.

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	2019	2018	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	14.997	15.940	-943
Immobilizzazioni finanziarie	12.712	12.712	0
Totale Attività Fisse	27.709	28.652	-943
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	204.235	156.920	47.315
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	187.928	235.161	-47.233
Disponibilità liquide	46.821	35.131	11.690
Ratei e risconti attivi	68.282	65.576	2.706
Totale Attività Correnti	507.266	492.788	14.478
TOTALE ATTIVO	534.975	521.440	13.535
PATRIMONIO NETTO	-420.637	-362.440	-58.197
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	96.664	114.064	-17.400
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	96.664	114.064	-17.400
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	560.841	461.217	99.624
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	54.960	46.479	8.481
Altri debiti a breve	126.997	160.395	-33.398
Ratei e risconti passivi	116.150	101.725	14.425
Totale Passività Correnti	858.948	769.816	89.132
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	534.975	521.440	13.535



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 -15,18 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -12,65 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 -11,69 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di -8,67 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 -0,44 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,41. 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 0,59 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,64 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	2019	2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	14.997	15.940	-943
Immobilizzazioni finanziarie	12.712	12.712	0
Capitale immobilizzato (a)	27.709	28.652	-943
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	204.235	156.920	47.315
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	187.928	235.161	-47.233
Ratei e risconti attivi	68.282	65.576	2.706
Attività d'esercizio a breve termine (b)	460.445	457.657	2.788
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Debiti verso fornitori	560.841	461.217	99.624
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	54.960	46.479	8.481
Altri debiti a breve	126.997	160.395	-33.398
Ratei e risconti passivi	116.150	101.725	14.425
Passività d'esercizio a breve termine (c)	858.948	769.816	89.132
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-398.503	-312.159	-86.344
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	96.664	114.064	-17.400
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	96.664	114.064	-17.400
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-467.458	-397.571	-69.887
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2019	2018	Variazione
Patrimonio netto	-420.637	-362.440	-58.197
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	46.821	35.131	11.690
- 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	46.821	35.131	11.690
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-467.458	-397.571	-69.887



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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	431.013	427.366	3.647	0,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-488.847	-491.835	2.988	-0,6%
Valore aggiunto	-57.834	-64.469	6.635	-10,3%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	-57.834	-64.469	6.635	-10,3%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-943	-889	-54	6,1%
Margine Operativo Netto	-58.777	-65.358	6.581	-10,1%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	581	560	21	3,8%
EBIT normalizzato	-58.196	-64.798	6.602	-10,2%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	-58.196	-64.798	6.602	-10,2%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	-58.196	-64.798	6.602	-10,2%
Imposte sul reddito	0	-1.158	1.158	-100,0%
Risultato Netto	-58.196	-65.956	7.760	-11,8%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa è sempre stato e rimane l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro del Sodalizio.

Per il prossimo futuro si intende porre in essere tutte quelle azioni che possano far accrescere la compagine associativa e rafforzare l'immagine ed il ruolo dell'Ente sul territorio anche ricercando sinergie con le altre amministrazioni pubbliche.

La presenza sul mercato di riferimento di competitors particolarmente agguerriti rende indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti e la modifica di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti.

Sul fronte sportivo al fine di realizzare la 42^a edizione della Cronoscalata Santo Stefano Gambarie, nel 2021 e di contenerne i costi si intende ricercare la collaborazione sia delle scuderie presenti sul territorio che un coinvolgimento più diretto delle amministrazioni pubbliche locali e del tessuto economico della città nonché degli altri Automobile Club della regione.

Giuseppe Harkonen

