



Automobile Club Pistoia

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE**

al

BILANCIO D'ESERCIZIO 2019

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,	14
FINANZIARIA ED ECONOMICA	14
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	14
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	18
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	18

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico:	76.101
totale attività:	5.026.879
totale passività:	1.603.882
patrimonio netto:	3.422.997

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

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	4.293	4.154	139
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	658.631	651.513	7.118
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	1.094.874	1.093.254	1.621
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.757.798	1.748.921	8.877
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	1.124	2.033	-909
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	348.093	286.429	61.664
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	2.060.638	2.013.132	47.506
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	643.927	543.413	100.514
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	3.053.782	2.845.007	208.775
SPA.D - RATEI E RISCOINTI ATTIVI	215.299	224.441	-9.142
Totale SPA - ATTIVO	5.026.879	4.818.369	208.510
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	3.422.997	3.346.898	76.099
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	87.359	61.643	25.716
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	598.336	579.545	18.791
SPP.D - DEBITI	431.592	356.388	75.204
SPP.E - RATEI E RISCOINTI PASSIVI	486.595	473.895	12.699
Totale SPP - PASSIVO	5.026.879	4.818.369	208.509

Lo scostamento più rilevante nell'attivo dello Stato Patrimoniale riguarda l'aumento di € 208.775 dell'Attivo Circolante, che vede incrementare la consistenza delle varie voci che lo compongono – sia i crediti (+ € 61.664), sia le attività finanziarie (+ € 47.506 a seguito della capitalizzazione degli interessi maturati nel corso dell'esercizio sul capitale investito nel

contratto di assicurazione "Centro Vita Garanzia" stipulato con Intesa San Paolo Vita) sia, infine, le disponibilità liquide sui conti dell'Ente (+ € 100.514).

Il Fondo per Rischi ed Oneri aumenta di € 25.716 a seguito sia della quota stimata di imposte maturate sugli interessi della Polizza Centro Vita Garanzia stipulata con Intesa San Paolo Vita (+ € 5.716), sia degli accantonamenti effettuati a chiusura dell'esercizio (€ 20.000 al fondo ristrutturazione immobili ed € 10.000 al fondo svalutazione crediti).

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

I Debiti aumentano complessivamente di € 75.204; in particolare la voce in aumento più rilevante da segnalare è il deposito cauzionale ricevuto a seguito della stipula del contratto di affitto di ramo d'azienda dalla ditta Piccini Paolo Spa per € 49.777 da rimborsare alla scadenza del contratto stesso (31 maggio 2037).

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.684.702	1.663.873	20.829
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.645.880	1.648.496	-2.616
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	38.822	15.377	23.444
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	49.713	54.817	-5.104
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	88.535	70.194	18.341
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.434	27.838	-15.404
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	76.101	42.356	33.745

Dalla tabella si evince un leggero incremento dei valori della produzione che, rispetto al precedente esercizio, aumentano di € 20.829 pari all'1,25%. Questo risultato complessivo è dovuto prevalentemente a maggiori ricavi per quote sociali (+ € 9.777) e per proventi ufficio assistenza automobilistica (+ € 12.582).

I costi della produzione diminuiscono complessivamente di € 2.616 pari allo 0,16% rispetto al precedente esercizio, prevalentemente per costi del personale (- € 38.920) e oneri diversi di gestione (- € 22.990), compensati da maggiori spese per prestazioni di servizi (+ € 26.658), ammortamenti e svalutazioni (+ € 13.826) e altri accantonamenti (+ € 17.315).

La differenza fra Valore e Costi della produzione rimane positiva di € 38.822 e raffrontata con quella dello scorso esercizio di € 15.377 mostra un miglioramento della gestione caratteristica di € 23.444.

Proventi ed Oneri Finanziari ammontano ad € 49.713 con una diminuzione di € 5.104 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 € 12.434 e risultano diminuite di € 15.404 rispetto all'esercizio precedente per effetto del calcolo dell'Irap che è passato dal metodo istituzionale al metodo misto.

L'Utile dell'Esercizio 2019 ammonta ad € 76.101 e mostra un incremento di € 33.745 rispetto all'utile dell'esercizio 2018 pari ad € 42.356.

Si pone in evidenza, inoltre, che il **marginale 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 €. 140.314.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico. A chiusura dell'esercizio, dopo un'attenta valutazione della situazione strutturale dell'immobile di sede, si è deciso che nel corso del 2020 verranno posti in essere alcuni interventi di manutenzione sull'immobile stesso e per questo motivo sono stati accantonati € 20.000 su un fondo ristrutturazione immobile creato nello stato patrimoniale per motivi prudenziali nell'ambito di un'attenta gestione delle risorse. Detto provvedimento viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea dei Soci contestualmente all'approvazione del presente bilancio.

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	1.154.500	0	1.154.500	1.137.704	16.796
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	569.500	0	569.500	546.998	22.502
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.724.000	0	1.724.000	1.684.702	39.298
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.000	0	7.000	4.778	2.222
7) Spese per prestazioni di servizi	528.500	0	528.500	521.225	7.275
8) Spese per godimento di beni di terzi	128.000	0	128.000	118.662	9.338
9) Costi del personale	386.000	0	386.000	366.224	19.776
10) Ammortamenti e svalutazioni	77.000	0	77.000	73.891	3.109
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000	0	1.000	909	91
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	10.000	0	10.000	27.601	-17.601
14) Oneri diversi di gestione	580.500	0	580.500	532.590	47.910
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.718.000	0	1.718.000	1.645.880	72.120
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	6.000	0	6.000	38.822	-32.822
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	42.000	0	42.000	49.713	-7.713
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	49.713	-7.713
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)	48.000	0	48.000	88.535	-40.535
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	48.000	0	48.000	12.434	35.566
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	76.101	-76.101

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza positiva di € 76.101 rispetto al pareggio previsto.

Il risultato prima delle imposte è positivo per € 88.535, valore che è da ritenersi molto soddisfacente, tenuto conto della crisi che permane nel settore automobilistico, che a sua volta influisce sulle principali fonti di reddito dell'Ente.

Si deve rilevare, infatti, che il valore della produzione risulta in flessione rispetto alla previsione di € 39.298 (- 2,28%), che, tuttavia, è stata totalmente compensata da una riduzione dei costi della produzione di € 72.120 (- 4,20%).

Il totale Proventi e Oneri Finanziari di € 49.713 per interessi attivi è migliore della previsione di € 7.713 pari al 18,37%.

Il risultato Prima delle Imposte è superiore rispetto alla previsione di € 40.535, mentre le Imposte sul Reddito dell'Esercizio, previste in € 48.000 sono risultate € 12.434, con un minor costo di € 35.566.

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 2019.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2019 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/Alie enazioni al 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	5.000		5.000	1.130	-3.870
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	5.000		5.000		-5.000
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.000		10.000	1.130	-8.870
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	200.000		200.000	24.340	-175.660
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	160.000		160.000	45.679	-114.322
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	360.000		360.000	70.019	-289.982
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	370.000		370.000	71.149	-298.852

Dal raffronto fra budget assestato e valori patrimoniali rilevati emerge che, a fronte di una previsione complessiva di spesa di € 370.000, si sono realizzati costi per € 71.149 con un risparmio di € 298.852.

Il costo totale di € 71.149 ha riguardato:

-Immobilizzazioni immateriali per € 1.130: si tratta dell'acquisto dell'aggiornamento del software per la gestione delle pratiche di assistenza automobilistica a seguito dell'entrata in vigore del Documento Unico;

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

-Altre Immobilizzazioni materiali € 45.679: sono dovute per acquisto dal Comune di Pistoia del chiosco Infopoint in Pistoia Via Bonellina presso il nostro distributore di carburanti, per sostituzione impianto di condizionamento della delegazione di Pescia, per lavori funzionali all'ottenimento del rinnovo del CPI della centrale termica della sede per opere di adeguamento dell'impianto, per sostituzione della caldaia presso la delegazione di Pistoia Via Guicciardini, per sostituzione cisterne impianto autoclave della sede ed altre varie minori spese.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel commentare l'andamento della gestione occorre tenere in debita considerazione la situazione economica complessiva del territorio e del paese: a livello regionale e nazionale i timidi segnali di ripresa avviati nel triennio 2016-2018 si sono consolidati solo in piccola parte negli anni successivi e anzi, in alcuni casi, si sono bruscamente interrotti. Lo scenario economico complessivo nel 2019 si è mosso in modo quanto mai variegato a causa di molteplici fattori la cui combinazione ha contribuito ad amplificare il quadro di incertezza complessiva: le tensioni internazionali animate dalla complessa interlocuzione USA-Cina, le incertezze sul prezzo del petrolio e più in generale sul mercato energetico, il rallentamento sistemico dell'Area Euro ed in particolare della Germania, hanno trovato in Italia terreno fertile per produrre i propri effetti: il mercato del lavoro non decolla ed anzi è caratterizzato da forme di precarizzazione che infondono nella collettività ampie aree di sfiducia ed incertezza; nuovi modelli di business che sembrano essere l'unica strada possibile per uscire dall'attuale situazione di stallo, tardano ad affermarsi.

Gli effetti delle incertezze sopra brevemente descritte riverberano la loro ombra anche rispetto al nostro ambito di riferimento: la mobilità genericamente intesa, delle persone o delle merci, individuale o collettiva, per lavoro o svago, produce nuove istanze che tardano a trovare risposte soddisfacenti in conseguenza appunto dello scenario complessivo di incertezza.

In questa sede esprimiamo l'auspicio che la federazione ACI trovi efficaci forme di risposta, non limitate al solo "proprietario di vetture" bensì estese alla complessiva richiesta di servizi di mobilità.

Fatta questa doverosa premessa, ritengo tuttavia opportuno evidenziare che l'Ente, anche nell'esercizio 2019, ha perseguito con determinazione e continuità la propria "mission" istituzionale, impegnandosi con successo in tutti i numerosi settori di attività caratteristici

tra cui: *Servizi ai Soci, Sport automobilistico, Educazione stradale, Vita di Club, Eventi in tema di mobilità* come più dettagliatamente sono descritte nel proseguo di questa relazione.

E' inoltre il caso di evidenziare che anche nel 2019 l'Automobile Club Pistoia, previo accordo con la società "1000miglia S.r.l.", ha organizzato la tappa pistoiese della "Mille Miglia", replicando il successo dell'edizione 2017.

Avvalendosi del consolidato rapporto di collaborazione con la "Pistoia Corse", l'Ente ha fattivamente concorso all'organizzazione della manifestazione "AutoExpo' 2019", kermesse automobilistica di successo ormai affermata e molto partecipata da appassionati dello sport motoristico.

In questo contesto, è doveroso da parte mia esprimere il più sentito ringraziamento per la fedeltà e il sostegno dei Soci, per la dedizione del Personale e di tutta la struttura operativa, Società, Delegazioni e Agenzie Sara Assicurazioni, che da sempre concorrono al raggiungimento di elevati standard, che permettono al nostro Automobile Club di permanere in posizioni di assoluta preminenza a livello nazionale.

L'Automobile Club Pistoia, infatti, espleta le proprie funzioni in modo diversificato, avvalendosi di risorse proprie, di una società di servizi – AciPistoia Servizi S.r.l. – di nove delegazioni e di numerose agenzie e sub-agenzie SARA Assicurazioni diffuse sul territorio.

Fatte queste premesse, con la presente relazione sottopongo alla Vostra approvazione il Bilancio dell'Esercizio 2019, che, come già evidenziato, si è chiuso con un utile di esercizio di € 76.101 al netto di € 12.434 per imposte dell'esercizio e di € 27.601 per un accantonamento al fondo imposte. Il risultato prima delle imposte risulta positivo per € 88.535. Da sottolineare, in questo contesto, il risultato della gestione finanziaria, positivo per € 49.713 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 2019 per maggiori dettagli.

Il **Valore Totale della Produzione** (€ 1.684.702), raggruppato per macro aree, proviene da quote sociali per il 56%, da proventi Sara Assicurazioni per il 18%, da proventi per vendita carburanti per il 5%, da proventi ufficio assistenza automobilistica per il 3%, da proventi per riscossione tasse automobilistiche per il 3% e da affitti di immobili per il 10%.

I Soci al 31/12/2019 sono 16.112, con un incremento del **2,57%** rispetto all'anno precedente; di questi, n. **9.113**, pari al 57% del totale, sono soci **fidelizzati**.

Le **quote sociali** di competenza ammontano ad € 947.921 e rappresentano la maggiore entrata istituzionale. Rispetto al consuntivo dell'esercizio 2018, si evidenzia un incremento di € 9.777 pari all'1,04%. L'Automobile Club Pistoia permane in posizioni di assoluta preminenza a livello nazionale per indice di penetrazione.

I ricavi **per vendita di carburanti** si mantengono sostanzialmente stabili rispetto all'anno precedente; nel 2019 si sono avuti ricavi per € 75.839, contro € 70.257 del 2018 con un incremento di € 5.582 pari al 7,95%; ciò grazie alla sottoscrizione di un contratto di affitto di ramo d'azienda stipulato con la ditta "Piccini Paolo SpA", dopo la cessazione della convenzione con API.

I proventi dell'**attività assicurativa** registrano un risultato leggermente in flessione: i ricavi del 2019 ammontano ad € 296.793 che, rapportati a quelli dell'esercizio 2018 di € 299.256, evidenziano un decremento di € 2.463 pari allo 0,82%. Si deve segnalare, tuttavia, che il dato tiene conto di un conguaglio negativo per € 4.936 stornate dalla Sara Assicurazioni per un'errata attribuzione di interessenze maturate da una agenzia di Lucca nell'arco di un triennio. Al netto di questo, i proventi derivanti dall'attività delle nostre Agenzie sul territorio risulta positiva del 4,80% rispetto all'anno precedente (Agliaia +6,92%, Pistoia-Quarrata +2,88%, San Marcello -0,49%, Valdinievole +8,55%).

I proventi del servizio di **assistenza automobilistica** sono passati da € 30.382 dello scorso esercizio ad € 42.964 del 2019, con un incremento di € 12.582 pari al 41,41%.

I proventi per riscossione di **tasse automobilistiche** sono passati da € 52.171 del 2018 ad € 46.022 del 2019, con una flessione di € 6.148 pari all'11,79%.

Complessivamente il totale del Valore della Produzione è aumentato rispetto al precedente esercizio passando da € 1.663.873 del 2018 ad € 1.684.702 del 2019 (+ € 20.829 pari all'1,25%).

A fronte dell'aumento dei ricavi, si sono avuti minori costi della produzione per € 2.616, pari ad un risparmio dello 0,16% rispetto all'anno precedente, passando da € 1.648.496 ad € 1.645.880.

Il totale Costi della Produzione (€ 1.645.880), raggruppato per macro aree, è dovuto per il 32% a spese per prestazioni di servizi e per il funzionamento della struttura, per il 22% 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 32% 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, della rete carburanti, 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.

Di seguito sono lieto di elencare per sommi capi i molteplici PROGETTI, ATTIVITÀ, INIZIATIVE, CHE L'ENTE HA ATTUATO NEL 2019:

- La VIII edizione del **CONCORSO FOTOGRAFICO "ACI PISTOIA PHOTO CONTEST"**, svolto con notevole successo e con il Patrocinio della Provincia di Pistoia e del Comune di Pistoia (quest'ultimo ha accolto nella propria Sala Maggiore l'evento di premiazione). Il successo è stato decretato da quasi 500 iscritti con 1000 fotografie provenienti da tutta Italia. Sono state selezionate da una prestigiosa giuria le foto finaliste, esposte presso la nostra Sede ed oggetto di premiazioni nel mese di gennaio 2020. Tra i premi più ambiti, quello speciale dell'Automobile Club e di Sara Assicurazioni.
- Le Giornate di **EDUCAZIONE STRADALE PER I GIOVANI**, svolte nel corso dell'anno con le Scuole Primarie, nell'ambito del consolidato progetto 'Educazione stradale al Parco' (struttura appositamente adibita a circuito con segnaletica stradale e automobiline a pedali), con la presenza di personale Aci, Polizie Municipali di vari Comuni partecipanti ed Insegnanti. Le numerose sessioni organizzate con le Scuole ci hanno consentito anche di applicare i programmi federali Aci 'TrasportaAcì Sicuri', 'Due Ruote Sicure', 'A Passo Sicuro'.

Nell'aprile 2019 abbiamo anche organizzato un intervento formativo di sicurezza stradale per giovani delle Scuole Superiori, presso l'Istituto Scolastico di San Marcello, cui hanno partecipato oltre 40 studenti.

- La **CAMPAGNA SOCIALE DI SOLIDARIETÀ (donazione)**, regolarmente svolta dall'Ente per arricchire il proprio bilancio sociale, dedicata alle associazioni che operano in favore delle categorie più deboli della società. Con lo slogan "Caro Socio, quest'anno l'omaggio l'hai fatto Tu". Nel 2019 il progetto si è concretizzato con tre distinte donazioni in favore di "AMO LA MONTAGNA Onlus" per finanziare un progetto di "pet therapy" per bambini con disabilità cognitiva, "Il SOLE ADP Associazione Down Pistoia" onlus finalizzato all'acquisto di un lettino armonico per musico-terapia, "LA FORTEZZA onlus Pistoia" per sostenere il progetto "Danzar Vita" di supporto a percorsi riabilitativi.
- Il programma **ACICOMUNICA**, che continua a promuovere accordi con esercizi convenzionati per attuare sinergie territoriali e offrire vantaggi ai Soci, che vengono informati delle attività mediante email e materiale esposto negli uffici; a titolo di esempio, tra i vari contatti, l'Ente ha confermato la convenzione con Multipass Abetone per una speciale scontistica delle tariffe sugli impianti di risalita, accordo che riguarda tutti gli Automobile Club della Toscana.
- **ACIGOLF 2019**, la tradizionale gara di golf presso il Montecatini Golf Club, inserita nel Torneo nazionale *Acigolf*.
- Il **RINNOVO DEL PARCO VEICOLI DELL'ENTE**, con l'acquisto di due vetture Citroen ed un Fiat Doblò, ha permesso, oltre ad un miglioramento dell'operatività interna, una più efficace veicolazione del marchio Aci grazie alla personalizzazione dei mezzi ed anche un incremento dei servizi ai Soci, che possono usufruire del *noleggio* auto a prezzi particolarmente vantaggiosi, diversificati per tipologia di tessera.
- **RAPPORTI CON ISTITUZIONI/ENTI LOCALI**: l'Automobile Club Pistoia ha riservato forte attenzione ai rapporti con le Istituzioni locali, per ribadire il proprio ruolo di interlocutore di riferimento sui temi della mobilità e dei servizi collegati; citiamo a titolo d'esempio il coinvolgimento delle Polizie locali nelle attività riferite a educazione/sicurezza stradale e la fattiva interlocuzione con le Amministrazioni locali in occasione di eventi sportivi o manifestazioni di piazza. Nel 2019 abbiamo anche favorito la sottoscrizione di un accordo tra Aci sede centrale ed il Comune di Pistoia, che prevede un'utile collaborazione per l'attivazione dei servizi "LUCEVERDE INFOMOBILITÀ PISTOIA", una

specifica piattaforma tecnologica, messa a disposizione dall'ACI, idonea alla gestione di eventi di viabilità statici e dinamici.

- **COMUNICAZIONE:** l'Automobile Club adotta costantemente moderni canali di comunicazione: *mail*, *sito internet* www.pistoia.aci.it, *portali on line* (per progetti speciali come Ecomobility e AciComunica), pagine *Facebook* (Concorso Fotografico, Mille Miglia). In questo ambito riveste particolare importanza la realizzazione del progetto "Siti Web di Delegazione" mediante il quale ogni Delegazione ACI della provincia è dotata di un proprio sito web aggiornabile sia dal delegato, per i contenuti strettamente attinenti alla propria realtà, sia dall'Ente per tematiche istituzionali ed iniziative/servizi trasversali.

In occasione delle tante iniziative, l'Automobile Club ha puntualmente tenuto *conferenze stampa*, ideato e prodotto specifico e professionale materiale divulgativo ed avuto ampio spazio nelle cronache dei quotidiani *La Nazione*, *Il Tirreno*, *Report on line*, oltre che numerosi servizi televisivi a cura della locale *Tvl* e *Toscana Tv*.

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	2019	2018	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	4.293	4.154	139
Immobilizzazioni materiali nette	658.631	651.513	7.118
Immobilizzazioni finanziarie	1.094.874	1.093.254	1.621
Totale Attività Fisse	1.757.798	1.748.921	8.877
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	1.124	2.033	-909
Credito verso clienti	255.897	128.972	126.925
Crediti vs società controllate e collegate	95	0	95
Altri crediti	2.152.739	2.170.589	-17.850
Disponibilità liquide	643.927	543.413	100.514
Ratei e risconti attivi	215.299	224.441	-9.142
Totale Attività Correnti	3.269.081	3.069.448	199.633
TOTALE ATTIVO	5.026.879	4.818.369	208.510
PATRIMONIO NETTO			
3.422.997	3.346.898	76.099	
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	685.695	641.188	44.507
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	685.695	641.188	44.507
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	166.067	161.849	4.218
Debiti verso società controllate e collegate	95.274	95.739	-465
Debiti tributari e previdenziali	27.964	32.470	-4.505
Altri debiti a breve	142.287	66.330	75.957
Ratei e risconti passivi	486.595	473.895	12.699
Totale Passività Correnti	918.187	830.283	87.903
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	5.026.879	4.818.369	208.509

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2019	2018
	capitale proprio	3.422.997	3.346.898 /
	immobilizzazioni	1.757.798	1.748.921
	quoziente	1,95	1,91

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 1,95 nell'esercizio in esame, contro un valore pari a 1,91 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	2019	2018
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	4.108.692	3.988.086 /
	immobilizzazioni	1.757.798	1.748.921
	quoziente	2,34	2,28

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 2,34 nell'esercizio in esame in miglioramento rispetto al valore di 2,28 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	2019	2018
	Patrimonio netto	3.422.997	3.346.898 /
	Passività non correnti	685.695	641.188 +
	Passività correnti	918.187	830.283 =
	quoziente	2,13	2,27

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 2,13, mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 2,27. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2019	2018
	Attività a breve - rimanenze	3.267.957	3.067.415 /
	Passività a breve	918.187	830.283
	quoziente	3,56	3,69

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 3,56 nell'esercizio in esame mentre era pari a 3,69 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	2019	2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	4.293	4.154	139
Immobilizzazioni materiali nette	658.631	651.513	7.118
Immobilizzazioni finanziarie	1.094.874	1.093.254	1.621
Capitale immobilizzato (a)	1.757.798	1.748.921	8.877
Rimanenze di magazzino	1.124	2.033	-909
Credito verso clienti	255.897	128.972	126.925
Crediti vs società controllate	95	0	95
Altri crediti	2.152.739	2.170.589	-17.850
Ratei e risconti attivi	215.299	224.441	-9.142
Attività d'esercizio a breve termine (b)	2.625.154	2.526.035	99.119
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Debiti verso fornitori	166.067	161.849	4.218
Debiti verso società controllate	95.274	95.739	-465
Debiti tributari e previdenziali	27.964	32.470	-4.505
Altri debiti a breve	142.287	66.330	75.957
Ratei e risconti passivi	486.595	473.895	12.699
Passività d'esercizio a breve termine (c)	918.186	830.283	87.903
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	1.706.968	1.695.752	11.216
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	685.695	641.188	44.507
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	685.696	641.188	44.507
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	2.779.070	2.803.485	-24.414
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2019	2018	Variazione
Patrimonio netto	3.422.997	3.346.898	76.099
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	643.927	543.413	100.514
- 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	643.927	543.413	100.514
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	2.779.070	2.803.485	-24.415

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	1.684.702	1.663.873	20.829	1,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.178.165	-1.173.002	-5.162	0,4%
Valore aggiunto	506.537	490.871	15.666	3,2%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-366.224	-405.144	38.920	-9,6%
EBITDA	140.313	85.727	54.586	63,7%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-101.491	-70.351	-31.141	44,3%
Margine Operativo Netto	38.822	15.376	23.445	152,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	49.713	54.817	-5.104	
EBIT normalizzato	88.535	70.194	18.342	26,1%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	88.535	70.194	18.342	26,1%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	88.535	70.194	18.342	26,1%
Imposte sul reddito	-12.434	-27.838	15.404	-55,3%
Risultato Netto	76.101	42.356	33.746	79,7%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Si ritiene, infine, di dare alcune indicazioni sulle **principali attività dell'Ente previste per l'esercizio 2020**, così come approvate in sede di Budget annuale 2020, 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 riassunti in: rafforzamento ruolo e attività istituzionali; sviluppo servizi associativi; consolidamento servizi in materia di tasse automobilistiche; funzionamento e ottimizzazione organizzativa.

Da questi possiamo far derivare nello specifico gli obiettivi di: rafforzamento dell'Ente rispetto alle Istituzioni quale interlocutore di riferimento per i temi 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, pertanto, collaborerà con ACI per il perseguimento delle *"Iniziative centrali che richiedono la collaborazione degli AA.CC per l'anno 2020"*.

Per il 2020 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.

Tuttavia è il caso di sottolineare come l'**emergenza** che ha colpito l'Italia a partire da metà febbraio 2020 a causa dell'epidemia da **COVID-19** avrà 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 difficili sia in termini di minori incassi, derivanti dalla chiusura forzata degli sportelli, sia in termini di crediti, che andranno inevitabilmente in sofferenza per le innegabili difficoltà finanziarie generate da una situazione così difficile, e, in considerazione della continua evoluzione del fenomeno, appare particolarmente complesso prevedere gli effetti dell'attuale situazione di emergenza sulle attività economiche.

Giova rammentare che, a causa dell'emergenza sanitaria derivante dalla pandemia da COVID-19, con il D.L. 17.03.2020 n. 18 (c.d. "Cura Italia), sono stati rinviati gli ordinari termini previsti per l'approvazione del Bilancio di Esercizio 2019; all'art. 106 si dispone infatti che l'Assemblea ordinaria, chiamata ad approvare i bilanci 2019, possa essere

convocata entro 180 giorni dalla chiusura dell'esercizio, ovvero entro il prossimo 28.06.2020.

Ciò detto, le **attività programmate che l'Automobile Club Pistoia intende attuare nel proprio territorio di competenza per l'anno 2020** sono, nel solco della continuità e tenendo in massima considerazione le previsioni statutarie, le missioni istituzionali e gli obiettivi di performance esplicitati nel relativo piano di federazione; di seguito rammento i principali impegni assunti per l'anno in corso:

- l'organizzazione della selezione pistoiese del Trofeo Nazionale *Acigolf*;
- il sostegno allo sport automobilistico, competitivo, amatoriale e storico; in questa sede rammentiamo che l'insorgere dell'emergenza epidemiologica legata alla diffusione del "Covid 19" ha pesantemente inciso sull'attività sportiva, bloccando di fatto la possibilità di organizzare competizioni ed eventi; l'Ente rifletterà pertanto sulla opportunità di rinviare all'anno prossimo il campionato provinciale "Memorial Roberto Misseri".
- l'organizzazione del 'Concorso Fotografico';
- gli interventi di Educazione stradale per bambini, giovani e adulti;
- 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.

6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente, nel corso dell'esercizio, ha prodotto un utile di € 76.101, 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 Pistoia", adottato in data 30/12/2013, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31/8/2013 n.101, convertito con legge 30/10/2013 n.125 e poi rinnovato per il triennio 2017-2019 in data 07/12/2016, 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, nonché alla tutela e alla valorizzazione del Patrimonio dell'Ente. Come descritto nella Nota Integrativa, si è destinata a tale specifica riserva una quota pari ad € 28.072 pari ai risparmi sui consumi intermedi ottenuti nel 2019 rispetto a quelli del 2010; a tale proposito si rinvia per un approfondimento alla tabella riportata al paragrafo 3.2 della Nota Integrativa medesima.

Per quanto sopra esposto, pertanto, invito i Signori Soci ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31/12/2019 e le relazioni dell'Ente così come redatti e sottoposti all'odierna Assemblea, nonché la destinazione dell'utile di esercizio nel seguente modo:

- € 28.072 a specifica riserva indisponibile del patrimonio netto, denominata "Riserva ai sensi del regolamento di contenimento della spesa pubblica";
- € 48.029 ad utili portati a nuovo.

Invito altresì i Signori Soci a **ratificare** la variazione al Budget Economico 2019 effettuata a chiusura dell'esercizio per l'accantonamento al Fondo Ristrutturazione Immobile per gli interventi di manutenzione strutturale della Sede.

Pistoia, 29/05/2020

IL PRESIDENTE
Dr. Antonio Breschi