



RELAZIONE
DEL PRESIDENTE SULLA GESTIONE
2011

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio relativo all'esercizio 2011 presenta un utile netto di € 695.123,69; a tale risultato si giunge sommando algebricamente al risultato operativo lordo, pari a € 341.182,36, derivante dalla differenza tra valore e costi della produzione, il risultato della gestione finanziaria pari a € - 62.246,18, il risultato della gestione straordinaria pari a € 451.857,49 e le imposte pari a € - 35.669,98. Di seguito è riportata una sintesi delle situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2011 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2010:

STATO PATRIMONIALE	Esercizio 2011	Esercizio 2010	Variazioni
ATTIVO	13.080.084,46	13.272.630,54	-192.546,08
IMMOBILIZZAZIONI	9.664.633,39	9.755.366,66	-90.733,27
<i>Immobilizzazioni Immateriali</i>	170.107,91	31.556,04	138.551,87
<i>Immobilizzazioni Materiali</i>	9.379.897,53	9.609.182,67	-229.285,14
<i>Immobilizzazioni Finanziarie</i>	114.627,95	114.627,95	0,00
ATTIVO CIRCOLANTE	3.026.994,43	3.093.555,44	-81.335,48
<i>Rimanenze</i>	2.259,15	2.315,28	-56,13
<i>Crediti</i>	1.187.352,57	2.024.895,86	-852.317,76
<i>Attività Finanziarie</i>			
<i>Disponibilità Liquide</i>	1.837.382,71	1.066.344,30	771.038,41
RATEI E RISCONTI	403.231,11	423.708,44	-20.477,33
PASSIVO	13.094.858,93	13.272.630,54	-192.546,08
PATRIMONIO NETTO	401.461,86	-413.804,09	815.265,95
<i>Riserve</i>	120.142,26	0	120.142,26
<i>Utili (perdite) portati a nuovo</i>	-413.804,09	-651.007,38	237.203,29
<i>Utile (perdita) dell'esercizio</i>	626.892,63	237.203,29	457.920,40
FONDI PER RISCHI ED ONERI	177.398,55	579.331,00	-401.932,45
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO	479.675,82	556.336,90	-76.661,08
DEBITI	11.402.936,50	11.894.066,65	-579.130,15
RATEI E RISCONTI	701.617,26	656.700,08	49.911,65

CONTO ECONOMICO				
	2011	2010	variazione	
<i>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</i>	3.878.532,91	3.711.617,00	166.915,91	4,50%
<i>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</i>	3.609.003,46	3.380.658,00	20.288,48	0,60%
<i>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</i>	269.529,45	330.959,00	146.627,43	44,30%
<i>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</i>	-62.246,18	-82.910,00	20.663,82	-24,92%
<i>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</i>	0	0		
<i>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</i>	451.857,49	7.344,00	444.513,49	6052,74%
<i>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</i>	659.140,76	255.393,00	611.804,74	239,55%
<i>Imposte sul reddito dell'esercizio</i>	32.248,13	18.190,00	17.479,98	96,10%
UTILE D'ESERCIZIO	626.892,63	237.203,00	594.324,76	250,56%

In primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un incremento di 166.915,91 del valore della produzione che passa da € 3.711.617,00 a € 3.878.532,91. Tale incremento è determinato da maggiori ricavi delle vendite e prestazioni.

La gestione in argomento, comprendente sia le attività istituzionali in senso stretto (attività associative, attività turistiche, sport automobilistico, attività di assistenza automobilistica, attività nel campo dell'educazione e sicurezza stradale) sia quelle attinenti la gestione del patrimonio dell'Ente (oneri e proventi finanziari, ricavi e costi attinenti alla gestione dei beni immobili), presenta un utile netto di € 269.529,45

Per quanto attiene alla **gestione associativa**, i dati rilevati al 31.12.2011 evidenziano un buon incremento del numero dei soci, attraverso una sostanziale stabilizzazione dei ricavi che si attestano a € 1.167.273,28 rispetto al dato 2010. Il risultato di tale situazione è dovuto alla diminuzione del valore medio del margine di competenza dell'AC. La compagine associativa relativa al 2011 si attesta a 20.214 soci rispetto al dato 2010 che ha visto chiudere l'Ente con 20.016 soci. E' da sottolineare l'ottimo risultato riscontrato dalla sede con un incremento percentuale del 10.71% rispetto al 2010.

La compagine associativa è rappresentata nel prospetto Sottostante

	prod.2010	prod 2011	Diff.	percentuale
A.C. Brescia	8.350	9.244	894	10,71
TOTALE Soci	20.016	20.212	196	0,98

Sempre con riguardo all'analisi degli scostamenti relativi ai ricavi delle vendite e prestazioni, il dato relativo alla **assistenza automobilistica** si attesta a € 385.989,02. Tale risultato scaturisce dalla rescissione, nel corso dell'anno, di un contratto con un cliente professionale - concessionario d'auto, il quale riconosceva all'Automobile Club oltre 5.000 pratiche di prima immatricolazione.

La gestione di tale contratto poneva non poche difficoltà all'Ente sia come incassi che come margine di utile in quanto il dato sull'assistenza automobilistica si assestava a € 397.466,85.

Si consideri altresì che la gestione del cliente costringeva l'Ente a utilizzare personale aggiuntivo con evidenti ricadute negative sul risultato complessivo dell'attività in esame. Nel 2011, i ricavi complessivi pari a € 385.989,02 sono stati determinati da una importate acquisizione di pratiche di privati cittadini che hanno garantito all'Ente un introito costante e sicuro e hanno altresì risolto la eccessiva esposizione finanziaria che l'Ente subiva a seguito del rapporto contrattuale col concessionario citato.

Per quanto riguarda la gestione delle **tasse automobilistiche** si registrano proventi per per € 112.613,05 contro €106.387,88 del precedente esercizio, con un incremento di € 6.225,17. Tali entrate sono relative alla riscossione del "bollo auto" per conto della Regione Lombardia. L'attività continua a mantenere una rilevante quota di mercato sia in sede che nell'ambito della rete delle Delegazioni pur in un contesto di sempre maggiore concorrenzialità. Si registra una progressiva crescita in termini di prestazioni rese e di ricavi prodotti, a riprova della qualità e dell'efficienza del servizio offerto, rispetto al quale l'Automobile Club vanta nella materia una esperienza e un know how che costituiscono un punto di riferimento importante per gli automobilisti e la clientela bresciana.

Per ciò che concerne il **patrimonio immobiliare** si registrano ricavi da locazioni per complessivi € 98.167,93 contro gli € 90.812,69 dell'esercizio 2010. L'incremento dei proventi derivanti dalla locazione dei locali presso la sede è da attribuire ai nuovi contratti. Allo stato attuale sono attive le locazioni intestate a Sara ufficio commerciale, all'esercizio del bar di sede, e alla filiale di Banca Santa Giulia – Istituto di credito locale del territorio bresciano

Parte rilevante del valore della produzione è da attribuire al **canone del marchio Mille Miglia** e al canone del marchio Automobile Club Brescia in convenzione a favore delle delegazioni. Tale ricavo nell'esercizio si è assestato a € 1.247.170,98 contro gli € 1.338.420,25. Si registra la rescissione dei contratti di due delegazioni ma soprattutto il mancato incasso relativo al canone pagato negli anni scorsi dalla società giapponese per l'utilizzo del marchio "Festa della Mille Miglia", evento non svoltosi per i noti fatti accaduti in Giappone all'inizio del 2011. L'importo di tale fattura da emettere è stata comunque iscritta al fondo svalutazione crediti verso clienti

Nell'esercizio 2011 l'Ente ha organizzato nell'ambito della propria tradizione sportiva le seguenti **manifestazioni automobilistiche**:

- ✓ Prima Coppa delle Alpi
- ✓ 35° Rally 1000 Miglia
- ✓ 41° Trofeo Valle Camonica
- ✓ Prima Ronde AC Brescia

Eventi di promozione sportiva che hanno riscontrato un ottimo numero di partecipanti e hanno perseguito un segnale importante presso i giovani appassionati di tale disciplina sportiva (vedi ronde AC Brescia).

Le gare organizzate dall'Automobile Club, come da tradizione, sono sempre improntate alla garanzia della massima sicurezza di tutti coloro che prendono parte all'evento sportivo. E' da considerare che tali standard di sicurezza causano dei costi parametrati all'importanza dell'evento.

I proventi per le manifestazioni sportive nell'esercizio 2010 si sono assestate a € 273.089,89 mentre nel 2011 a € 385.989,02 con un incremento di € 112.899,13. Sul versante dei costi nel 2010 € 466.419,10 e nel 2011 € 703.678,14 con un incremento di € 237.259,04.

ATTIVITA' SPORTIVA

	2011	2010	differenza
ricavi	385.989,02	273.089,89	112.899,13
costi	703.678,14	466.419,10	237.259,04
disavanzo	-317.689,12	-193.329,21	-124.359,91

I risultati ottenuti nella gestione caratteristica sono frutto delle iniziative che l'Ente sta da tempo ponendo in essere nel quadro di una costante azione di monitoraggio e di progressiva e significativa razionalizzazione e contenimento delle spese di funzionamento.

Per quanto attiene ai costi del personale, la diminuzione registrata rispetto all'esercizio precedente è dovuta a diverse cause tra loro concomitanti: la minore spesa per gli stipendi e minore accantonamento al fondo quiescenza a seguito della riduzione di 1 unità lavorativa nei ruoli dell'Ente.

Il risultato nel contenimento degli oneri finanziari è dovuto principalmente al fatto che dall'esercizio che si è chiuso, l'Ente, oltre a intraprendere un nuovo rapporto di collaborazione con l'Istituto di Credito che si è aggiudicato il servizio di cassa dal primo di gennaio 2011: il Credito Valtellinese, con il nuovo sistema di contabilità ha acceso presso l'Istituto Cassiere conti correnti ordinari riducendo ulteriormente i costi di gestione e registrando sul conto economico gli interessi attivi maturati. Il segno negativo della gestione finanziaria soffre dell'onere degli interessi passivi maturati sul mutuo acceso per il finanziamento dell'immobile di via Ferrari

Per quanto riguarda il capitolo relativo ai **proventi e oneri straordinari** sono da evidenziare movimenti per € 202.092,65 nel fondo svalutazione crediti tassati: l'accantonamento sul fondo di € 304.438,20 si è assestato a € 100.156,93 con una iscrizione della rimanente quota alle sopravvenienze attive (E20).

Il fondo rischi oneri futuri (vertenze e contenziosi da definire) è stato utilizzato nel corso dell'esercizio per € 67.500,00 a causa di una vertenza legale derivante da esercizi passati. Si è

lasciato prudenzialmente accantonata al fondo una posta di € 100.000,00. La rimanente parte di € 215.000,00 ha determinato dei proventi straordinari (E 20) nelle sopravvenienze attive dell'esercizio

Il patrimonio netto ha registrato un importante miglioramento oltre che dalla realizzazione di un buon risultato della gestione caratteristica dell'esercizio, anche da questi ultimi movimenti straordinari del conto economico. Tale miglioramento è da attribuire inoltre alla chiusura di un fondo plusvalenze da reinvestire presente nei bilanci precedenti che è stato appostato nelle altre riserve del patrimonio. Tale fondo da una approfondita ricerca fatta nei documenti risalenti agli esercizi passati non ha subito variazioni. si è ritenuto quindi opportuno iscriverlo nelle riserve.

Le operazioni descritte sono state attuate dalla necessità di rappresentare fedelmente con chiarezza e precisione la situazione economico patrimoniale dell'Ente

ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

Descrizione della voce	Budget Iniziale al 31/10/2010	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto Economico
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.140.700,00	71.700,00	2.212.400,00	2.119.368,69
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti				
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione				
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni				
5) Altri ricavi e proventi	1.700.000,00	-73.500,00	1.626.500,00	1.759.164,22
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.840.700,00	-1.800,00	3.838.900,00	3.878.532,91
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	26.000,00	1.000,00	27.000,00	26.822,50
7) Spese per prestazioni di servizi	2.213.500,00	304.832,00	2.518.332,00	2.369.662,07
8) Spese per godimento di beni di terzi	82.860,00	-10.000,00	72.860,00	56.791,52
9) Costi del personale	674.782,00	489,00	675.271,00	628.245,45
10) Ammortamenti e svalutazioni	272.948,00	-10.588,00	262.360,00	288.733,84
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-310,00		-310,00	56,13
12) Accantonamenti per rischi				120.000,00
13) Altri accantonamenti				
14) Oneri diversi di gestione	208.000,00	-69.220,00	138.780,00	118.691,95
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.477.780,00	216.513,00	3.694.293,00	3.609.003,46
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	362.920,00	-218.313,00	144.607,00	269.529,45
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	6.000,00		6.000,00	2.439,20
16) Altri proventi finanziari	7.000,00	28.000,00	35.000,00	25.509,15
17) Interessi e altri oneri finanziari:	70.000,00	13.500,00	83.500,00	90.194,53
17)- bis Utili e perdite su cambi				
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-57.000,00	14.500,00	-42.500,00	-62.246,18
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni				
19) Svalutazioni				
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)				
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				

20) Proventi Straordinari	5.000,00	18.000,00	23.000,00	465.297,86
21) Oneri Straordinari	5.000,00	10.000,00	15.000,00	13.440,37
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)		8.000,00	8.000,00	451.857,49
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	305.920,00	-195.813,00	110.107,00	659.140,76
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	45.000,00	-23.000,00	22.000,00	32.248,13
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	260.920,00	-172.813,00	88.107,00	626.892,63

RAFFRONTO BUDGET DEFINITIVO - CONTO ECONOMICO - ESERCIZIO 2011

Il Bilancio 2011 si chiude quindi, rispetto alle previsioni assestate del budget di esercizio, con un risultato di miglioramento anche al netto delle risultanze della gestione straordinaria.

Questo miglioramento è frutto, da un lato, della sostanziale tenuta di alcune linee di attività pure a fronte della parallela criticità di altre tipologie di servizi, riconducibile alla ricordata, grave contrazione della domanda in campo automobilistico.

Il risultato economico dell'esercizio, ha superato gli obiettivi di progressivo riequilibrio economico che l'Ente si era dato nel budget 2011.

Infatti il risultato operativo lordo, depurato del risultato straordinario esprime un valore positivo di € **269.529,45** contro gli € 144.607,00. Se a tale margine "normalizzato" viene applicato il risultato della sola gestione finanziaria, si rileva un utile ante imposte di **659.140,76** contro quello previsto nel budget assestate di € **110.107,00**. Un miglioramento, dunque, rispetto a quanto stimato nel budget 2011 che assume ancora maggior valore se si considera che viene realizzato in un contesto di contrazione dei ricavi della gestione caratteristica.

5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Nel corso del 2012 andrà a scadenza il contratto di affidamento del marchio 1000 Miglia con Mac Group. L'Ente ha deciso di non promuovere un nuovo bando di gara in quanto intende gestire "in house" sia la competizione sportiva che la gestione del marchio.

L'Ente intende affidare un incarico per la stima di valore dello stesso marchio ad uno studio professionale qualificato per avere contezza del suo effettivo valore.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il bilancio per l'anno in corso riscontra un andamento positivo delle attività in relazione alla gestione caratteristica, al conto economico, come indicato in nota integrativa che si riporta in allegato.

Sarà compito dell'Ente, in tutte le sue componenti, porre in essere le azioni per un continuo miglioramento delle condizioni gestionali e strategiche finalizzate al buon andamento del sodalizio bresciano