



# **RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2014**

# INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET .....</b>	<b>6</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI .....	8
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>9</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA .....</b>	<b>12</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....	12
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	15
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA .....	17
<b>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....</b>	<b>18</b>
<b>6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO .....</b>	<b>18</b>

# 1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Mantova per l'esercizio 2014 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	16.374
totale attività	€	1.143.367
totale passività	€	2.377.805
patrimonio netto	€	- 1.218.064

Il bilancio relativo all'esercizio 2014 presenta un utile di € 16.374; a tale risultato si giunge sommando algebricamente al risultato operativo lordo positivo, pari ad € 57.881,00, quale differenza tra valore e costi della produzione, il risultato negativo della gestione finanziaria, pari ad € 12.790,00, il risultato negativo della gestione straordinaria, pari ad € 3.044,00 e le imposte sul reddito dell'esercizio pari ad € 25.673,00.

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2014 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2013:

**Tabella 1.a – Stato patrimoniale**

STATO PATRIMONIALE	31.12.2014	31.12.2013	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	78.922,00	88.289,00	-9.367,00
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	554.231,00	562.069,00	-7.838,00
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	50.748,00	50.691,00	57,00
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>683.901,00</b>	<b>701.049,00</b>	<b>-17.148,00</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C I - Rimanenze	3.402,00	3.402,00	0,00
SPA.C II - Crediti	296.330,00	231.331,00	64.999,00
SPA.C III - Attività Finanziarie	0,00	0,00	0,00
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	4.305,00	0,00	4.305,00
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>304.037,00</b>	<b>234.733,00</b>	<b>69.304,00</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>155.429,00</b>	<b>165.069,00</b>	<b>-9.640,00</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>1.143.367,00</b>	<b>1.100.851,00</b>	<b>42.516,00</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-1.218.064,00</b>	<b>-1.234.438,00</b>	<b>16.374,00</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>63.960,00</b>	<b>63.960,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>166.725,00</b>	<b>161.264,00</b>	<b>5.461,00</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>1.878.998,00</b>	<b>1.843.287,00</b>	<b>35.711,00</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>251.748,00</b>	<b>266.778,00</b>	<b>-15.030,00</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>1.143.367,00</b>	<b>1.100.851,00</b>	<b>42.516,00</b>
<b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>	<b>4.526,00</b>	<b>4.526,00</b>	<b>0,00</b>

**Tabella 1.b – Conto economico**

CONTO ECONOMICO	31.12.2014	31.12.2013	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.125.139,00	1.157.218,00	-32.079,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.067.258,00	1.111.913,00	-44.655,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>57.881,00</b>	<b>45.305,00</b>	<b>12.576,00</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-12.790,00	-19.461,00	6.671,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	-22.000,00	22.000,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-3.044,00	24.304,00	-27.348,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>42.047,00</b>	<b>28.148,00</b>	<b>13.899,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	25.673,00	26.243,00	-570,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>16.374,00</b>	<b>1.905,00</b>	<b>14.469,00</b>

In primo luogo si evidenzia, una diminuzione di € 32.079,00 del valore della produzione che passa da € 1.157.218,00 ad € 1.125.139,00. Tale diminuzione è determinata da minori ricavi delle vendite e delle prestazioni per € 45.514,00 compensata parzialmente da maggiori altri ricavi e proventi per € 13.435,00.

Il decremento di € 45.514,00 nei ricavi delle vendite e delle prestazioni, è fondamentalmente imputabile a minori incassi di quote sociali oltre che a minori incassi per attività assicurativa (nell'anno 2013 era stata incassata la liquidazione del portafoglio SARA del Sub-Agente di Asola per un importo di € 38.004,00) . Per quanto riguarda l'incremento di € 13.435,00 in altri ricavi e proventi, è determinato principalmente dai canoni per il marchio "Tazio Nuvolari" (accordo stipulato con Volkswagen Group Italia per € 30.000,00) compensato parzialmente da minori incassi di affitti di immobili (PRA) e da royalties Eberhard relative al marchio "Tazio Nuvolari".

I costi della produzione ammontano ad € 1.067.258,00, con una riduzione di € 44.655,00 pari al 4,02% rispetto al 2013.

Tale riduzione è prevalentemente allocata nelle spese per prestazioni di servizi (€ 23.940,00 pari al 4,64%), nei costi per godimento di beni di terzi (€ 8.439,00 pari al 15,76%), nei costi del personale (€ 9.784,00 pari al 8,82%) ed oneri diversi di gestione (€ 3.834,00 pari al 0,96%).

Le riduzioni più significative dei costi per prestazioni di servizi si rilevano nelle consulenze legali e notarili (€ 5.238,00), in altre consulenze (€ 4.639,00), tariffa igiene ambientale (€ 3.974,00) e dal compenso alla società controllata S.A.S.A. Srl (€ 5.000,00).

Per quanto attiene i costi per godimento di beni di terzi si rilevano diminuzioni relative all'affitto della Sede (€ 2.353,00) e delle spese condominiali del medesimo immobile (€ 6.081,00).

I costi del personale registrano una diminuzione dovuta essenzialmente alla riduzione dell'Indennità di Direzione con relativi oneri accessori (€ 9.235,00).

Gli oneri diversi di gestione rilevano una diminuzione relativa principalmente a i rimborси di spese diverse (€ 3.117,009).

La gestione finanziaria presenta un margine negativo di € 12.790,00 a fronte di € 19.461,00 del 2013 rilevando comunque una diminuzione dovuta a minori interessi passivi pagati sul piano di rientro con ACI ITALIA (€ 9.851,00) compensata parzialmente da maggiori interessi bancari (€ 1.494,00) e da minori dividendi su titoli azionari e partecipazioni (€ 1.660,00 per la vendita nell'anno 2013 delle azioni SARA Assicurazioni).

Le rettifiche di valore di attività finanziarie non rilevano alcun movimento (si rileva di aver già provveduto nell'anno 2013 alla svalutazione della partecipata S.A.S.A. Srl).

La gestione straordinaria presenta un margine negativo di € 3.044,00 contro un margine positivo di € 24.304,00 del 2013 (risultato determinato principalmente da plusvalenze da alienazione partecipazione SARA Assicurazioni); trattasi di maggiori costi relativi agli anni precedenti (e 4.212,00) compensati parzialmente da minori ricavi relativi agli anni precedenti (€ 1.500,00).

Le imposte sul reddito dell'esercizio ammontano ad € 25.673,00 contro € 26.243,00 per effetto della minor incidenza dell'IRAP sui costi del personale (riduzione Indennità di Direzione) e minori costi IRES.

## 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

### 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2014, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state n.2 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 19/06/2014 e 30/10/2014.

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
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	899.500,00	-65.850,00	833.650,00	824.559,00	-9.091,00
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	292.700,00	22.350,00	315.050,00	300.580,00	-14.470,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>1.192.200,00</b>	<b>-43.500,00</b>	<b>1.148.700,00</b>	<b>1.125.139,00</b>	<b>-23.561,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000,00	-700,00	1.300,00	1.199,00	-101,00
7) Spese per prestazioni di servizi	508.850,00	-25.950,00	482.900,00	492.123,00	9.223,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	54.500,00	-8.550,00	45.950,00	45.111,00	-839,00
9) Costi del personale	125.300,00	-6.500,00	118.800,00	101.194,00	-17.606,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	30.750,00	1.000,00	31.750,00	30.052,00	-1.698,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	100,00	0,00	100,00	0,00	-100,00
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	0,00	-3.000,00
14) Oneri diversi di gestione	415.700,00	-17.000,00	398.700,00	397.579,00	-1.121,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>1.140.200,00</b>	<b>-57.700,00</b>	<b>1.082.500,00</b>	<b>1.067.258,00</b>	<b>-15.242,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>52.000,00</b>	<b>14.200,00</b>	<b>66.200,00</b>	<b>57.881,00</b>	<b>-8.319,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	500,00	500,00	405,00	-95,00
16) Altri proventi finanziari	3.000,00	-1.800,00	1.200,00	596,00	-604,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	23.000,00	-7.000,00	16.000,00	13.791,00	-2.209,00
17)-bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-20.000,00</b>	<b>5.700,00</b>	<b>-14.300,00</b>	<b>-12.790,00</b>	<b>1.510,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	1.500,00	1.500,00
21) Oneri Straordinari	1.000,00	5.900,00	6.900,00	4.544,00	-2.356,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>-1.000,00</b>	<b>-5.900,00</b>	<b>-6.900,00</b>	<b>-3.044,00</b>	<b>3.856,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>31.000,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>45.000,00</b>	<b>42.047,00</b>	<b>-2.953,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	27.500,00	-500,00	27.000,00	25.673,00	-1.327,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.500,00</b>	<b>14.500,00</b>	<b>18.000,00</b>	<b>16.374,00</b>	<b>-1.626,00</b>

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2014, riportati nel prospetto suindicato, si evidenzia che l'utile netto di esercizio è pari ad € 16.374,00 contro l'utile previsto nel budget assestato in € 18.000,00.

Si rileva quindi un sostanziale rispetto alle stime di budget determinato dalla contrazione del valore della produzione (€ 23.561,00 pari al 2,06%) in misura più elevata rispetto alla riduzione registrata nei costi della produzione (€ 15.242,00 pari al 1,41%).

Il risultato operativo lordo, inteso quale differenza tra valore e costi della produzione, esprime inoltre un valore positivo di € 57.881,00 contro € 66.200,00 del budget assestato. Se a tale margine viene applicato il risultato della gestione finanziaria, straordinaria e le rettifiche di attività finanziarie, si rileva un utile ante imposte di € 42.047,00 contro l'utile ante imposte di € 45.000,00 previsto nel budget assestato.

La riduzione di € 23.561,00 del valore della produzione rispetto alle previsioni definitive è dovuto essenzialmente alla diminuzione di € 8.449,00 dei ricavi relativi all'attività assicurativa (provvigioni da Sub-Agenzie ed apertura di una nuova Agenzia Capo a Porto Mantovano), di € 5.729,00 delle royalties Eberhard marchio "Tazio Nuvolari", di € 3.500,00 dei canoni marchio "Tazio Nuvolari", di € 2.743,00 dei proventi da delegati per riscossione tasse automobilistiche e di € 1.997,00 dei proventi per pubblicità.

La diminuzione dei costi della produzione pari ad € 15.242,00 si registra principalmente in minori spese per godimento di beni di terzi (€ - 839,00), nei costi del personale (€ -17.606,00), ammortamenti e svalutazioni (€ - 1.698,00), altri accantonamenti (€ - 3.000,00), oneri diversi di gestione (€ - 1.121,00), mentre si registrano maggiori spese per prestazioni di servizi per € 9.223,00.

I minori proventi finanziari (da partecipazioni e altri) per € 699,00 sono riferiti a minori interessi attivi sui Conti Correnti bancari; i minori oneri finanziari (interessi e altri oneri) sono relativi a minori interessi passivi sul piano di rientro con ACI.

I maggiori proventi straordinari per € 1.500,00 sono relativi a ricavi di anni precedenti, mentre i minori oneri straordinari per € 2.356,00 sono relativi a costi di anni precedenti.

Le imposte sul reddito dell'esercizio rilevano una diminuzione di € 1.327,00 dovuta principalmente a minori costi IRAP (a seguito della riduzione dell'Indennità di Direzione).

## 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2014, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.2, sono state n.2 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 19/06/2014 e 30/10/2014.

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/ Alienazioni al 31.12.2014	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
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>	10.000,00	0,00	10.000,00	6.477,37	-3.522,63
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>10.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>6.477,37</b>	<b>-3.522,63</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>	0,00	5.500,00	5.500,00	5.045,00	-455,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.500,00	0,00	2.500,00	615,00	-1.885,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>2.500,00</b>	<b>5.500,00</b>	<b>8.000,00</b>	<b>5.660,00</b>	<b>-2.340,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	56,10	56,10
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
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>56,10</b>	<b>56,10</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>12.500,00</b>	<b>5.500,00</b>	<b>18.000,00</b>	<b>12.193,47</b>	<b>-5.806,53</b>

Le rimodulazioni apportate al Budget degli investimenti hanno comportato un aumento delle immobilizzazioni materiali per € 5.500,00; tale importo è relativo alle spese di manutenzione straordinarie eseguite presso l'Autorimessa sita in Mantova Via P.Amedeo n.4-8. Lo scostamento più rilevante riguarda le immobilizzazioni immateriali ed è relativo a minori costi di gestione del marchio “Tazio Nuvolari”.

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

- **Attività Istituzionali**

In merito all'esercizio appena concluso si registra una sostanziale continuità nell'ambito delle attività istituzionali. La compagine associativa al 31.12.2014, pari a soci 8.637, evidenzia un decremento in termini numerici, rispetto ai 9.135 soci accertati al 31.12.2013, di 498 unità ed un decremento in termini di ricavi e costi; infatti le entrate per quote sociali ammontano ad € 605.147,31 (2013 : € 614.843,41) mentre le aliquote su quote sociali riversate all'ACI ammontano ad € 373.707,96 (2013 : € 375.226,34). La causa di tale decremento, sia in termini numerici che di ricavi, va in larga parte ricercata nel contesto generale di recessione in cui versa il Paese.

L'attività assicurativa ha prodotto nel corso dell'anno 2014 risultati sufficientemente soddisfacenti, sotto il profilo delle provvigioni che sono pervenute all'Ente per l'attività svolta dall'Agenzia Capo di Mantova, dalla nuova Agenzia Capo di Porto Mantovano e dalle due Sub-Agenzie di Ostiglia e Suzzara direttamente sottoposte all'Automobile Club; i proventi da attività assicurativa ammontano, infatti, ad € 150.701,40 (2013: € 185.713,00 di cui € 38.008,00 relativi, tuttavia, alla liquidazione del portafoglio della Sub-Agenzia di Asola).

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 S.A.S.A. srl. Tale attività, comprese le pratiche di rinnovo e convalida patenti, ha prodotto ricavi per circa € 162.000,00 a fronte di 5.432 pratiche definite, con un incremento economico dell'1,89 % rispetto all'anno precedente. Si può, quindi, confermare la buona resa del servizio, sia in Sede che presso la delegazione di Virgilio e in quella di Viale Partigiani n.41.

- **Educazione e Sicurezza Stradale**

Nell'ambito dell'educazione e della sicurezza stradale, va annoverato l'importante progetto "TrasportAci Sicuri", realizzato in sinergia con l'Unità Territoriale ACI di Mantova. Il progetto, scaturito dalla constatazione delle gravi conseguenze sulla incolumità dei bambini trasportati, prevede la sensibilizzazione dei genitori e dei bambini su un opportuno uso degli strumenti di ritenuta. Si è evidenziata la necessità comune di diffondere, nelle sedi più opportune, una maggiore consapevolezza e "cultura" della sicurezza in auto, con particolare riguardo ai soggetti maggiormente esposti a rischi e, cioè, proprio i bambini.

I corsi, che sono stati sedici nel corso del 2014, sono stati realizzati in due fasi teoriche: la prima, avente ad oggetto l'esposizione dei principi sanciti dal Codice della Strada sull'argomento; la seconda, anch'essa di carattere teorico, si è focalizzata sul montaggio degli strumenti di ritenuta e sul crash test.

Inoltre, si sono proposti diciassette mini corsi di informazione gratuita rivolti ai bambini delle seconde elementari della città nel corso dei quali, attraverso anche l'utilizzo di supporti multimediali, sono state fornite alcune elementari conoscenze di fisica finalizzate a comprendere le norme sui sistemi di ritenuta, sono stati realizzati giochi didattici e sono stati suggeriti gli accorgimenti da adottare per una mobilità in sicurezza.

Obiettivo del progetto stato anche quello di informare e dare suggerimenti ai bambini sui comportamenti corretti da seguire durante il trasporto in automobile e negli spostamenti su strada, sia a piedi che in bicicletta. Allo scopo sono stati somministrati due corsi di "A passo sicuro" e "Due ruote sicure" a ragazzi delle classi quinte elementari della città.

Nel mese di ottobre 2014, si è svolto presso un cinema cittadino il corso "Sara Safe Factor" organizzato da ACI Sport e da SARA Assicurazioni che ha visto la partecipazione di circa 480 studenti delle ultime due classi delle scuole superiori.

- **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 2014, insieme all'Ufficio di Sede, n. 176.954 riscossioni.

Il Servizio BOLLO FACILE realizza la fidelizzazione della compagine associativa (il 34,50% dei Soci è fidelizzato con "Bollo Facile") 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.

- **Attività Sportiva**

Come referente provinciale della CSAI (Commissione Sportiva Automobilistica Italiana), A.C. Mantova ha rilasciato complessivamente n. 566 licenze sportive, di cui n. 23 karting e n. 250 giornaliere ai partecipanti stranieri del Gran Premio Nuvolari.

Il 27 febbraio 2014 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 CSAI di Mantova, ai quali sono stati attribuiti svariati premi e benemerenze. La premiazione ha visto ancora una volta come campione provinciale del 2014 il pilota Matteo Cressoni e si è svolta alla presenza di numerose autorità civili e militari.

Nel settembre 2014 ha avuto luogo la XXIV edizione della competizione di regolarità internazionale “Gran Premio Nuvolari”, riservata ad auto storiche, rievocazione del tratto della Mille Miglia dedicata al grande campione mantovano a partire dall’anno successivo alla sua morte (1954). La manifestazione è stata organizzata dalla Scuderia Mantova Corse con il patrocinio dell’Automobile Club Mantova e dell’Automobile Club d’Italia.

- **Altre Attività**

➤ **Società di Servizi**

Le altre attività sono quelle svolte tramite la società di servizi S.A.S.A. srl che coadiuva l’Ente nella gestione di tutte le attività tipicamente commerciali e si rivela strumento insostituibile. Essa, infatti, con un organico attuale di 11 unità, gestisce la Delegazione di Sede, quella posta all’interno del Centro Commerciale Coop di Cerese e la Delegazione di Viale Partigiani 41; 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”.

L’ultimo bilancio approvato della Società si riferisce all’esercizio 2014, chiuso con una perdita di esercizio di € 1.060,00 (risultato ante imposte + € 6.706,00) ed un patrimonio netto di € 50.739,00 comprensivo di tale risultato.

➤ **48° Giornata dell’Automobilista**

L’Automobile Club ha organizzato il 28 aprile 2014 la 48<sup>^</sup> “Giornata dell’Automobilista”, presso il Museo Tazio Nuvolari, in occasione della quale sono stati assegnati i riconoscimenti ai Soci ACI “Veterani del Volante” benemeriti della strada, alle Forze dell’Ordine e a coloro che hanno svolto azione meritoria a favore degli automobilisti mantovani nel corso dell’anno 2014.

Notevolissimo poi è stato il servizio di assistenza svolto in città e provincia dai sei centri di Soccorso Stradale ACI operativi sulla viabilità autostradale e ordinaria, che hanno effettuato nel 2014 numerosi interventi a favore dei Soci, ed il servizio di informazione all’utenza svolto dalla Sede di Mantova e dalle diciassette Delegazioni dislocate in città 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	31.12.2014	31.12.2013	Variazione
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	78.922	88.289	-9.367
Immobilizzazioni materiali nette	554.231	562.069	-7.838
Immobilizzazioni finanziarie	50.748	50.691	57
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>683.901</b>	<b>701.049</b>	<b>-17.148</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	3.402	3.402	0
Credito verso clienti	215.033	115.758	99.275
Crediti verso società controllate	19.194	24.088	-4.894
Altri crediti	62.103	91.485	-29.382
Disponibilità liquide	4.305	0	4.305
Ratei e risconti attivi	155.429	165.069	-9.640
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>459.466</b>	<b>399.802</b>	<b>59.664</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.143.367</b>	<b>1.100.851</b>	<b>42.516</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-1.218.064</b>	<b>-1.234.438</b>	<b>16.374</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	230.685	225.224	5.461
Altri debiti a medio e lungo termine	360.381	460.952	-100.571
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>591.066</b>	<b>686.176</b>	<b>-95.110</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	247.865	176.113	71.752
Debiti verso fornitori	952.887	744.500	208.387
Debiti verso società controllate	177.338	331.961	-154.623
Debiti tributari e previdenziali	6.255	4.742	1.513
Altri debiti a breve	134.272	125.019	9.253
Ratei e risconti passivi	251.748	266.778	-15.030
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>1.770.365</b>	<b>1.649.113</b>	<b>121.252</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>1.143.367</b>	<b>1.100.851</b>	<b>42.516</b>

Il decremento di € 17.148,00 delle attività fisse rispetto all'esercizio precedente è riconducibile per € 17.205,00 alla diminuzione delle immobilizzazioni immateriali e materiali nette prevalentemente per effetto degli ammortamenti.

Il consistente incremento delle attività correnti rispetto al 2013, pari ad € 59.664,00 è in larga misura da ricondurre all'aumento dei crediti verso clienti per € 99.275,00 (in particolare verso ACI per mancate compensazioni) e da disponibilità liquide per € 4.305,00, nonché alla riduzione dei crediti verso società controllate per € 4.894,00, altri crediti per € 29.382,00 (principalmente per fatture da emettere relative a Royalties marchio Tazio Nuvolari e compensi tasse automobilistiche) e risconti attivi per € 9.640,00.

Il forte decremento delle passività correnti, pari ad € 95.110,00 è principalmente attribuibile al pagamento del piano di rientro con ACI.

L'incremento delle passività correnti, pari ad € 121.252,00 è da attribuire al maggior indebitamento verso banche per € 71.752,00, verso fornitori per € 208.387,00 ed altri debiti a breve per € 9.253,00 parzialmente compensato da minori debiti verso società controllate per € 154.523,00 e da risconti passivi per € 15.030,00.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 1,78 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 con fonti durevoli presenta un valore pari a 2,64 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 2,73 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 0,51 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,52. 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 0,25 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

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	78.922	88.289	-9.367
Immobilizzazioni materiali nette	554.231	562.069	-7.838
Immobilizzazioni finanziarie	50.748	50.691	57
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>683.901</b>	<b>701.049</b>	<b>-17.148</b>
Rimanenze di magazzino	3.402	3.402	0
Credito verso clienti	215.033	115.758	99.275
Crediti verso società controllate	19.194	24.088	-4.894
Altri crediti	62.103	91.485	-29.382
Ratei e risconti attivi	155.429	165.069	-9.640
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>455.161</b>	<b>399.802</b>	<b>55.359</b>
Debiti verso fornitori	952.887	744.500	208.387
Debiti verso società controllate	177.338	331.961	-154.623
Debiti tributari e previdenziali	6.255	4.742	1.513
Altri debiti a breve	134.272	125.019	9.253
Ratei e risconti passivi	251.748	266.778	-15.030
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>1.522.500</b>	<b>1.473.000</b>	<b>49.500</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-1.067.339</b>	<b>-1.073.198</b>	<b>5.859</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	230.415	224.954	5.461
Altri debiti a medio e lungo termine	360.381	460.952	-100.571
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>590.796</b>	<b>685.906</b>	<b>-95.110</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-974.234</b>	<b>-1.058.055</b>	<b>83.821</b>
Patrimonio netto	-1.218.064	-1.234.438	16.374
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	-1.419.397	-1.171.909	-247.488
Posizione finanz. netta a breve termine	-156.996	-438.787	281.791
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>358.329</b>	<b>376.258</b>	<b>-17.929</b>

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificate, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di € 1.067.339,00 con una variazione in diminuzione di € 5.859,00 rispetto all'esercizio 2013.

Nella tabella suesposta emerge una situazione finanziaria netta a medio-lungo termine negativa pari ad € 1.419.397,00 peggiorativa rispetto a quella dell'anno precedente pari ad € 1.171.909,00; la situazione finanziaria a breve termine è negativa per € 156.996,00 decisamente migliore rispetto a quella dell'anno precedente, pari ad € - 438.787,00.

## **4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA**

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

**Tabella 4.2 – Rendiconto**

RENDICONTO FINANZIARIO	31.12.2014	31.12.2013
<b>A) Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
<b>1. Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	<b>16.374</b>	<b>1.905</b>
<b>2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
<b><u>Accantonamenti ai fondi</u></b>	<b>5.461</b>	<b>6.066</b>
accant.Fondi QUiescenza e TFR	5.461	5.731
accant.Fondi Rischi	0	335
<b><u>(Utilizzo dei fondi):</u></b>	<b>0</b>	<b>-30.814</b>
(accant.Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
(accant.Fondi Rischi)	0	-30.814
<b><u>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</u></b>	<b>30.052</b>	<b>29.261</b>
ammortamento immobilizzazioni immateriali	15.845	15.197
ammortamento immobilizzazioni materiali	14.207	14.064
<b><u>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</u></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
svalutazioni partecipazioni	0	0
<b>Altre rettifiche per elementi non monetari</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2.Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>35.513</b>	<b>4.513</b>
<b>3. Flussi finanziari prima delle variazioni del CCN (1+2)</b>	<b>51.887</b>	<b>6.418</b>
<b>4. Variazioni del Capitale Cicrolante Netto</b>		
Decremento/ (incremento) delle rimanenze	0	(666)
Decremento/ (incremento) crediti v/clienti	(99.275)	4.868
Decremento/ (incremento) crediti v/società controllate	4.894	(321)
Decremento/ (incremento) crediti v/Erario	20.488	2.726
Decremento/ (incremento) altri crediti	8.894	10.753
Decremento/ (incremento) ratei e risconti attivi	9.640	(6.996)
Decremento/ (incremento) debiti v/fornitori	208.387	7.480
Decremento/ (incremento) debiti v/società controllate	(154.623)	77.221
Decremento/ (incremento) debiti v/Erario	1.503	395
Decremento/ (incremento) debiti v/Istituti Previdenziali	10	0
Decremento/ (incremento) altri debiti	(91.318)	(103.179)
Decremento/ (incremento) dei ratei e risconti passivi	(15.030)	14.230
<b>Totale variazioni del CCN</b>	<b>(106.430)</b>	<b>6.511</b>
<b>A. Flussi finanziari della gestione reddituale (3+4)</b>	<b>(54.543)</b>	<b>12.929</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b><u>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</u></b>	<b>(6.478)</b>	<b>(44.970)</b>
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	88.289	58516
Immobilizzazioni immateriali nette finali	78.922	88289
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	(15.845)	(15197)
<b><u>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</u></b>	<b>(6.369)</b>	<b>(382.471)</b>
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	562.069	193662
Immobilizzazioni materiali nette finali	554.231	562069
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	(14.207)	(14064)
<b><u>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</u></b>	<b>(57)</b>	<b>24.263</b>
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	50.691	74.954
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	50.748	50.691
Plusvalenze (Minusvalenze) da cessioni	0	0,00
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
<b>B. Flussi finanziari dall'attività d'investimento</b>	<b>(12.904)</b>	<b>-403.178</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento/ (decremento) debiti v/Banche	71.752	28.949
Incremento/ (decremento) mezzi propri	0	361.300
<b>C. Flussi finanziari dall'attività di finanziamento</b>	<b>71.752</b>	<b>390.249</b>
<b>Incremento (decremento) disponibilità liquide (A+B+C)</b>	<b>4.305</b>	<b>0</b>
Disponibilità liquide al 1° gennaio	0	0
Disponibilità liquide al 31 dicembre	4.305	0

Dal rendiconto finanziario emerge che, nel 2014, il flusso di liquidità dell'esercizio è stato pari ad € 4.305,00. La gestione reddituale non ha generato liquidità, i flussi finanziari positivi prima delle variazioni del CCN ammontavano ad € 51.887,00 compensati negativamente da variazioni del CCN per € 106.430,00. Le attività di investimento hanno generato un flusso negativo pari ad € 12.904,00; l'attività di finanziamento ha rilevato un incremento di € 71.752,00.

#### **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

<b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione	1.125.139	1.157.218	-32.079	-2,8%
Costi esterni operativi	936.012	971.339	-35.327	-3,6%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>189.127</b>	<b>185.879</b>	<b>3.248</b>	<b>1,7%</b>
Costo del personale	101.194	110.978	-9.784	-8,8%
<b>EBITDA</b>	<b>87.933</b>	<b>74.901</b>	<b>13.032</b>	<b>17,4%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	30.052	29.596	456	1,5%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>57.881</b>	<b>45.305</b>	<b>12.576</b>	<b>27,8%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	1.001	-19.313	20.314	-105,2%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>58.882</b>	<b>25.992</b>	<b>32.890</b>	<b>126,5%</b>
Risultato dell'area straordinaria	-3.044	24.304	-27.348	-112,5%
<b>EBIT integrale</b>	<b>55.838</b>	<b>50.296</b>	<b>5.542</b>	<b>11,0%</b>
Oneri finanziari	13.791	22.148	-8.357	-37,7%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>42.047</b>	<b>28.148</b>	<b>13.899</b>	<b>49,4%</b>
Imposte sul reddito	25.673	26.243	-570	-2,2%
<b>Risultato Netto</b>	<b>16.374</b>	<b>1.905</b>	<b>14.469</b>	<b>759,5%</b>

Dalla tabella sopra riportata risulta evidente che il decremento del valore aggiunto è determinato dall'effetto congiunto della diminuzione del valore della produzione e della riduzione dei costi esterni operativi. Tale miglioramento ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo positivo di € 87.933,00 rispetto a quello registrato nel 2013 di € 74.901,00.

Nel 2014 il valore aggiunto è quindi in grado non solo di remunerare il costo del personale, ma anche di coprire gli ammortamenti, gli accantonamenti e le svalutazioni, con l'effetto che il risultato operativo netto è positivo per € 57.881,00 in miglioramento rispetto a quello del 2013 di € 45.305,00.

Un minimo beneficio viene, inoltre, apportato sia dal positivo risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari, pari ad € 1.001,00, mentre registra un dato negativo nella gestione straordinaria pari ad € 3.044,00.

A fronte di un risultato lordo prima delle imposte positivo per € 42.047,00, si è reso necessario accantonare imposte sul reddito per € 25.673,00 che hanno portato il risultato netto dell'esercizio all'utile di € 16.374,00.

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

Tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio non si sono verificati: a) fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio; b) fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio in quanto di competenza dell'esercizio successivo. Non si sono verificati neppure fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio che abbiano potuto far venir meno il presupposto della continuità aziendale.

## **6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 16.374,17 che intende destinare nel modo che segue:

- € 10.202,63 da accantonare alla riserva istituita ai sensi dell'art.10 comma 1 del regolamento sul contenimento della spesa adottato, ai sensi dell'art.2 comma 2 bis del DL 101/2013 convertito dalla legge 125/2013, con determina d'urgenza del Presidente del 23 dicembre 2013, ratificata dal Consiglio Direttivo il 22 gennaio 2014;
- € 6.171,54 da accantonare alla riserva di utili portati a nuovo.

Il Presidente  
Dr.Giancarlo Pascal