



RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al bilancio d'esercizio 2020

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/DISMISSIONI.....	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.....	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	12

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 755

totale attività = € 503.634

totale passività = € 923.515

patrimonio netto = - € 419.881

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2020 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2019.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	15.347	14.997	350
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	12.712	12.712	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	28.059	27.709	350
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	355.387	392.163	-36.776
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	45.415	46.821	-1.406
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	400.802	438.984	-38.182
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	74.773	68.282	6.491
Totale SPA - ATTIVO	503.634	534.975	-31.341
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-419.881	-420.637	756
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	96.664	96.664	0
SPP.D - DEBITI	710.291	742.798	-32.507
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	116.560	116.150	410
Totale SPP - PASSIVO	503.634	534.975	-31.341

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	420.293	431.013	-10.720
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	418.555	489.790	-71.235
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	1.738	-58.777	60.515
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	1	581	-580
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	1.739	-58.196	59.935
Imposte sul reddito dell'esercizio	984	0	984
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	755	-58.196	58.951

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2020 non è stata posta in essere alcuna variazione 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	319.000	0	0	319.000	292.691	-26.309
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	261.000	0	0	261.000	127.602	-133.398
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	580.000	0	0	580.000	420.293	-159.707
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	0	0	2.000	887	-1.113
7) Spese per prestazioni di servizi	362.500	0	64.750	427.250	270.174	-157.076
8) Spese per godimento di beni di terzi	2.000	0	0	2.000	719	-1.281
9) Costi del personale	0	0	-30.000	-30.000	0	30.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.500	0	0	2.500	749	-1.751
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	500	0	0	500	0	-500
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	158.000	0	-5.600	152.400	146.026	-6.374
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	527.500	0	29.150	556.650	418.555	-138.095
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	52.500	0	-29.150	23.350	1.738	-21.612
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	500	0	0	500	0	-500
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	1	1
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500	0	0	500	0	-500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0	0	0	0	1	1
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)	52.500	0	-29.150	23.350	1.739	-21.611
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.500	0	0	10.500	984	-9.516
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	42.000	0	-29.150	12.850	755	-12.095

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: - € 22.500. Si è registrata un incremento degli incassi ma in modo inferiore rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi per manifestazioni sportive: + € 27.000. Si registra un aumento notevole per questi ricavi
- ✓ Proventi per riscossione tasse automobilistiche: - € 23.000. Si è registrata una contrazione importante rispetto alle previsioni di budget.
- ✓ Contributi da altri enti: - € 80.000. Non ci sono stati contributi da altri enti come invece previsto a budget.
- ✓ Provvigioni attive: - € 41.000. Il decremento riguarda i corrispettivi per le assicurazioni Sara.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Organizzazione eventi: - € 29.000. Anche in questo caso si registra una diminuzione dei costi rispetto a quanto previsto.
- ✓ Servizi AC Global: - € 19.600. Un risparmio importante per le spese relative ai servizi della società AC Global.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2020 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 31.12.2020	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	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 - <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	1.100,00	-8.900,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00	0,00	10.000,00	1.100,00	-8.900,00
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	1.100,00	-8.900,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'andamento del 2020 registra alcune contrazioni, come evidenziato in precedenza, principalmente dovute a minori incassi dovuti alla chiusura degli uffici dell'Ente nei mesi di marzo e aprile a seguito del DPCM emanato in materia di COVID-19. Nonostante ciò il risultato finale positivo rileva una accorta gestione delle risorse economiche dell'Ente. Continua a preoccupare 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. Dal punto di vista istituzionale si è riusciti a realizzare alcune manifestazioni, nel totale rispetto delle normative Covid-19 sia nazionali che locali, quali ad esempio il Karting in piazza, nel mese di settembre, che ha avuto una partecipazione di bambini superiore alle aspettative, ad ospitare la riunione dei

fiduciari del Club 500 Italia e a svolgere un corso di sicurezza stradale rivolto ai ragazzi realizzato in collaborazione con il MIUR.

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	2020	2019	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	15.347	14.997	350
Immobilizzazioni finanziarie	12.712	12.712	0
Totale Attività Fisse	28.059	27.709	350
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	204.547	204.235	312
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	150.840	187.928	-37.088
Disponibilità liquide	45.415	46.821	-1.406
Ratei e risconti attivi	74.773	68.282	6.491
Totale Attività Correnti	475.575	507.266	-31.691
TOTALE ATTIVO	503.634	534.975	-31.341
PATRIMONIO NETTO	-419.881	-420.637	756
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	96.664	96.664	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	96.664	96.664	0
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	588.111	560.841	27.270
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	54.990	54.960	30
Altri debiti a breve	67.190	126.997	-59.807
Ratei e risconti passivi	116.560	116.150	410
Totale Passività Correnti	826.851	858.948	-32.097
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	503.634	534.975	-31.341

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 -14,96 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -15,18 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 -11,52 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di -11,69 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 -0,45 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,44. 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 0,58 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,59 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	2020	2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	15.347	14.997	350
Immobilizzazioni finanziarie	12.712	12.712	0
Capitale immobilizzato (a)	28.059	27.709	350
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	204.547	204.235	312
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	150.840	187.928	-37.088
Ratei e risconti attivi	74.773	68.282	6.491
Attività d'esercizio a breve termine (b)	430.160	460.445	-30.285
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2020	2019	Variazione
Debiti verso fornitori	588.111	560.841	27.270
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	54.990	54.960	30
Altri debiti a breve	67.190	126.997	-59.807
Ratei e risconti passivi	116.560	116.150	410
Passività d'esercizio a breve termine (c)	826.851	858.948	-32.097
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-396.691	-398.503	1.812
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	96.664	96.664	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	96.664	96.664	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-465.296	-467.458	2.162
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2020	2019	Variazione
Patrimonio netto	-419.881	-420.637	756
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	45.415	46.821	-1.406
- 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	45.415	46.821	-1.406
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-465.296	-467.458	2.162

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	420.293	431.013	-10.720	-2,5%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-417.806	-488.847	71.041	-14,5%
Valore aggiunto	2.487	-57.834	60.321	-104,3%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	2.487	-57.834	60.321	-104,3%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-749	-943	194	-20,6%
Margine Operativo Netto	1.738	-58.777	60.515	-103,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	1	581	-580	-99,8%
EBIT normalizzato	1.739	-58.196	59.935	-103,0%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	1.739	-58.196	59.935	-103,0%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	1.739	-58.196	59.935	-103,0%
Imposte sul reddito	984	0	984	
Risultato Netto	2.723	-58.196	60.919	-104,7%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa è sempre stato l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro dell'Associazione. Per perseguire questo obiettivo l'Ac Rc nell'ultimo trimestre del 2020 ha aperto cinque nuovi punti vendita di cui 4 delegazioni indirette e 1 ACI Point che, sviluppando la loro attività nel corso del 2021 dovrebbero portare ad incrementare la base associativa dell'Ente. Anche la stipula di diverse convenzioni con gli stake-holders locali dovrebbe essere di stimolo alla produzione associativa. Su questo fronte l'attività dell'AC sarà maggiormente sviluppata nel corso del 2021 ricercando sempre maggiori collaborazioni con gli altri attori del territorio sia istituzionali che privati.

Le modifiche sociali apportate dalle nuove modalità lavorative che, necessariamente, sono state introdotte per rispondere alle restrizioni dovute alla pandemia, hanno fatto nascere esigenze diverse dell'utenza verso le quali l'AC ha risposto prontamente ma che sul fronte associativo

necessitano di interventi di adeguamento dell'offerta dei servizi previsti nelle Tessere ACI che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti.