



AUTOMOBILE CLUB LECCE

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2020

INDICE

PREMESSA

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	5
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	ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	13
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	15
5.EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	15

PREMESSA

L'Automobile Club Lecce nell'esercizio 2020 ha registrato un risultato positivo, nonostante la straordinarietà dell'anno caratterizzato dalla pandemia da covid-19 che ha comportato un prolungato periodo di chiusura (da marzo 2020 a maggio 2020) e successive restrizioni alla mobilità.

Nel corso dell'esercizio, compatibilmente con le difficoltà dovute alle limitazioni normative, l'Ente 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 fatto sentire la sua presenza sul territorio, nel pieno rispetto dei protocolli anti covid-19, con molteplici iniziative rivolte all'attività di educazione e sicurezza stradale, allo sport automobilistico, all'associazionismo ordinario e storico e ai servizi per i delegati. Tutte le iniziative a favore della collettività e delle Istituzioni rientrano nei fini istituzionali dell'ACI (art. 4 dello Statuto) e mirano a presidiare i molteplici versanti della mobilità.

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 e grazie alla creazione di un profilo Instagram.

Come sempre i Soci hanno ricevuto avvisi di scadenza e solleciti al rinnovo, in forma cartacea, elettronica e telefonica. È stata, inoltre, avviata un'attività di recupero dei soci che non hanno rinnovato l'associazione durante il periodo di chiusura (marzo, aprile e maggio) conclusasi con il recupero di oltre il 25% dei soci.

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 2019 – 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 2020 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 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 103.247,42

totale attività = € 1.805.426,74

totale passività = € 1.811.843,47

patrimonio netto = - € 6.416,73

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2020 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2019.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2020	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	253.786	264.066	-10.280
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	75.144	158.565	-83.421
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	328.930	422.631	93.701
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	1.468	4.755	3.287
SPA.C II - Crediti	1.296.104	993.548	-302.556
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	88.429	98.626	10.197
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.386.001	1.096.929	-289.072
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	325.491	284.243	-41.248
Totale SPA - ATTIVO	2.040.422	1.803.803	-236.619
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-109.663	-6.418	103.245
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	213.270	216.863	3.593
SPP.D - DEBITI	1.460.751	1.197.115	-263.636
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	476.064	397.866	78.198
Totale SPP - PASSIVO	2.040.422	1.805.426	

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.577.495	1.643.385	65.890
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.486.155	1.505.412	19.257
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	91.340	137.973	46.633
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-5.744	-5.083	661
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	85.596	132.890	47.294
Imposte sul reddito dell'esercizio	29.884	29.643	-241
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	55.712	103.247	47.535

Tabella 1.c - Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.643.385
2) di cui Proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	1.643.385
4)Costi della produzione	1.505.412
5) di cui Oneri straordinari	0
6)di cui Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	22.096
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	1.483.316
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	160.069

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2020, effettuata durante l'anno è sintetizzata nella tabella 2.1, ed è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 28/10/2020.

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 rimodulazionee 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	1.032.585	-40.000	0	992.585	972.391	-20.194
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	582.500	40.000	0	622.500	670.994	48.494
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.615.085	0		1.615.085	1.643.385	28.300
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.000	0	0	6.000	2.754	-3.246
7) Spese per prestazioni di servizi	677.100	-69.500	0	607.600	538.330	-69.270
8) Spese per godimento di beni di terzi	49.500	11.000	0	60.500	56.894	-3.606
9) Costi del personale	87.392	0	0	87.392	77.774	-9.618
10) Ammortamenti e svalutazioni	29.029	0	0	29.029	22.096	-6.933
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0		0	-3.287	-3.287
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	623.300	70.000	0	693.300	810.851	117.551
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.472.321	11.500	0	1.483.821	1.505.412	21.591
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	142.764	-11.500	0	131.264	137.973	6.709
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	5.083	-2.667
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	-5.083	-2.667
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)	135.014	-11.500	0	123.514	132.890	4.042
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	40.403	-2.760		37.643	29.643	-8.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	94.611	-8.740	0	85.871	103.247	12.042

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del trend previsto dal vincolo autorizzativo.

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

VALORE DELLA PRODUZIONE:

Il valore della produzione è aumentato rispetto alle previsioni per complessivi € 28.300,00 con una diminuzione dei Ricavi vendite e prestazioni per € 20.194,00 e un aumento degli altri ricavi e proventi per € 48.494. L'aumento degli altri ricavi è essenzialmente dovuto all'iscrizione in bilancio della sopravvenienza per la rivalutazione della polizza TFR dei dipendenti. La diminuzione dei ricavi delle vendite e prestazioni dipende essenzialmente dai periodi di chiusura dovuti alla pandemia.

I costi della produzione sono aumentati di € 21.591,00.

Si analizzano le categorie caratterizzanti i costi variabili:

B6 - Acquisti di materiali di consumo e merci - € 3.246,00

B7 – Spese per prestazione servizi- € 69.270,00, la diminuzione dei costi iscritti in tale categoria è dovuta, oltre allo storno delle spese previste per la manifestazione del 53° Rally del Salento annullato per la pandemia, anche alla riduzione dei costi per le prestazioni della Società in House ACI SERVICE TRE MARI in seguito alla sospensione del contratto di fornitura a causa del lockdown nei mesi di marzo e aprile (gli uffici dell'Ente sono stati chiusi dal 12 marzo al 6 maggio);

B9 – Costi del personale- € 9.618,00, la riduzione è dovuta alla diminuzione del trattamento accessorio erogato in favore dei dipendenti che per ragioni contrattuali era stato previsto sulla base di n. 3 dipendenti invece dei due effettivi;

B14 – Oneri diversi di gestione riscontra un aumento di € 117.551,00.

Tale categoria esula da qualsiasi scelta gestionale essendo costi di natura straordinaria ed imposte quali Tari, Imu, 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 negli esercizi precedenti. Gli importi detratti sono così composti:

- per € 56.545,00 costituiti da crediti commerciali che non superano, singolarmente la somma di € 5.000;

- per € 46.821,00 costituiti da crediti, sempre di importo singolo inferiore a € 5.000,00, vantati nei confronti di delegazioni ormai chiuse;
- per € 89.102,00 costituiti da crediti di importo superiore a € 5.000,00 e che sono stati stornati, ma sottoposti a tassazione.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

In questa categoria trovano allocazione gli interessi passivi sui conti correnti accesi e sul mutuo. Si iscrivono oneri finanziari per €5.083,00.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

L'imposta sul reddito (IRES) è stata determinata in € 23.972, parzialmente coperta da acconti versati nel corso del 2020 per un importo pari ad € 20.547,00,

In conclusione, si registra un risultato di gestione (differenza tra Valore e Costi della Produzione) di € 137.973,03. Il risultato di gestione depurato dagli Oneri finanziari e dalle Imposte permette all'Ente di conseguire un Utile di Esercizio di € 103.247,42.

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 31.12.2020	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>	50.000	30.000	80.000	32.197	47.803
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	4.000	0	4.000	1.802	2.198
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	54.000	30.000	84.000	33.999	50.001
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	54.000	30.000	84.000	33.999	50.001

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel 2020 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 31.12.2020 l'Ente conta un numero complessivo di soci, tra sede, delegazioni, canali Facile Sarà ed Aci Global di n° 14.651 che, raffrontato con lo stesso dato relativo al 2019 di n. 14.716 associazioni, fa registrare un decremento di n. 65 soci pari al 0,44%.

Al netto delle tessere acquisite dai canali Sara ed Aci Global le tessere prodotte sono state n.12.540 con un aumento di n. 42 unità, pari al 0.34% 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 2 eventi rivolti agli appassionati e collezionisti di auto storiche, uno in presenza e l'altro attraverso una challenge fotografica rivolta alle Delegazioni e ai loro soci Aci Storico.

Sul fronte sportivo, l'Ente a causa delle restrizioni sanitarie dovute alla pandemia da covid-19 ha dovuto annullare la 52^a edizione del Rally del Salento e il 2° Rally Storico del Salento, gara nazionale del campionato WRC.

Nel settore sportivo sono stati organizzati anche corsi per il conseguimento della prima licenza di Ufficiale di Gara, sia in presenza che on line 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 2020 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. I corsi sono stati tenuti in presenza nella prima parte dell'anno e in modalità "a distanza" nel resto dell'anno.

Di rilievo è la collaborazione con il Comune di Soleto al progetto "La Sicurezza ci sta a Cuore".

Particolarmente importante l'impegno dell'Ente nel sociale, attraverso la realizzazione di tre eventi: "MotorTerapia", "Aci ti guida con il cuore" e "I nostri eroi".

Il primo progetto è 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. L'edizione del 2020, a causa delle limitazioni sanitarie, ha visto la consegna di una stenna natalizia con logo dell'Automobile Club Lecce ai

bambini e ragazzi disabili, presso le loro abitazioni ad opera dei motociclisti di moto club "Salentum terrae".

Altra iniziativa importante è stato l'evento "ACI ti guida con il Cuore" che ha visto la consegna di libri e giochi didattici per bambini e ragazzi presso la ludoteca del reparto di onco-ematologia pediatrica dell'ospedale Vito Fazzi di Lecce. I libri e i giochi didattici sono stati accompagnati da biglietti di auguri scritti dal personale dell'Automobile Club Lecce che ha voluto inviare pensieri di vicinanza ai piccoli pazienti ricoverati e alle loro famiglie, con l'obiettivo di rendere più accettabile e serena la permanenza in ospedale.

Particolare rilevanza ha avuto l'evento "I nostri eroi" con cui l'Automobile Club Lecce ha voluto dare visibilità e premiare il personale sanitario e le associazioni locali che si sono distinte durante la pandemia per solidarietà e senso civico. All'evento, cui ha preso parte anche il Presidente nazionale di ACI ing. Sticchi Damiani, hanno partecipato medici, infermieri e associazioni di volontariato cui è stato fatto dono dei servizi della tessera ACI.

Al 31 dicembre 2020 il numero dei dipendenti dell'Automobile Club Lecce risulta essere n. 2, inquadrati nelle aree A, B del vigente contratto economico degli Enti Pubblici.

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 inedita, l'Ente ha cercato di sopperire con svariate iniziative istituzionali e commerciali alle difficoltà del settore della mobilità e del suo indotto provocate dalla pandemia, con un proficuo utilizzo delle risorse umane e assicurando sempre agli automobilisti un servizio 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 2019 di -€ 15.093.

Il servizio delle riscossioni tasse automobilistiche ha registrato un decremento rispetto al 2019 di -€40.794.

Il settore assicurativo ha registrato un incremento di € 23.497, 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 € 5.083, da interessi passivi su c/c bancario e da interessi su finanziamenti.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a € 29.643,00 con una leggerissima diminuzione rispetto al 2019 di € 241.

Il Bilancio chiude con un risultato che dà ottimismo, l'utile d'esercizio prima delle imposte ammonta a € 132.890,00, e ci guida a perseguire la strada intrapresa di valori, progetti, sport, sicurezza stradale e servizi agli automobilisti, anche in un periodo di difficoltà come quello che stiamo vivendo.

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.

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

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2020	2019	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	265.688	253.786	11.902
Immobilizzazioni finanziarie	158.565	75.144	83.421
Totale Attività Fisse	424.253	328.930	95.323
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	4.755	1.468	3.287
Credito verso clienti	553.247	879.604	-326.357
Crediti vs società controllate		23.663	-23.663
Altri crediti	440.301	392.837	47.464
Disponibilità liquide	98.627	88.429	10.198
Ratei e risconti attivi	284.243	325.491	-41.248
Totale Attività Correnti	1.381.173	1.711.492	-330.319
TOTALE ATTIVO	1.805.426	2.040.422	-234.996
PATRIMONIO NETTO	-6.418	-109.663	103.245
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	216.863	213.270	3.593
Altri debiti a medio e lungo termine	843.363	930.531	-87.168
Totale Passività Non Correnti	1.060.226	1.143.801	-83.575
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	24.266	24.266	0
Debiti verso fornitori	271.660	441.535	-169.875
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	22.595	28.755	-6.160
Altri debiti a breve	35.664	35.664	0
Ratei e risconti passivi	397.866	476.064	-78.198
Totale Passività Correnti	752.051	1.006.284	-254.233
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.805.859	2.040.422	-234.563

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 -0,01 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -0,28 dell'esercizio precedente. Tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dei un Ente se assume un valore superiore o, almeno vicino a 1. E' 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. Nello specifico il nostro indice assume ancora un valore negativo, ma prosegue il miglioramento dello stesso grazie al progressivo riassorbimento del disavanzo patrimoniale.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 2,48 nell'esercizio in esame rispetto al valore di 2,65 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 -0,004 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,54. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5. Anche in questo caso prosegue il miglioramento dell'indice grazie al progressivo riassorbimento del disavanzo patrimoniale.

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 1,83 nell'esercizio in esame, mentre era pari a 1,74 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 € 102.347,00 consente di rispettare il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale in maniera superiore a quanto preventivato.

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Patrimonio Netto
2021	58.000	Incremento dei ricavi derivanti dall'attività assicurativa	51.582
		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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	1.643.385	1.543.076	-100.309	-6,5%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.450.544	-1.406.363	44.181	-3,1%
Valore aggiunto	192.841	136.713	-56.128	-41,1%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-77.774	-93.354	-15.580	16,7%
EBITDA	115.067	43.359	-71.708	-165,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	22.906	21.985	-921	-4,2%
Margine Operativo Netto	137.973	65.344	-72.629	-111,1%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	137.973	65.344	-72.629	-111,1%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	137.973	65.344	-72.629	-111,1%
Oneri finanziari	-5.083	-5.744	-661	11,5%
Risultato Lordo prima delle imposte	132.890	59.600	-73.290	-123,0%
Imposte sul reddito	23.972	20.514	-3.458	-16,9%
Risultato Netto	156.862	80.114	-76.748	-95,8%

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 € 137.973 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 2020 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

Lecce, 19.03.2021

Il Presidente

Dr. Aurelio Filippi Filippi