



AUTOMOBILE CLUB LECCE

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2019

INDICE

PREMESSA

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	6
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI.....	9
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	10
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	13
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	14
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	15
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	15

PREMESSA

L'Automobile Club Lecce nell'esercizio 2019 ha registrato un risultato positivo. Nel corso dell'esercizio ha continuato ad adottare tutte le possibili iniziative per proseguire il percorso di crescita intrapreso attraverso una concreta attuazione degli obiettivi strategici centrali e al contempo perseguire il risanamento pluriennale del deficit patrimoniale.

Particolare attenzione è stata posta alla razionalizzazione delle spese, individuando tutti gli ambiti economici che consentissero di effettuare quei risparmi che un'oculata gestione tecnico-economica può consentire.

Il raggiungimento nell'esercizio corrente di un risultato positivo è stato possibile grazie alla fedeltà e al sostegno dei nostri Soci, oltre che alla dedizione di tutta la struttura operativa dell'Automobile Club Lecce (Delegazioni territoriali, Agenzie e Sub Agenzie SARA Assicurazioni, Aci Service Tre Mari, società *in house*).

L'Ente ha presidiato il territorio con molteplici iniziative, con attività di educazione e sicurezza stradale, dello sport automobilistico, dell'associazionismo ordinario e storico e dei servizi delegati, tutte iniziative a favore della collettività e delle Istituzioni, garantendo, ai sensi dell'art. 36 dello Statuto ACI, lo svolgimento nella propria circoscrizione ed in armonia con le direttive dell'ACI, di tutte le attività che rientrano nei fini istituzionali dell'ACI stesso (art. 4 dello Statuto), presidiando sul territorio i molteplici versanti della mobilità a favore della collettività e delle istituzioni, con il massimo impegno.

Il rapporto con i Soci è stato mantenuto e sviluppato tramite la gestione e l'implementazione costante della pagina Facebook e del sito internet dell'Automobile Club Lecce.

Come sempre i Soci hanno ricevuto avvisi di scadenza e solleciti al rinnovo, sia in forma cartacea che elettronica. È stata inoltre rinnovata l'adesione alle operazioni di mailing nazionale finalizzate alla riacquisizione dei Soci scaduti da circa un anno (3 invii, in corso d'anno).

Va altresì rilevato che se si effettua un'analisi della situazione economica-patrimoniale sulla base dei dati relativi all'ultimo bilancio approvato – quello relativo all'esercizio 2018 – emerge come la situazione finanziaria dell'Ente sia notevolmente migliorata sia in termini di liquidità che dal punto di vista dell'esposizione debitoria.

Dall'analisi del bilancio 2019 risulta evidente il miglioramento economico e finanziario della gestione ed i risultati ne danno certezza.

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Lecce per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 55.712,00

totale attività = € 2.040.422,00

totale passività = € 2.150.085,00

patrimonio netto = - € 109.663,00

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2018.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2018	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	245.860	253.786	-7.926
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	75.713	75.144	569
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	321.573	328.930	7.357
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	3.890	1.468	-2.422
SPA.C II - Crediti	1.375.853	1.296.104	-79.749
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	76.390	88.429	12.039
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.456.133	1.386.001	-70.132
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	213.649	325.491	111.842
Totale SPA - ATTIVO	1.991.355	2.040.422	49.067
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-165.380	-109.663	55.717
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	209.118	213.270	4.152
SPP.D - DEBITI	1.580.337	1.460.751	-119.586
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	367.276	476.064	-108.788
Totale SPP - PASSIVO	1.991.351	2.040.422	

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.598.824	1.577.495	-21.329
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.534.002	1.486.155	-47.847
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	64.822	91.340	26.518
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-7.390	-5.744	1.646
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	57.432	85.596	28.164
Imposte sul reddito dell'esercizio	17.705	29.884	12.179
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	39.727	55.712	15.985

Tabella 1.c - Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.577.495
2) di cui Proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	1.577.495
4)Costi della produzione	1.486.155
5) di cui Oneri straordinari	0
6)di cui Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.985
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	1.464.170
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	113.325

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2019, effettuata durante l'anno è sintetizzata nella tabella 2.1, ed è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 28/10/2019.

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	982.364	100.687	0	1.083.051	1.017.286	-65.765
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	556.771	109.595	0	666.366	560.209	-106.157
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.539.135	210.282		1.749.417	1.577.495	-171.922
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			0			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.000	0	0	6.000	1.730	-4.270
7) Spese per prestazioni di servizi	683.204	27.378	0	710.582	640.077	-70.505
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.400	30.100	0	49.500	40.369	-9.131
9) Costi del personale	122.060	0	0	122.060	93.354	-28.706
10) Ammortamenti e svalutazioni	29.029	0	0	29.029	21.985	-7.044
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	2.421	2.421
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	570.350	152.804	0	723.154	686.218	-36.936
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.430.043	210.282	0	1.640.325	1.486.154	-154.171
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	109.092	0	0	109.092	91.341	-17.751
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	7.750	0	0	7.750	5.744	-2.006
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-7.750	0	0	-7.750	-5.744	-2.006
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi Straordinari	0	0	0	0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	101.342	0	0	101.342	85.597	-19.757
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	38.200	0		24.000	29.884	5.884
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	63.142	0	0	77.342	55.713	-25.641

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:

Il valore della produzione è diminuito per complessivi € 21.333,54, con un aumento sia dei Ricavi vendite e prestazioni per € 77.722,19 e una diminuzione degli altri ricavi e proventi per € 99.055,73. La diminuzione degli altri ricavi è essenzialmente dovuto alla riduzione pari ad € 73.192,38 delle sopravvenienze attive e alla riduzione dei proventi degli affitti di immobili in seguito alla risoluzione a fine 2018 del contratto con Targa Fleet Management.

I costi della produzione sono diminuiti di € 47.487,32.

Si analizzano le categorie caratterizzanti i costi variabili:

B6 - Acquisti di materiali di consumo e merci - € 2.683,00

B7 – Spese per prestazione servizi + € 41.563,94, l'aumento dei costi iscritti in tale categoria è dovuto all'allocazione delle spese per la manifestazione del 52° Rally del Salento, organizzato per il tramite della Società in House ACI SERVICE TRE MARI e che comunque ha ottenuto un risultato positivo di circa € 3.000,00;

B14 – Oneri diversi di gestione - € 63.491,10, tale categoria esula da qualsiasi scelta economica, sono costi di natura straordinaria ed imposti, prevalentemente di natura erariale quali Tari, Imu, imposte indirette emerse da cartelle esattoriali regolarizzate con la rottamazione, aliquote a favore Aci per quote sociali e perdite su crediti, di cui abbiamo dato un ulteriore segno di chiarezza nei risultati eliminando crediti che non sarebbero mai stati onorati.

Come chiarito e descritto ampiamente in Nota Integrativa è proseguita la revisione delle partite aperte verso clienti divenuti non incassabili iniziata nell'esercizio precedente, gli importi detratti non superano, singolarmente la somma di € 5.000 per € 153.860,00.

Tra le voci delle Sopravvenienze Passive è stato inserito l'importo di € 520,00 per lo stralcio del valore della partecipazione in ACI SERVICE BARI SRL per la quale si è conclusa la fase di liquidazione ed è stata richiesta la cancellazione dal Registro Imprese di Bari.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

In questa categoria trovano allocazione gli interessi passivi sui conti correnti accesi e sul mutuo. Si iscrivono oneri finanziari per € 5.744.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

L'imposta sul reddito (IRES) è stata determinata in € 20.514,11 parzialmente coperta da acconti versati nel corso del 2019 per un importo pari ad € 16.430,00,

In conclusione, si registra un risultato di gestione (differenza tra Valore e Costi della Produzione) di € 85.596,97. Il risultato di gestione depurato dagli Oneri finanziari e dalle Imposte permette all'Ente di conseguire un Utile di Esercizio di € 55.713,21.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

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 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0		0
Software - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	7.134	25.000	32.134	27.034	5.100
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	4.000	0	4.000	2.876	1.124
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	11.134	25.000	36.134	29.910	6.224
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>			0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	11.134	25.000	36.134	29.910	6.224

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel 2019 è proseguito il percorso di riallineamento di tutte le attività: amministrative/contabili, logistiche e gestionali delle risorse umane e della rete commerciale, soprattutto si è cercato di perseguire lo sviluppo e la crescita dell'Ente e dare concreta attuazione agli obiettivi strategici centrali, con particolare riguardo all'incremento della compagine associativa.

Al 31.12.2019 l'Ente conta un numero complessivo di soci, tra sede, delegazioni, canali Facile Sarà ed Acì Global di n° 14.716 che, raffrontato con lo stesso dato relativo al 2018 di n. 12.962 associazioni, fa registrare un incremento di n. 1.754 soci pari al 13,53%.

Al netto delle tessere acquisite dai canali Sara ed Acì Global le tessere prodotte sono state n. 12.498 con un aumento di n. 1.839 unità, pari al 17,25% rispetto allo scorso anno.

Costante cura è stata dedicata al rafforzamento della Rete di autoscuole a marchio Ready2Go, quale strumento di diffusione della cultura della sicurezza alla guida, nel più ampio quadro dell'impegno istituzionale dell'Ente, rivolto all'educazione stradale, soprattutto nei giovani e ad oggi sono affiliate ben 5 autoscuole.

In linea con gli obiettivi di Performance organizzativa, per ACI Storico, che è il motore di progetti, servizi ed iniziative volte ad innovare il settore dell'automobilismo d'epoca, sono stati realizzati 4 eventi rivolti agli appassionati e collezionisti di auto storiche, e non solo loro, nei quali hanno potuto ritrovarsi e condividere le proprie esperienze e la loro grande passione.

Sul fronte sportivo, l'Ente quale articolazione locale della Federazione sportiva nell'ambito del Coni, ha proseguito la sua attività in qualità di organizzatore e promotore di eventi tra cui la 52^a edizione del Rally del Salento e il 2° Rally Storico del Salento, gara nazionale del campionato CIWRC. L'evento è stato ben organizzato, ottenendo approvazioni ed apprezzamenti dal pubblico e grazie anche ad un sostegno economico adeguato, la nostra storica manifestazione automobilistica anche quest'anno ha prodotto degli utili.

Nel settore sportivo sono stati organizzati anche corsi per il conseguimento della prima licenza di Ufficiale di Gara e corsi di aggiornamento Ufficiali di Gara.

Si evidenzia, inoltre, che l'Ente è fortemente impegnato nel settore dell'educazione e della sicurezza stradale. In questo campo, che riveste sempre particolare interesse per la varietà e l'importanza delle iniziative che possono essere realizzate soprattutto nei confronti dei giovani, l'Automobile Club Lecce collabora attivamente con le istituzioni locali e in via principale con le istituzioni scolastiche.

Nel corso del 2019 sono stati tenuti, presso istituti scolastici e nell'ambito di eventi divulgativi aperti al pubblico, corsi di educazione stradale che hanno consentito un coinvolgimento di bambini e adolescenti.

Di rilievo è la collaborazione con il Comune di Soleto al progetto "La Sicurezza ci sta a Cuore" che quest'anno ha coinvolto principalmente gli alunni delle seconde classi della scuola media primaria, attraverso il format de "Il Vigiletto".

Particolarmente importante l'impegno dell'Ente nel sociale, sono stati realizzati due bellissimi eventi di "MotorTerapia Trofeo ACI Lecce".

Un progetto finalizzato al coinvolgimento attivo di bambini e ragazzi disabili all'interno di giornate dedicate ai motori, ideate per abbattere il muro emotivo che spesso tiene i ragazzi speciali lontani da contesti di evasione e puro divertimento. Allineati sulla griglia di partenza, a bordo di auto da

Rally, auto storiche e moto, i ragazzi e i bambini speciali, hanno potuto provare il brivido del campione con un emozionante giro di pista.

Altra iniziativa importante è stato l'evento "ACI ti guida con il Cuore" una giornata di educazione stradale per i pazienti del reparto di onco-ematologia pediatrica dell'ospedale Vito Fazzi di Lecce e benefica perché sono state donate due automobiline elettriche ai piccoli pazienti con l'intento di portare un momento di svago e divertimento ai bambini ricoverati e alle loro famiglie: l'obiettivo è quello di rendere più accettabile e serena la permanenza in ospedale.

Al 31 dicembre 2019 il numero dei dipendenti dell'Automobile Club Lecce risulta essere n. 2, inquadrati nelle aree A, B del vigente contratto economico degli Enti Pubblici. Si evidenzia che il dipendente C3 è stato utilizzato al 50% dall'Automobile Club d'Italia, soltanto fino al 31 marzo 2019, in quanto a partire dal 01 aprile è passato integralmente nell'organigramma dell'Automobile Club d'Italia consentendo un risparmio sui costi del personale.

Il deficit patrimoniale si è ridotto per l'utile conseguito, contando, quindi, di potere raggiungere l'obiettivo triennale del completo risanamento.

In una situazione di mercato statica contrassegnata da una lieve crescita sul settore della mobilità e del suo indotto, l'Ente ha cercato di sopperire con svariate iniziative istituzionali e commerciali, per frazionare i rischi, per un più proficuo utilizzo delle risorse umane e un servizio agli automobilisti che soddisfi la sicurezza e la passione.

Tutti i servizi a favore dei soci, quindi sono stati confermati.

Il servizio delle pratiche automobilistiche ha registrato un decremento rispetto al 2018 di -€ 5.547.

Il servizio delle riscossioni tasse automobilistiche ha registrato un decremento rispetto al 2018 di -€ 11.822.

Il settore assicurativo ha registrato un incremento di € 30.527, rispetto all'esercizio precedente.

L'Ente ha adempiuto alle disposizioni stabilite dal regolamento del contenimento della spesa pubblica, secondo l'art. 2, commi 2 e 2 bis, del decreto legge 31 agosto 2014, n° 101 ed in applicazione dell'art. 8 comma 3 del D.L.95/2015. A fronte dell'obbligo di riduzione del 10% dei consumi intermedi, disposta dalla predetta normativa.

La gestione finanziaria presenta un margine negativo di € 5.744, da interessi passivi su c/c bancario e da interessi su finanziamenti.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a € 29.883,76 con un incremento rispetto al 2018 di € 12.178,62.

Il Bilancio chiude con un risultato che da ottimismo, l'utile d'esercizio prima delle imposte ammonta a € 85.596,97 , e ci guida a perseguire la strada intrapresa di valori , progetti, sport, sicurezza stradale e servizi agli automobilisti.

L'Ente si è avvalso delle prestazioni della società in house, Aci Service Tre Mari s.r.l., con la quale si è sottoscritta apposita convenzione per la fornitura di servizi.

.

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.

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 - 0,28 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 0,52 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.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2018	2019	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	245.859	253.786	7.927
Immobilizzazioni finanziarie	75.712	104.575	-28.863
Totale Attività Fisse	321.571	358.361	-20.936
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	3.890	1.468	-2.422
Credito verso clienti	1.059.811	879.604	-180.207
Crediti vs società controllate	23.663	23.663	0
Altri crediti	292.379	392.837	100.458
Disponibilità liquide	76.391	88.429	12.038
Ratei e risconti attivi	213.649	325.491	111.842
Totale Attività Correnti	1.669.783	1.711.492	41.709
TOTALE ATTIVO	1.991.354	2.069.853	78.499
PATRIMONIO NETTO	-165.649	-109.663	55.986
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	209.118	213.270	4.152
Altri debiti a medio e lungo termine	953.470	846.647	-106.823
Totale Passività Non Correnti	1.162.588	1.059.917	-102.671
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	21.960	24.266	-2.306
Debiti verso fornitori	450.780	441.535	-9.245
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	34.233	28.755	-5.478
Altri debiti a breve	113.932	51.652	-62.280
Ratei e risconti passivi	367.276	476.064	108.788
Totale Passività Correnti	988.181	1.022.272	29.479

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 2,65 nell'esercizio in esame rispetto al valore di 3,08 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 -0,54 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,77. 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 1,74 nell'esercizio in esame, mentre era pari a 1,68 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

Il risultato conseguito pari ad € 55.713,00 consente di rispettare il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale in maniera superiore a quanto preventivato e questo nonostante una riduzione dei proventi per affitti compensata da un incremento dei ricavi derivanti dall'attività assicurativa.

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
2020	57.000	Incremento dei ricavi derivanti dall'attività assicurativa	-52.663
		Locazione parti oggi sfitte dell'immobile sociale	
		Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi	
2021	58.000	Incremento dei ricavi derivanti dall'attività assicurativa	5.337
		locazione parti oggi sfitte dell'immobile sociale; contenimento spesa	

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

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

Tabella 4.2 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2018	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	1.520.644	1.572.508	51.864	3,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.186.522	-1.406.363	-219.841	15,6%
Valore aggiunto	334.122	166.145	-167.977	-101,1%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-131.800	-93.354	38.446	-41,2%
EBITDA	202.322	72.791	-129.531	-177,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-21.756	21.985	43.741	199,0%
Margine Operativo Netto	180.566	94.776	-85.790	-90,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	180.566	94.776	-85.790	-90,5%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	180.566	94.776	-85.790	-90,5%
Oneri finanziari	-7.390	-5.744	1.646	-28,7%
Risultato Lordo prima delle imposte	173.176	89.032	-84.144	-94,5%
Imposte sul reddito	-17.705	20.514	38.219	186,3%
Risultato Netto	155.471	109.546	-45.925	-41,9%

Dalla tabella sopra riportata, risulta evidente l'incremento del valore aggiunto per contenimento dei costi esterni operativi, ben sostenuti dal valore della produzione. Tale risultato, ha contribuito alla generazione di un EBITDA lordo pari a € 94.776 che ha ben sostenuto la gestione finanziaria negativa e l'imposizione fiscale.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

A conclusione della presente relazione la Presidenza, nonostante il grave periodo che stiamo vivendo, intende assicurare anche per il futuro il massimo impegno per il recupero totale della situazione patrimoniale di deficit, ponendo particolare attenzione affinché l'Automobile Club Lecce continui a procedere verso nuovi indirizzi di sviluppo dei servizi.

La gestione dell'Ente proseguirà per quanto possibile in linea con gli indirizzi definiti dal Consiglio Direttivo che prevedono:

- lo sviluppo dell’attività associativa, anche attraverso la leva del collezionismo storico e il rafforzamento del marchio sul territorio,
- l’ottimizzazione, lo sviluppo, il coordinamento e il supporto alla rete delle delegazioni quali punti di contatto tra l’ente, i Soci e i cittadini in genere;
- la prosecuzione delle azioni rivolte alla rete delle sub-agenzie al fine di favorire lo sviluppo del portafoglio assicurativo;
- la costante attenzione alla rete delle autoscuole Ready2Go strumento di diffusione della cultura della sicurezza alla guida, proponendosi quale referente territoriale per tutte quelle realtà, pubbliche e private, che si occupano direttamente o indirettamente di sicurezza stradale e mobilità.
- la promozione di iniziative di sensibilizzazione e supporto nel settore dell’educazione stradale;
- l’intensificazione e sistematizzazione dell’attività di convenzionamento, con l’obiettivo di estendere il bacino d’utenza dei nostri servizi a nuove categorie di clienti;
- il sostenimento e lo sviluppo delle attività di collezionismo e associazionismo nel settore delle auto d’epoca.

Sotto il profilo economico patrimoniale grande sforzo sarà fatto per ridurre il sicuro impatto negativo causato dalla pandemia in atto.

L’attività sarà rivolta alla conservazione del numero dei soci ed al sostegno delle Delegazioni.

Saranno svolte attività formative sia agli addetti al front-office, sia ai delegati sul territorio.

Intento della gestione nell’anno in corso sarà quello di raggiungere un sostanziale pareggio di gestione.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell’esercizio 2019 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all’approvazione dell’Assemblea.

Lecce, 21/05/2020

Il Presidente

Dr. Aurelio Filippi Filippi