



RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al bilancio d'esercizio 2018



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.....	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	10
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	15
5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	16
6. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014	16



1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Pisa per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€	23.032
totale attività =	€	6.001.056
totale passività =	€	2.353.243
patrimonio netto =	- €	3.647.093
marginale operativo lordo	€	138.999

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2018 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2017:

Tabella 1.b – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	3.839.185	3.898.180	-58.995
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	1.666.518	1.702.216	-35.698
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	5.505.703	5.600.396	-94.693
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	40.715	44.707	-3.992
SPA.C II - Crediti	277.345	336.619	-59.274
SPA.C III - Attività Finanziarie			0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	9.033	7.487	1.546
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	327.093	399.165	-72.072
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	168.260	166.660	1.600
Totale SPA - ATTIVO	6.001.056	6.166.221	-165.165
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	3.647.093	3.624.063	23.030
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	24.531	0	24.531
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	524.875	486.774	38.101
SPP.D - DEBITI	1.282.752	1.512.421	-229.669
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	521.805	542.963	-21.158
Totale SPP - PASSIVO	6.001.056	6.166.221	-165.165

Tabella 1.c – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.526.464	1.523.126	3338
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.480.466	1.465.881	14.585
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	45.998	57.245	-11.247
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	27.864	2.983	24.881
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	73.862	60.228	13.634
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	50.830	51.113	-283
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.032	9.115	13.917



Il conto economico presenta nell'anno un valore del MOL, pari a €. 138.999, in linea con l'obiettivo assegnato dalla sede centrale e così calcolato:

Tabella 1a – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.526.464
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.526.464
4) Costi della produzione	1.480.466
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	93.001
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.387.465
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	138.999

In primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un lieve aumento del Valore della produzione, che passa da € 1.523.126 a € 1.526.464.

Le Quote Sociali hanno avuto un decremento in termini economici dovuto al valore delle associazioni acquisite presso le delegazioni. La compagine sociale si assesta a 10.478 unità rispetto alle 10.365 dell'anno precedente.

Con riferimento al settore Tasse Automobilistiche i Proventi ammontano a € 89.045 (€ 89.393 anno 2017) e il numero delle operazioni di riscossione effettuate nel corso del 2018 sono state 154.345.

I Proventi Assistenza Automobilistica in leggero incremento si attestano ad € 156.568 contro € 154.717 del 2017.

La vendita complessiva dei carburanti da parte degli impianti di proprietà dell'Ente è stata pari a 3.558 Kl ed i relativi proventi in termini economici vedono decremento rispetto all'esercizio precedente, nel quale erano stati € 112.102, attestandosi ad € 107.304.

L'incremento di € 38.281 rispetto al 2017 degli Altri Ricavi e Proventi deriva principalmente dal riconoscimento da parte di Telecom di un rimborso di costi non dovuti degli anni precedenti e al servizio Invita Revisione al quale hanno aderito ad oggi 8 officine ubicate nella provincia.

Anche quest'anno, le Provvigioni attive su premi Sara Assicurazioni hanno registrato un leggero decremento passando da € 54.390 del 2017 a € 53.385 del 2018.



Gli affitti di Immobili subiscono un incremento rispetto al 2017 (€ 313.538) e si attestano ad € 321.074 I Costi della produzione ammontano a € 1.480.466 con un aumento, rispetto al 2017, di € 14.585.

I costi del personale sono stati influenzati dalla sottoscrizione definitiva del CCNL 2016-2018 avvenuta nel febbraio 2018, e la conseguente applicazione delle nuove tabelle stipendiali previste.

L'Ente ha mantenuto anche per l'esercizio 2018 una politica di contenimento dei costi, in linea con quanto disposto dal Regolamento di razionalizzazione e contenimento della spesa, adottato con Delibera del Consiglio Direttivo del 20 dicembre 2016.

La gestione finanziaria presenta un risultato positivo rispetto all'esercizio precedente in quanto derivante dai proventi della società partecipata Aci Pisa viaggi.

Le imposte a carico dell'esercizio di € 50.830 sono state rimodulate rispetto al budget, in funzione del maggior Risultato di Bilancio.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Non sono state effettuate variazioni al budget economico 2018.

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



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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.019.000	0	1.019.000	957.477	-61.523
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0		0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0		0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0
5) Altri ricavi e proventi	560.900	0	560.900	568.987	8.087
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.579.900	0	1.579.900	1.526.464	-53.436
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.200		13.200	7.103	-6.097
7) Spese per prestazioni di servizi	615.970		615.970	594.783	-21.187
8) Spese per godimento di beni di terzi	20.000		20.000	19.294	-706
9) Costi del personale	336.800		336.800	306.206	-30.594
10) Ammortamenti e svalutazioni	75.000		75.000	93.001	18.001
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000		1.000	3.160	2.160
12) Accantonamenti per rischi			0		0
13) Altri accantonamenti	0		0		0
14) Oneri diversi di gestione	464.000		464.000	456.919	-7.081
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.525.970	0	1.525.970	1.480.466	-45.504
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	53.930	0	53.930	45.998	-7.932
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	12.000		12.000	36.767	24.767
16) Altri proventi finanziari	1.000		1.000	24	-976
17) Interessi e altri oneri finanziari:	12.000		12.000	8.927	-3.073
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	1.000	0	1.000	27.864	26.864
D -RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			0		0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	54.930	0	54.930	73.862	18.932
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	44.000		44.000	50.830	6.830
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.930	0	10.930	23.032	12.102

Il totale del valore della produzione a chiusura dell'esercizio è inferiore rispetto alla previsione definitiva del 2018 per € 53.436, imputabile principalmente a minor ricavi per Quote Sociali.

Il totale dei costi della produzione presenta uno scostamento pari ad €45.504 rispetto alle previsioni, conseguente a minori spese per Prestazione di Servizi, Costi del personale, Oneri diversi di gestione. Per quanto concerne la maggiore imputazione nei Costi della Produzione alla voce B10 rispetto alle previsioni sono dovuti alla quota accantonata a titolo di svalutazione crediti inesigibili per i quali sono in corso procedure esecutive non ancora concluse; altrettanto scostamento è evidenziato alla voce D20 Imposte sul reddito dell'esercizio, per maggiori imposte dovute. Pertanto ai fini dell'approvazione del Bilancio 2018 si chiede la ratifica di tali scostamenti in sede di assemblea.

La differenza tra il Valore e i Costi della produzione risulta inferiore rispetto al Budget Assestato per € 7.932.

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

Nella tabella seguente viene sintetizzata l'attività relativa all'acquisizione e/ dismissione dei beni di natura durevole.

Tabella 2.2 –Raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alie enazioni al 31.12.2018	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			-		-
Software - <i>dismissioni</i>			-		-
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			-		-
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			-		-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-	-	-	-	-
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	100.000		100.000	9.295	90.705
Immobili - <i>dismissioni</i>			-		-
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	15.000		15.000	37.045	52.045
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	2.000		2.000		2.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	113.000	-	113.000	27.750	140.750
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					-
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	-				-
Titoli - <i>investimenti</i>			-		-
Titoli - <i>dismissioni</i>			-		-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-	-	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	113.000,00	0,00	113.000,00	-27.750,00	-140.750,00



3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato conseguito dell' utile pari ad € 23.032 è superiore sia rispetto alle previsioni del Budget 2018 che dell'utile riportato nel consuntivo 2017. Questo risultato è determinato principalmente dai seguenti fattori:

- il maggior differenziale derivante dalle entrate per quote sociali rispetto alle aliquote dovute ad ACI ed alle provvigioni riconosciute alle delegazioni per la produzione associativa.
- il recupero di €27.800 quale ricavo relativo ad esercizi precedenti, per canoni indebitamente richiesti e pagati a Telecom
- i maggiori utili derivanti dall'attività dell'agenzia di Viaggi per € 36.700 circa rispetto ai 12.500 del 2017.

Tali fattori incrementali dell'utile hanno controbilanciato e superato le perdite derivanti da svalutazione per inesigibilità di crediti per complessivi € 56.120 relativi a debitori dell'Ente sottoposti a procedure coattive concorsuali. Le altre voci di ricavi e di costi hanno subito variazioni trascurabili sia rispetto agli anni precedenti che alle previsioni del Budget.

Tutti i servizi a favore dei soci sono stati confermati, per la fidelizzazione della tessera associativa è stato promosso e consolidato il servizio di mailing ai soci con la divisione Direzione Sviluppo Commerciale Rete ACI di Acinformatica.

Nel corso dell'anno si è lavorato costantemente sulla rete di delegazioni, formando e motivando i delegati stimolandoli alla produzione associativa in particolare alla fidelizzazione.

Il servizio delle pratiche automobilistiche, rispetto al 2017, ha registrato un leggero incremento proveniente soprattutto dai passaggi di proprietà.

Il servizio delle tasse automobilistiche, è consistito per il 2018 nella riscossione, nell'assistenza all'utente e nella bonifica degli archivi con un numero di esazioni complessivamente pari a 154345

L'attività del settore assicurativo anche quest'anno ha registrato una lieve contrazione.



Per la Sicurezza stradale nel corso dell'anno sono stati effettuati dal personale dell'Ente gli interventi di formazione del progetto TransportAci Sicuri rivolto alle donne in gravidanza con la partecipazione di 202 persone.

Sul piano dell'organizzazione interna degli uffici abbiamo mantenuto la cultura dell'orientamento al cliente favorendo una flessibilità dei servizi con una ampia apertura degli uffici dal lunedì al venerdì.

Si è mantenuto aggiornato e reso sempre più fruibile il sito internet dell'Automobile Club Pisa www.pisa.aci.it.

Nel **settore sportivo** l'ufficio ha rilasciato n. 262 licenze di ogni genere e tipo, pressoché in linea con l'anno precedente (n. 263). La grande vocazione sportiva dell'Automobile Club Pisa ha consentito di sviluppare il senso di appartenenza al Club relazionando con i soci sportivi, le Associazioni e Scuderie sportive, mettendo a disposizione le nostre sale per incontri e riunioni, promuovendo e patrocinando manifestazioni importanti come La Festa dello Sport svoltasi nel mese di Marzo.

Per quanto riguarda gli obiettivi assegnati dalla sede centrale per il periodo 2016-2018 nella seduta del Consiglio Generale dell'ACI del 29.10.2015 si considera quanto segue:

Obiettivo Economico ≥ 0 per ogni esercizio: il ROL per l'anno 2018 è positivo.

Obiettivo Patrimoniale: l'Automobile Club Pisa ha come obiettivo patrimoniale al 31/12/2018 l'entità del Patrimonio netto pari a € 3.577.415, tale obiettivo è stato raggiunto in quanto il patrimonio netto è € 3.647.093

Obiettivo Finanziario: l'obiettivo assegnato dalla sede centrale è l'azzeramento, nel triennio 2016-2018, dell'indebitamento netto verso ACI al 31.12.2015, pari a € 26.541.

Di fatto tale obiettivo non è stato raggiunto per l'esercizio in corso.



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	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	3.839.185	3.898.180	-58.995
Immobilizzazioni finanziarie	1.666.518	1.702.216	-35.698
Totale Attività Fisse	5.505.703	5.600.396	-94.693
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	40.715	44.707	-3.992
Credito verso clienti	144.055	208.586	-64.531
Crediti verso società controllate	0	10.728	-10.728
crediti tributari	1.505	11.785	-10.280
Altri crediti	131.785	115.872	15.913
Disponibilità liquide	9.033	7.487	1.546
Ratei e risconti attivi	168.260	166.660	1.600
Totale Attività Correnti	495.353	565.825	-70.472
TOTALE ATTIVO	6.001.056	6.166.221	-165.165
PATRIMONIO NETTO	3.647.093	3.624.063	23.032
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi per rischi e oneri	24.531		24.531
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	524.875	486.774	38.101
Altri debiti a medio e lungo termine	31.464	117.023	-85.559
Totale Passività Non Correnti	580.870	603.797	-22.927
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	682.858	625.114	57.744
Acconti		28.223	-28.223
Debiti verso fornitori	372.936	540.991	-168.055
Debiti verso società controllate	156.000	148.815	7.185
Debiti tributari e previdenziali	103	11.042	-10.939
Altri debiti a breve	39.391	41.212	-1.821
Ratei e risconti passivi	521.805	542.963	-21.158
Totale Passività Correnti	1.773.093	1.938.360	-165.267
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	6.001.056	6.166.221	-165.165



Rispetto allo stato patrimoniale, sono state operate le seguenti riclassificazioni:

- Gli altri crediti sono la somma dei “crediti tributari” e dei “crediti verso altri”.
- Gli altri debiti a medio/lungo termine sono costituiti dai debiti verso verso Api Anonima Petroli calcolati sui presunti litri venduti e debiti nei confronti dei dipendenti “ex fondo rinnovi contrattuali”, come esposto nella tabella 2.6.a2 – analisi della durata residua dei debiti della nota integrativa
- I debiti verso altri fornitori e gli altri debiti, di conseguenza, accolgono la quota-parte con scadenza entro 12 mesi, come esposto nella tabella 2.6.a2 – analisi della durata residua dei debiti della nota integrativa.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia un grado di copertura con capitale proprio delle immobilizzazioni (Quoziente di solidità o di struttura) pari a 0,66 nell'esercizio in esame invariato rispetto al valore nel 2017. La condizione ideale di una solida struttura sarebbe avere un rapporto PN/AF >1, ma è doveroso osservare che il rapporto indicherebbe in realtà una potenzialità dell'Ente di aumentare i propri investimenti finanziandoli appunto con capitale proprio.

Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, l'Ac presenta un grado di solidità leggermente più alto; infatti l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (o altrimenti detto quoziente di Copertura) presenta un valore pari a 0,67 nell'esercizio in esame, invariato rispetto al valore rilevato nell'esercizio precedente di 0.08 punti.

L'indice di indipendenza da terzi (o altrimenti detto Quoziente di Indipendenza) misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice, rappresentato dal rapporto tra il Patrimonio Netto e l'indebitamento complessivo (passività non correnti + passività correnti) relativo all'esercizio in esame è pari a 1,55 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 1,43. Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solidità, un valore di Patrimonio Netto almeno pari a quanto richiesto agli altri finanziatori. Nel caso dell'Ente tale rapporto è superiore ad 1 e ciò vuol dire che l'indebitamento complessivo verso i terzi è totalmente coperto dal valore del Patrimonio netto.

L'indice di liquidità immediata (Quick ratio o Acid test) rappresenta la capacità dell'Ente di far fronte alle obbligazioni scadenti nel breve termine attraverso le risorse che si rendono



effettivamente disponibili in forma liquida nello stesso arco temporale. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è invariato rispetto all'esercizio precedente pari a 0,27. Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solvibilità, un valore delle attività a breve al netto delle rimanenze almeno pari a quanto necessario per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine. Nel caso dell'Ente tale rapporto è inferiore a 1 e ciò vuol dire che per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine deve fare ricorso anche all'immediato smobilizzo di una parte delle attività fisse.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	3.839.185	3.898.180	-58.995
Immobilizzazioni finanziarie	1.666.518	1.702.216	-35.698
Capitale immobilizzato (a)	5.505.703	5.600.396	-94.693
Rimanenze di magazzino	40.715	44.707	-3.992
Credito verso clienti	144.055	208.586	-64.531
Crediti tributari	1.505	11.785	-10.280
Crediti verso società controllate	0	10.728	-10.728
Altri crediti	131.785	115.872	15.913
Ratei e risconti attivi	168.260	166.660	1.600
Attività d'esercizio a breve termine (b)	486.320	558.338	-72.018
Debiti verso fornitori	372.936	540.991	-168.055
Debiti verso società controllate	156.000	148.815	7.185
Debiti tributari e previdenziali	103	11.042	-10.939
Altri debiti a breve	39.391	41.421	-2.030
Ratei e risconti passivi	521.805	542.963	-21.158
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.090.235	1.285.232	-194.997
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-603.915	-726.894	122.979
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	524.875	486.774	38.101
Altri debiti a medio e lungo termine	31.464	117.022	-85.558
Passività a medio e lungo termine (e)	556.339	603.796	-47.457
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	4.345.449	4.269.706	75.743
Patrimonio netto	3.647.093	3.624.064	23.029
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	-698.356	-645.642	-52.714
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	4.345.449	4.269.706	75.743



La posizione finanziaria netta a breve termine è negativa ed è determinata dalla somma algebrica delle disponibilità liquide e dell'utilizzo del fido bancario concesso dall'Istituto di credito, potenzialmente da rimborsare entro l'esercizio successivo. Rispetto al passato esercizio vede un peggioramento di €. 52.714.

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di €. 603.915 con un miglioramento di €. 122.979 rispetto all'esercizio 2017.

Ciò evidenzia che l'Ente finanzia con le passività correnti anche parte delle Attività Fisse immobilizzate. Tale situazione è tenuta sotto costante monitoraggio, in quanto l'eventuale esigibilità a breve delle passività correnti, potrebbe nell'immediato non essere soddisfatta a causa della più lenta liquidabilità delle attività fisse. E' obiettivo dell'Ente perseguire una strategia di azione finalizzata all'incremento delle disponibilità liquide per favorire il graduale aumento del capitale circolante netto.

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.



 Automobile Club Pisa	- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2018	Consuntivo Esercizio 2018	Consuntivo Esercizio 2017
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale			
1. Utile (perdita) dell'esercizio		23.032	9.117
Imposte sul reddito		50.830	51.113
Interessi passivi/(interessi attivi)		8.903	9.570
(Dividendi)		-36.767	-12.488
(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività		0	0
1. Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione		45.998	57.311
a) Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto			
Accantonamenti ai fondi:		62.633	17.911
- accant. Fondi Quiescenza e TFR		38.102	17.911
- accant. Fondi Rischi		24.531	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni:		93.001	69.082
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali		0	0
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:		93.001	69.082
Svalutazioni per perdita durevoli di valore:		0	0
- svalutazioni partecipazioni		0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari (arrotondamenti unità di euro bilancio)		-2	0
a) Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		155.632	86.993
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+a)		201.630	144.304
b) Variazioni del capitale circolante netto			
Decremento/(incremento) delle rimanenze		3.992	3.968
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti		64.531	8.667
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate		10.728	10.119
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario		10.280	-1.433
Decremento/(incremento) altri crediti		-15.913	34.812
Decremento/(incremento) rales e risconti attivi		-1.600	4.902
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori		-253.615	-96.008
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate		7.185	148.815
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario		-8.603	-10.954
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali		-2.336	0
Incremento/(decremento) altri debiti		-30.044	-46.628
Incremento/(decremento) rales e risconti passivi		-21.158	-62.925
b) Totale Variazioni del capitale circolante netto		-236.553	-6.665
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN (2+b)		-34.923	137.639
c) Altre rettifiche			
Interessi incassati/(pagati)		-8.903	0
(Imposte sul reddito pagate)		-50.830	-37.568
Dividendi incassati		36.767	12.488
(Utilizzo dei fondi):		0	-76.208
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)			-76.208
- (accant. Fondi Rischi)			
c) Totale Altre rettifiche		-22.966	-101.288
4. Flusso finanziario dopo le altre rettifiche (3+c)		-57.889	36.351
Flusso finanziario della gestione reddituale (A) (4)		-57.889	36.351
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento			
Immobilizzazioni materiali:		-34.006	-74.870
- (Investimenti)		-34.006	-74.870
- Prezzo di realizzo disinvestimenti		0	0
Immobilizzazioni immateriali:		0	0
- (Investimenti)		0	0
- Prezzo di realizzo disinvestimenti		0	0
Immobilizzazioni finanziarie:		35.697	2.547
- (Investimenti)		-1.185	0
- Prezzo di realizzo disinvestimenti		0	0
- (Finanziamenti a terzi)		0	0
- Rimborso di finanziamenti a terzi		36.882	2.547
Attività finanziarie non immobilizzate:		0	0
- (Investimenti)		0	0
- Prezzo di realizzo disinvestimenti		0	0
(Acquisizione) o cessione di società controllate o di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide		0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)		1.691	-72.323
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento			
Mezzi di terzi:		57.744	34.109
- Incremento (decremento) debiti a breve verso banche		57.744	34.109
- Accensione finanziamenti		0	0
- (Rimborso finanziamenti)		0	0
Mezzi propri:		0	0
- Aumento di capitale a pagamento		0	0
- Cessione (acquisto) di azioni proprie		0	0
- (Dividendi e accanti su dividendi pagati)		0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)		57.744	34.109
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)		1.546	-1.863
Disponibilità liquide al 1° gennaio		7.487	9.350
Disponibilità liquide al 31 dicembre		9.033	7.487



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

CONTRO ECONOMICO SCALARE	31.12.2018	31.12.2017	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione al netto dei proventi stra	1.526.464	1.518.445	8.019	0,5%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-1.081.257	-1.063.426	-17.830	1,7%
Valore aggiunto	445.207	455.019	-9.811	-2,2%
Costo del personale al netto di oneri straordinari	-306.206	-319.782	13.575	-4,2%
EBITDA	139.001	135.237	3.764	2,8%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-93.001	-69.082	-23.920	34,6%
Margine Operativo Netto	46.000	66.155	-20.155	-30,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	36.791	12.563	24.227	192,8%
EBIT normalizzato	82.791	78.719	4.072	5,2%
Proventi straordinari	0	4.682	-4.682	-100,0%
Oneri straordinari	0	-13.591	13.591	-100,0%
EBIT integrale	82.791	69.809	12.981	18,6%
Oneri finanziari	-8.927	-9.580	653	-6,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	73.864	60.230	13.634	22,6%
Imposte sul reddito	-50.830	-51.113	283	-0,6%
Risultato Netto	23.032	9.115	13.917	152,7%

Dalla tabella sopra riportata, risulta una lieve diminuzione del valore aggiunto rispetto all'anno 2017, per effetto della rilevazione di perdite su crediti inesigibili, il Margine Operativo lordo risulta incrementato rispetto all'esercizio 2017 del 2.8%.

Il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare il costo del personale e la gestione degli ammortamenti e svalutazioni. Infatti anche il margine operativo netto risulta positivo per €. 46.000, con una flessione rispetto a quello ottenuto nel 2017.

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dal risultato positivo della gestione finanziaria per €. 27.864 ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo pari a €. 73.864 a fronte di un risultato positivo di €. 60.230 realizzato nel 2017. Quest'ultimo, rettificato dalle imposte d'esercizio, porta al risultato netto dell'esercizio che evidenzia un utile di €. 23.032 contro un utile di €. 9.115 registrato nel 2017.



5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 23.032, che verrà destinato al Patrimonio netto, così come previsto dall'art.9 del Regolamento per contenimento e la razionalizzazione della spesa.

6. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014

In conformità all'art. 41 c.1 del DL 66/2014 e in ottemperanza alla circolare DAF ACI n. 935 del 29/01/2015, si evidenzia che al 31/12/2018 l'importo di pagamenti relativi alle transazioni commerciali è pari ad € 87.671,54

Tutti i pagamenti sono stati effettuati entro i termini di pagamento.

Indicatore annuale di tempestività dei pagamenti

Secondo quanto previsto dal DPCM 22 settembre 2014 ed in particolare l'art. 9, l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti è calcolato come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo di corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento (accertata la regolarità documentale e contributiva) e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento. Tale indicatore è stato determinato escludendo le fatture per le quali il rilascio del documento Unico di Regolarità Contributiva (DURC) è risultato tardivo, nonché quelle interessate dall'attivazione dell'intervento sostitutivo della stazione appaltante in caso di DURC irregolare ai sensi dell'art. 4 del DPR 5 ottobre 2010 n. 207.



Automobile Club Pisa

AUTOMOBILE CLUB PISA

Via Cisanello, 168
56124 PISA (PI)
P. IVA: 00125820506
C. Fisc.: 00125820506

AUTOMOBILE CLUB PISA

Indicatore dei tempi medi di pagamento

INDICATORE DELLA TEMPESTIVITA' DI PAGAMENTO DEI FORNITORI DELLE PP.AA. PER ACQUISTI DI BENI, SERVIZI E FORNITURE DI CARATTERE COMMERCIALE

Pubblicazione ai sensi degli artt. 9 e 10 del DPCM del 22.09.2014 e del decreto legislativo n.ro 33 del 14.03.2013

Periodo dal 01/01/2018 al 31/12/2018 escluse fatture contestate

Anno	n.ro pagamenti 2018 per forniture di beni e servizi	Calcolo dell'indicatore	Indicatore annuale della tempestività dei pagamenti Automobile Club Pisa
2018	193	Media dei tempi tra la data di scadenza del debito e quella dell'effettivo pagamento, ponderata in funzione degli importi pagati	39,12

Pisa li, 29/03/2019

Il Presidente