



**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al bilancio d'esercizio 2017**

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	6
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	8
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	9
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	12
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	15
CONCLUSIONI.....	.16

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Mantova è stato redatto in conformità al "Regolamento sul contenimento della spesa" (triennio 2017-2019) approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 27/10/2016; l'esercizio 2017 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	14.844
totale attività	€	1.108.122
totale passività	€	2.297.985
patrimonio netto	€	- 1.175.019

Il bilancio relativo all'esercizio 2017 presenta un utile di € 14.844. A tale risultato si giunge sommando algebricamente:

- il risultato operativo lordo positivo, pari ad € 48.682, quale differenza tra valore e costi della produzione;
- il risultato negativo della gestione finanziaria, pari ad € 11.148;
- il risultato positivo delle rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie, pari ad € 2.144;
- le imposte sul reddito dell'esercizio pari ad € 24.834,00.

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	69.176,00	77.821,00	-8.645,00
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	537.171,00	546.436,00	-9.265,00
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	50.000,00	50.356,00	-356,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	656.347,00	674.613,00	-18.266,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	2.046,00	3.402,00	-1.356,00
SPA.C II - Crediti	319.281,00	372.077,00	-52.796,00
SPA.C III - Attività Finanziarie	0,00	0,00	0,00
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	2.066,00	2.365,00	-299,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	323.393,00	377.844,00	-54.451,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	128.382,00	134.090,00	-5.708,00
Totale SPA - ATTIVO	1.108.122,00	1.186.547,00	-78.425,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-1.175.019,00	-1.189.863,00	14.844,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	60.203,00	60.570,00	-367,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPP.LAV. SUBORD.	173.578,00	167.755,00	5.823,00
SPP.D - DEBITI	1.827.960,00	1.924.028,00	-96.068,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	221.400,00	224.057,00	-2.657,00
Totale SPP - PASSIVO	1.108.122,00	1.186.547,00	-78.425,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.17	31.12.16	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.019.563,00	993.365,00	26.198,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	970.881,00	966.186,00	4.695,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.682,00	27.179,00	21.503,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-11.148,00	-11.214,00	66,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'/PASSIVITA' FINANZIARIE	2.144,00	21.484,00	-19.340,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	39.678,00	37.449,00	2.229,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	24.834,00	25.931,00	-1.097,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	14.844,00	11.518,00	3.326,00

In primo luogo, si evidenzia un incremento di € 26.198 del valore della produzione che passa da € 993.365 ad € 1.019.563 (pari al 2,64%). Tale variazione è determinata da maggiori altri ricavi e proventi per € 43.402 e da minori ricavi derivanti dalle vendite e dalle prestazioni per € 17.204.

Per quanto riguarda il decremento di € 17.204 nella voce "ricavi delle vendite e delle prestazioni" è dovuto principalmente a minori incassi di quote sociali (€ 31.753), proventi per attività assicurativa (€ 9.277) determinati dal minore accantonamento per liquidazione portafoglio Sub-Agenti di € 21.561 contrapposto a maggiori provvigioni da Sub-Agenti suddivisi tra attività ordinaria € 4.611 ed incentivi € 8.498; detta diminuzione è compensata parzialmente da maggiori proventi per manifestazioni sportive "Karting in piazza" (€ 21.600), proventi per pubblicità (€ 1.301) e proventi servizio "Bollo Facile" (€ 1.873).

Per quanto riguarda l'incremento di € 43.402 nella voce "altri ricavi e proventi" è determinato principalmente da maggiori affitti di immobili (€ 1.139), canoni corrisposti per il marchio Tazio Nuvolari da Eberhard (€ 5.000), "Scuderia Tazio Nuvolari Italia" e "Scuderia Tazio Nuvolari Asia" (€ 15.409) e da maggiori sopravvenienze attive (€ 23.035) relative al conguaglio iva pro-rata, accantonamento fondo liquidazione sub-Agenti SARA e storno residui pluriennali.

I costi della produzione ammontano ad € 970.881 mentre nel 2016 erano € 966.186 registrando quindi un incremento di € 4.695 pari allo 0,48%. Tale incremento è prevalentemente allocato nelle spese per prestazioni di servizi (€ 62.304) anche se in buona parte rettificato da minori costi del personale (€ 38.788) e da oneri diversi di gestione (€ 22.064).

Gli incrementi più significativi dei costi per prestazioni di servizi si rilevano nelle provvigioni passive ai Sub-Agenti SARA (€ 11.969) suddivise tra attività ordinaria (€ 3.471) ed incentivi (€ 8.498), per consulenze legali e notarili (€ 10.520) riguardanti la tutela del marchio Tazio Nuvolari e la difesa per l'accertamento tecnico preventivo del Tribunale di Mantova ex art.696 e 696 bis c.p.c. R.G. n.622/2017 promosso da il "Garage Sas", relativamente all'immobile di Via P. Amedeo, altre consulenze (€ 3.935) relative alle osservazioni sulla perizia del Tribunale per la pratica di accertamento tecnico preventivo promosso da il "Garage Sas", sui costi del personale distaccato da altri Enti (€ 33.952) conto allocato negli anni precedenti nella categoria 9) "Costi del personale", sui costi per organizzazione eventi (€ 24.308) "Karting in piazza"; a parziale rettifica si registra un decremento di spese telefoniche su rete fissa (€ 2.381), spese per manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali (€ 8.742), servizio "Invita revisione" (€ 9.543) e spese per manifestazioni sportive (€ 1.460).

I costi del personale rilevano una diminuzione di € 38.788 dovuto principalmente allo spostamento del costo relativo al personale distaccato da altri enti (€ 33.952) e dal minori costo del medesimo (€ 6.555), rettificato parzialmente da un incremento del trattamento accessorio dei dipendenti con i relativi oneri sociali (1.602).

Gli oneri diversi di gestione rilevano una diminuzione (€ 22.064) relativa principalmente ad aliquote su quote sociali (€ 19.469); l'importo rimanente è principalmente relativo a minori imposte e tasse deducibili ed iva prorata.

La gestione finanziaria presenta un margine negativo di € 85 passando da € - 11.233 nel 2016 ad € - 11.148 nel 2017; il decremento è imputabile a minori interessi attivi su Conti Correnti Bancari (€ 19), maggiori interessi passivi verso l'Istituto Cassiere (€ 484), perdite su partecipazioni "ACI Consult" (€ 356) parzialmente compensati da minori interessi passivi sul piano di rientro con ACI Italia (€ 924).

Le rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie rilevano un decremento di € 19.340; la rivalutazione della Polizza a copertura del TFR stipulata con SARA ha prodotto una rivalutazione di € 2.144, la differenza restante è dovuta alla rivalutazione della Polizza a copertura del TFR stipulata con Generali Ina Assitalia estinta nell'anno 2016.

Le imposte sul reddito dell'esercizio ammontano ad € 24.834 contro € 25.931 del 2016; lo scostamento è dovuto a minori costi Irap.

Si rappresenta di seguito la tabella relativa al calcolo del margine operativo lordo che ha prodotto nel 2017 un valore pari ad € 78.517.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.019.563
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	1.019.563
4) Costi della produzione	970.881
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B12, B13)	29.835
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	941.046
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	78.517

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2017 effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 29/09/2017. 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	767.300,00	40.700,00	808.000,00	743.295,00	-64.705,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	218.700,00	4.100,00	222.800,00	276.268,00	53.468,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	986.000,00	44.800,00	1.030.800,00	1.019.563,00	-11.237,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.300,00	0,00	1.300,00	1.361,00	61,00
7) Spese per prestazioni di servizi	425.793,00	45.900,00	471.693,00	486.837,00	15.144,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	46.600,00	400,00	47.000,00	46.580,00	-420,00
9) Costi del personale	84.057,00	0,00	84.057,00	79.638,00	-4.419,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	28.600,00	0,00	28.600,00	28.766,00	166,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	100,00	0,00	100,00	1.356,00	1.256,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	3.000,00	0,00	3.000,00	1.069,00	-1.931,00
14) Oneri diversi di gestione	352.300,00	0,00	352.300,00	325.274,00	-27.026,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	941.750,00	46.300,00	988.050,00	970.881,00	-17.169,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	44.250,00	-1.500,00	42.750,00	48.682,00	5.932,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	200,00	0,00	200,00	0,00	-200,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	11.500,00	0,00	11.500,00	11.148,00	-352,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-11.300,00	0,00	-11.300,00	-11.148,00	152,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATT/PASS. FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	2.144,00	2.144,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	2.144,00	2.144,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	32.950,00	-1.500,00	31.450,00	39.678,00	8.228,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	25.950,00	0,00	25.950,00	24.834,00	-1.116,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	7.000,00	-1.500,00	5.500,00	14.844,00	9.344,00

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2017, riportati nel prospetto suindicato, si evidenzia che l'utile netto di esercizio è pari ad € 14.844 contro l'utile previsto nel budget assestato in € 5.500.

Si rileva quindi un incremento rispetto alle stime di budget determinato principalmente da minori costi della produzione (€ 17.169) rettificati parzialmente dal minor valore della produzione (€ 11.237) e da maggiori rettifiche di valore delle attività finanziarie per la rivalutazione della polizza assicurativa SARA (€ 2.144) a copertura del TFR.

Il risultato operativo lordo, inteso quale differenza tra valore e costi della produzione esprime un valore positivo di € 48.682, contro € 42.750 del budget assestato; se al margine di € 48.682 viene applicato il risultato della gestione finanziaria e le rettifiche di attività finanziarie, si rileva un utile ante imposte di € 39.678 contro l'utile ante imposte di € 31.450 previsto nel budget assestato.

Si rileva un decremento del valore della produzione di € 11.237 rispetto alle previsioni definitive determinato da minori ricavi delle vendite e delle prestazioni per € 64.705, relative principalmente a minori incassi di quote sociali (€ 57.575) e proventi per manifestazioni sportive (€ 4.750) compensato parzialmente da maggiori altri ricavi e

proventi per € 53.468, relativi principalmente da canoni marchio Tazio Nuvolari (€ 18.284) e sopravvenienze dell'attivo (€ 36.525) per conguaglio iva prorata, accantonamento fondo liquidazione sub-Agenti SARA e storno residui pluriennali.

Il decremento dei costi della produzione pari ad € 17.169 si registra principalmente in minori costi del personale distaccato da altri enti (€ 3.298), spese per organizzazione eventi (€ 4.192), spese per pubblicità e attività promozionali (€ 1.822), manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali (€ 5.525), servizio "Invita Revisione" (€ 2.337), spese per manifestazioni sportive (€ 1.940) e costi del personale per il trattamento accessorio compresi oneri sociali (€ 2.752); è compensato parzialmente da maggiori provvigioni passive attività assicurativa (€ 5.542), compenso alla società controllata SASA Srl (€ 34.500) parificando il compenso erogato nell'anno 2016.

I minori oneri finanziari per € 152,00 sono riferiti a minori interessi passivi sul piano di rientro con ACI Italia (€ 924) compensati da maggiori interessi passivi verso l'Istituto Cassiere (€ 484) e da perdite su partecipazioni "ACI Consult" (€ 356).

Le rettifiche di valore delle attività finanziarie registrano un incremento di € 2.144 e sono relative alla rivalutazione della polizza SARA a copertura del TFR.

Le imposte sul reddito dell'esercizio rilevano una diminuzione di € 1.116 dovuta principalmente a minori costi IRAP.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

La variazione al budget degli investimenti/dismissioni 2017, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.2, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 29/09/2017.

Nella medesima tabella, 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/Alieazioni al 31.12.2017	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0,00	3.000,00	3.000,00	3.243,00	243,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	5.000,00	0,00	5.000,00	5.472,00	472,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000,00	3.000,00	8.000,00	8.715,00	715,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	1.200,00	1.200,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00	0,00	0,00	1.200,00	1.200,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000,00	3.000,00	8.000,00	9.915,00	1.915,00

Le rimodulazioni apportate al Budget degli investimenti hanno comportato un aumento delle immobilizzazioni immateriali per € 3.000 (gestione del marchio Tazio Nuvolari); si rileva un lieve scostamento di € 715,00.

Si è resa necessaria una manutenzione urgente e straordinaria dell'immobile sito in Mantova Via Principe Amedeo n.10 che ha determinato uno scostamento di € 1.200.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

o Attività Istituzionali

In merito all'esercizio appena concluso si registra una sostanziale continuità nell'ambito delle attività istituzionali. La compagine associativa al 31.12.2017 pari a soci 7.828, evidenzia un decremento in termini numerici, rispetto ai 8.086 Soci accertati al 31.12.2016 di 258 unità ed un decremento in termini di ricavi e costi; infatti, le entrate per quote sociali ammontano ad € 525.624 (2016 : € 544.177) mentre le aliquote su quote sociali riversate all'ACI ammontano ad € 303.798 (2016 : € 323.267). La causa di tale decremento, sia in termini numerici che di ricavi, va ricercata nelle seguenti concause: 1) il contesto generale di crisi economico-finanziaria in cui versa il nostro Paese da tempo, che induce le famiglie a rinunciare a spese, come quelle per la tessera ACI, ritenute superflue rispetto ad altri impegni;

2) la mancanza di innovazione nei prodotti associativi, che non determina interesse del pubblico all'adesione all'ACI.

L'attività assicurativa ha prodotto nel corso dell'anno 2017 risultati abbastanza soddisfacenti, sotto il profilo delle provvigioni che sono pervenute all'Ente per l'attività svolta dall'Agenzia Capo di Mantova Sede e dalle due Agenzie Principali di Ostiglia e Suzzara, strutturalmente sottoposte all'Automobile Club; i proventi da attività assicurativa ammontano, infatti, ad € 140.513 (2016: € 128.229); l'incremento più rilevante è relativo agli incentivi corrisposti ai Sub-Agenti che trovano pari corrispondenza nelle spese.

Per un quadro completo dei servizi offerti all'utenza ed ai Soci, annotiamo anche i dati relativi all'assistenza automobilistica, benché gestita dalla società di servizi *in house* S.A.S.A. srl. Tale attività, comprese le pratiche di rinnovo e convalida patenti, ha prodotto ricavi per circa € 188.463 a fronte di 8.841 pratiche definite (n.8.420 nell'anno 2016 per € 169.000), con un incremento economico dell'11,52% rispetto all'anno precedente. Si può, quindi, confermare la buona resa del servizio, sia in Sede che presso le Delegazioni di Virgilio e di Viale Partigiani.

○ **Educazione e Sicurezza Stradale**

E' proseguito anche nel 2017 il progetto "TrasportAci Sicuri" che prevede la sensibilizzazione dei neo-genitori sul più opportuno uso degli strumenti di ritenuta a bordo dei veicoli. I corsi, che sono stati quindici nel corso del 2017 con n.217 genitori, sono stati realizzati in due fasi teoriche: la prima, avente ad oggetto le disposizioni del Codice della Strada sull'argomento; la seconda, anch'essa di carattere teorico, si è focalizzata sul montaggio degli strumenti di ritenuta e, con l'ausilio di supporti multimediali, si sono mostrati gli effetti dirompenti sui trasportati a seguito di crash test.

Inoltre, con l'ausilio del personale dell'Unità Territoriale ACI, sono stati somministrati dodici corsi di informazione gratuita (n. 6 di "A passo sicuro" e n. 6 di "2 Ruote sicure"), rivolti ai bimbi delle quarte e quinte elementari di Mantova e provincia, nel corso dei quali, attraverso l'utilizzo di supporti multimediali, sono stati realizzati giochi didattici e sono stati suggeriti gli accorgimenti da adottare per una mobilità in sicurezza. Obiettivo del progetto è stato quello di informare e dare suggerimenti ai bambini sui comportamenti corretti da seguire negli spostamenti su strada, sia a piedi che in bicicletta.

- **Attività Delegate**

- **Servizio Tasse Automobilistiche**

Tutte le Delegazioni dell'Automobile Club Mantova sono abilitate al servizio di esazione delle Tasse Automobilistiche ed hanno effettuato, nel corso del 2017, insieme all'Ufficio di Sede, n.147.755 rispetto n.158.446 riscossioni dell'anno 2016, con un decremento del 6,75%.

Il servizio "*bollo facile*" realizza, come noto, la fidelizzazione della compagine associativa, ponendo l'Automobile Club di Mantova in una interessante posizione di preminenza nei confronti di altre sedi dal punto di vista della diffusione di questo servizio. Infatti, ben il 42,11% dei Soci di AC Mantova, al netto delle tessere Facilesarà e ACI Global, è fidelizzato con lo strumento di "*bollo facile*".

- **Attività Sportiva**

Come referente provinciale di ACI Sport, AC Mantova ha rilasciato complessivamente n. 583 licenze sportive, di cui n.22 karting e n. 261 giornalieri ai partecipanti stranieri del Gran Premio Nuvolari.

Il 23 febbraio 2017 si è svolta presso il Museo Tazio Nuvolari la cerimonia di premiazione del Campionato Sociale dell'AC Mantova. Alla manifestazione hanno partecipato numerose scuderie e licenziati ACI Sport di Mantova, ai quali sono stati attribuiti premi e benemeranze per l'attività svolta. La premiazione, che si è svolta alla presenza di numerose autorità civili e militari, ha visto per la prima volta come Campione Provinciale del 2016 il pilota Marzio Moretti.

- **Altre Attività**

- **Società di servizi**

La società di servizi S.A.S.A. srl coadiuva l'Ente nella gestione di tutte le attività tipicamente commerciali e si rivela strumento insostituibile. Essa, infatti, con un organico attuale di 10 unità, gestisce la Delegazione di Sede, quella posta all'interno del Centro Commerciale Coop di Cerese di Virgilio e la Delegazione di Viale Partigiani; inoltre affianca l'Ente in tutte le incombenze amministrativo-contabili, curando altresì il

buon esito delle manifestazioni di alto profilo istituzionale per l'Ente, e rende fruibile al pubblico il Museo "Tazio Nuvolari" in Viale G. Romano.

L'ultimo bilancio approvato della Società si riferisce all'esercizio 2017, chiuso con un utile di esercizio di € 282,00 (risultato ante imposte + € 2.028,00) ed un patrimonio netto di € 51.392,00 comprensivo di tale risultato.

➤ **51° Giornata dell'Automobilista**

L'Automobile Club ha organizzato il 29 aprile 2017 presso il Museo Tazio Nuvolari la 51^ "Giornata dell'Automobilista", in occasione della quale sono stati assegnati i riconoscimenti ai Soci ACI "Pionieri del Volante", alle Forze dell'Ordine e a coloro che hanno svolto azione meritoria a favore degli automobilisti mantovani nel corso dell'anno 2017.

Notevolissimo poi è stato il servizio di assistenza svolto in Mantova e provincia dai sei centri di Soccorso Stradale ACI operativi sulla viabilità autostradale e ordinaria, che hanno effettuato nel 2017 numerosi interventi a favore dei Soci, ed il servizio di informazione all'utenza svolto dalla Sede di Mantova e dalle sedici Delegazioni dislocate in Mantova e nei comuni più importanti della Provincia.

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	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	69.176	77.821	-8.645
Immobilizzazioni materiali nette	537.171	546.436	-9.265
Immobilizzazioni finanziarie	50.000	50.356	-356
Totale Attività Fisse	656.347	674.613	-18.266
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	2.046	3.402	-1.356
Credito verso clienti	236.487	251.758	-15.271
Crediti verso società controllate	22.323	27.992	-5.669
Altri crediti	60.471	92.327	-31.856
Disponibilità liquide	2.066	2.365	-299
Ratei e risconti attivi	128.382	134.090	-5.708
Totale Attività Correnti	451.775	511.934	-60.159
TOTALE ATTIVO	1.108.122	1.186.547	-78.425
PATRIMONIO NETTO	-1.175.019	-1.189.863	14.844
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	233.781	228.325	5.456
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	233.781	228.325	5.456
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	283.732	285.679	-1.947
Debiti verso fornitori	1.328.159	1.311.739	16.420
Debiti verso società controllate	168.270	223.978	-55.708
Debiti tributari e previdenziali	8.087	4.926	3.161
Altri debiti a breve	39.712	97.706	-57.994
Ratei e risconti passivi	221.400	224.057	-2.657
Totale Passività Correnti	2.049.360	2.148.085	-98.725
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.108.122	1.186.547	-78.425

Il decremento di € 18.266 delle attività fisse rispetto all'esercizio precedente è riconducibile principalmente alla diminuzione delle immobilizzazioni immateriali relative al marchio Tazio Nuvolari (€ 8.645) e materiali relative agli immobili (€ 9.265) per effetto degli ammortamenti.

Il decremento delle attività correnti rispetto al 2016, pari ad € 60.159, è in larga misura da ricondurre alla diminuzione dei crediti verso clienti (€ 15.271), crediti verso società controllata (€ 5.669), altri crediti (€ 31.856) e risconti attivi (€ 5.708).

Le passività non correnti registrano un incremento di € 5.456 dovuto agli accantonamenti al fondo di trattamento fine rapporto.

La diminuzione delle passività correnti, pari ad € 98.725 è attribuibile ai minori debiti verso la società controllata SASA Srl (€ 55.708), altri debiti a breve (€ 57.994) e risconti passivi (€ 2.657) compensata parzialmente dal maggiore indebitamento verso i fornitori (€ 16.420 - principalmente con ACI), debiti tributari e previdenziali (€ 3.161).

L'analisi per indici, applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo (patrimonio netto/attività fisse), evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 1,79 nell'esercizio in esame, contro un valore pari al 1,76 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 (patrimonio netto+passività non correnti/attività fisse) con fonti durevoli presenta un valore pari a 2,14 nell'esercizio in esame, in aumento rispetto al valore di 2,10 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 con 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 0,51 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,50. 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 a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,21 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,24 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 E FONTI	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	69.176	77.821	-8.645
Immobilizzazioni materiali nette	537.171	546.436	-9.265
Immobilizzazioni finanziarie	50.000	50.356	-356
Capitale immobilizzato (a)	656.347	674.613	-18.266
Rimanenze di magazzino	2.046	3.402	-1.356
Credito verso clienti	236.487	251.758	-15.271
Crediti verso società controllate	22.323	27.992	-5.669
Altri crediti	60.471	92.327	-31.856
Ratei e risconti attivi	128.382	134.090	-5.708
Attività d'esercizio a breve termine (b)	449.709	509.569	-59.860
Debiti verso fornitori	1.328.159	1.311.739	16.420
Debiti verso società controllate	168.270	223.978	-55.708
Debiti tributari e previdenziali	8.087	4.902	3.185
Altri debiti a breve	39.712	97.706	-57.994
Ratei e risconti passivi	221.400	224.057	-2.657
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.765.628	1.862.382	-96.754
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.315.919	-1.352.813	36.894
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	233.781	228.325	5.456
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	233.781	228.325	5.456
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-893.353	-906.525	13.172
Patrimonio netto	-1.175.019	-1.189.863	14.844
Posizione finanz. netta a breve termine	-281.666	-283.314	1.648
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-893.353	-906.549	13.196

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di € 1.315.919 con una variazione in diminuzione di € 36.894 rispetto all'esercizio 2016.

Ciò evidenzia come nel 2017 le attività a breve termine non siano state sufficienti a finanziare le passività a breve.

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 al netto dei prov.str	1.019.563	992.925	26.638	2,7%
Costi esterni operativi al netto di oneri str.	862.477	816.251	46.226	5,7%
Valore aggiunto	157.086	176.674	-19.588	-11,1%
Costo del personale al netto di oneri str.	79.638	107.876	-28.238	-26,2%
EBITDA	77.448	68.798	8.650	12,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	28.766	28.947	-181	-0,6%
Margine Operativo Netto	48.682	39.851	8.831	22,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	19	-19	-100,0%
EBIT normalizzato	48.682	39.870	8.812	22,1%
Proventi straordinari	0	440	-440	-100,0%
Oneri straordinari	0	13.112	-13.112	-100,0%
EBIT INTEGRALE	48.682	27.198	21.484	79,0%
Risultato delle rett.valore att/pass finanz.	2.144	21.484	-19.340	0,0%
EBIT integrale	50.826	48.682	2.144	4,4%
Oneri finanziari	11.148	11.233	-85	-0,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	39.678	37.449	2.229	6,0%
Imposte sul reddito	24.834	25.931	-1.097	-4,2%
Risultato Netto	14.844	11.518	3.326	28,9%

Riguardo la tabella occorre fare una premessa, il costo del personale distaccato da altri Enti è stato inserito nei costi esterni operativi (categoria 7 Spese per prestazioni di servizi) anziché nel costo del personale (categoria 9).

Dalla tabella sopra riportata risulta una diminuzione del valore aggiunto determinato dall'effetto congiunto dell'aumento dei costi esterni operativi (di cui € 33.952 per costo personale distaccato) compensato solo parzialmente dall'aumento del valore della produzione; si è generato un margine operativo lordo positivo di € 77.448 in aumento rispetto a quello registrato nel 2016 di € 68.798.

Nel 2017 il valore aggiunto è quindi in grado non solo di remunerare il costo del personale, ma anche di coprire gli ammortamenti, gli accantonamenti, con l'effetto che il margine operativo netto è positivo per € 48.682 in miglioramento rispetto a quello del 2016 di € 8.831.

Il risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari rileva un lievissimo risultato negativo pari ad € 19 mentre la gestione delle rettifiche di valore delle attività finanziarie rileva un decremento di € 19.340.

I proventi e gli oneri straordinari non registrano rilevazioni nell'anno 2017 a fronte di proventi straordinari di € 440 e oneri straordinari di € 13.112 nell'anno 2016.

Gli oneri finanziari rilevano un lieve decremento di € 85 passando da € 11.233 nel 2016 ad € 11.148 nel 2017.

A fronte di un risultato lordo prima delle imposte positivo per € 39.678, si è reso necessario accantonare imposte sul reddito per € 24.834 che hanno portato il risultato netto dell'esercizio all'utile di € 14.844.

CONCLUSIONI

Signori Soci,

in questa enunciazione di numeri è stato seguito lo schema ministeriale che lo prevede e a me spetta innanzitutto ringraziare il mio predecessore Dott. Pascal, perchè il merito del risultato del Bilancio 2017 è soprattutto suo, naturalmente coadiuvato da tutta la struttura interna, formata da personale altamente specializzato e da quella esterna dei delegati, cui va il nostro plauso e la nostra riconoscenza.

A me, che da poco più di un mese ho assunto la carica di Presidente lasciata dal Dott. Pascal, penso sia utile e da voi gradito tracciare le linee di attività e sviluppo che mi sono immaginato per il futuro dell'Ente e che ho condiviso con i Consiglieri, che fattivamente mi affiancano in questo non facile compito e con il nuovo Direttore Dott. Pottocar, con il quale sto collaborando in sintonia e con mio grande apprezzamento.

Quattro sono i punti su cui si impegnerà la mia presidenza in questo periodo di fine mandato (poco più di un anno).

1. La corretta gestione economico-finanziaria e patrimoniale dell'Ente e della Società *in house*.
2. Il rapporto con i Soci, le Istituzioni e più in generale con la Cittadinanza mantovana;
3. L'implementazione e gestione del Museo Tazio Nuvolari;
4. La gestione e valorizzazione del marchio Nuvolari con tutte le sue implicazioni.

1. GESTIONE ECONOMICO-FINANZIARIA E PATRIMONIALE DELL'ENTE E DELLA SOCIETA' IN HOUSE.

La gestione economico-finanziaria dell'A.C. Mantova è da sempre buona.

Possiamo dire che il suo bilancio sia in equilibrio da oltre un decennio. In effetti, l'unico dato di bilancio non positivo è il deficit patrimoniale, che sconta una annosa situazione negativa pervenuta all'ente dalla liquidazione delle attività di leasing.

Tuttavia, considerato che la nostra attività commerciale è strettamente legata a quella del settore automobilistico e che nell'ultimo decennio la situazione economica generale del Paese ha subito forti contrazioni e ridimensionamenti, possiamo sicuramente considerarci soddisfatti dell'attuale situazione dell'A.C. Mantova.

2. RAPPORTI CON I SOCI, LE ISTITUZIONI, ECC.

Nei confronti dei Soci il personale dell'Automobile Club Mantova e delle sue delegazioni continuerà a tenere un atteggiamento di grande collaborazione, assecondandoli in tutte le loro richieste e necessità; del resto, tale comportamento A.C. Mantova lo ha sempre dimostrato anche nei confronti degli utenti di veicoli a motore non propriamente Soci dimostrando, anche in questo caso, una grande propensione al servizio.

A tale proposito, vi confermo che i dati associativi relativi al primo bimestre 2018, evidenziano un rilevante incremento della compagine associativa mantovana.

Fra le attività svolte a favore della cittadinanza vanno sottolineati i corsi per gestanti e per il corretto utilizzo dei seggiolini per i bambini; in futuro si potrà pensare anche a corsi per il corretto utilizzo della bicicletta nei centri abitati e delle vetture per persone "over 70".

Con le varie Amministrazioni (Prefettura, Comuni, Provincia, Forze dell'Ordine, ecc.) intendiamo incidere maggiormente con contributi specifici, utilizzando anche le strutture della Federazione ACI, particolarmente esperte nel campo della mobilità sostenibile.

Un pensiero particolare lo voglio riservare, in quanto rappresentante provinciale dell'automobilismo storico e sportivo, ai Soci sportivi suddivisi nella varie specialità, che annualmente premiamo per la loro attività sportiva svolta nell'anno precedente, ma che ci

piacerebbe poter applaudire sul campo in una gara tutta nostra. Al momento i tempi non sono ancora maturi, ma confido che nel prosieguo si possa arrivare a questo nel solco della tradizione lasciataci dal nostro Campione mantovano.

3. MUSEO TAZIO NUVOLARI

Attualmente il Museo Tazio Nuvolari, dove sono raccolti molti cimeli, targhe, medaglie, coppe e altro, che ricordano l'attività sportiva del grande Tazio, è allocato nell'ex Chiesa del Carmelino, messa a disposizione dall'Amministrazione Comunale.

Nel mese di gennaio u.s. abbiamo inaugurato una bellissima scala d'accesso ad un piano soppalcato, nel quale è in fase di allestimento lo studio appartenuto al nostro Campione, utilizzando i fondi elargiti dalla Fondazione B.A.M.

All'interno del Museo lo spazio non è eccessivo; si nota la mancanza di un'area per la consultazione del materiale cartaceo, multimediale e fotografico non esposto, di un *corner* da adibire a *bookshop* per la vendita di pubblicazioni e gadget e infine di un ulteriore spazio di esposizione per vetture da corsa, come quelle utilizzate da Nuvolari, facilmente reperibili in altri Musei o Officine specializzate.

Come ben sapete, attualmente la gestione del Museo, di cui si occupa il Conservatore Lorenzo Montagner, pesa quasi interamente sull'Automobile Club Mantova, nè possiamo affermare che gli esigui compensi riscossi dai licenziatari del marchio, siano sufficienti a coprire le gravose spese dello stesso.

Fra l'altro, per adeguarci ai dettati della Regione Lombardia, abbiamo protratto l'apertura della struttura ai cinque giorni classici di ogni attività museale.

4. MARCHIO NUVOLARI

A questo proposito vi posso confermare che, a seguito dei lavori svolti da un Gruppo di Studio, istituito dal Consiglio Direttivo dell'Ente nel Dicembre scorso, sulla materia in oggetto è emersa, e il Consiglio Direttivo la ha fatta sua, la necessità di tutelare il marchio in oggetto nelle varie forme da tempo registrate, pubblicando una diffida a tutti coloro che ne faranno un uso indebito ed adottando un Regolamento d'uso dei Marchi.

Nel contempo si sta studiando dal punto di vista giuridico la possibilità di ripristinare in capo all'Ente la titolarità del G.P. Nuvolari, sorto a suo tempo da una idea nata e sviluppata nella sede A.C. Mantova.

Convinto come sono della bontà del mio operato, di quello del mio predecessore Dott. Giancarlo Pascal e di quello dei Consiglieri e del Direttore che mi affiancano quotidianamente, nonché dell'impegno profuso per la corretta gestione dell'Ente, lascio agli Associati ogni possibilità di intervento, invitandoli poi ad approvare la presente relazione ed il risultato di bilancio, compresa la destinazione dell'utile pari a € 14.844 da destinare nel modo che segue:

- € 7.435 da accantonare alla riserva istituita ai sensi dell'art.10 comma 1 del Regolamento sul contenimento della spesa periodo 2017/2019 adottato ai sensi dell'art.2 comma 2 bis del DL 101/2013 convertito dalla Legge 125/2013, con delibera del Consiglio Direttivo nella seduta del 27/10/2016;
- € 7.409 da accantonare alla riserva di utili portati a nuovo.

Il Presidente
Alberto Marenghi