



**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al Bilancio d'Esercizio 2015**

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	14
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	15
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	15
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	16

DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Frosinone per l'esercizio 2015 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 38.481

totale attività = € 2.224.443

totale passività = € 1.957.434

patrimonio netto = € 267.009

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2015 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2014:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	3.419	6.838	-3.419
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	63.048	67.216	-4.168
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	13.074	13.074	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	79.541	87.128	-7.587
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	1.980.153	1.993.585	-13.432
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	43.214	152.798	-109.584
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	2.023.367	2.146.383	-123.016
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	113.867	5.894	107.973
Totale SPA - ATTIVO	2.216.775	2.239.405	-22.630
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	267.009	228.527	38.482
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	2.595	2.595	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	54.355	45.526	8.829
SPP.D - DEBITI	1.730.606	1.943.147	-212.541
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	166.210	19.610	146.600
Totale SPP - PASSIVO	2.220.775	2.239.405	-18.630
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2015	31.12.2014	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	610.111	896.332	-286.221
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	557.676	738.506	-180.830
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	52.435	157.826	-105.391
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.967	-2.236	269
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E - PROVENTI E OERNI STRAORDINARI	16.813	-28.294	45.107
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	67.281	127.296	-60.015
Imposte sul reddito dell'esercizio	28.800	35.945	-7.145
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	38.481	91.351	-52.870

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2015 non sono state poste in essere variazioni al budget economico.

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

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	558.000,00		558.000,00	296.444,73	-261.555,27
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi	508.705,00		508.705,00	313.665,99	-195.039,01
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.066.705,00	0,00	1.066.705,00	610.110,72	-456.594,28
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.150,00		4.150,00	3.759,46	-390,54
7) Spese per prestazioni di servizi	209.885,00		209.885,00	117.480,56	-92.404,44
8) Spese per godimento di beni di terzi	59.000,00		59.000,00	58.378,18	-621,82
9) Costi del personale	283.300,00		283.300,00	243.994,99	-39.305,01
10) Ammortamenti e svalutazioni	20.650,00		20.650,00	9.435,03	-11.214,97
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0,00		0,00
12) Accantonamenti per rischi			0,00		0,00
13) Altri accantonamenti	37.546,00		37.546,00		-37.546,00
14) Oneri diversi di gestione	372.700,00		372.700,00	124.627,66	-248.072,34
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	987.231,00	0,00	987.231,00	557.675,88	-429.555,12
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	79.474,00	0,00	79.474,00	52.434,84	-27.039,16
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni			0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari			0,00		0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	9.460,00		9.460,00	1.967,27	-7.492,73
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-9.460,00	0,00	-9.460,00	-1.967,27	7.492,73
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0,00		0,00
19) Svalutazioni			0,00		0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	5.000,00		5.000,00	17.246,00	12.246,00
21) Oneri Straordinari	2.500,00		2.500,00	433,17	-2.066,83
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	2.500,00	0,00	2.500,00	16.812,83	14.312,83
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	72.514,00	0,00	72.514,00	67.280,40	-5.233,60
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	38.664,00		38.664,00	28.800,11	-9.863,89
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	33.850,00	0,00	33.850,00	38.480,29	4.630,29

Con riferimento alle previsioni assestate, gli scostamenti da evidenziare sono i seguenti:

Nel valore della produzione:

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni: decremento di circa € 260.000 rispetto al budget assestato 2015 dovuto principalmente alla diminuzione dei ricavi relativi alle quote sociali, per imputazione di competenza differente rispetto agli esercizi precedenti.

5) Altri ricavi e proventi: decremento dovuto principalmente ad una diminuzione delle provvigioni Sara Assicurazioni e dei ricavi per canone marchio delegazioni.

Nei costi della produzione:

7) Spese per prestazioni di servizi: decremento di circa € 92.000,00 dovuto ad un calo generalizzato sui vari sottoconti che compongono questa voce dei costi della produzione, in particolar modo per provvigioni passive ed altre spese per la prestazione di servizi.

9) Costi del personale: decremento del costo del personale per € 39.305,00.

14) Oneri diversi di gestione: decremento di € 248.072,00 dovuti, così come indicato per i ricavi della produzione, ad una diversa imputazione della competenza delle aliquote sociali.

Nei proventi e oneri finanziari:

17) Interessi e altri oneri finanziari: decremento di circa € 7.000,00 per minori interessi passivi su conto corrente bancario e su finanziamenti.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

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

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alie enazioni al 31.12.2015	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	1.000,00		1.000,00		-1.000,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	-1.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	15.000,00		15.000,00		-15.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	6.000,00		6.000,00	1.847,99	-4.152,01
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	21.000,00	0,00	21.000,00	1.847,99	-19.152,01
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	22.000,00	0,00	22.000,00	1.847,99	-20.152,01

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nonostante il perdurare della crisi economica a livello nazionale, questo AC per l'esercizio 2015 ha registrato **un incremento della compagine associativa**, dopo la leggera flessione del 2014 che, tuttavia, era in linea con l'andamento dell'intera Federazione nazionale a causa della perdurante crisi dei consumi e dell'economia reale.

L'incremento dei soci è stato del **3,9%** nell'intera rete provinciale e del **2,45%** nella sola delegazione di sede su cui è stato rinnovato il grande lavoro di *riposizionamento* commerciale e di motivazione delle risorse umane.

Sul fronte **commerciale** e dei **servizi ai soci**, si è proceduto ad un'azione di rinnovo e ampliamento degli accordi già esistenti nonché alla stipula di **nuove convenzioni** tra le quali quella con il gruppo di negozi per la vista e l'udito "Otovision" che, oltre ad essere una convenzione per garantire ai soci dell'AC Frosinone una scontistica sui servizi e sui prodotti venduti nei 4 punti vendita di Frosinone (2), Sora e Cassino, ha dato il via anche ad una *partnership* istituzionale per la prevenzione dei problemi oto-audiologici dei soci e degli utenti con test gratuiti vista-udito presso la sede dell'AC e presso i punti vendita della catena. Sul finire del 2015, tra l'altro, l'AC Frosinone ha dato il via alla campagna di

convenzioni “onerose” nazionali, tramite il nuovo canale ACI Geo e l’App Aci Mobile e che nel 2016 partirà a pieno regime.

Sul fronte dei **servizi**, nel corso del 2015 l’AC Frosinone ha ulteriormente rifinito ed incentivato i servizi lanciati nel 2014, in particolare il rinnovo patenti e la gestione diretta dell’ufficio di consulenza automobilistica/pratiche auto.

La **Rete di Vendita**, punto di forza di questo AC, ha evidenziato un’azione di consolidamento e revisione che ha portato alla chiusura di due punti vendita non produttivi e all’apertura di altrettante Delegazioni, per cui rimane confermato il consistente numero di **28 Delegazioni**, operanti sul territorio provinciale.

Parallelamente alla realizzazione di questa complessa operazione di coordinamento e arricchimento dei servizi erogati dall’AC provinciale e dalla rete commerciale locale, l’AC ha percorso anche nel corso del 2015 la strada del rinnovamento già intrapresa da alcuni anni e che ha reso l’AC Frosinone un punto di riferimento importante per le attività che gravitano intorno al mondo dell’automobile e alle tematiche inerenti la mobilità e la sicurezza stradale. In particolare la nuova autoscuola a marchio **“Ready2Go”** nel comune di Ceccano ha dato un *input* all’organizzazione di una serie di eventi in materia di sicurezza stradale e guida sicura con ben due giornate di Drive test gratuiti su area allestita, in collaborazione con Otovision (Occhio alla strada) e con gli Istituti di Istruzione Superiore di Ceccano (FR), oltre a due giornate di Test presso il Centro ACI Sara di Vallelunga.

A maggio, in occasione della **Settimana Onu sulla Sicurezza Stradale**, l’AC Frosinone con la Polstrada e l’Associazione Italiana Familiari e Vittime della Strada sez. di Frosinone, hanno tenuto nella scuola elementare Giovanni XXIII una lezione di educazione stradale per circa 150 bambini presentando i propri progetti “TrasportACI sicuri”, “A Passo sicuro” e “Due ruote sicure”.

Sempre a maggio del 2015 si è tenuta la conferenza itinerante **“Graffiti dell’Anima”** della D.ssa Angela Gio Ferrari che è stata presentata agli studenti del Liceo Scientifico “Severi” di Frosinone; subito dopo si è svolta la Giornata conclusiva, con circa 1.500 bambini, del lungo progetto del **Premio Roberto Cocco** con l’associazione AIFVS Frosinone a cui anche l’ACI ha partecipato alla Villa Comunale di Frosinone con un proprio stand informativo sui progetti di educazione stradale.

A dicembre, sotto Natale, l’AC Frosinone ha patrocinato la due giorni di manifestazioni della **Elisabetta Caschera Eventi**, uno in materia di Sicurezza Stradale e Guida Sicura

("Mobilità Responsabile a Frosinone") e uno in materia di beneficenza per i bambini dell'Ospedale Spaziani ("Motoraduno Babbo Natale").

L'attività sportiva facente capo all'AC Frosinone è sempre molto rilevante: i licenziati CSAI nel 2015 sono stati, infatti, oltre 600, risultato che ha posto ancora una volta l'Ente in posizione di rilievo in Italia nel settore automobilistico sportivo. Sono aumentati i corsi di Prima Licenza tenuti dal Fiduciario Delegato Guido Pizzicarola e si è tenuto un **Corso per Commissari Sportivi** con la partecipazione di ben 80 iscritti.

Nel corso dell'anno, nonostante le esigue disponibilità di risorse umane ed economiche, che non hanno permesso all'AC Frosinone di poter organizzare in proprio delle competizioni sportive, l'Ente ha comunque rafforzato la collaborazione con i Team e le associazioni sportive della provincia, anche e soprattutto grazie all'attività del Delegato Sportivo Csaì provinciale e con la collaborazione della Commissione Sportiva locale. A tal proposito, nell'ambito motoristico sono state realizzate le seguenti **competizioni**: Coppa dei Lupi, Rally Ronde Boville; Rally Ceccano; Slalom Ausonia; Rally Pontecorvo; Rally Ronde M.S.G.C.; Rally di Torrice e Rally Ronde della Ciociaria.

Per tutte queste manifestazioni, l'AC Frosinone ha curato l'attività di comunicazione pre e post gara, con comunicati stampa su tutti i quotidiani della Provincia, sul sito istituzionale e sulla pagina Facebook dell'AC.

Infine, nel mese di giugno 2015 è stata organizzata presso il Circolo del Golf di Fiuggi la tappa locale del torneo "**ACI Golf 2015**", che ha registrato un significativo successo di partecipanti e di pubblico, con notevole ritorno in termini di immagine e di associazioni.

Per quanto riguarda le iniziative che sono state realizzate nel 2015, è evidente che, perdurando lo stato di esiguità delle risorse e dei vincoli di bilancio, sono state tutte gestite con la massima attenzione al rapporto costi/benefici.

Da ultimo, ma non meno importante, va sottolineato il rinnovato slancio alla promozione dell'Automobilismo d'Epoca, grazie al consolidamento della sinergia con l'Associazione Motorismo Storico Italiano di Corrado Collalti, nominato anche referente regionale di **Acì Storico** dal Presidente Sticchi Damiani, che ha organizzato nell'anno 2015 già 3 eventi con il patrocinio dell'Automobile Club Frosinone (nei Comuni di Giuliano di Roma, Trivigliano e Torre Cajetani).

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	2015	2014	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	3.419	6.838	-3.419
Immobilizzazioni materiali nette	63.048	67.216	-4.168
Immobilizzazioni finanziarie	13.074	13.074	0
Totale Attività Fisse	79.541	87.128	-7.587
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	1.365.602	1.374.603	-9.001
Crediti vs società controllate			0
Altri crediti	614.551	618.982	-4.431
Disponibilità liquide	43.214	152.798	-109.584
Ratei e risconti attivi	113.867	5.894	107.973
Totale Attività Correnti	2.137.234	2.152.277	-15.043
TOTALE ATTIVO	2.216.775	2.239.405	-22.630
PATRIMONIO NETTO	267.009	228.527	38.482
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	56.950	48.121	8.829
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	56.950	48.121	8.829
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	128.172	142.480	-14.308
Debiti verso fornitori	1.166.455	1.250.307	-83.852
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	54.408	81.151	-26.743
Altri debiti a breve	381.571	469.209	-87.638
Ratei e risconti passivi	162.210	19.610	142.600
Totale Passività Correnti	1.892.816	1.962.757	-69.941
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.216.775	2.239.405	-22.630

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 3,36 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 2,62 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato preoccupante per tale indice un valore sotto 1/3 (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 4,07 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 3,18 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 0,14 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,11. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,13 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,10 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2015	2014	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	3.419	6.838	-3.419
Immobilizzazioni materiali nette	63.048	67.216	-4.168
Immobilizzazioni finanziarie	13.074	13.074	0
Capitale immobilizzato (a)	79.541	87.128	-7.587
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	1.365.602	1.374.603	-9.001
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	614.551	618.982	-4.431
Ratei e risconti attivi	113.867	5.894	107.973
Attività d'esercizio a breve termine (b)	2.094.020	1.999.479	94.541
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2015	2014	Variazione
Debiti verso fornitori	1.166.455	1.250.307	-83.852
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	54.408	81.151	-26.743
Altri debiti a breve	381.571	469.209	-87.638
Ratei e risconti passivi	162.210	19.610	142.600
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.764.644	1.820.277	-55.633
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	329.376	179.202	150.174
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	56.950	48.121	8.829
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	56.950	48.121	8.829
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	351.967	218.209	133.758
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2015	2014	Variazione
Patrimonio netto	267.009	228.527	38.482
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	128.172	142.480	-14.308
- disponibilità liquide	43.214	152.798	-109.584
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	43.214	152.798	-109.584
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	351.967	218.209	133.758

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.

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2015	Consuntivo Esercizio 2015	Consuntivo Esercizio 2014
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	38.481	91.351
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi:	8.829	8.733
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	8.829	8.733
- accant. Fondi Rischi		
(Utilizzo dei fondi):	0	0
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
- (accant. Fondi Rischi)	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni:	9.435	7.882
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	3.419	3.419
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	6.016	4.463
Svalutazioni per perdite durevoli di valore:	0	0
- svalutazioni partecipazioni	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari		
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	18.264	16.615
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)	56.745	107.966
4. Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze		
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	9.001	29.609
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate		
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	-9.592	-7.653
Decremento/(incremento) altri crediti	14.023	-169.631
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-107.973	62.307
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-83.851	-19.184
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate		
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	-27.318	6.500
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	575	-586
Incremento/(decremento) altri debiti	-87.638	202.676
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	142.600	-82.873
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto	-150.173	21.165
A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)	-93.428	129.131
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	6.838	10.257
Immobilizzazioni immateriali nette finali	3.419	6.838
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-3.419	-3.419
(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali	-1.848	-9.987
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	67.216	61.692
Immobilizzazioni materiali nette finali	63.048	67.216
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-6.016	-4.463
(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie	0	0
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	13.074	13.074
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	13.074	13.074
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento	-1.848	-9.987

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario (segue)

C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti verso banche	-14.308	-6.429
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	-14.308	-6.429
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)	-109.584	112.715
Disponibilità liquide al 1° gennaio	152.798	40.083
Disponibilità liquide al 31 dicembre	43.214	152.798

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	2015	2014	Variazione	Variatz. %
Valore della produzione	610.111	896.332	-286.221	-31,90%
Costi esterni operativi	-304.246	-499.891	195.645	-39,10%
Valore aggiunto	305.865	396.441	-90.576	-22,80%
Costo del personale	-243.995	-230.733	-13.262	5,70%
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	61.870	165.708	-103.838	-62,70%
Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	-9.435	-7.882	-1.553	19,70%
Margine Operativo Netto	52.435	157.826	-105.391	-66,80%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	0,00%
Risultato Ordinario (EBIT normalizzato)	52.435	157.826	-105.391	-66,80%
Risultato dell'area straordinaria	16.813	-28.294	45.107	-159,40%
EBIT integrale	69.248	129.532	-60.284	-46,50%
Oneri finanziari	-1.967	-2.236	269	-12,00%
Risultato Lordo prima delle imposte	67.281	127.296	-60.015	-47,10%
Imposte sul reddito	-28.800	-35.945	7.145	-19,90%
Risultato Netto	38.481	91.351	-52.870	-57,90%

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

Non esistono fatti di rilievo intervenuti dopo la fine dell'esercizio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Le principali iniziative che si intendono perseguire nel futuro, da un lato saranno nel segno della continuità, dall'altro terranno conto della necessaria riorganizzazione del lavoro e dei servizi conseguenti al trasferimento dell'Ente nella sede storica di Via Firenze, in pieno centro, che darà modo di affinare ed adattare le attività degli uffici anche alla nuova situazione logistica. Le linee operative tra loro sinergiche su cui si opererà saranno:

- lo sviluppo dell'attività associativa e il rafforzamento del marchio sul territorio;
- l'armonizzazione della rete di vendita e l'implementazione dei servizi erogati agli utenti;
- il consolidamento del ruolo sociale dell'AC Frosinone in materia di sicurezza stradale e mobilità;
- lo sviluppo dell'attività assicurativa.

Tra le iniziative si segnalano, in particolare:

- ✓ proseguirà l'intensa campagna di comunicazione attuata nello scorso anno sui diversi canali (carta stampata, Internet/Facebook, affissioni pubbliche temporanee e fisse; installazione pannelli digitali per rete pubblicitaria locale e quant'altro possa essere utile alle esigenze di comunicazione-informazione dell'ente), sia sul fronte istituzionale, sia su quello commerciale;
- ✓ proseguirà l'attività di convenzionamenti, con l'obiettivo di estendere il bacino d'utenza dei nostri servizi a nuove categorie di clienti mediante il nuovo programma nazionale **ACI Geo** e la relativa App **Aci Mobile** che consentono la "messa in rete" di tutte le convenzioni locali e nazionali che fino ad oggi viaggiavano su due corsie separate;
- ✓ intensificare la sinergia istituzionale con OtoVision per l'organizzazione e il rilancio della **campagna di prevenzione vista-udito** già avviata nell'anno precedente e che ha già dato buoni risultati numerici;
- ✓ ideare nuovi servizi all'utenza valutando le necessità e le peculiarità del **contesto urbano** nel quale opererà l'Ente dal mese di maggio 2016;
- ✓ sulla scia dei positivi riscontri ottenuti dal Servizio "**SegnalACI** i disservizi stradali nella tua città", di concerto con il servizio ACI-Regione Lazio "Luce Verde Lazio", si continuerà

nell'attività di espansione e di diffusione delle informazioni relative al funzionamento del progetto, anche mediante accordi con i singoli enti preposti alla manutenzione stradale;

✓ nel corso dell'esercizio 2016, l'AC Frosinone continuerà a promuovere ed organizzare Corsi per Ufficiali di gara e presterà poi la propria collaborazione al Fiduciario sportivo locale per la realizzazione delle **competizioni motoristiche** in calendario per l'anno 2016 e per la realizzazione della premiazione ACI Sport annuale;

✓ consolidare anche nel corso del 2016 la posizione dell'AC Frosinone quale punto di riferimento per la provincia di Frosinone in materia di mobilità e sicurezza stradale; in particolare con il progetto **Ready2Go** e l'autoscuola **Guida Sicura di Ceccano** per l'organizzazione di eventi periodici, in particolare test drive in area attrezzata e lezioni presso le scuole superiori;

✓ far conoscere ed intensificare il progetto **ACI Storico** mediante la collaborazione con l'Associazione Motorismo Storico Italiano di Corrado Collalti, organizzando manifestazioni, raduni e passeggiate vintage sul territorio.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 38.481 che intende destinare interamente a specifica riserva relativa alle riduzioni di spesa per consumi intermedi.

IL PRESIDENTE
AUTOMOBILE CLUB FROSINONE
(Dr. ACHILLE PAGLIUCA)

