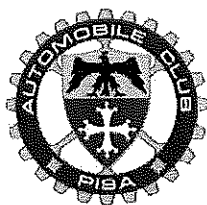




AUTOMOBILE CLUB PISA



AUTOMOBILE CLUB PISA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al BILANCIO D'ESERCIZIO 2020



INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	5
2.1 RAFFRONTATO CON IL BUDGET ECONOMICO	5
2.2 RAFFRONTATO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	13
5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	16
6. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014.....	16
7. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	17



1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Pisa per l'esercizio 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = -	€ 205.930
totale attività =	€ 4.918.089
totale passività =	€ 1.405.429
patrimonio netto =	€ 3.512.660
marginale operativo lordo	€ 325.839

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2020 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2019

:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	3.726.476	3.815.903	-89.427
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	643.061	1.630.517	-987.456
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	4.369.537	5.446.420	-1.076.883
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	44.344	43.154	1.190
SPA.C_II - Crediti	240.425	290.981	-50.556
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	84.231	14.205	70.026
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	369.001	348.340	20.661
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	179.553	158.566	20.987
Totale SPA - ATTIVO	4.918.090	5.953.326	-1.035.236
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	3.512.662	3.718.592	-205.930
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	24.531	24.531	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	471.565	558.935	-87.370
SPP.D - DEBITI	523.607	1.159.249	-635.642
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	385.726	492.019	-106.293
Totale SPP - PASSIVO	4.918.090	5.953.326	-1.035.236

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.589.357	1.540.805	48.552
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.329.345	1.424.280	-94.935
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	260.013	116.525	143.488
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	28.835	7.924	20.911
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-430.000		-430.000
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	-141.152	124.449	-265.601
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	64.779	52.951	11.828
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-205.930	71.498	-277.428



Il conto economico presenta nell'anno un valore del MOL, pari a €. 325.839, in linea con l'obiettivo assegnato dalla sede centrale e così calcolato:

Tabella 1c – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.589.357
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.589.357
4) Costi della produzione	1.329.345
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	65.826
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.263.518
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	325.839

La diffusione dell'epidemia del Coronavirus (COVID-19) esplosa ad inizio 2020 ha comportato, oltre alle inevitabili drammatiche problematiche sanitarie anche riflessi importanti sul bilancio 2020. Infatti, come è noto, il Governo ha assunto diversi e successivi provvedimenti emergenziali, tra i quali il Decreto Legge 23 febbraio 2020 n. 6, (convertito in Legge in data 5 marzo 2020 n. 13) il DPCM 8 marzo 2020, il DPCM 9 marzo 2020, il DPCM 11 marzo 2020 8 (che ha disposto all'art. 1, punto 2, la chiusura di diverse attività commerciali), nonché da ultimo il DPCM del 22 marzo 2020, recante ulteriori disposizioni rispetto al Decreto Legge 23 febbraio 2020 N. 6 che ha infine chiuso ogni attività con eccezione di quelle produttive e di commercio ritenute essenziali , prolungate con i DPCM del 1 Aprile 2020 e del 10 Aprile 2020 che hanno prolungato le chiusure fino al 3 maggio 2020.



Tali disposizioni hanno quindi portato alla chiusura degli sportelli dell'Ente con la conseguente riduzione della maggior parte della produzione di ricavi nei mesi di marzo ed aprile

Nonostante le conseguenze subite sulla gestione dalle restrizioni imposte dalla diffusione del virus, ad oggi, non si ravvisano elementi che possano far presumere dubbi sulla continuità aziendale. Il dettaglio più preciso sull'impatto economico e finanziario sulla gestione dell'Ente in relazione all'emergenza sanitaria anche in merito alla continuità aziendale, può essere sintetizzato nel budget annuale 2021 già approvato dal consiglio direttivo nella seduta del 30 ottobre 2020. (al quale si rimanda per acquisirne maggiori dettagli) in cui oltre ad elencare le azioni di prevenzione ed organizzative adottate nel periodo, ha fornito le previsioni economiche e di free cash flow sull'esercizio 2021.

In relazione alle difficoltà causate dall'emergenza sanitaria in corso, si conferma che, non si ravvisano elementi che possano far pensare al venir meno della continuità aziendale.

Nell'analisi della situazione economica, in primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un aumento del Valore della produzione, che passa da € 1.540.805 a € 1.589.357. Tale variazione è dovuta, in larga parte, alla plusvalenza di € 201.274 realizzata dalla vendita del distributore di carburanti di Barbaricina, poiché la maggior parte delle voci di ricavi ha subito una contrazione a causa del periodo di pandemia.

Ciò nonostante le Quote Sociali hanno subito un incremento dal punto di vista numerico assestandosi a complessive 10853 unità per un introito complessivo di poco superiore al 2019 (€ 642.425)

Con riferimento al settore Tasse Automobilistiche i Proventi ammontano a € 67.607 (€ 78.813 anno 2019) e il numero delle operazioni di riscossione effettuate nel corso del 2020 sono state 129678 con una diminuzione rispetto al 2019 di 8254 operazioni.

I Proventi per Assistenza Automobilistica hanno subito un notevole decremento pari al 35.54% attestandosi ad € 116.649 contro € 180.965 del 2019.

La vendita complessiva dei carburanti da parte degli impianti di proprietà dell'Ente è stata pari a 1651 Kl ed i relativi proventi in termini economici vedono un decremento rispetto all'esercizio precedente, passando da € 94.064 a € 47.119. La diminuzione causata, oltre che dal periodo di pandemia che ha visto una notevole contrazione delle vendite, anche dalla cessione del distributore di carburante di Barbaricina avvenuta nel giugno, nel contempo è stato riaperto, in modalità ghost, il distributore di Avane dal mese di agosto 2020.



Altri Ricavi e Proventi comprendono una posta consistente relativa ancora alla vendita del distributore di carburante del CEP per € 201.274 quale sopravvenienza patrimoniale derivante dalla differenza tra quanto è stato l'importo della vendita e il valore del bene iscritto in inventario. Gli affitti di Immobili subiscono una diminuzione rispetto al 2019 (€ 319.419) e si attestano ad € 314.395. Tale decremento è stato causato dalla riduzione per il periodo marzo –maggio applicata dall'ente nei confronti di alcuni locatari che ne hanno fatto richiesta.

I Costi della produzione ammontano a € 1.329.344 con una diminuzione, rispetto al 2019, di € 94.936.

I costi del personale rispecchiano la posizione economica di ciascun dipendente e la conseguente applicazione delle nuove tabelle stipendiali previste dal CCNL 2016/2018 e sono rispetto al 2019 diminuiti di € 40.233.

L'Ente ha mantenuto anche per l'esercizio 2020 una politica di contenimento dei costi, in linea con quanto disposto dal Regolamento di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2020/2022 adottato con Delibera del Consiglio Direttivo del 28 ottobre 2019 e successivamente modificato con approvazione del C.D. in data 30/10/2020.

La gestione finanziaria presenta un risultato positivo rispetto all'esercizio precedente derivante dai maggiori dividendi della società partecipata Aci Pisa viaggi dell'anno 2019 e da minori interessi passivi sull'anticipazione, in quanto l'Ente ha attinto al fido in maniera ridotta.

La voce D19 comprende la svalutazione della partecipazione della società Aci Action srl, in conseguenza del risultato di bilancio dell'esercizio 2020 della stessa determinatosi a seguito della vendita della stazione carburanti di Calcinaia che ha generato una minusvalenza causando, così, l'azzeramento del Patrimonio netto della Partecipata. Tale circostanza ha indotto l'organo amministrativo a svalutare interamente la partecipazione in Aci Action.

Le imposte a carico dell'esercizio di € 64.780 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

Nel corso dell'anno 2020 non sono intervenuti elementi della gestione caratteristica tali da richiedere la rimodulazione del Budget 2020 ad eccezione di maggiori imposte derivanti dal risultato d'esercizio che ha subito un aumento rispetto alla previsione a seguito della smobilizzazione degli impianti di carburante provocando una sopravvenienza patrimoniale e gli effetti della vendita dell'impianto di proprietà della partecipata che non potevano essere recepiti nei termini di assestamento del 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	1.004.500	0	1.004.500	875.644	-128.856
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	540.700	0	540.700	713.714	173.014
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.545.200	0	1.545.200	1.589.358	44.158
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.500		13.500	8.838	-4.662
7) Spese per prestazioni di servizi	655.535		655.535	586.993	-68.542
8) Spese per godimento di beni di terzi	26.600		26.600	23.181	-3.419
9) Costi del personale	263.563		263.563	243.024	-20.539
10) Ammortamenti e svalutazioni	76.000		76.000	65.826	-10.174
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000		1.000	-2.019	-3.019
12) Accantonamenti per rischi			0		0
13) Altri accantonamenti	0		0		0
14) Oneri diversi di gestione	469.100		469.100	403.501	-65.599
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.505.298	0	1.505.298	1.329.344	-175.954
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	39.902	0	39.902	260.014	220.112
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	20.000		20.000	36.156	16.156
16) Altri proventi finanziari	1.000		1.000		-1.000
17) Interessi e altri oneri finanziari:	12.000		12.000	7.321	-4.679
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	9.000	0	9.000	28.835	19.835
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			0	430.000	430.000
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	-430.000	-430.000
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	48.902	0	48.902	-141.151	-190.053
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	44.000		44.000	64.779	20.779
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	4.902	0	4.902	-205.930	-210.832

Il totale del valore della produzione a chiusura dell'esercizio è superiore rispetto alla previsione definitiva del 2020 per € 44.158.

Il totale dei costi della produzione presenta uno scostamento pari ad € 175.954 rispetto alle previsioni, conseguente di minori spese per Prestazione di Servizi, Costi del personale, Oneri diversi di gestione.

La differenza tra il Valore e i Costi della produzione risulta superiore rispetto al Budget Assestato per € 220.112.

A causa della svalutazione di € 430.000 della partecipazione della società Aci Action Srl, non prevista nel Budget 2020, si evidenzia uno scostamento della voce D19, pertanto ai fini dell'approvazione del Bilancio si chiede la ratifica in sede di Assemblea.

Si evidenzia lo scostamento della voce D20 Imposte sul reddito dell'esercizio, per maggiori imposte dovute. Pertanto ai fini dell'approvazione del Bilancio 2020 si chiede la ratifica di tale scostamento in sede di assemblea.

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/Alienazioni al 31.12.2020	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>	31.000		31.000	7.228	23.772
Immobili - <i>dismissioni</i>			-	25.240	25.240
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	9.000		9.000	1.971	7.029
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			-	120.963	120.963
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	40.000	-	40.000	137.004	177.004
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>				1.500.000	1.500.000
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	-				-
Titoli - <i>investimenti</i>			-		-
Titoli - <i>dismissioni</i>			-		-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-	-	1.500.000	1.500.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	40.000,00	0,00	40.000,00	-1.637.003,97	1.677.003,97

Come si evidenzia dalla tabella le Immobilizzazioni Materiali evidenziano l'eliminazione del valore iscritto in inventario dell'impianto di distribuzione carburanti di Barbaricina per € 120.962 e €25.240 per il valore del terreno iscritto negli immobili, l'acquisizione di beni per € 1.971 e le spese di manutenzione straordinaria per € 7.228 che incrementano il valore degli immobili.

Le immobilizzazioni finanziarie hanno subito, a seguito della trasformazione da conferimenti in c/futuri aumenti di capitale di parte del valore a finanziamento società controllata per € 1.500.000 così come deliberato dal consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 18/12/2020, e la successiva svalutazione.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato conseguito della perdita pari ad € 205.930 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. In merito all'attività associativa nell'anno 2020 sono stati riconosciuti all'Ente dalla sede centrale ACI, in base al Piano delle aliquote, l'importo complessivo di € 41.189 di aliquote in meno.

- la sopravvenienza patrimoniale pari ad € 201.274 relativa alla vendita del distributore carburanti di Barbaricina avvenuta in data 18/6/2020,
- la svalutazione della partecipazione a causa del risultato di azzeramento del patrimonio netto della partecipata società in house Aci Action srl

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 2019 ha registrato un decremento in termini economici pari a 64.317 € a causa della chiusura dei mesi di marzo ed aprile, al diverso accesso agli uffici contingentato con orari e personale ridotto per fronteggiare l'emergenza COVID 19, un ulteriore elemento penalizzante è stato il totale cambiamento delle procedure con l'entrata in vigore del dl 98 che ha provocato seri problemi nella gestione delle pratiche.

Il servizio delle tasse automobilistiche, è consistito per il 2020 nella riscossione, nell'assistenza all'utente e nella bonifica degli archivi con un numero di esazioni complessivamente pari a 129678

Per l'attività del settore assicurativo quest'anno si è avuta una contrazione anch'essa da imputare alla pandemia da COVID 19 passando da € 56.361 ad € 52.040.

Per la Sicurezza stradale nel corso dell'anno sono stati effettuati dal personale dell'Ente gli interventi di formazione nell'ambito del progetto TrasportAci Sicuri e 2ruote Sicure per i bambini delle scuole primarie, corso effettuato con l'ausilio dei sistemi on line per 17 bambini

Sul piano dell'organizzazione interna degli uffici abbiamo cercato di mantenere la cultura dell'orientamento al cliente favorendo una flessibilità dei servizi, che a fronte della situazione pandemica ha costretto l'Ente a rimodulare le modalità di accesso della clientela mantenendo



comunque l'apertura degli sportelli dal lunedì al venerdì e introducendo per alcuni servizi il meccanismo delle prenotazioni.

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. 192 licenze di ogni genere e tipo. 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.

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	3.726.476	3.815.903	-89.427
Immobilizzazioni finanziarie	643.061	1.630.517	-987.456
Totale Attività Fisse	4.369.537	5.446.420	-1.076.883
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	44.344	43.154	1.190
Credito verso clienti	191.549	244.364	-52.815
Crediti verso società controllate	0	0	0
crediti tributari	4.732	1.437	3.295
Altri crediti	44.144	45.180	-1.036
Disponibilità liquide	84.231	14.205	70.026
Ratei e risconti attivi	179.553	158.566	20.987
Totale Attività Correnti	548.553	506.906	41.647
TOTALE ATTIVO	4.918.090	5.953.326	-1.035.236
PATRIMONIO NETTO	3.512.662	3.718.592	-205.928
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi per rischi e oneri	24.531	24.531	0
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	471.565	558.935	-87.370
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Totale Passività Non Correnti	496.096	583.466	-87.370
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	565.413	-565.413
Acconti			0
Debiti verso fornitori	321.328	388.919	-67.591
Debiti verso società controllate	177.000	160.000	17.000
Debiti tributari e previdenziali	2.664	4.894	-2.230
Altri debiti a breve	22.615	40.023	-17.408
Ratei e risconti passivi	385.726	492.019	-106.293
Totale Passività Correnti	909.335	1.651.268	-741.935
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	4.918.092	5.953.326	-1.035.234

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

- Gli altri crediti sono la somma dei "crediti tributari" e dei "crediti verso altri".
- 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 0,80 in aumento nell'esercizio in esame rispetto all'esercizio 2019. 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 uguale a 0,92; (l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli o altrimenti detto quoziente di Copertura) nell'esercizio in esame, in aumento rispetto al valore rilevato nell'esercizio precedente pari a 0,68.



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 2,50 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 1,66. 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 di gran lunga 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 0,55 in aumento rispetto all'anno precedente (0,28). 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, in parte, allo smobilizzo di attività fisse.



STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	3.726.476	3.815.903	-89.427
Immobilizzazioni finanziarie	643.061	1.630.517	-987.456
Capitale immobilizzato (a)	4.369.537	5.446.420	-1.076.883
Rimanenze di magazzino	44.344	43.154	1.190
Credito verso clienti	191.549	244.364	-52.815
Crediti tributari	4.732	1.437	3.295
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	44.144	45.180	-1.036
Ratei e risconti attivi	179.553	158.566	20.987
Attività d'esercizio a breve termine (b)	464.322	492.701	-28.379
Debiti verso fornitori	321.328	388.919	-67.591
Debiti verso società controllate	177.000	160.000	17.000
Debiti tributari e previdenziali	2.664	4.894	-2.230
Altri debiti a breve	22.615	40.023	-17.408
Ratei e risconti passivi	385.726	492.019	-106.293
Passività d'esercizio a breve termine (c)	909.333	1.085.855	-176.522
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-445.011	-593.154	148.143
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	471.565	558.935	-87.370
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Passività a medio e lungo termine (e)	471.565	558.935	-87.370
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	3.452.961	4.294.331	-841.370
Patrimonio netto	3.512.662	3.718.592	-205.930
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	59.701	-575.739	635.440
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	3.452.961	4.294.331	-841.370

La posizione finanziaria netta a breve termine è positiva 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 miglioramento di 635,438 €.

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività dell'esercizio correnti e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di €. 445,011 con un miglioramento di €. 148,143 rispetto all'esercizio 2019.

L'Ente attraverso lo smobilizzo delle attività di cui al paragrafo 7, ha conseguito, un sostanziale azzeramento delle passività correnti verso le banche .



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

RENDICONTO FINANZIARIO		Consuntivo Esercizio 2020	Consuntivo Esercizio 2019
A. FLUSSI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA			
1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica			
I)	Utile (Perdita) dell'esercizio	-205.930	71.497
II)	Imposte sul reddito	64.779	52.951
III)	Interessi passivi/interessi attivi	7.321	10.109
IV)	(Dividendi)	-36.156	-18.031
V)	(Plusvalenze)/Minusvalenze da cessioni	-201.275	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze		-371.252	116.526
2) Rettifiche per elementi non monetari			
I)	Accantonamento ai Fondi:	11.024	34.060
	- accant. Fondi Quiescenza e TFR	11.024	34.060
	- accant. Fondi Rischio	0	0
II)	Ammortamento delle immobilizzazioni:	65.826	68.443
	- ammortam. immobilizzazioni immateriali	0	0
	- ammortam. immobilizzazioni materiali	65.826	68.443
III)	Svalutazioni / (Rivalutazioni):	430.000	0
	- Svalutazione di partecipazioni	430.000	0
	- (Rivalutazione di partecipazioni)	0	0
IV)	Altre rettifiche per elementi non monetari	0	0
Totale rettifiche elementi non monetari		506.850	102.503
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN		135.598	219.029
3) Variazioni del capitale circolante netto			
I)	Decremento / (Incremento) delle rimanenze	-1.190	-2.439
II)	Decremento / (Incremento) dei crediti vs clienti	52.815	-100.309
III)	Decremento / (Incremento) crediti vs soc. controllate	0	0
IV)	Decremento / (Incremento) altri crediti	-2.259	86.605
V)	Decremento / (Incremento) ratei e risconti attivi	-20.987	9.694
VI)	Incremento / (Decremento) debiti verso fornitori	-67.591	-15.481
VII)	Incremento / (Decremento) debiti vs soc. controllate	17.000	4.000
VIII)	Incremento / (Decremento) altri debiti	-19.639	632
IX)	Incremento / (Decremento) ratei e risconti passivi	-106.294	-29.786
X)	Altre variazioni del capitale circolante netto	0	-17.178
Totale variazioni del CCN		-148.144	-64.262
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN		-12.546	154.768
4) Altre rettifiche			
I)	Interessi incassati / (pagati)	-7.321	-8.927
II)	(Imposte sul reddito pagate)	-64.779	-50.830
III)	Dividendi incassati	36.156	36.767
IV)	Utilizzo dei fondi	-98.394	0
	- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR	-98.394	0
	- utilizzo Fondi Rischio	0	0
V)	Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche		-134.337	-22.990
A) Flusso finanziario dell'attività operativa		-146.893	131.778
B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO			
I)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali	0	0
	Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	0	0
	Immobilizzazioni immateriali nette finali	0	0
	(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	0	0
	Plusvalenze / (Minusvalenze)	0	0
II)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali	224.876	-45.161
	Immobilizzazioni materiali nette iniziali	3.815.903	3.639.185
	Immobilizzazioni materiali nette finali	3.726.476	3.615.903
	(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-65.826	-68.443
	Plusvalenze / (Minusvalenze)	201.275	0
III)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni finanziarie	557.456	36.001
	Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	1.630.517	1.666.518
	Immobilizzazioni finanziarie nette finali	643.061	1.630.517
	(Svalutazioni) / Rivalutazioni di partecipazioni	-430.000	0
	Plusvalenze / (Minusvalenze)	0	0
B) Flussi finanziari dell'attività di investimento		782.332	-9.160
C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO			
I)	Mezzi di terzi	-565.413	-117.445
	Incremento / (decremento) debiti verso Banche	-565.413	-117.445
	Accensione / (Rimborso) finanziamenti	0	0
II)	Incremento / (decremento) mezzi propri	0	0
C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento		-565.413	-117.445
D. INCREMENTO / (DECREMENTO) DISPONIBILITÀ LIQUIDE (A+B+C)		70.026	5.173
I)	Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	14.205	9.033
II)	Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	84.231	14.205
Variazioni delle disponibilità liquide		70.026	5.173



4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

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

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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione al netto dei proventi straordinari	1.589.357	1.540.805	48.553	3,2%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-1.020.494	-1.072.577	52.083	-4,9%
Valore aggiunto	568.863	468.228	100.635	21,5%
Costo del personale al netto di oneri straordinari	-243.024	-283.257	40.233	-14,2%
EBITDA	325.839	184.970	140.869	76,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-65.826	-68.443	2.617	-3,8%
Margine Operativo Netto	260.013	116.527	143.486	123,1%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	36.156	18.033	18.123	100,5%
EBIT normalizzato	296.169	134.560	161.609	120,1%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	296.169	134.560	161.609	120,1%
Oneri finanziari	-7.321	-10.109	2.789	-27,6%
rettifica valore attività e passività finanziarie	-430.000	0	-430.000	
Risultato Lordo prima delle imposte	-141.152	124.451	-427.211	-343,3%
Imposte sul reddito	-64.779	-52.951	-11.828	22,3%
Risultato Netto	-205.930	71.498	-439.039	-614,1%

Dalla tabella sopra riportata, risulta un incremento del valore aggiunto rispetto all'anno 2019,, per maggiori proventi derivanti in massima parte dall'attività associativa e dalla plusvalenza patrimoniale rilevata. Il Margine Operativo lordo risulta incrementato rispetto all'esercizio 2019 del 76.20%, per la contrazione dei costi del personale e per le minori aliquote sociali in funzione del nuovo Piano Provvisoriale di ACI

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 €. 260.013, con un aumento significativo rispetto al 2019. il margine operativo netto ulteriormente rettificato dal risultato positivo della gestione finanziaria per €. 28.835 e del risultato negativo relativo alle rettifiche del valore delle attività e passività finanziarie di € -430.000, ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo pari a €.-141.152 a fronte di un risultato positivo di €. 124.451 realizzato nel 2019. Quest'ultimo, rettificato dalle imposte d'esercizio, porta al risultato



netto dell'esercizio che evidenzia una perdita di €. 205.930 contro un utile di €. 71.498 registrato nel 2019.

5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto una perdita di € 205.930, che si propone di coprire attraverso l'utilizzo della Voce di Bilancio Utili portati a nuovo.

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 31/12/2020, l'importo dei pagamenti relativi alle transazioni commerciali è pari ad € 246.274.85. Tutti i pagamenti sono stati effettuati entro i termini.

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.



7. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non risultano intervenuti fatti di rilievo dal punto di vista economico dopo la chiusura dell'esercizio, se non il recesso da parte di Aci dal contratto di locazione avente ad oggetto i locali adibiti al Pubblico Registro Automobilistico, il cui canone di locazione è in corso di rinegoziazione da concludersi entro il 30/6/2021.

Il 28/02/2021 è stata sottoscritta una nuova Convenzione con l'istituto cassiere nella quale, (anche grazie alla maggiore liquidità dell'Ente dovuta sia alla vendita del distributore di Barbaricina sia alla vendita del distributore carburanti della società partecipata con la relativa restituzione di parte del debito contratto) sono previsti minori costi generali soprattutto in termini di canone fisso ed interessi per l'anticipazione bancaria.

Nel luglio 2021, la scadenza del contratto di locazione commerciale con ENI, porterà presumibilmente, ad una maggiore redditività dell'impianto adiacente la sede dell'Ente ed ad una accessione, dal punto di vista patrimoniale, per ciò che riguarda le addizioni apportate da Eni sul terreno di proprietà dell'Ente.

Si sottolinea il perseguimento dell'obiettivo conseguito dall'Ente per il riequilibrio della situazione finanziaria attraverso la vendita dell'impianto di Barbaricina e di Calcinaia rispettivamente di proprietà dell'Ente e di Aci Action Srl, risolvendo l'unico aspetto di criticità nell'ambito di bilanci che, ormai da molti anni, presentano una situazione economica e patrimoniale lusinghiera. Tale cessione ha causato, nella società in house, una perdita con conseguente azzeramento del patrimonio netto, per il quale prudentemente ed in ordine alle previsioni OIC 21, l'Ente ha ritenuto opportuno svalutare, già in questo esercizio, la propria partecipazione nella suddetta società per l'intero importo iscritto nello stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie, provocando una sostanziale perdita dell'esercizio.

In relazione alle difficoltà causate dall'emergenza sanitaria in corso, non si ravvisano elementi che possano far pensare al venir meno della continuità aziendale.

IL PRESIDENTE
