Automobile Club Pistoia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al

BILANCIO D'ESERCIZIO 2020

INDICE

1. DATI DI SINTESI 3

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET 5

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO 5
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI 7

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE 9

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, ... 13

FINANZIARIA ED ECONOMICA 13

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE 13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA 16

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE 16

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Pistoia per l'esercizio 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi (valori espressi in Euro):

risultato economico:	174.114
totale attività:	5.185.773
totale passività:	1.588.658
patrimonio netto:	3.597.115

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	3.301	4.293	-992
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	644.513	658.631	-14.118
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	1.096.426	1.094.874	1.551
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	**1.744.240**	**1.757.798**	**-13.559**
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	1.124	-1.124
SPA.C_II - Crediti	277.433	348.093	-70.660
SPA.C_III - Attività Finanziarie	2.104.534	2.060.638	43.896
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	818.235	643.927	174.307
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	**3.200.202**	**3.053.782**	**146.419**
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	241.331	215.299	26.032
Totale SPA - ATTIVO	**5.185.773**	**5.026.879**	**158.892**
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	**3.597.115**	**3.422.997**	**174.118**
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	**97.359**	**87.359**	**10.000**
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	**617.127**	**598.336**	**18.791**
SPP.D - DEBITI	**386.867**	**431.592**	**-44.725**
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	**487.305**	**486.595**	**710**
Totale SPP - PASSIVO	**5.185.773**	**5.026.879**	**158.894**

Lo scostamento più rilevante nell'attivo dello Stato Patrimoniale riguarda l'aumento di € 146.419 dell'Attivo Circolante, che vede incrementare la consistenza delle disponibilità liquide (+ 174.307) e delle attività finanziarie (+ € 43.896 a seguito della capitalizzazione

degli interessi attivi maturati nel corso dell'esercizio sul capitale investito nel contratto di assicurazione "Centro Vita Garanzia" stipulato con Intesa San Paolo Vita).

I crediti diminuiscono di € 70.660.

Il Fondo per Rischi ed Oneri aumenta di € 10.000 a seguito della quota stimata di imposte maturate sugli interessi della Polizza Centro Vita Garanzia stipulata con Intesa San Paolo Vita.

Il Fondo per il Trattamento di Fine rapporto aumenta di € 18.791 per la quota maturata e accantonata nell'esercizio.

I Debiti diminuiscono complessivamente di € 44.725.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.650.560	1.684.702	-34.142
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.507.499	1.645.880	-138.381
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**143.061**	**38.822**	**104.240**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	44.611	49.713	-5.102
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**187.672**	**88.535**	**99.138**
Imposte sul reddito dell'esercizio	13.558	12.434	1.124
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**174.114**	**76.101**	**98.014**

Dalla tabella si evince un decremento dei valori della produzione che, rispetto al precedente esercizio, diminuiscono di € 34.142 pari al 2%. Questo risultato complessivo è dovuto prevalentemente a minori ricavi per quote sociali (- € 30.000) e per proventi riscossione tasse auto (- € 11.916).

I costi della produzione diminuiscono complessivamente di € 138.381 pari all' 8,41% rispetto al precedente esercizio, prevalentemente per il mancato svolgimento di attività istituzionali, sportive, associative, determinato dalle rigide restrizioni imposte dalle misure di contenimento dell'emergenza sanitaria: organizzazione eventi (- € 27.135), manutenzioni ordinarie di immobili (- € 12.121) e altri oneri diversi di gestione (- € 21.701).

La differenza fra Valore e Costi della produzione ammonta ad € 143.061 e raffrontata con quella dello scorso esercizio di € 38.822 mostra un miglioramento della gestione caratteristica di € 104.240.

Proventi ed Oneri Finanziari ammontano ad € 44.611 con una diminuzione di € 5.102 rispetto all'anno precedente, dato largamente soddisfacente se si pensa alla drastica riduzione dei tassi di interesse e alle difficoltà di trovare investimenti che siano al tempo stesso remunerativi e con basso profilo di rischio.

Le Imposte sul Reddito di Esercizio ammontano ad € 13.558 e risultano aumentate di € 1.124 rispetto all'esercizio precedente.
L'Utile dell'Esercizio 2020 ammonta ad € 174.114 e mostra un incremento di € 98.014 rispetto all'utile dell'esercizio 2019 pari ad € 76.101.
Si pone in evidenzia, inoltre, che il margine operativo lordo, cioè la differenza fra valore e costi della produzione, al netto di ammortamenti, accantonamenti, nonché di proventi ed oneri straordinari, è positivo per € 207.884.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2020 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico.

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	Variazioni approvate	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.163.000	0	1.163.000	1.099.190	63.810
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	569.000	0	569.000	551.370	17.630
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**1.732.000**	**0**	**1.732.000**	**1.650.560**	**81.440**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.500	0	6.500	3.469	3.031
7) Spese per prestazioni di servizi	521.500	0	521.500	453.867	67.633
8) Spese per godimento di beni di terzi	132.000	0	132.000	115.353	16.647
9) Costi del personale	391.000	0	391.000	363.227	27.773
10) Ammortamenti e svalutazioni	76.000	0	76.000	54.821	21.179
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	3.000	0	3.000	1.124	1.876
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	15.000	0	15.000	10.000	5.000
14) Oneri diversi di gestione	582.000	0	582.000	505.638	76.362
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**1.727.000**	**0**	**1.727.000**	**1.507.499**	**219.502**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**5.000**	**0**	**5.000**	**143.061**	**-138.063**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	42.000	0	42.000	44.611	-2.611
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	0	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**42.000**	**0**	**42.000**	**44.611**	**-2.611**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**47.000**	**0**	**47.000**	**187.672**	**-140.674**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	47.000	0	47.000	13.558	33.442
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**0**	**0**	**0**	**174.114**	**-174.116**

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza positiva dell'utile di esercizio di € 174.114 rispetto al pareggio di bilancio previsto.
Il risultato prima delle imposte è positivo per € 187.672.
Ciò è da ritenersi molto soddisfacente tenuto conto della crisi che permane nel settore automobilistico e che ha influito su alcune delle principali fonti di reddito dell'Ente, dal settore associativo ai proventi per riscossione tasse auto.
Si deve rilevare, infatti, che il valore della produzione risulta in flessione rispetto alla previsione di € 81.440 (- 4.70%), che, tuttavia, è stata totalmente compensata da una riduzione dei costi della produzione di € 219.502 (- 12.70%).
Il totale Proventi e Oneri Finanziari di € 44.611 per interessi attivi è migliore della previsione di € 2.611 pari al 6,22%.
Il Risultato Prima delle Imposte è superiore rispetto alla previsione di € 187.672, mentre le Imposte sul Reddito dell'Esercizio, previste in € 47.000 sono risultate € 13.558 con un minor costo di € 33.442.
Nel complesso, quindi, sebbene permangano ancora alcune criticità e tenuto conto della perdurante situazione di crisi che affligge il settore automobilistico che, nel tempo, ha molto eroso le principali fonti di reddito dell'Ente, esprimiamo grande soddisfazione per i risultati raggiunti dalla gestione dell'esercizio 2020.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2020 non sono state poste in essere variazioni del budget degli investimenti.
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	Budget Assestato	Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2020	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - *investimenti*	5.000		5.000		-5.000
Software - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*	5.000		5.000		-5.000
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**10.000**		**10.000**		**-10.000**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - *investimenti*	240.000		240.000	24.340	-215.660
Immobili - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*	60.000		60.000	15.371	-44.629
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**300.000**		**300.000**	**39.711**	**-260.289**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - *investimenti*					
Partecipazioni - *dismissioni*					
Titoli - investimenti					
Titoli - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**310.000**		**310.000**	**39.711**	**-270.289**

Dal raffronto fra budget assestato e valori patrimoniali rilevati emerge che, a fronte di una previsione complessiva di spesa di € 310.000 si sono realizzati costi per € 39.711 con un risparmio di € 270.289.

Il costo totale di € 39.711 ha riguardato:

-Immobilizzazioni materiali per Immobili € 24.340: relativi alla quota annuale di rimborso ad Aci Pistoia Servizi Srl delle spese di ristrutturazione dell'immobile in Pistoia Via Guicciardini adibito a Centro Revisioni;

-Altre Immobilizzazioni materiali € 15.371: per lavori di messa a norma antincendio della centrale termica della sede (€ 11.310) e per sostituzione della caldaia presso la delegazione di Quarrata (€ 2.208).

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel commentare l'andamento della gestione non è possibile astenersi dal tenere in debita considerazione la situazione economica complessiva del territorio e del Paese, prima di tutto alla luce del verificarsi - nel corso dell'esercizio 2020 - della pandemia da SarsCov2: i timidi segnali di ripresa riscontrati nel corso degli esercizi precedenti si sono bruscamene interrotti. L'emergenza sanitaria si è abbattuta sul Paese facendo vacillare buona parte delle convinzioni maturate negli anni precedenti. Lo scenario socio-economico che ne è scaturito è descrivibile attraverso aggettivi quali incertezza, paura, cautela, ponderazione, ecc.- Sono complessivamente passati in secondo piano fatti ed eventi che in situazioni normali avrebbero condizionato in modo determinante ogni riflessione prospettica: l'esito non scontato delle elezioni USA concorre a rimodulare l'interlocuzione USA-Cina e riporta al centro del dibattito temi quali il "global warming" e le politiche energetiche mondiali, che saranno fondamentali nel condizionare le scelte strategiche in tema di mobilità. Al tempo stesso lo stato di necessità ha impresso una fortissima accelerazione a modelli organizzativi apparentemente futuribili quali lo "smartworking", che ha impattato in modo rilevante sulla domanda di mobilità per motivi di lavoro. Nello stesso periodo il mercato energetico ha subito gravi tensioni: il prezzo del petrolio è crollato rapidamente nel periodo più duro del lockdown e altrettanto rapidamente ha preso a risalire nei mesi appena trascorsi, segno evidente di una fragilità intrinseca del modello energetico mondiale.

Con altrettanta sorpresa abbiamo assistito nei mesi scorsi ad una inattesa, e per questo motivo ancora più sorprendente, prova di maturità da parte della Comunità Europea, che, al netto di iniziali momenti di smarrimento, ha poi prodotto uno sforzo solidaristico eccezionale per fronteggiare la pandemia appena scatenatasi. Gli interventi posti in essere da parte della Comunità Europea, se ben declinati, potrebbero costituire il motore del rilancio dell'intera Area Euro. La prospettiva futura, condizionata dalla capacità di saper cogliere le opportunità esistenti, potrà essere il momento in cui verrà riprogettato dalle fondamenta buona parte del modello di convivenza civile e con esso l'intero mondo della mobilità, sia collettiva che individuale. Il nostro sodalizio a livello locale e l'intera Federazione a livello nazionale sono chiamati alla non facile prova di essere attori protagonisti di questa delicata sfida.

Al netto di questa breve premessa, ritengo opportuno evidenziare che l'Ente, anche nell'esercizio 2020, ha profuso importanti sforzi per dare continuità alla propria "mission" istituzionale, impegnandosi in tutti i settori di attività caratteristici tra cui: *Servizi ai Soci*, *Sport automobilistico*, *Educazione stradale*, ecc. Purtroppo l'insorgenza della pandemia ha

bloccato sul nascere quasi tutte le iniziative programmate: già a fine febbraio siamo stati costretti ad annullare la manifestazione “AutoExpo’ 2020” pochi giorni prima della giornata inaugurale. Lo stesso destino è toccato a quasi tutte le iniziative a carattere sportivo e competitivo e non: è stato annullato il “Rally della Valdinievole”, il “Rally degli Abeti”, la gara in salita “Lima Abetone”, la gara di regolarità per auto storiche “Coppa della Collina”. Solo il “Rally Città di Pistoia”, grazie al calendario favorevole, ha avuto il suo regolare svolgimento.

Anche l’attività di educazione stradale con i bambini delle scuole elementari e i ragazzi delle superiori ha subito una importante battuta d’arresto: buona parte delle attività programmate sono state molto ridimensionate o totalmente annullate; è stato tuttavia organizzato un accesso al sito web dell’Ente, dove insegnanti e studenti, ma anche soci e cittadini in genere, hanno potuto trovare video e dispense in tema di sicurezza stradale.

L’Ente ha inoltre confermato la propria sensibilità alle maggiori criticità che si manifestano di anno in anno sul proprio territorio e l’avvento della pandemia ha dato modo di concretizzare alcune fattive azioni di solidarietà che hanno confermato e rafforzato i contenuti del bilancio sociale dell’Ente: in due distinte circostanze l’Ente ha destinato risorse prossime al valore di € 10.000,00 per sostenere l’operato delle associazioni e delle strutture ospedaliere coinvolte in prima linea nel contrastare il Covid.

Nella primavera del 2020 l’Ente ha poi promosso una significativa campagna per i Soci, denominata “Ripartiamo dalle cose che sappiamo fare meglio”: sono stati confezionati alcune migliaia di pacchi con prodotti del territorio, destinati ai Soci che hanno confermato la fiducia all’Ente con il rinnovo della tessera o l’emissione di una nuova tessera. L’iniziativa, molto apprezzata, ha voluto dare un augurio di ripartenza e di riscoperta delle realtà locali evidenziando tre eccellenze gastronomiche del territorio ed ha testimoniato nel contempo l’impegno dell’Ente, che ha sempre presidiato gli uffici nonostante la pandemia, garantendo tempestivamente i servizi urgenti ai cittadini.

Fra le attività che si sono realizzate nonostante il blocco dovuto alla pandemia segnaliamo la IX edizione del *CONCORSO FOTOGRAFICO “ACI PISTOIA PHOTO CONTEST”*, che si è svolto con crescente successo e con il Patrocinio della Provincia e del Comune di Pistoia. Il successo è stato decretato da oltre 700 iscritti con 1000 fotografie provenienti da tutta Italia. Le foto selezionate saranno premiate nel corso di un evento realizzato in “streaming” a causa delle restrizioni attualmente vigenti. Tra i premi più ambiti, quello speciale dell’Automobile Club e di Sara Assicurazioni.

Grazie al calendario favorevole che ha favorito la gara, abbiamo potuto rinnovare l'appuntamento con la consueta gara del circuito ***ACIGOLF* 2020** presso il Montecatini Golf Club, inserita nel Torneo nazionale *Acigolf*, che ha confermato un buon numero di soci partecipanti.

E' giusto evidenziare il particolare impegno profuso dal Direttore e da tutto il Personale per superare le difficoltà imposte dall'emergenza epidemiologica sia sul piano della protezione della salute che del conseguimento dei risultati gestionali illustrati, certamente non scontati. A tutti gli attori di questa performance va il sentito ringraziamento e i complimenti da parte degli Organi.

Fatte queste premesse, con la presente relazione sottopongo alla Vostra approvazione il Bilancio dell'Esercizio 2020, che, come già evidenziato, si è chiuso con un utile di esercizio di € 174.114, al netto di € 13.558 per imposte dell'esercizio e di € 10.000 per un accantonamento al fondo imposte. Il risultato prima delle imposte risulta positivo per € 187.672. Da sottolineare, in questo contesto, il risultato della gestione finanziaria, positivo per € 44.611 grazie ai proficui investimenti della liquidità dell'Ente.

In questa sede ritengo utile richiamare i dati più significativi, rimandando alla Nota Integrativa del Bilancio d'Esercizio 2020 per maggiori dettagli.

Il **Valore Totale della Produzione** (€ 1.650.560), raggruppato per macro aree, proviene da quote sociali per il 56%, da proventi Sara Assicurazioni per il 19%, da proventi per vendita carburanti per il 5%, da proventi ufficio assistenza automobilistica per il 3%, da proventi per riscossione tasse automobilistiche per il 2% e da affitti di immobili per il 10%.

I Soci al 31/12/2020 sono 15.923, con un decremento del 1,17**%** rispetto all'anno precedente; di questi, n. **9.361,** pari al 59% del totale, sono soci **fidelizzati**.
Le **quote sociali** di competenza ammontano ad € 917.917 e rappresentano la maggiore entrata istituzionale. Rispetto al consuntivo dell'esercizio 2019, si evidenzia un decremento di € 30.004 pari al 3,17%. L'Automobile Club Pistoia permane in posizioni di assoluta preminenza a livello nazionale per indice di penetrazione.

I ricavi **per vendita di carburanti** aumentano rispetto all'anno precedente in quanto nel 2020 è andato a regime il contratto di affitto di ramo d'azienda stipulato con la ditta "Piccini Paolo SpA"; nel 2019 si sono avuti ricavi per € 75.839, contro € 81.639 del 2020 con un incremento di € 5.800 pari al 7,65%.

I proventi dell'**attività assicurativa** hanno registrato un incremento: i ricavi del 2020 ammontano ad € 319.679 che, rapportati a quelli dell'esercizio 2019 di € 296.793, evidenziano un incremento di € 22.887 pari al 7,71%.

I proventi del servizio di **assistenza automobilistica** sono passati da € 42.964 dello scorso esercizio ad € 52.615 del 2020, con un incremento di € 9.651 pari al 22,46%.

I proventi per **cessione auto in uso** sono passati da € 328 del 2019 ad € 4.385 del 2020 con un incremento di € 4.057.

I proventi per riscossione di **tasse automobilistiche** registrano una flessione passando da € 46.022 del 2019 ad € 34.107 del 2020, pari al – 25,89%.

Complessivamente il totale del Valore della Produzione è diminuito rispetto al precedente esercizio passando da € 1.684.702 del 2019 ad € 1.650.560 del 2020 (- € 34.142 pari al -2%).

A fronte della diminuzione dei ricavi, si è avuta una diminuzione dei costi della produzione per € 138.381, pari ad un risparmio dell'8,41% rispetto all'anno precedente, passando da € 1.645.880 ad € 1.507.499.

Il totale **Costi della Produzione** (€ 1.507.499), raggruppato per macro aree, è dovuto per il 30% a spese per prestazioni di servizi e per il funzionamento della struttura, per il 24% ai costi del personale, per il 7% a fitti passivi ed oneri accessori, per il 4% agli ammortamenti di immobili, mobili e impianti e per il 34% ad altri oneri diversi di gestione, comprese le aliquote associative spettanti all'Automobile Club d'Italia.

Alla società controllata **AciPistoia Servizi S.r.l.** sono state affidate, attraverso specifica convenzione, le attività connesse alla gestione dello sportello di sede, della rete di vendita, del patrimonio immobiliare dell'Ente ed altro, per un compenso di € 240.000 oltre Iva (di cui una parte indeducibile in quanto relativa a costi istituzionali o promiscui). L'Ente si è avvalso della struttura di AciPistoia Servizi S.r.l. anche per l'organizzazione e la gestione delle svariate manifestazioni sopra narrate, nonché in occasione delle numerose iniziative e campagne, prima fra tutte la Campagna sociale "*Caro Socio, anche quest'anno l'omaggio l'hai fatto Tu*", che ha previsto una donazione in favore di associazioni che operano efficacemente sul territorio nel campo del sociale, mediante l'utilizzo di parte dello stanziamento finalizzato in passato all'acquisto dell'omaggio sociale.

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	3.301	4.293	-992
Immobilizzazioni materiali nette	644.513	658.631	-14.118
Immobilizzazioni finanziarie	1.096.426	1.094.874	1.551
Totale Attività Fisse	**1.744.240**	**1.757.798**	**-13.559**
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	1.124	-1.124
Credito verso clienti	227.982	255.897	-27.915
Crediti vs scietà controllate e collegate	0	95	-95
Altri crediti	2.153.985	2.152.739	1.246
Disponibilità liquide	818.235	643.927	174.307
Ratei e risconti attivi	241.331	215.299	26.032
Totale Attività Correnti	**3.441.532**	**3.269.081**	**172.451**
TOTALE ATTIVO	**5.185.773**	**5.026.879**	**158.892**
PATRIMONIO NETTO	**3.597.115**	**3.422.997**	**174.118**
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	714.486	685.695	28.791
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	**714.486**	**685.695**	**28.791**
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	156.603	166.067	-9.464
Debiti verso società controllate e collegate	74.204	95.274	-21.070
Debiti tributari e previdenziali	25.009	27.964	-2.956
Altri debiti a breve	131.051	142.287	-11.236
Ratei e risconti passivi	487.305	486.595	710
Totale Passività Correnti	**874.172**	**918.187**	**-44.015**
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	**5.185.773**	**5.026.879**	**158.893**

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2020	2019	
	capitale proprio	3.597.115	3.422.997	/
	immobilizzazioni	1.744.240	1.757.798	
	quoziente	**2,06**	**1,95**	

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 2,06 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 1,95 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.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

Indice di copertura imm.ni	anno	2020	2019	
	capitale permanete (capitale proprio + passività consolidate)	4.311.601	4.108.692	/
	immobilizzazioni	1.744.240	1.757.798	
	quoziente	**2,47**	**2,34**	

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 2,47 nell'esercizio in esame in miglioramento rispetto al valore di 2,34 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.

Indice di indipendenza da terzi

Indice di indipendenza da terzi	anno	2020	2019	
	Patrimonio netto	3.597.115	3.422.997	/
	Passività non correnti	714.486	685.695	+
	Passività correnti	874.172	918.187	=
	quoziente	**2,26**	**2,13**	

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 2,26 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 2,13. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2020	2019	
	Attività a breve - rimanenze	3.441.532	3.267.957	/
	Passività a breve	874.172	918.187	
	quoziente	**3,94**	**3,56**	

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 3,94 nell'esercizio in esame mentre era pari a 3,56 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2020	2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	3.301	4.293	-992
Immobilizzazioni materiali nette	644.513	658.631	-14.118
Immobilizzazioni finanziarie	1.096.426	1.094.874	1.551
Capitale immobilizzato (a)	**1.744.240**	**1.757.798**	**-13.559**
Rimanenze di magazzino	0	1.124	-1.124
Credito verso clienti	227.982	255.897	-27.915
Crediti vs scietà controllate	0	95	-95
Altri crediti	2.153.985	2.152.739	1.246
Ratei e risconti attivi	241.331	215.299	26.032
Attività d'esercizio a breve termine (b)	**2.623.298**	**2.625.154**	**-1.856**
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	**2020**	**2019**	**Variazione**
Debiti verso fornitori	156.603	166.067	-9.464
Debiti verso società controllate	74.204	95.274	-21.070
Debiti tributari e previdenziali	25.009	27.964	-2.956
Altri debiti a breve	131.051	142.287	-11.236
Ratei e risconti passivi	487.305	486.595	710
Passività d'esercizio a breve termine (c)	**874.171**	**918.186**	**-44.015**
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	**1.749.126**	**1.706.968**	**42.159**
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	714.486	685.695	28.791
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	**714.487**	**685.695**	**28.791**
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	**2.778.881**	**2.779.071**	**-191**
STATO PATRIMONIALE - FONTI	**2020**	**2019**	**Variazione**
Patrimonio netto	**3.597.115**	**3.422.997**	**174.118**
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	**0**	**0**	**0**
- disponibilità liquide	818.235	643.927	174.307
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	**818.235**	**643.927**	**174.307**
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	**2.778.881**	**2.779.071**	**-190**

Lo stato patrimoniale, riclassificato secondo lo schema a fonti e impieghi, evidenzia come l'AC Pistoia abbia visto aumentare il capitale investito nelle varie attività dell'Ente. Nello specifico, le fonti date dall'utilizzo dell'utile di esercizio e di una parte delle disponibilità liquide dell'AC, sono state impiegate per aumentare le attività immobilizzate dell'Ente che, in questo modo, vede crescere le dimensioni della sua struttura.

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

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

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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione *al netto dei proventi straordinari*	1.650.560	1.684.702	-34.142	-2,0%
Costi esterni operativi *al netto di oneri straordinari*	-1.079.450	-1.178.166	98.716	-8,4%
Valore aggiunto	**571.111**	**506.536**	**64.574**	12,7%
Costo del personale *al netto di oneri straordinari*	-363.227	-366.224	2.997	-0,8%
EBITDA	**207.883**	**140.312**	**67.571**	48,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-64.821	-101.490	36.670	-36,1%
Margine Operativo Netto	**143.063**	**38.822**	**104.241**	268,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	44.611	49.713	-5.102	
EBIT normalizzato	**187.674**	**88.535**	**99.139**	112,0%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	**187.672**	**88.535**	**99.139**	112,0%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	**187.672**	**88.535**	**99.139**	112,0%
Imposte sul reddito	-13.558	-12.434	-1.124	9,0%
Risultato Netto	**174.114**	**76.101**	**98.015**	128,8%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

In ultimo proiettiamo il nostro sguardo al futuro dando alcune indicazioni sulle **principali attività dell'Ente previste per l'esercizio 2021,** così come approvate in sede di Budget annuale 2021, che, in virtù del rapporto federativo intercorrente fra l'ACI e gli Automobile Club, recepisce totalmente le *"Direttive Generali in materia di indirizzi strategici dell'A.C.I."* adottate dai vertici della Federazione.

Gli indirizzi strategici di Federazione sono anche quest'anno riassunti in: rafforzamento ruolo e attività istituzionali; sviluppo servizi associativi; consolidamento servizi in materia di tasse automobilistiche; funzionamento e ottimizzazione organizzativa.

Sulla scorta degli indirizzi strategici sopra fissati ribadiamo gli obiettivi da perseguire per l'anno 2021 e per i successivi:

- rafforzamento dell'Ente rispetto alle Istituzioni quale interlocutore di riferimento per i temi dell'automobilismo, mobilità e servizi connessi;
- ottimizzazione della "mission" inerente l'educazione stradale e la mobilità sicura e responsabile;
- sviluppo della "funzione sociale" volta ad agevolare l'esercizio del diritto alla mobilità e la fruizione dei relativi servizi da parte delle categorie di utenti deboli;
- sviluppo di nuove politiche di comunicazione ai Soci e incremento della compagine associativa con riequilibrio della sua composizione, privilegiando le formule associative complete e di più alta gamma e miglioramento dei contenuti e dei vantaggi associativi tali da riposizionare la tessera Aci come strumento di utilizzo costante da parte del Socio e non solo circoscritto alle situazioni di emergenza.

L'Automobile Club Pistoia ribadisce la propria organicità rispetto alla federazione ACI con cui condivide il perseguimento delle "*Iniziative centrali che richiedono la collaborazione degli AA.CC per l'anno 2021*".

Per il 2021 non sono state proposte **progettualità locali**, poiché le attività programmate, che pure comportano rilevante impegno e sforzo organizzativo, hanno ormai assunto carattere di continuità ripetendosi di anno in anno. Si ritiene pertanto che non abbiano la connotazione di nuova progettualità. Ciò non determina in alcun modo la riduzione degli impegni e degli sforzi dell'Ente tesi a confermare e rafforzare il proprio posizionamento e la diffusa percezione di un Ente affidabile ed in grado di erogare servizi di valore, innovativi e rispondenti ad aspettative sempre crescenti.

È il caso di sottolineare come l'**emergenza** che ha colpito l'Italia a partire da metà febbraio 2020 produrrà effetti che, benché non pregiudizievoli della continuità dell'Ente, avranno inevitabili ripercussioni negative sul sodalizio nel suo complesso. L'AC Pistoia dovrà far fronte a situazioni complesse per le quali appare particolarmente difficoltoso prevedere gli effetti sia nel breve che nel lungo termine.

Ciò detto, le **attività programmate che l'Automobile Club Pistoia intende attuare nel proprio territorio di competenza per l'anno 2021** sono, nel solco della continuità e tenendo in massima considerazione le previsioni statutarie, le mission istituzionali e gli obbiettivi di performance esplicitati nel relativo piano di federazione.

Per l'anno in corso non mancheranno:

- il sostegno allo sport automobilistico, competitivo, amatoriale e storico;

- l’organizzazione del ‘Concorso Fotografico’;
- gli interventi di Educazione stradale per bambini, giovani e adulti subordinati alla reale possibilità di pianificazione concessa dalla necessità di rispettare le stringenti misure in essere;
- l’attenzione per le categorie deboli della società, con la campagna di donazione ad associazioni che operano nel sociale;
- la collaborazione ad alcune manifestazioni cittadine, organizzate da associazioni o istituzioni locali, di tipo culturale, turistico o sportivo;
- la progettazione o ottimizzazione di iniziative rivolte ai Soci, anche attraverso eventi e visite guidate presso il Palazzo storico di Sede, capaci di incrementare la compagine associativa e valorizzare il senso di appartenenza al Club.

In conclusione, per quanto sopra esposto, invito i Signori Soci ad approvare il Bilancio d’Esercizio chiuso al 31/12/2020 e le relative relazioni dell’Ente così come redatti e sottoposti all’odierna Assemblea, nonché la destinazione dell’utile di esercizio di € 174.114 ad incremento degli utili portati a nuovo del Patrimonio Netto.

Pistoia, 30 marzo 2021

IL PRESIDENTE
Dr. Antonio Breschi