



# 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>9</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA .....	13
<b>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....</b>	<b>13</b>
<b>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>14</b>
<b>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO .....</b>	<b>14</b>

# 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 40.346

totale attività = € 1.671.169

totale passività = € 519.379

patrimonio netto = € 1.151.790

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	137	0	137
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	472.507	491.419	-18.912
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	244.305	240.462	3.843
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>716.949</b>	<b>731.881</b>	<b>-14.932</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C I - Rimanenze	0	122	-122
SPA.C II - Crediti	122.357	119.422	2.935
SPA.C III - Attività Finanziarie			0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	762.913	706.292	56.621
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>885.270</b>	<b>825.836</b>	<b>59.434</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>68.950</b>	<b>81.771</b>	<b>-12.821</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>1.671.169</b>	<b>1.639.488</b>	<b>31.681</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.151.790</b>	<b>1.111.443</b>	<b>40.347</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>0</b>	<b>15.888</b>	<b>-15.888</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>165.055</b>	<b>160.848</b>	<b>4.207</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>235.124</b>	<b>216.999</b>	<b>18.125</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>119.200</b>	<b>134.310</b>	<b>-15.110</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>1.671.169</b>	<b>1.639.488</b>	<b>31.681</b>
<b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>			<b>0</b>

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	785.576	823.924	-38.348
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	768.150	779.265	-11.115
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>17.426</b>	<b>44.659</b>	<b>-27.233</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	13.937	15.668	-1.731
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	26.279	-5.512	31.791
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>57.642</b>	<b>54.815</b>	<b>2.827</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	17.296	15.091	2.205
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>40.346</b>	<b>39.724</b>	<b>622</b>

Lo **stato patrimoniale** evidenzia questi risultati:

1. una variazione delle immobilizzazioni immateriali/materiali dovute a quote di ammortamento ed acquisizioni di immobilizzazioni nel corso dell'anno;
2. le immobilizzazioni finanziarie sono variate a seguito della maturazione degli interessi della polizza assicurativa a copertura del trattamento di fine rapporto oltre al versamento della quota dell'annualità per il personale in servizio;
3. un aumento dei crediti tributari utilizzati per pagamento delle imposte di esercizio che ha portato ad una diminuzione della disponibilità liquida;
4. un aumento dei debiti per importi da versare ai fornitori;
5. i risconti attivi e passivi sono dovuti principalmente alle quote sociali per la loro competenza temporanea;
6. il patrimonio netto rileva un aumento di € 40.346 che corrisponde all'utile di esercizio;

Il **conto economico** evidenzia questi risultati:

1. una diminuzione dei ricavi dovuti a minore aggio delle tasse automobilistiche, maggiori ricavi per il servizio Invita Revisioni, diminuzione delle quote sociali e produzione soci e minori entrate delle locazioni dovute alla riduzione effettuata da ACI sulla locazione dovuta per la sede dell'Ufficio Territoriale e diminuzione dei vari accordi di affiliazione commerciale;
2. una diminuzione dei costi di produzione dovuta a diminuzione delle spese per costi del personale per un pensionamento di un dipendente nel 2014;
3. il Reddito Operativo Lordo presenta un attivo di € 17.426 con un decremento rispetto al 2014.

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

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

Le variazioni al budget economico 2015, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state n. 1 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 27/10/2015.

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; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	701.100	-348.000	353.100	323.991	-29.109
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0		0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0		0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0
5) Altri ricavi e proventi	145.500	348.000	493.500	461.585	-31.915
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>846.600</b>	<b>0</b>	<b>846.600</b>	<b>785.576</b>	<b>-61.024</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.000	0	3.000	2.952	-48
7) Spese per prestazioni di servizi	463.350	0	463.350	440.153	-23.197
8) Spese per godimento di beni di terzi	9.500		9.500	8.651	-849
9) Costi del personale	107.600	0	107.600	104.123	-3.477
10) Ammortamenti e svalutazioni	25.000		25.000	19.345	-5.655
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	130		130	122	-8
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0	0
13) Altri accantonamenti			0		0
14) Oneri diversi di gestione	216.400	0	216.400	192.804	-23.596
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>824.980</b>	<b>0</b>	<b>824.980</b>	<b>768.150</b>	<b>-56.830</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>21.620</b>	<b>0</b>	<b>21.620</b>	<b>17.426</b>	<b>-4.194</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	5.000	0	5.000	254	-4.746
16) Altri proventi finanziari	11.000	0	11.000	13.741	2.741
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500		500	58	-442
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>15.500</b>	<b>0</b>	<b>15.500</b>	<b>13.937</b>	<b>-1.563</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			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>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
20) Proventi Straordinari	0	0	0	26.279	26.279
21) Oneri Straordinari	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.279</b>	<b>26.279</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>37.120</b>	<b>0</b>	<b>37.120</b>	<b>57.642</b>	<b>20.522</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	12.000		12.000	17.296	5.296
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>25.120</b>	<b>0</b>	<b>25.120</b>	<b>40.346</b>	<b>15.226</b>

Nell'analisi dello scostamento tra il budget assestato ed il risultato a consuntivo evidenziamo i seguenti scostamenti:

1. una diminuzione delle entrate dovute alle minori entrate della produzione Soci;
2. una diminuzione dei costi per minori provvigioni passive SOCI, minori costi del personale come precedentemente descritto, minori ammortamenti per investimenti non avvenuti, minori spese per utenze;
3. le differenze fin qui evidenziate hanno portato ad un miglioramento dell'utile di esercizio sottostimato nel budget assestato.

Si attesta che è stato rispettato il vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

## 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non sono state effettuate variazioni.

Nella tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

**Tabella 2.2** – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2015	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>	500,00		500,00	204,00	-296,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>500,00</b>	<b>204,00</b>	<b>-296,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.500,00	0,00	3.500,00	366,00	-3.134,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00	1.493,00	1.493,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>3.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.500,00</b>	<b>1.859,00</b>	<b>-1.641,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>		0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>4.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.000,00</b>	<b>2.063,00</b>	<b>-1.937,00</b>

In immobilizzazioni immateriali si è provveduto all'acquisto del pacchetto di Office.

Si attesta che è stato rispettato il vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione. Gli acquisti di immobilizzazioni materiali sono riferiti ad una stampante.

Le dismissioni sono da attribuire allo storno per demolizione di una caldaia.

### **3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.**

L'Ente nell'esercizio appena trascorso ha perseguito obiettivi di redditività, solidità e liquidità, presidiando l'equilibrio economico - patrimoniale e operando per una continua e sistematica ricerca di efficienti condizioni di operatività.

Il Bilancio di Esercizio 2015 evidenzia un peggioramento della dinamica finanziaria, determinata dalla riduzione del volume di affari a seguito della crisi economica soprattutto nel settore auto-motive.

La gestione patrimoniale ha conseguito come risultato una più elevata capitalizzazione dell'ente con un patrimonio netto che è passato da euro 1.111.443 nell'esercizio finanziario 2014 ad euro 1.151.790 nel 2015.

A fronte di tali indicatori positivi non si può peraltro non ribadire che l'indice di redditività della gestione caratteristica indica un tasso di remunerazione del capitale investito assai lontano dai tassi di mercato dell'impresa privata e ciò sia pure tenuto conto dello scopo non di lucro perseguito dall'ente.

Nel corso del 2015 si sono perseguite tutte quelle politiche di azione per il rafforzamento e il proseguimento delle nuove linee strategiche della Federazione ACI che hanno visto uno sviluppo delle iniziative già intraprese come la diffusione della Tessera Concessionari, il progetto "Invita Revisioni",

Vediamo adesso l'andamento delle varie attività della gestione caratteristica dell'Ente.

L'attività dell'Ente in ottemperanza al D. Lgs. N. 150/2009, nel corso dell'anno 2015 ha perseguito obiettivi di performance organizzativa e miglioramento gestionale così come disposto dalle delibere della CIVIT, integrando gli obiettivi individuali assegnati al Direttore con le progettualità locali, e monitorando trimestralmente l'andamento della performance.

Nel corso dell'anno 2015 sono state vendute complessivamente n. 5.403 tessere sociali contro n. 5.606 dell'anno 2014 con un decremento pari al -3,62% inferiore al decremento nazionale ma con un minor valore medio della tessera che ha comportato una minore entrata alla voce quote sociali. La diminuzione è avvenuta principalmente tra le Tessere Concessionari per effetto della crisi economica che ha colpito anche il settore dell'auto-motive.

Al fine di valorizzare maggiormente l'offerta associativa e fidelizzare la compagine associativa si sono gestiti in collaborazione con la società Aci Informatica i servizi di Bollo Sicuro e di Rinnovo Automatico dell'Associazione.

I proventi dell'attività di Assistenza Automobilistica hanno avuto un incremento per tutte quelle pratiche che ruotano intorno alla patente, e nel settore delle pratiche automobilistiche, anche se i numeri rimangono inferiori per la contemporanea presenza dello Sportello Telematico presso il PRA, ubicato nella stessa sede dell'Ente in quanto l'utenza, per il disbrigo delle proprie pratiche, si rivolge direttamente agli sportelli del PRA che non contempla oneri e diritti aggiuntivi

Le entrate per le provvigioni derivanti dall'attività assicurativa SARA – ALA sono aumentate in quanto l'attività dei nostri sub-agenti assicurativi nonostante la concorrenza che, nelle piccole realtà locali dove sono ubicate le agenzie, è diventata più agguerrita e aggressiva, considerato anche che il costo delle polizze SARA che hanno un valore superiore alla media.

I servizi di riscossione della tassa automobilistica e di assistenza fiscale sono stati erogati in modo corretto e puntuale.

Gli sportelli dell'Automobile Club sono stati aperti secondo il seguente orario: tutti i giorni da lunedì a giovedì al mattino dalle ore 8,30 alle ore 12,15 e nel pomeriggio dalle ore 14.30 alle ore 16,30, il venerdì per favorire maggiormente l'utenza con orario continuato dalle 8,30 alle 14,30 e presso le delegazioni gli sportelli sono stati aperti tutti i giorni da lunedì a venerdì sia al mattino che nel pomeriggio.

L'attività di bonifica sull'archivio regionale interrotta nel primo trimestre 2011, è ripresa da dicembre 2013 in seguito al rinnovo della convenzione tra l'ACI e la Regione Piemonte ha prodotto proventi per euro 3.618,00. Da ottobre 2014 è stata attivata la nuova procedura di riscossione delle tasse automobilistica denominata SINTA ed il riversamento degli incassi tramite la procedura RID Veloce. Le riscossioni effettuate presso i nostri sportelli nel corso del 2015 sono state 13.669 e le bonifiche 600. L'incasso totale delle esazioni ha prodotto un aggio di € 23.945 ed € 150,00 per il servizio duplicati.

L'Automobile Club Vercelli in collaborazione con l'associazione Veicoli Storici Vercelli ed i comuni di Vercelli e Prarolo ha organizzato nel mese di giugno 2015 il 14° Raduno di Primavera di veicoli d'epoca, che anche quest'anno ha avuto il patrocinio del Club ACI Storico. La manifestazione ha riunito numerosi appassionati di auto d'epoca, e si è sviluppata lungo i viali principali della città di Vercelli destando notevole interesse da parte dei cittadini.

Nel corso del 2015 è continuata la diffusione delle apparecchiature Telepass, iniziativa che ha riscontrato il favore della popolazione vercellese, con la stipula di n. 29 contratti Telepass

Come per gli anni precedenti il Direttore provvede ad aggiornare personalmente il sito web dell'Automobile Club di Vercelli, [www.acivercelli.it](http://www.acivercelli.it) che in osservanza della legge 18/06/2009 n.69 e nel rispetto del codice dell'amministrazione digitale, emanato con decreto legislativo n.82 del 07/03/2005, ed al fine di assicurare l'accesso e la fruibilità dell'informazione all'utente, favorire la comunicazione istituzionale e la conoscenza del socio ACI era stato creato nel 2010.

Il sito web è stato implementato con la sezione Amministrazione Trasparente secondo quanto disposto dal Programma triennale per la Trasparenza e l'Integrità, dove venivano indicati i dati da pubblicare sul sito istituzionale delle Amministrazioni in genere, il tutto predisposto dalle linee guida della delibera 105 della CIVIT.

Inoltre, sempre per favorire la comunicazione bidirezionale e in tempo reale e sviluppare la relazione di lungo periodo con il socio ACI si è dato impulso all'uso della multicanalità, realizzata principalmente attraverso la posta elettronica, la telefonia mobile con l'impiego degli SMS destinati ai soci ed il sito internet.

La quota destinata agli ammortamenti degli immobili viene ridotta del 50%, in quanto in considerazione del buono stato degli stessi, della manutenzione a cui vengono sottoposti annualmente, e di una destinazione degli stessi che non si prevede di mutare negli anni a venire, in quanto non esistono i presupposti per un cambiamento delle sedi o cessione di attività, data la solidità dell'Ente.

Nel corso del 2015 si è provveduto al rifacimento e sostituzione delle vetrine della Delegazione di Borgosesia in immobile di proprietà dell'Ente.



Sempre per quanto riguarda il discorso sugli immobili la locazione dell'immobile destinata all'Ufficio Territoriale dell'ACI ha subito una riduzione dovuta al rilascio dell'archivio da parte dell'ACI. Inoltre, è stato necessario rifare l'impianto elettrico nel locale archivio del nostro immobile.

Il locale caldaia in seguito a rilievi della Società Progei è stato adeguato alla normativa sugli impianti di riscaldamento per cui sono state affrontate delle spese per la sostituzione per i componenti della centrale termica.

Nel corso del 2015 sono state organizzate per le finalità di Educazione Stradale una conferenza dei "Graffiti dell'anima" e una lezione in due istituti superiori della città di Vercelli con l'ausilio del simulatore di guida dell'autoscuola Ready2Go affiliata.

Il Direttore nel corso del 2015, al fine di perseguire risultati di produttività ed economicità, nell'acquisto di beni e servizi ha attivato procedure di affidamento che tenessero conto sempre sia della qualità dei beni e al tempo stesso del loro minore costo.

La gestione complessiva delle spese effettuate nel corso del 2015 ha rispettato nella quasi totalità delle voci, quanto previsto dal Regolamento sul contenimento della spesa adottato con delibera n.1 del Consiglio Direttivo, tranne le spese sostenute per l'attività di organizzazione di manifestazioni sportive modificata con Delibera Presidenziale n. 2/2014.

## **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>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	137	0	137
Immobilizzazioni materiali nette	472.507	491.419	-18.912
Immobilizzazioni finanziarie	244.305	240.462	3.843
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>716.949</b>	<b>731.881</b>	<b>-14.932</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	0	122	-122
Credito verso clienti	38.907	31.468	7.439
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	83.450	87.954	-4.504
Disponibilità liquide	762.913	706.292	56.621
Ratei e risconti attivi	68.950	81.771	-12.821
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>954.220</b>	<b>907.607</b>	<b>46.613</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.671.169</b>	<b>1.639.488</b>	<b>31.681</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
	<b>1.151.790</b>	<b>1.111.443</b>	<b>40.347</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	165.055	176.736	-11.681
Altri debiti a medio e lungo termine			0
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>165.055</b>	<b>176.736</b>	<b>-11.681</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	112.444	155.198	-42.754
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	18.391	13.644	4.747
Altri debiti a breve	104.289	48.157	56.132
Ratei e risconti passivi	119.200	134.310	-15.110
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>354.324</b>	<b>351.309</b>	<b>3.015</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>1.671.169</b>	<b>1.639.488</b>	<b>31.681</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 pari a 1,61 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 1,52 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'Ente.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,84 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 1,76 rilevato nell'esercizio precedente; è quindi da considerarsi ottimale in quanto 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 2,22 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 2,10 Tale indice è giudicato più che positivo.

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 a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,54 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,58 nell'esercizio precedente; un valore 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 E FONTI</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	137	0	137
Immobilizzazioni materiali nette	472.507	491.419	-18.912
Immobilizzazioni finanziarie	244.305	240.462	3.843
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>716.949</b>	<b>731.881</b>	<b>-14.932</b>
Rimanenze di magazzino	0	122	-122
Credito verso clienti	38.907	31.468	7.439
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	83.450	87.954	-4.504
Ratei e risconti attivi	68.950	81.771	-12.821
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>191.307</b>	<b>201.315</b>	<b>-10.008</b>
Debiti verso fornitori	112.444	155.198	-42.754
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	18.391	13.644	4.747
Altri debiti a breve	104.289	48.157	56.132
Ratei e risconti passivi	119.200	134.310	-15.110
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>354.324</b>	<b>351.309</b>	<b>3.015</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-163.017</b>	<b>-149.994</b>	<b>-13.023</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	165.055	176.736	-11.681
Altri debiti a medio e lungo termine			0
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>165.055</b>	<b>176.736</b>	<b>-11.681</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>388.877</b>	<b>405.151</b>	<b>-16.274</b>
Patrimonio netto	1.151.790	1.111.443	40.347
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	762.913	706.292	56.621
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>388.877</b>	<b>405.151</b>	<b>-16.274</b>

Lo Stato Patrimoniale riclassificato presenta questa situazione

Il capitale immobilizzato è diminuito in quanto è stato effettuato un ammortamento sugli immobili di proprietà e la riscossione del premio assicurativo per la polizza a copertura del TFS precedentemente descritto;

il capitale investito di € 388.877 è determinato dal capitale immobilizzato meno il capitale circolante netto determinato per attività a breve € 191.307 e passività a breve di € 354.324 meno le passività a lungo termine tra cui il TFS;

## 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>RENDICONTO FINANZIARIO</b>	<b>31.12.2015</b>
Utile (Perdita) dell'esercizio	40.347
Totale Ammortamenti	19.345
Svalutazioni (rivalutazioni) partecipazioni	
Aumento (diminuzione) dei fondi quiescenza e TFR	4.207
Aumento (diminuzione) degli altri fondi	(15.888)
Plusvalenze (minusvalenze) patrimoniali	
<b>Cash flow ottenuto (impiegato) nella gestione reddituale (a)</b>	<b>48.011</b>
(Incremento) decremento delle attività correnti	10.008
Incremento (decremento) delle passività correnti	3.015
<b>Variazione del Capitale Circolante Netto (b)</b>	<b>13.023</b>
<b>Cash flow operativo (c)=(a)-(b)</b>	<b>61.034</b>
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	(204)
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	(366)
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	(3.843)
<b>Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività d'investim. (d)</b>	<b>(4.413)</b>
<b>Cash flow ottenuto (impiegato) (e)= (c)+(d)</b>	<b>56.621</b>
Posizione finanziaria netta all'inizio dell'esercizio	706.292
Posizione finanziaria netta alla fine dell'esercizio	762.913
<b>Variazione posizione finanziaria netta a breve</b>	<b>56.621</b>

### 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>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione	785.576	823.924	-38.348	-4,7%
Costi esterni operativi	644.682	648.798	-4.116	-0,6%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>140.894</b>	<b>175.126</b>	<b>-34.232</b>	<b>-4,0%</b>
Costo del personale	104.123	109.958	-5.835	-5,3%
<b>EBITDA</b>	<b>36.771</b>	<b>65.168</b>	<b>-28.397</b>	<b>1,3%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	19.345	20.509	-1.164	-5,7%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>17.426</b>	<b>44.659</b>	<b>-27.233</b>	<b>-61,0%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	13.995	15.785	-1.790	-11,3%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>31.421</b>	<b>60.444</b>	<b>-29.023</b>	<b>-48,0%</b>
Risultato dell'area straordinaria	26.279	-5.512	31.791	-576,8%
<b>EBIT integrale</b>	<b>57.700</b>	<b>54.932</b>	<b>2.768</b>	<b>5,0%</b>
Oneri finanziari	58	117	-59	-50,4%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>57.642</b>	<b>54.815</b>	<b>2.827</b>	<b>5,2%</b>
Imposte sul reddito	17.296	15.091	2.205	14,6%

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

Non si sono verificati fatti che intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio e la relazione del bilancio rientrino in queste fattispecie:

- A. *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*
- B. *Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:*
- C. *Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*

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

Il budget pluriennale si mantiene coerente con il preventivo del budget pluriennale e dell'andamento del primo trimestre dell'esercizio 2015 (non abbiamo piani di risanamento)

## **7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 40.346. E' stato rispettato il disposto del D.L. 101/2013 riguardante il risparmio del 10%, come da nostro regolamento, per cui l'utile di euro 14.335 verrà destinato a riserva straordinaria da utilizzare per fini istituzionali.