



AUTOMOBILE CLUB PISA

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE AL
BILANCIO D'ESERCIZIO
2021**

A handwritten signature in blue ink, located in the bottom right corner of the page. The signature is stylized and appears to be the name of the president or a representative of the club.



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..... | 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 |



AUTOMOBILE CLUB PISA

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Pisa per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

| | |
|---------------------------|-------------|
| risultato economico = | € 30.961 |
| totale attività = | € 4.979.499 |
| totale passività = | € 1.435.876 |
| patrimonio netto = | € 3.543.623 |
| marginare operativo lordo | € 155.703 |

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2021 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2020

:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

| STATO PATRIMONIALE | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazioni |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| SPA - ATTIVO | | | |
| SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | | | |
| SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali | 0 | 0 | |
| SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali | 3.713.898 | 3.726.476 | -12.578 |
| SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie | 555.525 | 643.061 | -87.536 |
| Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | 4.269.423 | 4.369.537 | -100.114 |
| SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | | | |
| SPA.C I - Rimanenze | 44.597 | 44.344 | 253 |
| SPA.C II - Crediti | 290.382 | 240.425 | 49.957 |
| SPA.C III - Attività Finanziarie | | | 0 |
| SPA.C IV - Disponibilità Liquide | 177.199 | 84.231 | 92.968 |
| Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | 512.178 | 369.001 | 143.177 |
| SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI | 197.898 | 179.553 | 18.345 |
| Totale SPA - ATTIVO | 4.979.499 | 4.918.090 | 61.409 |
| SPP - PASSIVO | | | |
| SPP.A - PATRIMONIO NETTO | 3.543.623 | 3.512.662 | 30.961 |
| SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI | 29.531 | 24.531 | 5.000 |
| SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO | 482.589 | 471.565 | 11.024 |
| SPP.D - DEBITI | 554.240 | 523.607 | 30.633 |
| SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI | 369.516 | 385.726 | -16.210 |
| Totale SPP - PASSIVO | 4.979.499 | 4.918.090 | 61.409 |



AUTOMOBILE CLUB PISA

Tabella 1.b – Conto economico

| CONTO ECONOMICO | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazioni |
|--|---------------|-----------------|-----------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | 1.475.833 | 1.589.357 | - 113.524 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | 1.392.733 | 1.329.345 | 63.388 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 83.100 | 260.013 | -176.913 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | 0 | 28.835 | -28.835 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | -30.986 | -430.000 | 399.014 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D) | 52.114 | -141.152 | 193.266 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 21.153 | 64.779 | -43.626 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 30.961 | -205.930 | 236.891 |

Il conto economico presenta nell'anno un valore del MOL, pari a €. 155.703, 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 | 1.475.833 |
| 2) di cui proventi straordinari | 0 |
| 3 - Valore della produzione netto (1-2) | 1.475.833 |
| 4) Costi della produzione | 1.392.733 |
| 5) di cui oneri straordinari | 0 |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 72.603 |
| 7 - Costi della produzione netti (4-5-6) | 1.320.130 |
| MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7) | 155.703 |

Nonostante le conseguenze subite sulla gestione dalle restrizioni imposte dalla diffusione del virus nell'anno 2020 e un esercizio 2021 influenzato da altre due ondate pandemiche da Covid 19, con conseguenze di scarso afflusso di utenza agli sportelli, non si ravvisano, fino ad oggi, elementi che possano far presumere dubbi sulla continuità aziendale.



AUTOMOBILE CLUB PISA

Nell'analisi della situazione economica, in primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, una diminuzione del Valore della produzione, che passa da € 1.589.357 a 1.475.833. Tale variazione è dovuta, in larga parte ai minori ricavi per affitti di immobili a seguito della stipula del nuovo contratto di locazione con l'Automobile Club d'Italia, e dall'assenza di plusvalenze patrimoniali che nel 2020 a seguito della vendita del distributore di carburanti di Barbaricina hanno comportato un innalzamento del valore della Produzione per € 201.274.

Le Quote Sociali hanno subito un incremento dal punto di vista numerico assestandosi a complessive 11571 unità con un introito complessivo di € 681.138 superiore rispetto al 2020 di € 38.713.

Con riferimento al settore Tasse Automobilistiche i Proventi ammontano a € 57.160 (€ 67.607 anno 2020) e il numero delle operazioni di riscossione effettuate nel corso del 2021 sono state 117296 con una diminuzione rispetto al 2020 di 12.382 operazioni.

I Proventi per Assistenza Automobilistica hanno subito un incremento pari al 35.54% attestandosi ad €144.363 contro € 116.649 del 2020.

La gestione economica complessiva derivante dalla vendita dei carburanti da parte degli impianti di proprietà dell'Ente è stata pari a 1870 KI ed ha generato un aumento dell'entrate passando da € 47.119 a € 84.666.

La voce Altri Ricavi e Proventi ha subito una notevole flessione causata dalla diminuzione del canone di locazione dell'immobile locato ad Automobile Club D'Italia e all'assenza di plusvalenze patrimoniali come sopra richiamato.

I Costi della produzione ammontano a € 1.392.732.

I costi del personale rispecchiano la posizione economica di ciascun dipendente e la conseguente applicazione delle nuove tabelle stipendiali previste dal CCNL 2016/2018 ed ammontano ad € 239.211.

L'Ente ha mantenuto anche per l'esercizio 2021 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 voce D19 è dovuta alla svalutazione della partecipazione della società Aci Action srl, in conseguenza del risultato di bilancio dell'esercizio 2020 della stessa. Tale circostanza ha indotto l'organo amministrativo a svalutare interamente la partecipazione in Aci Action.



AUTOMOBILE CLUB PISA

Le imposte a carico dell'esercizio sono pari ad € 21.153.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'anno 2021 sono intervenuti elementi della gestione caratteristica tali da richiedere la rimodulazione del Budget 2021 effettuata con provvedimento del 29/10/2021 da parte del Consiglio direttivo dell'Ente

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 | 969.300 | 0 | 969.300 | 969.131 | -169 |
| 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 | 555.700 | 0 | 555.700 | 506.702 | -48.998 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 1.525.000 | 0 | 1.525.000 | 1.475.833 | -49.167 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 10.000 | | 10.000 | 8.725 | -1.275 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 657.815 | -34.000 | 623.815 | 612.023 | -11.792 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 27.000 | | 27.000 | 26.199 | -801 |
| 9) Costi del personale | 264.585 | | 264.585 | 239.211 | -25.374 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 68.500 | | 68.500 | 72.603 | 4.103 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | 1.000 | 2.000 | 3.000 | -302 | -3.302 |
| 12) Accantonamenti per rischi | | | 0 | | 0 |
| 13) Altri accantonamenti | 0 | | 0 | | 0 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 447.100 | | 447.100 | 434.274 | -12.826 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 1.476.000 | -32.000 | 1.444.000 | 1.392.733 | -61.267 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 49.000 | 32.000 | 81.000 | 83.100 | 2.100 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 16) Altri proventi finanziari | 1.000 | | 1.000 | | -1.000 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 4.000 | | 4.000 | 0 | -4.000 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | | | 0 | | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | -3.000 | 0 | -3.000 | 0 | 3.000 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE | | | | | |
| 18) Rivalutazioni | | | 0 | | 0 |
| 19) Svalutazioni | 0 | 32.000 | 32.000 | 30.986 | -1.014 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19) | 0 | -32.000 | -32.000 | -30.986 | 1.014 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D) | 46.000 | 0 | 46.000 | 52.114 | 6.114 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 46.000 | | 46.000 | 21.153 | -24.847 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 0 | 0 | 0 | 30.961 | 30.961 |

Il totale del valore della produzione a chiusura dell'esercizio è inferiore rispetto alla previsione definitiva del 2021 per € 49.167.

Il totale dei costi della produzione presenta uno scostamento pari ad € 51.267 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 € 34.100.

Si evidenzia lo scostamento di € 4.103 della voce B10 Ammortamenti e svalutazioni, per il necessario accantonamento di un fondo svalutazione crediti.

Pertanto ai fini dell'approvazione del Bilancio 2021 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. Si evidenzia in particolare tra le Immobilizzazioni finanziarie, la ricapitalizzazione della Società Partecipata Aci Action Srl , attraverso la ricostituzione integrale del capitale.

Tabella 2.2 –Raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

| Descrizione della voce | Budget Iniziale | Rimodulazioni | Budget Assestato | Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2021 | 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> | 50.000 | | 50.000 | 43.469 | 6.531 |
| Immobili - <i>dismissioni</i> | | | - | | - |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> | 28.000 | | 28.000 | 11.556 | 16.444 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i> | | | - | | - |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 78.000 | - | 78.000 | 55.025 | 22.975 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i> | 31.000 | | 31.000 | 30.600 | 400 |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i> | | | - | | - |
| Titoli - <i>investimenti</i> | | | - | | - |
| Titoli - <i>dismissioni</i> | | | - | | - |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 31.000 | - | 31.000 | 30.600 | 400 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 109.000,00 | 0,00 | 109.000,00 | 85.625,27 | 23.374,73 |



AUTOMOBILE CLUB PISA

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato conseguito dell'utile pari ad € 30.962 è in linea con quello della gestione degli ultimi anni (se si eccettua il 2020 influenzato negativamente da fattori patrimoniali straordinari), ed 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 2021 sono stati riconosciuti all'Ente dalla sede centrale ACI, in base al Piano delle aliquote, l'importo complessivo di € 44.037 di aliquote in meno, fatto economico che ha riequilibrato le minori entrate per la rinegoziazione del contratto di affitto dei locali in uso al PRA,
- la svalutazione della partecipazione a causa del risultato di azzeramento del patrimonio netto della partecipata società in house Aci Action srl è stata compensata dalle maggiori entrate provenienti di assistenza automobilistica

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 2020 ha registrato un incremento in termini economici pari a 26.589,01 € per la riapertura degli uffici, con un incremento in termini numerici di circa 1000 pratiche in più rispetto al 2020 in maggior parte per patenti.

Il servizio delle tasse automobilistiche, è consistito per il 2021 nella riscossione, nell'assistenza all'utente e nella bonifica degli archivi con un numero di esazioni complessivamente pari a **117296**

Per l'attività del settore assicurativo quest'anno si è avuta un incremento sostanziale passando da € 52.040 a € 62.628 per il maggior apporto da parte dell'agenzia di Montopoli in Val d'Arno



AUTOMOBILE CLUB PISA

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. In totale sono stati effettuati n. 3 corsi con coinvolgimento di circa 60 ragazzi.

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, ma conservando, 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 ed è stata attivata un attività di comunicazione sui canali social (facebook).

Nel **settore sportivo** l'ufficio ha rilasciato n. 276 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



AUTOMOBILE CLUB PISA

| STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazione |
|---|------------------|------------------|-----------------|
| ATTIVITÀ FISSE | | | |
| Immobilizzazioni immateriali nette | | | 0 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 3 713 898 | 3 726 476 | -12 578 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 555 525 | 643 061 | -87 536 |
| Totale Attività Fisse | 4.269.423 | 4.369.537 | -100.114 |
| ATTIVITÀ CORRENTI | | | |
| Rimanenze di magazzino | 44 597 | 44 344 | 253 |
| Credito verso clienti | 189 891 | 191 549 | -1 658 |
| Crediti verso società controllate | 0 | 0 | 0 |
| crediti tributari | 43 917 | 4 732 | 39 185 |
| Altri crediti | 56 574 | 44 144 | 12 430 |
| Disponibilità liquide | 174 199 | 84 231 | 89 968 |
| Ratei e risconti attivi | 197 898 | 179 553 | 18 345 |
| Totale Attività Correnti | 707.076 | 548.553 | 158.523 |
| TOTALE ATTIVO | 4.976.499 | 4.918.090 | 58.409 |
| PATRIMONIO NETTO | 3.543.623 | 3.512.660 | 30.965 |
| PASSIVITÀ NON CORRENTI | | | |
| Fondi per rischi e oneri | 29 531 | 24 531 | 5 000 |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 482 589 | 471 565 | 11 024 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | | | 0 |
| Totale Passività Non Correnti | 512.120 | 496.096 | 16.024 |
| PASSIVITÀ CORRENTI | | | |
| Debiti verso banche | 0 | 0 | 0 |
| Acconti | 20 000 | | 20 000 |
| Debiti verso fornitori | 257 961 | 321 328 | -63 367 |
| Debiti verso società controllate | 218 214 | 177 000 | 41 214 |
| Debiti tributari e previdenziali | 5 235 | 2 664 | 2 571 |
| Debiti verso istituti di previdenza | 5 | | |
| Altri debiti a breve | 52 825 | 22 615 | 30 210 |
| Ratei e risconti passivi | 369 516 | 385 726 | -16 210 |
| Totale Passività Correnti | 923.758 | 909.335 | 14.418 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO | 4.979.499 | 4.918.090 | 61.409 |

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 0,83 in aumento nell'esercizio in esame rispetto all'esercizio 2020. 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.



AUTOMOBILE CLUB PISA

Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, l'Ac presenta un grado di solidità uguale a 0,95; (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 0,92.

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 2,46 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 2,50. 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 0,71 in aumento rispetto all'anno precedente (0,55). 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.



AUTOMOBILE CLUB PISA

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

| STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazione |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette | | | 0 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 3.713.898 | 3.726.476 | -12.578 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 555.525 | 643.061 | -87.536 |
| Capitale immobilizzato (a) | 4.269.423 | 4.369.537 | -100.114 |
| Rimanenze di magazzino | 44.597 | 44.344 | 253 |
| Credito verso clienti | 189.891 | 191.549 | -1.658 |
| Crediti tributari | 43.917 | 4.732 | 39.185 |
| Crediti verso società controllate | 0 | 0 | 0 |
| Altri crediti | 56.574 | 44.144 | 12.430 |
| Ratei e risconti attivi | 197.898 | 179.553 | 18.345 |
| Attività d'esercizio a breve termine (b) | 532.877 | 464.322 | 68.555 |
| acconti | 20.000 | | 20.000 |
| Debiti verso fornitori | 257.961 | 321.328 | -63.367 |
| Debiti verso società controllate | 218.214 | 177.000 | 41.214 |
| Debiti tributari e previdenziali | 5.235 | 2.664 | 2.571 |
| Altri debiti a breve | 52.825 | 22.615 | 30.210 |
| Ratei e risconti passivi | 369.516 | 385.726 | -16.210 |
| Passività d'esercizio a breve termine (c) | 923.751 | 909.333 | 14.418 |
| Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c) | -390.874 | -445.011 | 54.137 |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 482.589 | 471.565 | 11.024 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | | | 0 |
| Passività a medio e lungo termine (e) | 482.589 | 471.565 | 11.024 |
| Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e) | 3.395.960 | 3.452.961 | -57.001 |
| Patrimonio netto | 3.543.623 | 3.512.662 | 30.961 |
| Posizione finanz. netta a medio e lungo term. | | | 0 |
| Posizione finanz. netta a breve termine | 147.663 | 59.701 | 87.963 |
| Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto | 3.395.960 | 3.452.961 | -57.001 |

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività dell'esercizio correnti e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di €. 390.874 con un miglioramento di €. 54.137 rispetto all'esercizio 2020.

L'Ente attraverso lo smobilizzo delle attività dello scorso anno, ha conseguito, un sostanziale azzeramento delle passività correnti verso le banche .



AUTOMOBILE CLUB PISA

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

| RENDICONTO FINANZIARIO | | Consuntivo Esercizio 2021 | Consuntivo Esercizio |
|--|--|------------------------------|-------------------------|
| A. FLUSSI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA | | | |
| 1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica | | | |
| I) | Utile (Perdita) dell'esercizio | 30.961 | -205.930 |
| II) | Imposte sul reddito | 21.153 | 64.779 |
| III) | Interessi passivi/(Interessi attivi) | 0 | 7.321 |
| IV) | (Dividendi) | 0 | -36.156 |
| V) | (Plusvalenze)/Minusvalenze da cessioni | 0 | 0 |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima delle imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze | | 52.114 | -169.986 |
| 2) Rettifiche per elementi non monetari | | | |
| I) | Accantonamento ai Fondi: | 16.024 | 11.024 |
| | - accant. Fondi Quiescenza e TFR | 11.024 | 11.024 |
| | - accant. Fondi Rischi | 5.000 | 0 |
| II) | Ammortamento delle immobilizzazioni: | 67.603 | 65.826 |
| | - ammortam. Immobilizzazioni immateriali | 0 | 0 |
| | - ammortam. Immobilizzazioni materiali | 67.603 | 65.826 |
| III) | Svalutazioni / (Rivalutazioni): | 30.986 | 430.000 |
| | - Svalutazione di partecipazioni | 30.986 | 430.000 |
| | - (Rivalutazione di partecipazioni) | 0 | 0 |
| IV) | Altre rettifiche per elementi non monetari | 2 | -2 |
| Totale rettifiche elementi non monetari | | 114.615 | 506.848 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN | | 168.729 | 336.862 |
| 3) Variazioni del capitale circolante netto | | | |
| I) | Decremento / (Incremento) delle rimanenze | -253 | -1.190 |
| II) | Decremento / (Incremento) dei crediti vs clienti | 1.658 | 52.815 |
| III) | Decremento / (Incremento) crediti vs soc. controllate | 0 | 0 |
| IV) | Decremento / (Incremento) altri crediti | -12.430 | 1.036 |
| V) | Decremento / (Incremento) ratei e riscconti attivi | -18.345 | -20.987 |
| VI) | Incremento / (Decremento) debiti verso fornitori | -43.367 | -67.591 |
| VII) | Incremento / (Decremento) debiti vs soc. controllate | 41.214 | 17.000 |
| VIII) | Incremento / (Decremento) altri debiti | 30.210 | -17.408 |
| IX) | Incremento / (Decremento) ratei e riscconti passivi | -16.209 | -106.293 |
| X) | Altre variazioni del capitale circolante netto | -36.609 | -5.525 |
| Totale variazioni del CCN | | -54.132 | -148.143 |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN | | 112.597 | 188.719 |
| 4) Altre rettifiche | | | |
| I) | Interessi incassati / (pagati) | | 7.321 |
| II) | (Imposte sul reddito pagate) | -21.153 | -64.779 |
| III) | Dividendi incassati | | 36.156 |
| IV) | Utilizzo dei fondi | -1 | -98.394 |
| | - utilizzo Fondi Quiescenza e TFR | -1 | -98.394 |
| | - utilizzo Fondi Rischi | 0 | 0 |
| V) | Altri incassi/(pagamenti) | 1 | 0 |
| Totale altre rettifiche | | -21.153 | -134.338 |
| A) Flusso finanziario dell'attività operativa | | 91.444 | 54.381 |
| 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 | -55.026 | 23.601 |
| | Immobilizzazioni materiali nette iniziali | 3.726.475 | 3.815.903 |
| | Immobilizzazioni materiali nette finali | 3.713.898 | 3.726.476 |
| | (Ammortamenti immobilizzazioni materiali) | -67.603 | -65.826 |
| | Plusvalenze / (Minusvalenze) | 0 | 0 |
| III) | (Incremento) / decremento Immobilizzazioni finanziarie | 56.550 | 557.456 |
| | Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali | 643.061 | 1.630.517 |
| | Immobilizzazioni finanziarie nette finali | 555.525 | 643.061 |
| | (Svalutazioni) / Rivalutazioni di partecipazioni | -30.986 | -430.000 |
| | Plusvalenze / (Minusvalenze) | 0 | 0 |
| B) Flussi finanziari dell'attività di investimento | | 1.524 | 581.058 |
| C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO | | | |
| I) | Mezzi di terzi | 0 | -565.413 |
| | Incremento / (decremento) debiti verso Banche | 0 | -565.413 |
| | Accensione / (Rimborso) finanziamenti | 0 | 0 |
| II) | Incremento / (decremento) mezzi propri | 0 | 0 |
| C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento | | 0 | -565.413 |
| D. INCREMENTO / (DECREMENTO) DISPONIBILITÀ LIQUIDE (A+B+C) | | 92.968 | 70.028 |
| I) | Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio | 84.231 | 14.205 |
| II) | Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio | 177.199 | 84.231 |
| Variazione delle disponibilità liquide | | 92.968 | 70.026 |



AUTOMOBILE CLUB PISA

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazione | Variaz. % |
|--|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Valore della produzione al netto dei proventi strac | 1.475.833 | 1.589.357 | -113.524 | -7,1% |
| Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari | -1.080.918 | -1.020.494 | -60.424 | 5,9% |
| Valore aggiunto | 394.914 | 568.863 | -173.949 | -30,6% |
| Costo del personale al netto di oneri straordinari | -239.211 | -243.024 | 3.813 | -1,6% |
| EBITDA | 155.704 | 325.839 | -170.135 | -52,2% |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti | -72.603 | -65.826 | -6.777 | 10,3% |
| Margine Operativo Netto | 83.101 | 260.013 | -176.912 | -68,0% |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 0 | 36.156 | -36.156 | -100,0% |
| EBIT normalizzato | 83.101 | 296.169 | -213.068 | -71,9% |
| Proventi straordinari | 0 | 0 | 0 | |
| Oneri straordinari | 0 | 0 | 0 | |
| EBIT integrale | 83.101 | 296.169 | -213.068 | -71,9% |
| Oneri finanziari | 0 | -7.321 | 7.321 | -100,0% |
| rettifica valore attività e passività finanziarie | -30.986 | -430.000 | 399.014 | -92,8% |
| Risultato Lordo prima delle imposte | 52.115 | -141.152 | 406.335 | -287,9% |
| Imposte sul reddito | -21.153 | -64.779 | 43.626 | -67,3% |
| Risultato Netto | 30.962 | -205.930 | 449.960 | -218,5% |

Dalla tabella sopra riportata, risulta un decremento del valore aggiunto rispetto all'anno 2020, per la plusvalenza patrimoniale rilevata nel 2020. Il Margine Operativo lordo risulta rispetto all'esercizio 2020, ridotto del 52,2%.

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 €. 83.101. Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dal risultato negativo relativo alle rettifiche del valore delle attività e passività finanziarie di € 30.986, ha determinato un risultato



AUTOMOBILE CLUB PISA

lordo ante imposte positivo pari a € 52.115 a fronte di un risultato negativo di €. 141.152 realizzato nel 2020. Quest'ultimo, rettificato dalle imposte d'esercizio, porta al risultato netto dell'esercizio che evidenzia un utile pari ad € 30.962 contro una perdita di €. 205.930 registrata nel 2020.

5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 30.962, che si propone di imputare alla Voce di Bilancio Utili portati a nuovo del Patrimonio netto.

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 31/12/2021, l'importo dei pagamenti relativi alle transazioni commerciali è pari ad € 271.604,50. 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

Nel corso dei primi mesi del 2022 si sono verificati alcuni fattori negativi che hanno influenzato ed influenzeranno il risultato dell'esercizio 2022:

nel gennaio 2022 la quasi totalità del personale addetto al front office dell'Automobile Club Pisa è stata costretta alla quarantena per contagio da Covid Sars 19, con il funzionamento in misura ridotta e ad intermittenza dei servizi al pubblico con conseguente flessione delle entrate. Contemporaneamente la crescita dei costi per l'approvvigionamento energetico sta colpendo direttamente l'Ente anche per l'attività relativa agli impianti di distribuzione carburanti di proprietà, mentre un effetto negativo indiretto si sta ripercuotendo sull'andamento dell'economia in generale sul settore auto e sulla propensione al consumo.

Lo scoppio della guerra, nei paesi dell'est, a fine febbraio, sta aggravando ulteriormente la situazione economica generale del Paese.

Non risulta ancora effettuata la stipula del nuovo contratto con Eni per la fornitura in esclusiva dell'impianto di via Cisanello 170, attualmente in locazione commerciale ad Eni.

L'impianto sarà comunque riconsegnato a breve a seguito dell'effettuazione di alcuni interventi di manutenzione richiesti dall'Ente per la piena efficienza dello stesso.

Sicuramente le nuove condizioni previste dal bando di gara e dal nuovo contratto con ENI , consolideranno una situazione economica già positiva in un contesto patrimoniale più che solido e caratterizzato da un riequilibrio della situazione finanziaria.

IL PRESIDENTE



