



**AUTOMOBILE CLUB LUCCA**

**RELAZIONE DEL  
PRESIDENTE**

**al bilancio d'esercizio 2015**

## INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET .....</b>	<b>4</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI .....	6
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>7</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA .....</b>	<b>8</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....	8
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	11
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA .....	14
<b>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....</b>	<b>14</b>
<b>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>14</b>
<b>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO .....</b>	<b>15</b>

## 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 49.500,00

totale attività = € 3.492.313

totale passività = € 1.317.598

patrimonio netto = € 2.174.715

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
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	23.935	31.052	-7.117
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	2.945.331	3.010.798	-65.467
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	130.131	129.927	204
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>3.099.397</b>	<b>3.171.777</b>	<b>-72.380</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	316.305	292.467	23.838
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	0	2.000	-2.000
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>316.305</b>	<b>294.467</b>	<b>21.838</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>76.611</b>	<b>2.822</b>	<b>73.789</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>3.492.313</b>	<b>3.469.066</b>	<b>23.247</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>2.174.715</b>	<b>2.125.216</b>	<b>49.499</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>67.839</b>	<b>66.206</b>	<b>1.633</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>1.249.759</b>	<b>1.277.644</b>	<b>-27.885</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>3.492.313</b>	<b>3.469.066</b>	<b>23.247</b>
<b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>	<b>738.378</b>	<b>738.378</b>	<b>0</b>

**Tabella 1.b – Conto economico**

CONTO ECONOMICO	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.749.241	1.820.324	-71.083
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.668.276	1.760.380	-92.104
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>80.965</b>	<b>59.944</b>	<b>21.021</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-21.521	-24.703	3.182
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-6.076	-8.864	2.788
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>53.368</b>	<b>26.377</b>	<b>26.991</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.868	15.055	-11.187
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>49.500</b>	<b>11.322</b>	<b>38.178</b>

## **2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET**

### **2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO**

Nel corso dell'esercizio 2015 è stata posta in essere una variazione al budget economico deliberata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 30/11/2015. In chiusura dell'esercizio, la quota di costi relativi agli ammortamenti delle immobilizzazioni di proprietà dell'Ente è risultata superiore allo stanziamento inizialmente previsto. Per questo motivo, trattandosi di spese obbligatorie, si richiede apposita ratifica all'assemblea della variazione su questa voce del budget economico necessaria per permettere la corretta imputazione dei costi dell'esercizio 2015.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Rimodulazioni da ratificare	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.358.500	55.000	0	1.413.500	1.339.337	-74.163
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	371.230	45.000	0	416.230	409.904	-6.326
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>1.729.730</b>	<b>100.000</b>	<b>0</b>	<b>1.829.730</b>	<b>1.749.241</b>	<b>-80.489</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.300	3.000	0	16.300	13.716	-2.584
7) Spese per prestazioni di servizi	1.264.650	-606.500	0	658.150	639.764	-18.386
8) Spese per godimento di beni di terzi	147.600	-6.500	0	141.100	136.137	-4.963
9) Costi del personale	87.720	0	0	87.720	87.410	-310
10) Ammortamenti e svalutazioni	91.900	20.000	7.000	118.900	118.391	-509
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	59.100	670.000	0	729.100	672.858	-56.242
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>1.664.270</b>	<b>80.000</b>	<b>7.000</b>	<b>1.751.270</b>	<b>1.668.276</b>	<b>-82.994</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>65.460</b>	<b>20.000</b>	<b>-7.000</b>	<b>78.460</b>	<b>80.965</b>	<b>2.505</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	700	0	0	700	13	-687
17) Interessi e altri oneri finanziari:	25.550	0	0	25.550	21.534	-4.016
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)</b>	<b>-24.850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-24.850</b>	<b>-21.521</b>	<b>3.329</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>						
20) Proventi Straordinari	0	0	0	0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	8.000	0	8.000	6.076	-1.924
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0</b>	<b>-8.000</b>	<b>0</b>	<b>-8.000</b>	<b>-6.076</b>	<b>1.924</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>40.610</b>	<b>12.000</b>	<b>-7.000</b>	<b>45.610</b>	<b>53.368</b>	<b>7.758</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	17.100	22.000	0	39.100	3.868	-35.232
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>23.510</b>	<b>-10.000</b>	<b>-7.000</b>	<b>6.510</b>	<b>49.500</b>	<b>42.990</b>

La previsione nel budget 2015 di maggiori entrate è stata compensata contenendo il più possibile le spese, chiudendo il tal modo il bilancio 2015 con un utile di € 49.500,00. Si rilevano i seguenti scostamenti rispetto alle seguenti voci del budget:

1) Ammortamenti e svalutazioni: sono stati effettuati ammortamenti per € 118.391,00 la cui differenza determina uno scostamento di € 27.000,00 rispetto al budget 2015, di € 20.000,00 già oggetto di apposita variazione al budget 2015 - approvata dal Consiglio Direttivo in data 30 Novembre 2015 - ed ulteriori € 7.000,00 di cui si chiede espressa approvazione e ratifica da parte dell'Assemblea.

## **2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI**

Nel corso dell'esercizio 2015 è stata posta in essere una variazione al budget degli investimenti deliberata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 30.11.2015. In chiusura dell'esercizio, è stato necessario acquistare un software per la gestione della fatturazione elettronica per € 1.050,00 da imputare sui conti in cui non era stato previsto alcuno stanziamento. Si richiede apposita ratifica all'assemblea della variazione su queste voci del budget degli investimenti, necessaria per permettere la corretta imputazione di questi investimenti dell'esercizio 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; 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	Rimodulazioni da ratificare	Budget Assestato	Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2015	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>						
Software - <i>investimenti</i>			1.050	1.050	1.050	0
Software - <i>dismissioni</i>			0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.050</b>	<b>1.050</b>	<b>1.050</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>						
Immobili - <i>investimenti</i>			10.000	10.000	8.889	-1.111
Immobili - <i>dismissioni</i>			0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>			-9.000	102.000	92.662	-9.338
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			-1.000	-1.000	-645	355
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>111.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>111.000</b>	<b>100.906</b>	<b>-10.804</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>						
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			500	500	239	-261
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			-50	-50	0	0
<i>Titoli</i> - <i>investimenti</i>			0	0	0	0
<i>Titoli</i> - <i>dismissioni</i>			0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>	<b>550</b>	<b>0</b>	<b>550</b>	<b>189</b>	<b>-261</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>111.000</b>	<b>550</b>	<b>1.050</b>	<b>112.600</b>	<b>102.145</b>	<b>-11.065</b>

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club Lucca nel corso del 2015 ha conseguito dei risultati soddisfacenti, nonostante le oggettive difficoltà del mercato dell' *automotive* che più degli altri settori produttivi ha risentito della crisi economica degli ultimi anni. La contrazione delle vendite nel mercato automobilistico si riflette infatti sull'"indotto" che l'Automobile Club presidia istituzionalmente. Dal punto di vista associativo la compagine dei soci ACI ha registrato un leggero incremento rispetto all'anno 2014, attestandosi su 17094 associati, al netto delle tessere ACI SARA (+ 0,6% rispetto ai dati del 2014); un risultato molto importante considerati i risultati di decremento registrati a livello nazionale e conseguita grazie ad un attento lavoro di supporto alle delegazioni ed una serie di iniziative commerciali. Nel settore assicurativo si è invece registrato un decremento del 7,89% rispetto al 2014 che ha determinato una perdita di corrispettivi a favore dell'Ente di € 13.502,95 rispetto allo scorso anno. Infine per il settore carburanti, l'anno si è chiuso con risultato positivo con un incremento del 9,70 % di litri di carburante venduti in più dai 5 distributori di proprietà dell'Automobile Club Lucca; tale risultato è il frutto del nuovo accordo sottoscritto con l'API IP che ha previsto a favore dell'Ente un corrispettivo minimo garantito e soprattutto ha posto in essere una politica di rilancio, con prezzi competitivi rispetto al mercato.

## 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**

<b>STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITA' FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	23.935	31.052	-7.117
Immobilizzazioni materiali nette	2.945.331	3.010.798	-65.467
Immobilizzazioni finanziarie	130.131	129.927	204
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>3.099.397</b>	<b>3.171.777</b>	<b>-72.380</b>
<b>ATTIVITA' CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	189.028	192.500	-3.472
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	127.277	99.967	27.310
Disponibilità liquide	0	2.000	-2.000
Ratei e risconti attivi	76.611	2.822	73.789
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>392.916</b>	<b>297.289</b>	<b>95.627</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>3.492.313</b>	<b>3.469.066</b>	<b>23.247</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>2.174.715</b>	<b>2.125.216</b>	<b>49.499</b>
<b>PASSIVITA' NON CORRENTI</b>			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	67.839	66.206	1.633
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>67.839</b>	<b>66.206</b>	<b>1.633</b>
<b>PASSIVITA' CORRENTI</b>			
Debiti vd banche	378.966	447.559	-68.593
Debiti verso fornitori	302.911	276.392	26.519
Debiti verso società controllate	398.085	425.254	-27.169
Debiti tributari e previdenziali	0	18.058	-18.058
Altri debiti a breve	169.797	110.381	59.416
Ratei e risconti passivi	0	0	0
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>1.249.759</b>	<b>1.277.644</b>	<b>-27.885</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>3.492.313</b>	<b>3.469.066</b>	<b>23.247</b>

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 0,70 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,67 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 0,72 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,69 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 1,65 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 1,58 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 0,31 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,23 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	23.935	31.052	-7.117
Immobilizzazioni materiali nette	2.945.331	3.010.798	-65.467
Immobilizzazioni finanziarie	130.131	129.927	204
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>3.099.397</b>	<b>3.171.777</b>	<b>-72.380</b>
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	189.028	192.500	-3.472
Crediti vs scietà controllate	0	0	0
Altri crediti	127.277	99.967	27.310
Ratei e risconti attivi	76.611	2.822	73.789
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>392.916</b>	<b>295.289</b>	<b>97.627</b>
<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Variazione</b>
Debiti verso fornitori	302.911	276.392	26.519
Debiti verso società controllate	398.085	425.254	-27.169
Debiti tributari e previdenziali	0	18.058	-18.058
Altri debiti a breve	169.797	110.381	59.416
Ratei e risconti passivi	0	0	0
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>870.793</b>	<b>830.085</b>	<b>40.708</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-477.877</b>	<b>-534.796</b>	<b>56.919</b>
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	67.839	66.206	1.633
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>67.839</b>	<b>66.206</b>	<b>1.633</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>2.553.681</b>	<b>2.570.775</b>	<b>-17.094</b>
<b>STATO PATRIMONIALE - FONTI</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Variazione</b>
<b>Patrimonio netto</b>	<b>2.174.715</b>	<b>2.125.216</b>	<b>49.499</b>
<b>Posizione finanz. netta a medio e lungo term.</b>	<b>378.966</b>	<b>447.559</b>	<b>-68.593</b>
- disponibilità liquide	0	2.000	-2.000
- crediti finanziari a breve	0	0	0
- meno debiti bancari a breve	0	0	0
- meno debiti finanziari a breve	0	0	0
<b>Posizione finanz. netta a breve termine</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>	<b>-2.000</b>
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>2.553.681</b>	<b>2.570.775</b>	<b>-17.094</b>

## **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**

<b>- ALLEGATO 6 - RENDIConto FINANZIARIO ESERCIZIO 2015</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2015</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2014</b>
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	49.500	11.322
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
<u>Accantonamenti ai fondi:</u>	1.633	1.632
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	1.633	1.632
- accant. Fondi Rischi	0	0
<u>(Utilizzo dei fondi):</u>	0	0
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
- (accant. Fondi Rischi)	0	0
<u>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</u>	118.391	103.159
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	8.168	6.200
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	110.223	96.959
<u>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</u>	0	0
- svalutazioni partecipazioni	0	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	120.024	104.791
<b>3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)</b>	<b>169.524</b>	<b>116.113</b>
<b>4. Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	3.473	-22.794
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	-40.985	10.647
Decremento/(incremento) altri crediti	13.676	-27.161
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-73.789	338
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	26.519	-88.357
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	-27.172	105.399
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	-17.533	2.294
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	-525	-223
Incremento/(decremento) altri debiti	59.416	-15.155
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	0	0
<b>4 Totale Variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>-56.920</b>	<b>-35.012</b>
<b>A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)</b>	<b>112.604</b>	<b>81.101</b>

**Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario (segue)**

<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</b>	<b>-1.051</b>	<b>-21.285</b>
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	31.052	15.967
Immobilizzazioni immateriali nette finali	23.935	31.052
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	<b>-8.168</b>	<b>-6.200</b>
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</b>	<b>-44.756</b>	<b>-10.417</b>
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	3.010.798	3.097.340
Immobilizzazioni materiali nette finali	2.945.331	3.010.798
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	<b>-110.223</b>	<b>-96.959</b>
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>-204</b>	<b>-78</b>
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	129.927	129.849
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	130.131	129.927
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
<b>B. Flusso finanziario dell'attività di investimento</b>	<b>-46.011</b>	<b>-31.780</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento (decremento) debiti verso banche	-68.593	-49.321
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
<b>C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>-68.593</b>	<b>-49.321</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)</b>	<b>-2.000</b>	<b>0</b>
Disponibilità liquide al 1° gennaio	2.000	2.000
Disponibilità liquide al 31 dicembre	0	2.000

## **4.3 SITUAZIONE ECONOMICA**

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

**Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale**

<b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione	1.749.241	1.820.324	-71.083	-3,90%
Costi esterni operativi	-1.462.475	-1.585.707	123.232	-7,80%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>286.766</b>	<b>234.617</b>	<b>52.149</b>	<b>22,20%</b>
Costo del personale	-87.410	-71.514	-15.896	22,20%
<b>Margine Operativo Lordo (EBITDA)</b>	<b>199.356</b>	<b>163.103</b>	<b>36.253</b>	<b>22,20%</b>
Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	-118.391	-103.159	-15.232	14,80%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>80.965</b>	<b>59.944</b>	<b>21.021</b>	<b>35,10%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	13	207	-194	-93,70%
<b>Risultato Ordinario (EBIT normalizzato)</b>	<b>80.978</b>	<b>60.151</b>	<b>20.827</b>	<b>34,60%</b>
Risultato dell'area straordinaria	-6.076	-8.864	2.788	-31,50%
<b>EBIT integrale</b>	<b>74.902</b>	<b>51.287</b>	<b>23.615</b>	<b>46,00%</b>
Oneri finanziari	-21.534	-24.910	3.376	-13,60%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>53.368</b>	<b>26.377</b>	<b>26.991</b>	<b>102,30%</b>
Imposte sul reddito	-3.868	-15.055	11.187	-74,30%
<b>Risultato Netto</b>	<b>49.500</b>	<b>11.322</b>	<b>38.178</b>	<b>337,20%</b>

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

Nessun fatto di rilevo da segnalare

## **6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

L'Ente intende proseguire sulla strada sopra delineata con forte determinazione, incrementando i servizi in atto operanti, istruendone altri, conducendo una rigorosa politica di costi di gestione.

Si agirà lungo le seguenti direttive:

- curare maggiormente la qualità del servizio offerto ai nostri Soci;
- incrementare le attività erogate dall'ente promuovendole sul territorio e avviando collaborazioni locali;
- sviluppare l'immagine e l'affidabilità dell'Ente sul territorio;

- investire nella ricerca di nuove delegazioni per ampliare la rete ACI nella provincia;
- sviluppare la rete agenziale SARA nella provincia;
- sviluppare attività nuove nei settori sportivo e turistico;
- intraprendere una solida politica di riduzione nei costi ed avere un rilancio dei ricavi al fine di continuare i risultati gestionali positivi anche nell'esercizio 2015.

## 7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 49.500,00 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 Lucca", adottato in data 30 dicembre 2013, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge n. 101 del 31 agosto 2013, convertito in Legge n. 125 del 30 ottobre 2013, eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni di tale Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono appostati ad una specifica riserva del patrimonio netto e possono essere destinati esclusivamente al finanziamento di investimenti finalizzati all'attuazione degli scopi istituzionali. Essendo l'ammontare di questi risparmi inferiore al risultato dell'esercizio e pari ad € 26.416,00 (come si evince dalla tabella riportata nel paragrafo 3.2 della Nota Integrativa), si destina una parte dell'utile 2015 a specifica riserva del patrimonio netto.

Lucca, 21 marzo 2016

IL PRESIDENTE  
Luca Gelli

