



Automobile Club Bologna

RELAZIONE DEL PRESIDENTE
al bilancio d'esercizio 2014

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	1
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	5
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	14
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	14
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	15
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	15

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato Economico =	€	80.377
Totale Attività =	€	1.365.829
Totale Passività =	€	1.365.829
Patrimonio netto =	€	-190.064

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
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	3.551	3.824	-273
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	347.271	364.317	-17.046
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	39.705	39.964	-259
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	390.527	408.105	-17.578
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	14.711	19.786	-5.075
SPA.C II - Crediti	687.441	970.370	-282.929
SPA.C III - Attività Finanziarie			
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	12.500	107.273	-94.773
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	714.652	1.097.429	-382.777
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	260.650	261.287	-637
Totale SPA - ATTIVO	1.365.829	1.766.821	-400.992
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-190.064	-270.441	80.377
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	43.776	63.776	-20.000
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	17.660	20.235	-2.575
SPP.D - DEBITI	816.675	1.236.056	-419.381
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	677.782	717.195	-39.413
Totale SPP - PASSIVO	1.365.829	1.766.821	-400.992
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2014	31.12.2013	Variazioni	% di variazione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.618.452	1.600.739	17.713	1,11%
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.504.934	1.478.594	26.340	1,78%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	113.518	122.145	-8.627	7,06%
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-8.887	-12.070	3.183	-26,37%
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-318		-318	
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	19.971	59.335	-39.364	-66,34%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	124.284	169.410	-45.126	-85,65%
Imposte sul reddito dell'esercizio	43.907	39.666	4.241	10,69%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	80.377	129.744	-49.367	-96,34%

In primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un aumento di €. 17.713 del valore della produzione che passa da €. 1.600.739 a €. 1.618.452. Tale aumento è determinato sia da maggiori ricavi delle vendite e prestazioni per € 29.552 sia da minori ricavi e proventi derivanti dalla gestione accessoria per €. 11.839

L'aumento di €. 29.552 dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, è fondamentalmente imputabile a tutte le voci di questa categoria, in particolare:

- Quote sociali € 21.267
- Proventi manifestazioni sportive € 8.979
- Proventi assistenza automobilistica € 11.997
- Proventi per riscossione tasse € 9.440
- Rimborso servizio rinnovi automatici € 343

Una diminuzione per

- Proventi per pubblicità € -22.474

La diminuzione di €. 11.839 degli altri ricavi e proventi, è fondamentalmente imputabile a tutte le voci di questa categoria, in particolare:

- Affitti di immobili € -21.774
- Canone marchio delegazioni €- 6.175
- Provvigioni attive € -16.213
- Risarcimento danni €+ 83
- Concorsi e rimborsi diversi € +48
- Sopravvenienze dell'attivo € + 15.207
- Insussistenze del passivo € +532
- Proventi e ricavi diversi € + 16.450
- Arrotondamenti attivi € +4

I costi della produzione ammontano a €. 1.504.934, con un aumento di €. 26.340 pari al 1,781% rispetto al 2013.

Tale aumento è dovuto principalmente:

-riconoscimento alla società in house AC Bo Servizi Assicurativi srl per lo svolgimento del servizio di riscossione tasse da agosto a ottobre (+8000) e rimborso spese notarili (+5.000) . Tale aumento di spesa trova in parte la compensazione alla voce " Proventi riscossione tasse automobilistiche" (+9.440).

-maggiore spesa per il servizio di revisione rispetto al 2013 per nuove adesioni. Tale aumento trova il corrispondente aumento alla voce "Proventi assistenza automobilistica" (+11.997)

-spesa sostenuta per il trasloco dei beni oggetto del pignoramento alla Società Mite srl.

Si precisa che l'Ente ha provveduto in applicazione all'art. 8 comma 3 del DL 95/2012 convertito nella legge 135/2012 e secondo quanto stabilito dal regolamento del contenimento delle spese approvato dall'Ente nella seduta del Consiglio Direttivo del 07/02/2014 dalla riduzione dei costi per consumi intermedi, rispetto a quelli sostenuti nel 2010, con assoluta determinazione rafforzando l'attività di razionalizzazione della gestione

Non si può non evidenziare che, nell'ambito dei costi della produzione, alcune voci di bilancio risultano in aumento rispetto al 2013. In particolare:

- B10 – Ammortamenti e svalutazioni (+ €. 55.388). Il principale motivo per questo notevole aumento è dovuto all'accantonamento per svalutazione crediti di € 60.000. Nel corso dell'esercizio il Consiglio aveva deliberato un aumento del Fondo Rischi per € 40.000 per il mancato realizzo del credito nei confronti della società Mite srl in liquidazione. A seguito dell'apertura della procedura fallimentare, trattandosi di un credito di una certa rilevanza (116.980) e di non certa esigibilità nella sua interezza, si è ritenuto opportuno incrementare il fondo svalutazione crediti di € 20.000 e spostando la previsione dal fondo rischi al fondo svalutazione crediti.
- B7 –Per servizi (+29.558). L'aumento è dovuto
 - all'organizzazione di eventi che passa da € 7.493 ad € 17.528, che trova correlazione alla voce di ricavo "Proventi per manifestazioni sportive" per 14.226.
E' stata infatti realizzata la Targa Ac Bologna, gara di regolarità classica e turistica oltreché Raduno per Auto Storiche, che ha visto la rinnovata testimonianza da parte dell'Ente all'attività sportiva come da Statuto.
 - all'organizzazione di corsi per l'educazione stradale che passa da € 3.837 ad € 8.479.
L'aumento della voce di spesa è dovuta all'organizzazione del trasferimento e pernottamento di 50 ragazzi neo-patentati nelle autoscuola Ready2go, per l'adesione al progetto ACI"4500 Ambasciatori per la sicurezza stradale.

Son stati realizzati diversi interventi nelle scuole Superiori all'interno del progetto " Controlla il tuo livello" in collaborazione con la Polizia di Stato e l'Arma dei Carabinieri. L'Ente ha inoltre realizzato una pubblicazione sul tema che viene distribuita a tutti i ragazzi partecipanti agli incontri assieme ad etilometri usa e getta.

Sono stati, inoltre realizzati n.6 incontri nelle scuole primarie di primo grado per i progetti "TrasportAci " "A passo sicuro" "Due ruote sicure".

Tutto ciò a riprova della vocazione alla sicurezza stradale insita nella natura di questo l'Ente.

-La voce servizi da convenzione passa da € 196.580 ad € 201.732. In data 14/07/2014 è stato firmato il disciplinare con la società in house Ac Bo Servizi Assicurativi srl.

E' evidente, pertanto, che l'Ente sta operando una riduzione dei costi continua nel tempo e non episodica che ha interessato tutte le tipologie di oneri e che denota il costante impegno ad operare con interventi strutturali finalizzati ad incidere in maniera significativa sull'economicità della gestione al fine di garantire, l'azzeramento del deficit patrimoniale nel rispetto degli obiettivi economici, patrimoniali e finanziari così come stabilito dal comitato Esecutivo dell'Acì nella seduta del 25/07/2013 e così come definito dalla circolare prot. 8515 del 03/09/2013 a firma della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza (DAF) di Acì Italia.

La gestione finanziaria presenta un margine negativo di €. 8.887 e si riferiscono a:

- Interessi passivo sui piano di rientro nei confronti di Automobile Club d'Italia e l'Istituto di credito sportivo.
- Interessi attivi su c/c bancario per €. 305
- Altri proventi finanziati per € 573

Nel corso del 2014 abbiamo provveduto a compensare crediti/debiti nei confronti di Acì Italia per circa € 106.000 portando il debito nei confronti di Acì Italia ad € 112.712

A marzo del 2015 l'Ente terminerà con il pagamento dell'ultima rata nei confronti dell'Istituto di Credito Sportivo per la dilazione del pagamento della fidejussione per escussione del mutuo contratto da Sagis.

La gestione straordinaria presenta un saldo positivo di €. 19.971 e si riferiscono principalmente a:

- Proventi straordinari per €. 31.673 di cui:
 - €. 26.584 quota risconto passivo della plusvalenza realizzata dalla vendita dell'immobile di Via Marconi a Bologna e successivamente in leaseback.
- Oneri straordinari per €. 11.702 di cui:
 - € 4.757 per costi relativi a precedenti esercizi

- € 3.107 per sopravvenienze passive per cancellazione di crediti diversi inesigibili o insussistenti come da tabella;

Crediti irpef per ritenute	Credito non riscontrato	2189	Sopravvenienze passive per complessivi € 3.107,10
De Sanctis	Errata contabilizzazione 2007	842	
Crediti verso altri da agente delegato	Credito non esigibile	77	
	Totale	25750	

- €. 980 per oneri straordinari dovuti alle spese sostenute per la rimozione del totem che eretto all'inizio di Via Marzabotto in quanto si trovava su suolo pubblico.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a €. 43.907 contro €. 39.666 del 2013 per della IRAP € 5.907 ed € 38.000 quale IRES.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente, nel corso dell'anno, ha deliberato nella seduta del Consiglio Direttivo del 11/11/2013 un solo provvedimento di variazione al budget economico 2013 e sintetizzato nella tabella 2.1.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico è 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	1.120.229		1.161.854	1.084.314	-77.540
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	536.900	-34.000	502.900	534.138	31.238
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.657.129	-34.000	1.664.754	1.618.452	-46.302
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.200		2.200	943	-1.257
7) Spese per prestazioni di servizi	514.275	35.762	550.037	538.005	-12.032
8) Spese per godimento di beni di terzi	198.765	300	199.065	190.541	-8.524
9) Costi del personale	99.800	-6.250	93.550	90.836	-2.714
10) Ammortamenti e svalutazioni	25.041	-877	24.164	82.281	58.117
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	13.000	-12.555	445	5.227	4.782
12) Accantonamenti per rischi	5.000	40.000	45.000		-45.000
13) Altri accantonamenti					
14) Oneri diversi di gestione	729.400	-82.600	646.800	597.101	-49.699
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.587.481	-26.220	1.561.261	1.504.934	-56.327
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	69.648	-7.780	103.493	113.518	10.025
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni					
16) Altri proventi finanziari	5.500	-4.300	1.200	877	-323
17) Interessi e altri oneri finanziari:	15.000		15.000	9.764	-5.236
17)- bis Utili e perdite su cambi					
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-9.500	-4.300	-13.800	-8.887	4.913
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni					
19) Svalutazioni		318	318	318	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		-318	-318	-318	
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	27.087	5.088	32.175	31.673	-502
21) Oneri Straordinari	5.000	4.400	9.400	11.702	2.302
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	22.087	688	22.775	19.971	-2.804
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	82.235	-11.710	112.150	124.284	12.134
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	36.000	1.150	37.150	43.907	6.757
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	46.235	-12.860	75.000	80.377	5.377

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2014, sopra riportati, si evidenzia che l'utile netto d'esercizio è pari a €. 80.377, contro quello previsto nel budget assestato in €. 75.000. Un maggior utile, dunque, di €. 5.377. L'Ente si ritiene soddisfatto, poiché tale risultato è stato realizzato in un contesto di una contrazione dei ricavi della gestione caratteristica.

Occorre considerare peraltro che, a fronte di una riduzione del valore della produzione di €. 46.302 rispetto alle previsioni assestate, l'Ente ha operato un contenimento dei costi della produzione di €. 56.327 rispetto alle previsioni assestate. Questo ha determinato un risultato operativo lordo (ROL) di €. 113.518, €. 10.025 in più rispetto alla previsione assestata di €. 103.493.

Inoltre si precisa che in alcune voci di bilancio le poste di consuntivo hanno superato le previsioni assestate, in particolare le voci sono le seguenti:

Nel valore della produzione:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni:

- Proventi ufficio assistenza automobilistica + €. 779
- Proventi per manifestazioni sportive +€ 1.226
- Proventi per pubblicità +€ 26
- Proventi per riscossione tasse circolazione +€ 14.950
- Rimborso spese servizio rinnovi automatici+€ 209

Altri ricavi e proventi:

- Concorsi e rimborsi diversi +€ 2.77
- Affitti di immobili +€ 5.951
- Canone marchio delegazioni +€42
- Sopravvenienze dell'attivo +€ 26.848
- Insussistenza dell'attivo +€ 532
- Proventi e ricavi diversi € 3.564

Nei costi della produzione:

- Ammortamenti e svalutazioni + €. 60.000 a seguito dell'accantonamento per svalutazione crediti nei confronti della Società Mite srl, credito di cui l'Ente a intrapreso l'attività di recupero ma trattandosi di un importo di una certa rilevanza e di non certa esigibilità anche a seguito della comunicazione dell'apertura del fallimento . Si precisa che l'Ente in sede di 1 rimodulazione aveva già previsto € 40.000 ma come accantonamento per rischi e oneri presunti. Si è provveduto pertanto a spostare la voce di Budget dal conto "accantonamento per rischi" al conto "svalutazione crediti" .La differenza con il Budget di previsione si assesterebbe, oltre al passaggio di voce, ad +€ 20.000.
- Perdite su crediti +€ 19.393 a seguito cancellazione di crediti ritenuti inesigibili

Nella gestione straordinaria:

- Proventi straordinari: + €. 1
- Oneri straordinari + €. 2.307 rispetto all'asestato che è pari a 800. Per sopravvenienze passive per cancellazione residui attivi operazione in sede di chiusura contabile del bilancio, avvenuta ben oltre i termini previsti per apportare nuove rimodulazioni al budget 2014.

Nel risultato prima delle imposte

- Ires +€ 7.850

Per questi maggiori ricavi e costi si richiede la specifica approvazione da parte del Collegio dei Revisori contestualmente all'approvazione del presente bilancio.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

L'Ente, nel corso dell'anno, non ha deliberato alcun provvedimento di variazione al budget degli investimenti 2014 come rappresentato nella tabella 2.1.

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
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	5.000		5.000	4.963	-37
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000		5.000	4.963	-37
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000		5.000	4.963	-37

Sono stati previsti investimenti per l'annualità 2014, il Budget degli investimenti/dismissioni, redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni, presenta una movimentazione per acquisti di impianti per € 3380, per 902 macchine ufficio ed € 681beni di valore inferiore ad € 516,46.

Al riguardo si osserva che il totale delle "acquisizioni/alienazioni rilevati al 31/12/2014" trova piena corrispondenza con quanto riportato nelle colonna "acquisizioni" della tabella 2.1.2.b della nota integrativa per le voci relative ai "movimenti per le immobilizzazioni materiali".

Si attesta il rispetto del vincolo autorizzato nel budget e la regolarità di gestione.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

In merito all'Attività Associativa, nonostante l'aumento delle tessere di 10 € cad., a decorrere dal 01/03/2014, l'Ente ha cercato di fidelizzare i già Soci e di accrescerne il numero. L'attività di fidelizzazione già intrapresa nel 2012 sta portando i suoi effetti, si è passato da un numero di contratti del 2012 pari a 257, nel 2013 a 410 e nel 2014 a 460.

4. ANDAMENTO 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.

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, che fornisce indicazioni circa la compatibilità fra la tipologia delle fonti e quella degli impieghi in un'ottica di liquidità 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
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	3.551	3.824	-273
Immobilizzazioni materiali nette	347.271	364.317	-17.046
Immobilizzazioni finanziarie	39.705	39.964	-259
Totale Attività Fisse	390.527	408.105	-17.578
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	14.711	19.786	-5.075
Credito verso clienti	485.191	784.886	-299.695
crediti tributari	36.674	6.533	30.141
Altri crediti	165.576	178.951	-13.375
Disponibilità liquide	12.500	107.273	-94.773
Ratei e risconti attivi	260.650	261.287	-637
Totale Attività Correnti	975.302	1.358.716	-383.414
TOTALE ATTIVO	1.365.829	1.766.821	-400.992
PATRIMONIO NETTO	-190.064	-270.441	80.377
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	61.436	84.011	-22.575
Altri debiti a medio e lungo termine			
Totale Passività Non Correnti	61.436	84.011	-22.575
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso altri finanziatori	180.908	482.782	-301.874
Debiti verso fornitori	283.110	464.318	-181.208
acconti	5.484	1.901	3.583
Debiti tributari e previdenziali	54.153	39.664	14.489
Altri debiti a breve	293.020	247.391	45.629
Ratei e risconti passivi	677.782	717.195	-39.413
Totale Passività Correnti	1.494.457	1.953.251	-458.794
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.365.829	1.766.821	-400.992

La diminuzione netta delle attività correnti rispetto al 2013, pari a €. 400.992 è in larga misura da ricondurre ad una azione più mirata al recupero dei crediti pregressi, anche con Aci Italia. Si riscontra, una considerata diminuzione delle disponibilità liquide in parte dovute alla diminuzione delle provvigioni Sara Assicurazioni (-16.000 incassi mesi nov 2012-nov 2013 e dic.2013 a nov 2014), dal mancato contributo del vecchio Istituto –Banca Carige Italia (-30.250) rispetto ai soli 3.000 della Cassa Risparmio di Ravenna e dal effettiva riduzione degli incassi per quote associative.

La diminuzione netta delle passività correnti, pari a €. 458.794 è da attribuire essenzialmente al pagamento puntuale dei debiti verso fornitori, sia quelli pregressi sia quelli maturati nel corso del 2014, oltre come anticipato alla operazione compensativa effettuata con Aci Italia.

Anche per l'esercizio in corso l'Automobile Club Bologna, realizzando un risultato di esercizio pari ad € 80.377, ha raggiunto l'obiettivo patrimoniale finalizzato a condurre, verso un progressivo riequilibrio patrimoniale prima mediante il riassorbimento del deficit patrimoniale e successivamente al raggiungimento di un adeguato patrimonio netto, al miglioramento dell'equilibrio finanziario.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia l'assenza di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio, sia nell'esercizio in esame che nell'esercizio precedente; considerato che 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 evidente che nel nostro caso specifico si pone l'esigenza di raggiungere tale implicito obiettivo.

La presenza di un deficit patrimoniale, ovviamente, influenza negativamente anche gli altri indici relativi alla copertura delle immobilizzazioni e di dipendenza da terzi.

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 (se presenti).

Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,65 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,69 nell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.N	31.12.N-1	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	3.551	3.824	-273
Immobilizzazioni materiali nette	347.271	364.316	-17.045
Immobilizzazioni finanziarie	39.705	39.964	-259
Capitale immobilizzato (a)	390.527	408.105	-17.578
Rimanenze di magazzino	14.711	19.786	-5.075
Credito verso clienti	485.191	784.886	-299.695
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	214.750	292.757	-78.007
Ratei e risconti attivi	260.650	261.287	-637
Attività d'esercizio a breve termine (b)	975.302	1.358.716	-383.414
Debiti verso fornitori	469.503	949.002	-479.500
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	54.153	39.663	14.489
Altri debiti a breve	254.531	227.228	27.303
Ratei e risconti passivi	677.781	717.195	-39.414
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.455.968	1.933.089	-477.122
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-480.666	-574.373	93.707
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	61.436	84.011	-22.575
Altri debiti a medio e lungo termine	38.489	20.162	18.327
Passività a medio e lungo termine (e)	99.925	104.173	-4.248
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-190.064	-270.441	80.377
Patrimonio netto	-190.064	-270.441	80.377
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine			0
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-190.064	-270.441	80.377

L'obiettivo patrimoniale assegnato dal Comitato Esecutivo dell'ACI prevedeva per l' Automobile Club Bologna, una riduzione del patrimonio netto negativo rilevato al 31/12/2012 (€ -370.187 – fascia da 300.001 a 600.000) pari al 10% alla fine del triennio 2013/2015.

Alla data del 31/12/2014 il deficit patrimoniale è pari ad € -190.064, riduzione del 48% rispetto al valore indicato in bilancio al 31/12/2012, di gran lunga migliore a quanto richiesto per il triennio 2013/2015.

L'obiettivo finanziario assegnato risulta realizzato, sia tramite il puntuale pagamento dei debiti nei confronti di Aci Italia, sia mediante una compensazione di crediti vantati nei confronti di Aci che hanno ulteriormente ridotto il debito residuo.

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

RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2014	Consuntivo Esercizio 2014	Consuntivo Esercizio 2013
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	80.379	0
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	-26.584	
<u>Accantonamenti ai fondi:</u>	62.539	0
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	2.539	0
- accant. Fondi Rischi	60.000	0
<u>(Utilizzo dei fondi):</u>	-5.089	0
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	-5.089	0
- (accant. Fondi Rischi)	0	0
<u>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</u>	22.281	0
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	273	0
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	22.008	0
<u>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</u>	318	0
- svalutazioni partecipazioni	318	0
<u>Altre rettifiche per elementi non monetari</u>	0	0
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	80.049	0
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)	133.844	0

4. Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	5.227	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	223.278	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	0	0
Decremento/(incremento) altri crediti	13.349	0
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	637	0
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-181.360	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	-15.845	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	194	0
Incremento/(decremento) altri debiti	45.629	0
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-12.830	0
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto	78.279	0
A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)	212.122	0
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</u>	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	3.824	0
Immobilizzazioni immateriali nette finali	3.551	0
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-273	0
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</u>	-4.963	0
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	364.316	0
Immobilizzazioni materiali nette finali	347.272	0
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-22.008	0
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</u>	-59	0
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	39.964	0
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	39.706	0
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	-318	0
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento	-5.023	0
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti verso banche e altri finanziatori	-301.874	0

Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	-301.874	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)	-94.774	0
Disponibilità liquide al 1° gennaio 200X+1	107.273	0
Disponibilità liquide al 31 dicembre 200X+1	12.499	0

La capacità di finanziamento prima delle variazioni si assesta ad € 133.844 e tenuto conto delle variazioni delle variazioni della parte circolante si porta ad € 212.122.

Il flusso finanziario delle attività di investimento porta le disponibilità liquide ad € 12499.

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.N	31.12.N-1	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	1.618.452	1.600.739	17.713	1,1%
Costi esterni operativi	-1.329.014	-1.350.900	21.886	-1,6%
Valore aggiunto	289.438	249.839	39.599	15,8%
Costo del personale	-93.639	-100.800	7.161	-7,1%
EBITDA	195.799	149.039	46.760	31,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-82.281	-26.893	-55.388	206,0%
Margine Operativo Netto	113.518	122.146	-8.628	-7,1%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	559	-24.070	24.629	-102,3%
EBIT normalizzato	114.077	98.076	16.001	16,3%
Risultato dell'area straordinaria	19.971	59.335	-39.364	-66,3%
EBIT integrale	134.048	157.411	-23.363	-14,8%
Oneri finanziari	-9.764	-18.000	8.236	-45,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	124.284	139.411	-15.127	-10,9%
Imposte sul reddito	-43.907	-39.666	-4.241	10,7%
Risultato Netto	80.377	99.745	-19.368	-19,4%

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

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

A. *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*

Dopo la chiusura dell'esercizio è pervenuta la comunicazione dell'apertura del fallimento della Società Mite srl i già in liquidazione. Il verificarsi di tale fatto, è stato recepito nei valori di Bilancio modificando il conto economico mediante l'accantonamento di una somma pari ad € 60.000.

B. *Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:*

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.

C. *Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*

Alla data di chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti che possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale;

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

E' essenziale, e da noi sollecitata, l'adozione da parte dell'ACI di concrete iniziative a favore del recupero della redditività dei Sodalizi, in modo da produrre nuovi ricavi, arrestare il trend negativo e ridurre progressivamente anche lo stato di indebitamento degli AA.CC. nei confronti dell'ente (debito che Aci Bologna sta onorando attraverso il Piano di Rientro). Ciò si potrà realizzare attraverso il coinvolgimento delle Istituzioni Centrali e Locali, beneficiando della forza dell'immagine e della credibilità di cui ACI ancora dispone ed evitando, per quanto possibile, sovrapposizioni e concorrenza nella "famiglia" ACI, con ACI/PRA. Si continuerà altresì a verificare la possibilità di ampliare il numero dei Clienti e dei Soci sul territorio, utilizzando possibili iniziative nazionali.

Per l'anno 2015 l'Ente continuerà a svolgere ulteriori interventi finalizzati ad una sempre maggiore riduzione dei costi legati alle attività ed una maggiore razionalizzazione dei costi di gestione.

Occorre agire subito investendo su idee innovative ed esplorando nuovi mercati verso i quali l'Ente può puntare, forte del proprio marchio e delle proprie capacità e potenzialità di sviluppo.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 80.377 che intende riportare a diminuzione del deficit Patrimoniale che si assesta a €. -190.064

Bologna,

Il Presidente
Luciano Zacchini

