



Automobile Club Pistoia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al

BILANCIO D'ESERCIZIO 2023

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	5
2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE,	13
FINANZIARIA ED ECONOMICA	13
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	17
5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI	17
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	19

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Pistoia per l'esercizio 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi (valori espressi in Euro):

risultato economico: 254.108
totale attività: 5.718.409
totale passività: 1.574.602
patrimonio netto: 4.143.807

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2023 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2022:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	1.909	2.189	-280
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	542.190	590.566	-48.376
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	706.205	929.824	-223.619
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.250.304	1.522.579	-272.275
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	233.863	216.467	17.396
SPA.C_III - Attività Finanziarie	3.731.035	2.902.966	828.069
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	238.393	638.033	-399.640
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	4.203.291	3.757.466	445.825
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	264.814	255.472	9.342
Totale SPA - ATTIVO	5.718.409	5.535.517	182.892
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	4.143.807	3.889.700	254.107
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	143.844	121.359	22.485
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	577.156	661.536	-84.380
SPP.D - DEBITI	387.976	366.215	21.761
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	465.626	496.707	-31.081
Totale SPP - PASSIVO	5.718.409	5.535.517	182.892

Lo scostamento più rilevante nell'attivo dello Stato Patrimoniale è l'effetto combinato di un aumento nella consistenza delle attività finanziarie (+ € 828.069) e di una riduzione delle disponibilità liquide (- € 399.640) che, unitamente alla forte contrazione delle immobilizzazioni porta ad un aumento di “soli” € 182.892.

Il Fondo per Rischi ed Oneri aumenta di € 22.485 a seguito della quota stimata di imposte maturate sugli interessi della Polizza Centro Vita Garanzia stipulata con Intesa San Paolo Vita e per un accantonamento al Fondo per i rinnovi contrattuali.

Il Fondo per il Trattamento di Fine rapporto si riduce di € 84.380 per l'effetto da un lato dell'accantonamento annuo e dall'altro del versamento del TFS ad una dipendente che ha cessato il servizio nel corso dell'esercizio 2023.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.888.386	1.753.444	134.942
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.715.853	1.658.562	57.291
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	172.533	94.882	77.651
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	98.732	67.693	31.039
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	271.265	162.575	108.690
Imposte sul reddito dell'esercizio	17.157	13.633	3.524
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	254.108	148.942	105.166

Dalla tabella si evince un incremento dei valori della produzione che, rispetto al precedente esercizio, aumentano di € 134.942, pari al 7,70%. Questo risultato complessivo è dovuto prevalentemente a maggiori ricavi per provvigioni attive da Sara Assicurazioni (+€ 53.134) e per quote sociali (+ € 50.919).

I costi della produzione aumentano complessivamente di € 57.291, pari al 3,45% rispetto al precedente esercizio, per la maggior parte dovuti all'organizzazione di eventi quali la celebrazione del Centenario dalla costituzione dell'Automobile Club Pistoia e l'organizzazione del passaggio della prestigiosa gara Mille Miglia a Pistoia; inoltre le aliquote sociali aumentano di € 19.054 in buona parte per effetto dell'aumento delle quote sociali nelle entrate.

La differenza fra Valore e Costi della produzione ammonta ad € 172.533 e raffrontata con quella dello scorso esercizio di € 94.882 mostra un aumento della gestione caratteristica di € 77.651.

Proventi ed Oneri Finanziari ammontano ad € 98.732 con un aumento di € 31.039 rispetto all'anno precedente, dato largamente soddisfacente se si pensa 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 € 17.157 e risultano aumentate di € 3.524 rispetto all'esercizio precedente.

L'Utile dell'Esercizio 2023 ammonta ad € 254.108 e mostra un aumento di € 105.166 rispetto all'utile dell'esercizio 2022 pari ad € 148.942.

Si pone in evidenza, inoltre, che il margine operativo lordo (MOL), cioè la differenza fra valore e costi della produzione, al netto di ammortamenti, accantonamenti, nonché di proventi ed oneri straordinari, è positivo per € 257.123.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2023 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico.

A chiusura dell'esercizio, però, per poter permettere la corretta imputazione sia dell'accantonamento al fondo imposte (per una cifra più alta rispetto a quanto preventivato in ragione dei maggiori rendimenti degli investimenti dell'Ente) che dei costi per aliquote sociali verso ACI (i maggiori valori registrati sono una conseguenza dei maggiori ricavi per quote sociali registrati dall'Ente), si è reso necessario uno sforamento nelle previsioni di budget sulle voci B13 – “Altri accantonamenti” e B14 – “Oneri diversi di gestione” del budget economico. Per questo “sfondamento” si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei Soci dell'Automobile Club Pistoia.

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	1.165.000	0	1.165.000	1.197.291	-32.291
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	639.000	0	639.000	691.095	-52.095
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.804.000	0	1.804.000	1.888.386	-84.386
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.000	0	7.000	3.169	3.831
7) Spese per prestazioni di servizi	573.000	0	573.000	527.555	45.445
8) Spese per godimento di beni di terzi	130.500	0	130.500	128.430	2.070
9) Costi del personale	414.000	0	414.000	371.260	42.740
10) Ammortamenti e svalutazioni	70.000	0	70.000	59.590	10.410
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	15.000	0	15.000	25.000	-10.000
14) Oneri diversi di gestione	592.500	0	592.500	600.849	-8.349
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.802.000	0	1.802.000	1.715.853	86.147
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	2.000	0	2.000	172.533	-170.533
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	41.000	0	41.000	98.732	-57.732
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)	41.000	0	41.000	98.732	-57.732
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)	43.000	0	43.000	271.265	-228.265
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	43.000	0	43.000	17.157	25.843
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	254.108	-254.108

Dal raffronto fra Budget assestato e valori del Conto Economico si rileva una differenza positiva dell'utile di esercizio di € 254.108 rispetto al pareggio di bilancio previsto.

Il risultato prima delle imposte è positivo per € 271.265.

Il valore della produzione risulta maggiore rispetto alla previsione di € 84.386 (+ 4,68%); i costi della produzione sono inferiori alla previsione di € 86.147 (- 4,78%).

Il totale Proventi e Oneri Finanziari di € 98.732 per interessi attivi è migliore della previsione di € 57.732 pari al +140,81%.

Il Risultato prima delle Imposte è superiore rispetto alla previsione di € 228.265, mentre le Imposte sul Reddito dell'Esercizio, previste in € 43.000, sono risultate € 17.157 con un minor costo di € 25.843.

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 2023.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2023 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 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	5.000		5.000	432,00	-4.568
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	432	-9.568
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	520.000		520.000		-520.000
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	80.000		80.000	10.501	-69.499
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	600.000		600.000	10.501	-589.499
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	610.000		610.000	10.933	-599.067

Dal raffronto fra Budget assestato e valori patrimoniali rilevati emerge che, a fronte di una previsione complessiva di spesa di € 610.000 si sono realizzati costi per € 10.933 con un risparmio di € 599.067.

Il costo totale di € 10.933 ha riguardato:

- Immobilizzazioni immateriali per € 432 relativi all'acquisto del software My Memo per invio SMS;
- Altre Immobilizzazioni materiali € 10.501: per sostituzione del server, sostituzione di vari corpi illuminanti e manutenzione dell'impianto elettrico.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

In sede di relazione di accompagnamento al bilancio 2022 avevamo sottolineato il perdurare di una situazione di "travaglio" che ha caratterizzato gli ultimi anni e che sembrava non avere

fine: superata con non poche difficoltà la drammatica crisi determinata dagli effetti della pandemia, una nuova emergenza si è abbattuta sul continente europeo e sul mondo intero facendo temere per la tenuta dell'intero sistema economico nazionale. Da oltre due anni la parola "guerra" è tornata ad essere sostantivo e verbo ricorrente nel linguaggio ed il quadro geopolitico internazionale si è ulteriormente deteriorato con il riacutizzarsi della crisi israelo-palestinese. Il nostro paese vive una nuova stagione politica conseguente alla tornata elettorale del 25 settembre 2022 dalla quale è emersa per la prima volta una coalizione di governo solida e autosufficiente, dalla quale è auspicabile attendersi risposte chiare e sollecite, che siano in grado di superare le sfide che attendono il paese, prima fra tutte la capacità di sfruttare al meglio, anche negli anni prossimi, le risorse rese disponibili dalla Comunità Europea con il piano denominato "Next Generation EU".

La notevole accelerazione dell'economia dell'intera Area Euro già nel 2021, quando la crescita del PIL italiano si è attestata al di sopra del 8,3%, ha iniziato a mostrare segni di indebolimento nel 2022 quando si è attestata al 3,7% in termini percentuali. Le stime per il 2023 si attestano in prossimità ad un valore del 0,7% che seppur positivo limita ampiamente i margini della manovra governativa. Le cause sono molte e variegate: incertezza nel mercato delle fonti energetiche e delle materie prime, alterazione delle rotte commerciali per effetto delle tensioni presenti sulle rotte navali commerciali, tensioni sui mercati internazionali per effetto degli embarghi imposti per contrastare i paesi belligeranti.

Questi macro-fenomeni facilmente riverberano il loro effetto sui territori e le realtà locali caratterizzate spesso da strutture socio-economiche organizzate per distretti omogenei. A solo titolo di esempio è facile comprendere come le tensioni geo-politiche con la Russia producano un effetto immediato con il distretto florovivaistico pistoiese da molti anni vocato prevalentemente all'esportazione dei loro prodotti. Ulteriore esempio è il mercato del turismo i cui flussi internazionali sono condizionati dalle situazioni geopolitiche circostanti.

La classifica sulla qualità della vita 2023 elaborata dal "Sole24ore" posiziona la provincia di Pistoia stabilmente al 64 posto su 107 province; si evidenzia la crescita per "ricchezza e consumi" ed "affari e lavoro" cui si contrappone un brusco calo per "ambiente e servizi" e per "giustizia e sicurezza".

Le premesse di cui sopra sono valido presupposto su cui fondare ogni riflessione circa il contesto in cui opera il nostro sodalizio. Ritengo opportuno evidenziare che l'Ente anche nell'esercizio 2023, sebbene condizionato dal contesto contingente, 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.

si fornisce pertanto un breve resoconto delle attività svolte dal sodalizio nel corso dell'esercizio appena concluso.

Le attività di **educazione stradale** si sono svolte in modo incisivo, sia con i bambini delle Scuole Primarie che con i giovani delle Scuole Superiori (i primi accolti durante tutto l'anno scolastico presso la struttura cittadina *Wonder Park*; i secondi accolti in *aula per lezioni di sicurezza* ed anche accompagnati in bus presso il *Centro Guida Sicura Valledlunga*), e in qualche caso anche innovativo: durante l'evento di celebrazione del Centenario della fondazione dell'Ente, infatti, abbiamo organizzato una speciale sessione dedicata alle donne che, nella storia, sono state protagoniste di invenzioni o idee connesse alla sicurezza stradale, alla mobilità sostenibile e responsabilizzata. Alla conferenza ha partecipato un folto pubblico, che ha potuto apprezzare l'interessante ricerca.

L'evento di celebrazione del **Centenario**, svoltosi dal 14 al 16 aprile 2023 in una struttura fieristica cittadina, è stato declinato in una vera e propria rassegna di tutte le attività organizzate dall'Automobile Club negli anni passati e fino a tutt'oggi. L'iniziativa era stata preceduta dal **Concorso di Idee per Istituti Scolastici**, chiamati all'ideazione e realizzazione del logo celebrativo del Centenario, esperienza importante e molto partecipata.

La tre giorni del Centenario ha ospitato lo sport automobilistico, in tutte le versioni, dalle competizioni rallistiche ai raduni storici sotto il marchio Acistorico e Ruote nella Storia; ha dato spazio alle associazioni e scuderie automobilistiche; ha premiato le migliori performance del motorsport; ha ospitato un incontro con la navigatrice Anna Andreussi; ha promosso conferenze sul clima e l'ambiente; ha allestito aule per corsi sportivi e lezioni di sicurezza stradale con la presenza delle Polizie Locali; ha evidenziato i tanti progetti a marchio Aci Pistoia, tra cui il Concorso Fotografico.

La XII edizione del **Concorso fotografico "ACI PISTOIA PHOTO CONTEST"** si è svolto con il consueto successo e adesioni da record, con un evento di premiazione ospitato dal Comune di Pistoia in Sala Maggiore, alla presenza del Sindaco e altri ospiti illustri.

Grazie al calendario che ha favorito la gara, abbiamo potuto rinnovare l'appuntamento con la consueta prova del circuito **Acigolf 2023** presso il Montecatini Golf Club, inserita nel Torneo nazionale Acigolf, che ha confermato un buon numero di soci partecipanti.

Tra i nuovi servizi, si evidenzia che nell'anno 2023 l'Automobile Club ha sottoscritto un **accordo con la società sportiva Pistoia Basket 2000**, approdata nella serie A, che prevede la vendita di biglietti e abbonamenti presso gli uffici di Sede e Delegazioni, con

condizioni di vantaggio per i Soci Aci e passaggi del nostro logo negli schermi del Palazzetto dello Sport a Pistoia durante le partite.

Con riferimento alle collaborazioni con Enti del territorio, che comunque hanno sostenuto o patrocinato molte delle attività svolte, si segnala l'accordo con il Comune di San Marcello Piteglio per una sorta di gemellaggio, testimoniato da una targa realizzata per l'occasione, tra il Centenario dell'Automobile Club Pistoia ed il **Centenario del Ponte Sospeso**, attrazione turistica della montagna pistoiese.

Tra le iniziative di solidarietà, si segnala la prosecuzione del progetto, iniziato molti anni fa, denominato **“Caro Socio, quest'anno l'omaggio l'hai fatto Tu”**, che prevede l'utilizzo di parte dei fondi, destinati in passato all'acquisto dell'omaggio sociale, per riconoscere un contributo ad una associazione onlus del territorio che opera in favore di categorie svantaggiate, rispetta determinati requisiti prefissati e fa specifica istanza rispondendo ad un avviso pubblicato sul sito dell'Ente.

Tra le iniziative di comunicazione, l'Ente ha realizzato un **video spot natalizio**, trasmesso sulla rete televisiva Tvl e in tutti i canali social e sito web, con contenuti connessi ai servizi Aci di assistenza stradale, per veicolare gli auguri di Natale a Soci e cittadini.

Infine, un evento di grande impegno per l'Automobile Club, che ha suscitato visibilità e partecipazione della Città e provincia, è stata l'iniziativa **‘Accogliamo la Mille Miglia’**, in occasione del passaggio della prestigiosa gara storica nazionale, avvenuto il 15 giugno 2023, che ha coinvolto il territorio, da centro storico cittadino fino all'Abetone, sulla montagna pistoiese. L'Automobile Club ha allestito l'intera Piazza Duomo, dove si è svolto il controllo a timbro delle vetture, con palco, presentatore e amplificazione, oltre ad una piazza nelle vicinanze, dove si è svolto il controllo orario.

Il breve resoconto delle attività svolte costituisce il preambolo all'esame dei dati contabili che informano il bilancio 2023 dell'Ente.

Con la presente relazione sottopongo alla Vostra approvazione il Bilancio dell'Esercizio 2023, che, come già evidenziato, si è chiuso con un utile di esercizio di € 254.108, al netto di € 17.157 per imposte dell'esercizio e di € 25.000 per accantonamenti al fondo imposte e al fondo per i rinnovi contrattuali. Il risultato prima delle imposte risulta positivo per € 271.265. Da sottolineare, in questo contesto, il risultato della gestione finanziaria, positivo per € 98.732 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 2023 per maggiori dettagli.

Il **Valore Totale della Produzione** (€ 1.888.386), raggruppato per macro aree, proviene da quote sociali per il 53%, da proventi Sara Assicurazioni per il 23%, da proventi per vendita carburanti per il 5%, da proventi ufficio assistenza automobilistica per il 3%, da proventi per riscossione tasse automobilistiche per il 1,6% e da affitti di immobili per il 9,7%.

I Soci al 31/12/2023 sono 16.279, con un incremento di 1,7% rispetto all'anno precedente; di questi, **10.134** pari al 62.25% del totale, sono soci **fidelizzati**.

Le **quote sociali** di competenza ammontano ad € 1.000.144 e rappresentano la maggiore entrata istituzionale. Rispetto al consuntivo dell'esercizio 2022, si evidenzia un incremento di € 50.919 pari a +5,36%. L'Automobile Club Pistoia permane in posizioni di assoluta preminenza a livello nazionale per indice di penetrazione.

I ricavi **per vendita di carburanti** passano da € 85.387 ad € 91.369 per effetto dell'adeguamento Istat come previsto dal contratto di affitto di ramo d'azienda stipulato da maggio 2019 con la ditta Piccini Paolo SpA.

I proventi dell'**attività assicurativa** hanno registrato un deciso incremento: i ricavi del 2023 ammontano ad € 428.748 che, rapportati a quelli dell'esercizio 2022 di € 375.614, evidenziano un incremento di € 53.134 pari al 14.15%.

I proventi del servizio di **assistenza automobilistica** ammontano ad € 60.720 confermandosi in linea con quelli dello scorso esercizio.

I proventi per **cessione auto in uso** sono passati da € 1.619 del 2022 ad € 4.442 del 2023 con un incremento di € 2.823 pari al 174%.

I proventi per riscossione di **tasse automobilistiche** nel 2023 ammontano ad € 30.602.

Complessivamente il totale del Valore della Produzione è aumentato rispetto al precedente esercizio passando da € 1.753.444 del 2022 ad € 1.888.387 del 2023 (+ € 134.943 pari al +7,7%).

A fronte dell'aumento dei ricavi, si è avuto un aumento anche dei costi della produzione per € 57.290, pari al +3,45% rispetto all'anno precedente, passando da € 1.658.562 a € 1.715.852.

Il totale **Costi della Produzione** (€ 1.715.852), raggruppato per macro aree, è dovuto per il 31% a spese per prestazioni di servizi e per il funzionamento della struttura, per il 21% ai costi del personale, per il 7% a fitti passivi ed oneri accessori, per il 3% agli ammortamenti di immobili, mobili e impianti e per il 35% 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 €. 250.000 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. Alla società è stata inoltre affidata con soddisfazione la gestione della Delegazione ACI di Agliana (PT); i ricavi derivanti, incorporati nel bilancio della società stessa, sono ampiamente superiori ai costi e permettono di conseguire ottimi risultati in termini associativi.

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	2023	2022	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	1.909	2.189	-280
Immobilizzazioni materiali nette	542.190	590.566	-48.376
Immobilizzazioni finanziarie	706.205	929.824	-223.619
Totale Attività Fisse	1.250.304	1.522.579	-272.275
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	185.479	175.075	10.404
Crediti vs società controllate e collegate	22.635	16.424	6.211
Altri crediti	3.756.784	2.927.934	828.850
Disponibilità liquide	238.393	638.033	-399.640
Ratei e risconti attivi	264.814	255.472	9.342
Totale Attività Correnti	4.468.105	4.012.938	455.167
TOTALE ATTIVO	5.718.409	5.535.517	182.892
PATRIMONIO NETTO	4.143.807	3.889.700	254.107
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	721.000	782.895	-61.895
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	721.000	782.895	-61.895
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	124.301	130.832	-6.531
Debiti verso società controllate e collegate	81.955	34.327	47.628
Debiti tributari e previdenziali	30.555	24.532	6.023
Altri debiti a breve	151.165	176.524	-25.359
Ratei e risconti passivi	465.626	496.707	-31.081
Totale Passività Correnti	853.602	862.923	-9.320
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	5.718.409	5.535.517	182.892

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2023	2022
	capitale proprio	4.143.807	3.889.700
	immobilizzazioni	1.250.304	1.522.579
	quoziente	3,31	2,55

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 3,31 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 2,55 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	2023	2022
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	4.864.807	4.672.595 /
	immobilizzazioni	1.250.304	1.522.579
	quoziente	3,89	3,07

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 3,89 nell'esercizio in esame in miglioramento rispetto al valore di 3,07 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	2023	2022
	Patrimonio netto	4.143.807	3.889.700 /
	Passività non correnti	721.000	782.895 +
	Passività correnti	853.602	862.923 =
	quoziente	2,63	2,36

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 2,63 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 2,36. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2023	2022
	Attività a breve - rimanenze	4.468.105	4.012.938 /
	Passività a breve	853.602	862.923
	quoziente	5,23	4,65

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 5,23 nell'esercizio in esame mentre era pari a 4,65 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	2023	2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	1.909	2.189	-280
Immobilizzazioni materiali nette	542.190	590.566	-48.376
Immobilizzazioni finanziarie	706.205	929.824	-223.619
Capitale immobilizzato (a)	1.250.304	1.522.579	-272.275
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	185.479	175.075	10.404
Crediti vs società controllate	22.635	16.424	6.211
Altri crediti	3.756.784	2.927.934	828.850
Ratei e risconti attivi	264.814	255.472	9.342
Attività d'esercizio a breve termine (b)	4.229.712	3.374.905	854.807
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Debiti verso fornitori	124.301	130.832	-6.531
Debiti verso società controllate	81.955	34.327	47.628
Debiti tributari e previdenziali	30.555	24.532	6.023
Altri debiti a breve	151.165	176.524	-25.359
Ratei e risconti passivi	465.626	496.707	-31.081
Passività d'esercizio a breve termine (c)	853.602	862.922	-9.320
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	3.376.110	2.511.983	864.127
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	721.000	782.895	-61.895
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	721.001	782.895	-61.895
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	3.905.414	3.251.667	653.747
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2023	2022	Variazione
Patrimonio netto	4.143.807	3.889.700	254.107
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	238.393	638.033	-399.640
- 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	238.393	638.033	-399.640
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	3.905.414	3.251.667	653.747

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.

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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	1.888.386	1.753.444	134.942	7,7%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.285.003	-1.208.898	-76.105	6,3%
Valore aggiunto	603.383	544.546	58.837	10,8%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-371.260	-395.767	24.507	-6,2%
EBITDA	232.123	148.779	83.344	56,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-59.590	-53.897	-5.693	10,6%
Margine Operativo Netto	172.533	94.882	77.651	81,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	98.732	67.693	31.039	
EBIT normalizzato	271.265	162.575	108.690	66,9%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	271.265	162.575	108.690	66,9%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	271.265	162.575	108.690	66,9%
Imposte sul reddito	-17.157	-13.633	-3.524	25,8%
Risultato Netto	254.108	148.942	105.166	70,6%

5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI

In riferimento agli obiettivi economico, patrimoniale e finanziario stabiliti sulla base delle linee guida definite dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta dell'08 aprile 2021 ai sensi dell'articolo 59 dello statuto ACI, di seguito si riporta una tabella che evidenzia i risultati raggiunti sui vari indici mettendoli a confronto con gli obiettivi che l'Ente si era prefissata per il triennio 2021-2023. Come si evince dalla tabella stessa, l'Ente ha raggiunto tre dei quattro obiettivi prefissati tranne quello di solidità finanziaria in relazione all'area di equilibrio finanziario.

Rispetto all'obiettivo stabilito per il triennio 2021-2023 di un valore del rapporto tra il flusso di cassa della gestione operativa e il totale dell'attivo patrimoniale pari a $\geq 2,00\%$, infatti, la chiusura dell'indice è a $-10,71\%$. Sul risultato più basso rispetto all'obiettivo pesa fortemente la scelta effettuata dall'Ente di investire un importo netto di € 750.000 su prodotti finanziari a capitale garantito con un rendimento maggiore rispetto al semplice conto corrente bancario. Se la stessa cifra non fosse stata investita (lasciando la somma di € 750.000 tra le disponibilità liquide, l'indicatore si sarebbe attestato su un valore del $2,41\%$).

AC PISTOIA indicatori equilibrio ex art. 59 Statuto ACI - 2021/2023

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % Indicatore	Formula Grandezze dell'indicatore	Valore di riferimento ACI	Valori			Risultato AC PISTOIA			Obiettivo AC PISTOIA 2021-2023	Significato indicatore
						2023	2022	2021	2023	2022	2021		
Indebitamento v/ACI	30,00%	Livello indebitamento v/ACI	100,00%	$\frac{\text{Indebit. netto vs ACI}}{\text{Totale Attivo}}$ (DB scaduti vs ACI + rate a scadere del piano di rientro - CR scaduti vs ACI) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≤10,00%	-17.572	-16.425	-36.009	-0,31%	-0,30%	-0,67%	≤2,00%	Grado di rilevanza che l'indebitamento v/ACI riveste tra le fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impieghi
						5.718.409	5.535.517	5.389.536					
Equilibrio finanziario	20,00%	Solidità finanziaria	100,00%	$\frac{\text{Flusso di cassa gestione operativa}}{\text{Totale Attivo}}$ "Flusso finanziario dell'attività operativa" (voce A Rend.Fin.) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥2,00%	-612.325	-545.597	252.021	-10,71%	-9,86%	4,68%	≥2,00%	Flusso di cassa generato dagli impieghi ossia quanta parte dell'attivo patrimoniale ritorna sotto forma di liquidità
						5.718.409	5.535.517	5.389.536					
Equilibrio economico	20,00%	Ebitda margin	100,00%	$\frac{\text{M.O.L. (EBITDA)}}{\text{Valore della Produzione}}$ "A. Valore della Produzione" - "B. Costi della Produzione" + "B10. Ammortamenti e svalutazioni" + "B12. Accantonamenti per rischi" + "B13. Altri accantonamenti" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie) "A. Valore della Produzione" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie)	≥12,00%	257.123	163.779	181.042	13,62%	9,34%	10,72%	≥6,00%	Indica in quale misura il fatturato si traduce in margine operativo
						1.888.386	1.753.444	1.688.631					
Equilibrio patrimoniale	30,00%	Solidità patrimoniale	100,00%	$\frac{\text{Patrimonio Netto}}{\text{Totale Attivo}}$ Passivo Stato Patrimoniale (voce A) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥15,00%	4.143.807	3.889.700	3.740.757	72,46%	70,27%	69,41%	≥60,00%	Adeguatezza del patrimonio netto contabile degli AA.CC. in rapporto al volume degli impieghi
						5.718.409	5.535.517	5.389.536					

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

In ultimo proiettiamo il nostro sguardo al futuro dando alcune indicazioni sulle **principali attività dell'Ente previste per l'esercizio 2024**, così come approvate in sede di Budget annuale 2024, 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.

Esaurita nel corso dell'anno 2023 la celebrazione del centenario della sua fondazione l'Automobile Club Pistoia guarda con concreto ottimismo al futuro, tornando a ribadire il proprio ruolo di Ente pubblico non economico dinamico al servizio dei cittadini.

Il mondo della mobilità è caratterizzato da importanti sfide che passano dalla introduzione di forme di locomozione a basso impatto ambientale, piattaforme di condivisione dei veicoli, nuove tecnologie per il monitoraggio dei transiti stradali e della sosta, nuove procedure amministrative a supporto degli automobilisti ecc. ACI Pistoia si pone come interlocutore qualificato degli operatori maggiormente attivi su tali fronti. Quelli appena elencati sono solo alcuni degli scenari sfidanti con cui l'Ente si confronterà nei prossimi anni e ACI Pistoia dovrà essere pronto a cogliere le nuove sfide.

Limitatamente all'anno 2024 AC Pistoia non propone **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 non avendo quindi la connotazione di nuova progettualità. Ciò non determina in alcun modo la riduzione dell'impegno e dello sforzo dell'Ente teso 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.

Ciò detto, le **attività programmate che l'Automobile Club Pistoia intende attuare nel proprio territorio di competenza per l'anno 2024** sono nel solco della continuità e tenendo in massima considerazione le previsioni statutarie, le “mission” istituzionali e gli obiettivi 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 XV Concorso di Eleganza per Automobili di Montecatini Terme (PT);
- l'organizzazione del Concorso Fotografico ACI Pistoia Photo Contest”;

- gli interventi di Educazione stradale per bambini, giovani e adulti cercando di confermare le sinergie in essere con il mondo della scuola ed al tempo stesso sviluppando nuove collaborazioni con Enti Territoriali afferenti al nostro sodalizio;
- l'attenzione per le categorie deboli della società, con la campagna di donazione ad associazioni che operano nel sociale;
- la collaborazione ad alcune manifestazioni del territorio e cittadine, organizzate da associazioni o istituzioni locali, di tipo culturale, turistico o sportivo al fine di mantenere vivo il consolidato legame con le comunità di riferimento;
- la progettazione o ottimizzazione di iniziative rivolte ai Soci, attraverso eventi 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 31/12/2023 e le relative relazioni dell'Ente così come redatti e sottoposti all'odierna Assemblea, nonché la destinazione dell'utile di esercizio di € 254.108 ad incremento degli utili portati a nuovo del Patrimonio Netto.

Invito altresì i Signori Soci a **ratificare** la variazione al Budget Economico 2023 effettuata a chiusura dell'esercizio per l'accantonamento al Fondo Imposte e per oneri diversi di gestione dovuti a maggiori costi per aliquote sociali, conseguenti ai maggiori ricavi per quote sociali.

Pistoia, 27 marzo 2024

IL PRESIDENTE
Dr. Antonio Breschi