

AUTOMOBILE CLUB LECCE

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2015

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	10
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	15
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	16
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	17
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	17

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Lecce per l'esercizio 2015 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 8.936

totale attività = € 2.180.957

totale passività = € 2.447.534

patrimonio netto = - € 266.577

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2015 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2014.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	258.361	285.443	-27.082
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	76.617	76.222	395
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	334.978	361.665	-26.687
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	14.158	8.261	5.897
SPA.C II - Crediti	1.410.357	1.229.269	181.088
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	130.196	70.468	59.728
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.554.711	1.307.998	246.713
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	291.268	317.173	-25.905
Totale SPA - ATTIVO	2.180.957	1.986.836	194.121
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-266.577	-275.514	8.937
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	184.468	176.471	7.997
SPP.D - DEBITI	1.981.088	1.830.674	150.414
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	281.978	255.205	26.773
Totale SPP - PASSIVO	2.180.957	1.986.836	194.121
SPCO - CONTI D'ORDINE	0	0	0

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.491.440	1.483.490	7.950
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.460.768	1.428.329	32.439
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	30.672	55.161	-24.489
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-12.770	-11.989	-781
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	-18.538	18.538
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	-1.562	1.562
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	17.902	23.072	-5.170
Imposte sul reddito dell'esercizio	8.966	15.496	-6.530
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	8.936	7.576	1.360

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2015, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 28/10/2015. A chiusura dell'esercizio, inoltre, per permettere l'imputazione a bilancio di tutta una serie di ulteriori costi di competenza dell'esercizio e per salvaguardare la veridicità del bilancio, viene effettuata una variazione al budget economico 2015 di cui si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'AC Lecce. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni.

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.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Rimodulazioni da ratificare	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	978.006,00	-12.889,00	0,00	965.117,00	914.196,00	-50.921,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	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	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	577.090,00	-1.522,00	35.000,00	610.568,00	577.244,00	-33.324,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.555.096,00	-14.411,00	35.000,00	1.575.685,00	1.491.440,00	-84.245,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.070,00	0,00	-1.600,00	11.470,00	11.148,00	-322,00
7) Spese per prestazioni di servizi	654.601,00	-10.177,00	24.940,00	669.364,00	667.317,00	-2.047,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	30.882,00	4.800,00	-2.500,00	33.182,00	33.142,00	-40,00
9) Costi del personale	165.077,00	0,00	-7.540,00	157.537,00	153.960,00	-3.577,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	36.061,00	0,00	-2.000,00	34.061,00	33.791,00	-270,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	-5.897,00	-5.897,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	552.504,00	-9.034,00	26.200,00	569.670,00	567.307,00	-2.363,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.452.195,00	-14.411,00	37.500,00	1.475.284,00	1.460.768,00	-14.516,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	102.901,00	0,00	-2.500,00	100.401,00	30.672,00	-69.729,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	13,00	13,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	12.994,00	0,00	0,00	12.994,00	12.783,00	-211,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-12.994,00	0,00	0,00	-12.994,00	-12.770,00	224,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	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	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	89.907,00	0,00	-2.500,00	87.407,00	17.902,00	-69.505,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	11.525,00	0,00	-2.500,00	9.025,00	8.966,00	-59,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	78.382,00	0,00	0,00	78.382,00	8.936,00	-69.446,00

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del previsto vincolo autorizzativo.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Proventi per pubblicità: -€ 37.823,88. Si erano previsti € 46.700,00, se ne conseguono solo € 8.876,12. La raccolta dei contratti per il pacchetto pubblicitario ideato dall'A.C.Lecce (pubblicità su App, sito locale, monitor) non ha conseguito i numeri previsti che prevedevano una media di circa 13 contratti per ognuna delle 24 delegazioni dell'A.C.Lecce più la sede di Lecce. A fine 2015 si registra, in media, circa un contratto e mezzo per struttura.
- ✓ Provvigioni attive: -19.064,13. Lo scostamento è da attribuirsi al calo delle provvigioni derivanti dall'attività assicurativa. L'attività che è svolta da 10 Agenzie Capo Sara, dislocate 4 a Lecce e 6 in provincia, ha registrato un calo del 3,66% rispetto allo scorso anno e del 5,71% rispetto al 2013 a conferma che si è in un trend negativo. A ciò si deve aggiungere il recesso, intervenuto nel corso dell'anno da parte di SARA Assicurazioni, dal contratto di promozione del marchio.

Di conseguenza, si registra un peggioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget. Il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di € 30.672,61 contro € 100.401,00 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

La variazione al budget degli investimenti 2015, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.2, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 28/10/2015.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti/dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo.

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 31.12.2015	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	10.000,00	60.000,00	70.000,00	1.835,00	-68.165,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	5.000,00		5.000,00	4.873,00	-127,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000,00	60.000,00	75.000,00	6.708,00	-68.292,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	15.000,00	60.000,00	75.000,00	6.708,00	-68.292,00

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato immobilizzazioni materiali, nello specifico : € 1.835,00 per lavori sulle montanti dell’immobile sociale; € 4.873,00 per l’acquisto di macchinari (motore pompa per condizionatore) e macchine elettriche ed elettroniche come p.c., stampanti, gruppo di continuità e un defibrillatore.

Lo scostamento negli “Immobili” è dovuto alla ristrutturazione di un’ala del primo piano, prevista nell’anno, ma che alla fine del 2015 era appena iniziata. Quindi è un investimento da iscrivere nel Bilancio del 2016.

3. ANALISI DELL’ANDAMENTO DELLA GESTIONE

A parte i mancati introiti per provvigioni assicurative e per proventi pubblicitari si può affermare che la gestione si è svolta con sostanziale regolarità.

I soci al 31.12.2015 sono n° 13.530.

In generale c’è una diminuzione di 182 unità, ma aumentano di n° 333 unità le tessere c.d. “pesanti” ossia le Aci Sistema e le Aci Gold che sono le tessere più ricche di contenuti; ciò fa

si che il differenziale economico “quote sociali-aliquote a favore di Aci” è di € 222.542,80 (+8,98% rispetto al 2014).

Il settore Assistenza Automobilistica ha sostanzialmente confermato i valori registrati l'anno precedente. E' un settore in trend positivo da diversi anni e questo ci conforta se pensiamo alla concorrenza agguerrita di diverse agenzie automobilistiche.

Bene anche il settore dell'esazione e dell'assistenza delle tasse auto: vi è un incremento dei ricavi di € 13.838,68; la sede dell'A.C.Lecce conta n° 2.604 esazioni in più rispetto lo scorso anno.

Per quanto concerne i proventi per manifestazioni sportive (€ 72.301,41) vi è un incremento di € 4.180,33 rispetto al 2014, ma tenendo conto dei relativi costi sostenuti si registra un differenziale economico negativo di € 14.393,46, dovuto anche ad una spesa non ricorrente come un servizio di raccolta, selezione, trasporto e smaltimento di pile di gomme ferme da anni presso la Pista Lupetti di Frigole (Le).

L'Ente nel 2015 ha organizzato il 48° Rally del Salento valido per il Campionato Italiano WRC, realizzando così un importante fine istituzionale.

Per quanto riguarda i costi di produzione, a fronte di diverse economie registrate rispetto lo scorso anno, si registrano aumenti di spesa, oltre che per la manifestazione sportiva, anche nel sottoconto delle provvigioni passive dove trovano allocazione i compensi di competenza Aci sull'esazione delle tasse auto e i compensi ai delegati indiretti per l'acquisizione di soci.

I costi di produzione aumentano del 2,28% rispetto al 2014.

Come per gli anni passati, l'Automobile Club Lecce ha inoltre collaborato alla realizzazione di diverse manifestazioni sul tema della sicurezza e dell'educazione stradale e dello sport.

Questi gli aspetti più significativi:

- ha collaborato alla realizzazione del 22° Rally di Casarano e al 6° Rally dei Cinque Comuni;
- ha confermato la propria partecipazione al circuito Aci Golf ospitando una tappa del Campionato Italiano, riservato ai soci Aci, presso l'Acaya Golf Club;
- ha partecipato ai lavori dell'Osservatorio per la Prevenzione e la Sicurezza Stradale costituito presso la Prefettura di Lecce;

- ha realizzato la campagna “AscoltAci Bene- Guida in Sicurezza”, per sensibilizzare gli automobilisti sulla consapevolezza dei limiti psico-fisici dovuti ai disturbi dell’udito;
- ha continuato a promuovere , in collaborazione con il Comune di Lecce e la rete scolastica del territorio, l’iniziativa “TrasportAci Sicuri”, campagna di informazione sui corretti sistemi di ritenuta dei bambini in auto;
- l’Automobile Club Lecce è iscritto quale socio fondatore di ACI Storico.

Alla data del 31 dicembre 2015 la consistenza del personale dell’Ente risulta essere pari a n. 3 unità.

Nel 2015 ci si è avvalsi della collaborazione di n° 7 dipendenti dell’Aci Service Tre Mari srl, società in house, con la quale si è sottoscritto un contratto di prestito di personale scaduto il 31.12.2015.

Il risultato di bilancio del 2015 non conferma, per i fatti suesposti, le previsioni formulate in sede di predisposizione del Piano Programmatico di Riassorbimento del deficit esistente, deliberato dal Consiglio Direttivo nello scorso mese di ottobre, nel rispetto di quanto previsto dall’art. 4, comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

Si presenta pertanto un nuovo Piano di riassorbimento del deficit patrimoniale che ne prevede l’azzeramento nel 2018.

Il Consiglio Direttivo, confermando la necessità per l’Automobile Club Lecce di perseguire l’economicità di gestione mantenendo sotto controllo i costi di gestione, reputa indifferibile la ricerca e l’individuazione di servizi che, nell’area strategica d’affari della Federazione, possano comportare un sostanziale incremento delle entrate.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell’esercizio 2015 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all’approvazione dell’Assemblea.

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	2015	2014	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	258.361	285.443	-27.082
Immobilizzazioni finanziarie	76.617	76.222	395
Totale Attività Fisse	334.978	361.665	-26.687
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	14.158	8.261	5.897
Credito verso clienti	1.092.411	912.163	180.248
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	317.946	317.106	840
Disponibilità liquide	130.196	70.468	59.728
Ratei e risconti attivi	291.268	317.173	-25.905
Totale Attività Correnti	1.845.979	1.625.171	220.808
TOTALE ATTIVO	2.180.957	1.986.836	194.121
PATRIMONIO NETTO	-266.577	-275.514	8.937
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	184.468	176.471	7.997
Altri debiti a medio e lungo termine	78.817	92.304	-13.487
Totale Passività Non Correnti	263.285	268.775	-5.490
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	97.909	97.441	468
Debiti verso fornitori	1.289.500	1.124.598	164.902
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	16.185	15.762	423
Altri debiti a breve	498.677	500.569	-1.892
Ratei e risconti passivi	281.978	255.205	26.773
Totale Passività Correnti	2.184.249	1.993.575	190.674
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.180.957	1.986.836	194.121

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a - 0,80 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 0,76 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 (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a - 0,01 nell'esercizio in esame in miglioramento rispetto al valore di - 0,02 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 - 0,11 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a - 0,12. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (attività correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 0,84 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,81 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	2015	2014	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	258.361	285.443	-27.082
Immobilizzazioni finanziarie	76.617	76.222	395
Capitale immobilizzato (a)	334.978	361.665	-26.687
Rimanenze di magazzino	14.158	8.261	5.897
Credito verso clienti	1.092.411	912.163	180.248
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	317.946	317.106	840
Ratei e risconti attivi	291.268	317.173	-25.905
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.715.783	1.554.703	161.080
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2015	2014	Variazione
Debiti verso fornitori	1.289.500	1.124.598	164.902
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	16.185	15.762	423
Altri debiti a breve	498.677	500.569	-1.892
Ratei e risconti passivi	281.978	255.205	26.773
Passività d'esercizio a breve termine (c)	2.086.340	1.896.134	190.206
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-370.557	-341.431	-29.126
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	184.468	176.471	7.997
Altri debiti a medio e lungo termine	78.817	92.304	-13.487
Passività a medio e lungo termine (e)	263.285	268.775	-5.490
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-298.864	-248.541	-50.323
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2015	2014	Variazione
Patrimonio netto	-266.577	-275.514	8.937
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	97.909	97.441	468
- disponibilità liquide	130.196	70.468	59.728
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	130.196	70.468	59.728
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-298.864	-248.541	-50.323

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 finanziario

- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 20145	Consuntivo Esercizio 2015	Consuntivo Esercizio 2014
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	8.936	7.576
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi:	7.997	7.730
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	7.997	7.730
- accant. Fondi Rischi	0	0
(Utilizzo dei fondi):	0	0
-(accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
-(accant. Fondi Rischi)	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni:	33.791	34.562
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	0	0
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	33.791	34.562
Svalutazioni per perdite durevoli di valore:	0	18.538
- svalutazioni partecipazioni	0	18.538
Altre rettifiche per elementi non monetari	0	0
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	41.788	60.830
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)	50.724	68.406
4. Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	-5.897	-1.373
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	-180.248	76.404
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	-495	44.325
Decremento/(incremento) altri crediti	-345	-3.036
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	25.905	4.084
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	164.903	-189.271
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	-3.482	3.553
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	3.905	10
Incremento/(decremento) altri debiti	-1.892	-55.394
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	26.773	-13.789
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto	29.127	-134.487
A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)	79.851	-66.081

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario [segue]

B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette finali	0	0
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	0	0
(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali	-6.709	-5.043
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	285.443	314.962
Immobilizzazioni materiali nette finali	258.361	285.443
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-33.791	-34.562
(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie	-395	-1.654
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	76.222	93.106
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	76.617	76.222
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	-18.538
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento	-7.104	-6.697
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti verso banche	-13.019	-15.212
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	-13.019	-15.212
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)	59.728	-87.990
Disponibilità liquide al 1° gennaio	70.468	158.458
Disponibilità liquide al 31 dicembre	130.196	70.468

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	2015	2014	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	1.491.440	1.483.490	7.950	0,50%
Costi esterni operativi	-1.273.017	-1.249.032	-23.985	1,90%
Valore aggiunto	218.423	234.458	-16.035	-6,80%
Costo del personale	-153.960	-144.734	-9.226	6,40%
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	64.463	89.724	-25.261	-28,20%
Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	-33.791	-34.563	772	-2,20%
Margine Operativo Netto	30.672	55.161	-24.489	-44,40%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	13	-18.501	18.514	-100,10%
Risultato Ordinario (EBIT normalizzato)	30.685	36.660	-5.975	-16,30%
Risultato dell'area straordinaria	0	-1.562	1.562	-100,00%
EBIT integrale	30.685	35.098	-4.413	-12,60%
Oneri finanziari	-12.783	-12.026	-757	6,30%
Risultato Lordo prima delle imposte	17.902	23.072	-5.170	-22,40%
Imposte sul reddito	-8.966	-15.496	6.530	-42,10%
Risultato Netto	8.936	7.576	1.360	18,00%

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:*

si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.

Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.

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

si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.

Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti di tale entità.

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

alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.

Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti che possano avere ripercussioni sulla continuità dell'Ente.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa e l'azzeramento del deficit patrimoniale sono gli obiettivi primari dell'Ente, finalità fondamentali per garantire il futuro dell'Associazione.

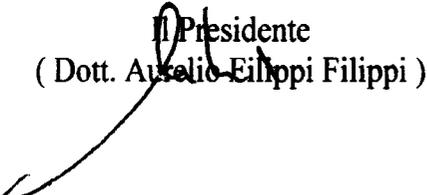
La presenza, sui mercati di riferimento delle ns. attività commerciali, di competitors particolarmente agguerriti rende indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti e la modifica di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 8.936 che intende destinare integralmente ad incremento del Patrimonio Netto.

In linea con quanto previsto dall' articolo 9 dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Lecce", adottato in data 30 dicembre 2013, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31 agosto 2013, numero 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, numero 125, eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni di tale Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio. In accordo con quanto esposto nella Nota Integrativa relativa all'esercizio 2015 si è destinata la totalità del risultato di esercizio alla copertura delle perdite pregresse.

Lecce, 21 marzo 2016

Il Presidente
(Dott.  Filippi)