



# *AUTOMOBILE CLUB FROSINONE*

NOTA INTEGRATIVA

al

BILANCIO D'ESERCIZIO

Anno 2016

# INDICE

PREMESSA .....	3
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....</b>	<b>5</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE .....	5
1.2 RISULTATI DI BILANCIO .....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE .....</b>	<b>7</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI.....	7
2.1.1 Immobilizzazioni Immateriali.....	7
2.1.2 Immobilizzazioni Materiali.....	9
2.1.3 Immobilizzazioni Finanziarie.....	11
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	14
2.2.1 Rimanenze.....	14
2.2.2 Crediti.....	14
2.2.3 Attività Finanziarie.....	19
Non ci sono attività finanziarie iscritte in bilancio.....	19
2.2.4 Disponibilità Liquide.....	19
SITUAZIONE FINANZIARIA.....	19
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	22
2.3.1 Variazioni Del Patrimonio Netto.....	22
2.3.2 Piano Di Risanamento Pluriennale.....	23
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	23
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	24
2.6 DEBITI.....	24
2.7.1 Ratei E Risconti Attivi.....	28
2.7.2 Ratei E Risconti Passivi.....	28
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....</b>	<b>29</b>
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	29
3.1.1 Sintesi Dei Risultati.....	29
3.1.2 Valore Della Produzione.....	31
3.1.3 Costi Della Produzione.....	32
3.1.4 Proventi e Oneri Finanziari.....	34
3.1.5 Imposte.....	34
3.2 ANALISI CONSUMI INTERMEDI.....	35
3.3 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	35
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE .....</b>	<b>37</b>
4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	37
4.1.1 Analisi del Personale per Tipologia Contrattuale.....	37
4.1.2 Altri Dati Sul Personale.....	37
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	37
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	38
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	39

## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Frosinone fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con chiarezza e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

- Stato patrimoniale;
- Conto economico;
- Nota integrativa.

In osservanza alla circolare MEF/RGS n. 13 del 24.03.2015, la ragioneria Generale dello Stato ha impartito ulteriori istruzioni relative al processo di rendicontazione recepite dal bilancio 2016; secondo le disposizioni, il bilancio d'esercizio deve essere accompagnato dai seguenti allegati:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Rendiconto finanziario;
- Conto consuntivo in termini di cassa;
- Rapporto sui risultati;
- Conto economico riclassificato.

Quest'ultimo prospetto, come già indicato nella circolare DAF 9296/13, non è altro che una mera riclassificazione dei dati del conto economico del bilancio secondo lo schema predisposto dal MEF.

Viene infine allegato un ulteriore prospetto, come disposto all'art. 41 del DL 02.04.2014 n. 66 come convertito nella legge 23.06.2014 n. 89, sottoscritto dal Presidente e dal Direttore, attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal decreto legislativo 9 ottobre 2002 n. 231, nonché il tempo medio dei pagamenti effettuati; qualora il termine fosse superato, devono essere indicate nelle relazioni le misure adottate o previste per consentire la tempestiva effettuazione dei pagamenti.

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Frosinone deliberato dal Consiglio Direttivo in data 28/09/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 24/06/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n. 14609 del 11/03/2010.

L'Automobile Club, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al Codice Civile, ove applicabile.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in unità di euro, senza cifre decimali. Eventuali riserve di arrotondamento trovano iscrizione all'interno del Patrimonio Netto dello Stato Patrimoniale alla voce - II) Utili (perdite) portati a nuovo.

## **1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO**

### **1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE**

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C).

Relativamente ai principi generali di redazione del bilancio è utile precisare, fin da ora, quanto segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- la valutazione di elementi eterogenei raggruppati nelle singole voci è stata fatta separatamente;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Relativamente ai criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici si rinvia, per l'analisi approfondita, ai paragrafi nei quali vengono trattate le relative voci; ciò al fine di una lettura agevole e sistematica.

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione da un esercizio all'altro.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Frosinone non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ricompreso tra i soggetti obbligati ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 127/91 e tra quelli indicati al comma 2 dell'art. 1 della Legge 196/2009.

### **1.2 RISULTATI DI BILANCIO**

Il bilancio dell'Automobile Club Frosinone per l'esercizio 2016 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = - € 1.575.005

totale attività = € 455.468

totale passività = € 1.763.466

patrimonio netto = - € 1.307.998

## **2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE**

### **2.1 IMMOBILIZZAZIONI**

#### **2.1.1 Immobilizzazioni Immateriali**

##### *Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.1.a.

Giova, peraltro, evidenziare che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni immateriali è esposto al netto dei relativi fondi.

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2015; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2016.

Alla data del 31/12/2016 risultano iscritte in bilancio immobilizzazioni per acquisto di software per un totale di € 1.838,93.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2015	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2016	
	Costo di acquisto	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Alienazioni / storni	Ammortamenti	Svalutazioni	Utilizzo fondi / storni		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI											
01 Costi di impianto e di ampliamento:				0							0
.....				0							0
Totale voce				0							0
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:				0							0
.....				0							0
Totale voce				0							0
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno:				0							0
.....				1.830			184				1.855
Totale voce				1.830			184				1.855
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:				0							0
.....				0							0
Totale voce				0							0
05 Avviamento				0							0
Totale voce				0							0
06 Immobilizzazioni in corso ed acquisite:				0							0
.....				0							0
Totale voce				0							0
07 Altre				0							0
.....				17.096	13.676		3.419				0
Totale voce	17.096	13.676		3.419		3.419					0
Totale	17.096	13.676		3.419		3.503					1.855

## 2.1.2 Immobilizzazioni Materiali

### *Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

Giova, peraltro, evidenziare che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni materiali è esposto al netto dei relativi fondi.

**Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento**

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2016	ANNO 2015
Immobili	1,5	1,5
Mobili e arredi	12	12
Macchine uff. elettr.	20	20
Insegne	12	12

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2015; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2016.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2015	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2016
	Costo di acquisto	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Alienazioni / storni	Ammortamenti	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>									
01 Terreni e fabbricati:									
Totale voce	126.796	75.282		51.514	65.860		2.752		114.652
	126.796	75.282	0	51.514	65.860	0	2.752	0	114.652
02 Impianti e macchinari:									
Totale voce	11.189	10.775		414	0		86		328
	11.189	10.775	0	414	0	0	86	0	328
03 Attrezzature industriali e commerciali:									
Totale voce	0	0		0	0		0		0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04 Altri beni:									
Totale voce	118.287	107.177		11.120			4.167		6.953
	118.287	107.177	0	11.120	0	0	4.167	0	6.953
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:									
Totale voce	0	0		0	0		0		0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	256.262	193.234	0	63.048	65.860	0	7.005	0	121.933

### **2.1.3 Immobilizzazioni Finanziarie**

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.

Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

#### *PARTECIPAZIONI*

##### *Criterio di valutazione*

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto ridotto delle perdite durevoli di valore.

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2015; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2016.

##### *Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate*

La tabella 2.1.3.a2 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente; consente, in aggiunta, di adempiere all'obbligo informativo di cui all'art. 2426, comma 1 punto 4) che richiede di motivare l'eventuale maggior valore di iscrizione della partecipazione controllata / collegata valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto.

##### *Informativa sulle partecipazioni non qualificate*

La tabella 2.1.3.a3 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente limitatamente alle partecipazioni non qualificate.

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2015	Dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2016
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni	
01 Partecipazioni in:								
a. imprese controllate:								
Totale voce								
b. imprese collegate:								
Totale voce	5.407	0	0	5.407	0	-5.407	0	0
Totale	5.407	0	0	5.407	0	-5.407	0	0

Nel corso dell'esercizio sono state stornate le voci relative alle partecipazioni perché inesistenti.

## CREDITI

### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.b riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Dell'esercizio			Valore in bilancio
	Valore nominale	Svalutazioni	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE						
02 Crediti						
a. verso imprese controllate:						0
Totale voce	0	0	0	0	0	0
b. verso imprese collegate:						0
Totale voce	0	0	0	0	0	0
c. verso controllanti						0
Totale voce	0	0	0	0	0	0
d. verso altri	4.697			4.697		0
Totale voce	4.697	0	0	4.697	0	0

Nel corso dell'esercizio sono state stornate le voci relative ai crediti immobilizzati perché inesistenti.

## ALTRI TITOLI

### *Criterio di valutazione*

I titoli sono iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, ridotto delle perdite durevoli di valore.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.c riporta i movimenti degli altri titoli, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni; i ripristini di valore e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Dell'esercizio			Valore in bilancio
	Valore nominale	Svalutazioni	Acquisizioni	Alienazioni	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>						
03 Altri titoli						
depositi cauzionali	2.970			2.970		0
Totale voce	2.970	0	0	2.970	0	0
Totale	2.970	0	0	2.970	0	0

## 2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

### 2.2.1 Rimanenze

Non ci sono rimanenze contabilizzate al 31/12/2016.

### 2.2.2 Crediti

#### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.2.a1 riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

La tabella 2.2.2.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

La tabella 2.2.2.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante l'anzianità che questi hanno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio 2016;
- esercizio 2015;

- esercizio 2014;
- esercizio 2013;
- esercizio 2012;
- esercizio 2011;
- esercizi precedenti.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio		Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Decrementi	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>						
II Crediti						
01 verso clienti:	1.365.602			452.797	-1.765.569	52.830
Totale voce	1.365.602	0	0	452.797	-1.765.569	52.830
02 verso imprese controllate:						0
Totale voce	0	0	0	0	0	0
03 verso imprese collegate:						0
Totale voce	0	0	0	0	0	0
04-bis crediti tributari:	25.297			35.784	-27.887	33.194
Totale voce	25.297	0	0	35.784	-27.887	33.194
04-ter imposte anticipate:						0
Totale voce	0	0	0	0	0	0
05 verso altri:	589.254			517.170	-1.001.827	104.597
Totale voce	589.254	0	0	517.170	-1.001.827	104.597
<b>Totale</b>	<b>1.980.153</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.005.751</b>	<b>-2.795.283</b>	<b>190.621</b>

I crediti tributari sono crediti IRES e IVA.

Nella voce altri crediti, sono inclusi i crediti verso clienti per fatture da emettere, gli anticipi a fornitori e i crediti verso ACI per multicanalità.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
II Crediti				
01 verso clienti:	52.830			52.830
Totale voce	52.830	0	0	52.830
02 verso imprese controllate				0
Totale voce	0	0	0	0
03 verso imprese collegate				0
Totale voce	0	0	0	0
04-bis crediti tributari	33.194			33.194
Totale voce	33.194	0	0	33.194
04-ter imposte anticipate				0
Totale voce	0	0	0	0
05 verso altri	104.597			104.597
Totale voce	104.597	0	0	104.597
Totale	190.621	0	0	190.621

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ												Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio		
	Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizio 2013		Esercizio 2012		Esercizio 2011					Esercizi precedenti	
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni				Importo	Svalutazioni
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>																	
Il Crediti																	
01 verso clienti:																	
Totale voce	52.830																52.830
02 verso imprese controllate	52.830																52.830
Totale voce																	
03 verso imprese collegate																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari	33.194																33.194
Totale voce	33.194																33.194
04-ter imposte anticipate																	
Totale voce																	
05 verso altri	104.597																104.597
Totale voce	104.597																104.597
<b>Totale</b>	<b>190.821</b>																<b>190.821</b>

### 2.2.3 Attività Finanziarie

Non ci sono attività finanziarie iscritte in bilancio.

### 2.2.4 Disponibilità Liquide

#### *Criterio di valutazione*

La consistenza delle disponibilità liquide è iscritta al valore nominale ed accoglie i saldi dei conti accesi ai valori numerari certi, ovvero al denaro, agli assegni, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.4 riporta i movimenti delle disponibilità liquide, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

## ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
01 Depositi bancari e postali:	6.260	3.613.089	3.612.497	6.852
Totale voce	6.260	3.613.089	3.612.497	6.852
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:	36.954	5.046.343	5.057.182	26.115
Totale voce	36.954	5.046.343	5.057.182	26.115
Totale	43.214	8.659.432	8.669.679	32.967

### 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 2.2.4b – Rendiconto finanziario

<b>- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2016</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2016</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2015</b>
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	-1.575.005	38.481
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
<u>Accantonamenti ai fondi:</u>	9.923	8.828
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	9.923	8.828
- accant. Fondi Rischio	0	0
<u>(Utilizzo dei fondi):</u>	-2.595	0
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	-2.595	0
- (accant. Fondi Rischio)	0	0
<u>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</u>	10.607	9.435
- ammortamento immobilizzazioni immateriali	3.603	3.419
- ammortamento immobilizzazioni materiali	7.004	6.016
<u>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</u>	-5.407	0
- svalutazioni partecipazioni	-5.407	0
<u>Altre rettifiche per elementi non monetari</u>	0	0
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	12.528	18.263
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)	-1.562.477	56.744

Tabella 2.2.4b – Rendiconto finanziario [segue]

<b>- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2016</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2016</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2015</b>
<b>4. Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	1.312.772	9.001
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	-7.897	-9.592
Decremento/(incremento) altri crediti	484.657	14.023
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	5.575	-107.973
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-6.676	-58.285
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	-30.216	-27.318
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	-355	575
Incremento/(decremento) altri debiti	-295.179	-102.202
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-4.531	142.922
<b>4 Totale Variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>1.447.548</b>	<b>-150.172</b>
<b>A. Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)</b>	<b>-115.429</b>	<b>-93.428</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</u>	-1.839	0
immobilizzazioni immateriali nette iniziali	3.419	6.839
immobilizzazioni immateriali nette finali	1.550	3.419
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-3.603	-3.419
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</u>	-65.880	-1.848
immobilizzazioni materiali nette iniziali	63.048	67.216
immobilizzazioni materiali nette finali	121.933	63.048
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-7.604	-6.016
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</u>	18.481	0
immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	13.074	13.074
immobilizzazioni finanziarie nette finali	0	13.074
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	5.407	0
<b>B. Flusso finanziario dell'attività di investimento</b>	<b>-49.247</b>	<b>-1.848</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento (decremento) debiti verso banche	154.429	-14.308
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
<b>C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>154.429</b>	<b>-14.308</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)</b>	<b>-10.247</b>	<b>-109.584</b>
Disponibilità liquide al 1° gennaio	43.214	152.798
Disponibilità liquide al 31 dicembre	32.967	43.214

## 2.3 PATRIMONIO NETTO

### 2.3.1 Variazioni Del Patrimonio Netto

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.3.1 riporta i movimenti del patrimonio netto, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
I Riserve:	65.657	38.480	0	104.137
Totale voce	65.657	38.480	0	104.137
II Utili (perdite) portati a nuovo	162.871	0	1	162.870
III Utile (perdita) dell'esercizio	38.481	0	1.613.486	-1.575.005
Totale	267.009	38.480	1.613.487	-1.307.998

Con riferimento al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Frosinone", approvato con Delibera n. 18 del Consiglio Direttivo dell'Ente del 23 dicembre 2013, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31 agosto 2013, numero 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, numero 125, risulta che, per effetto del disposto di cui all'articolo 2, comma 2 bis, l'Automobile Club Frosinone – in quanto Ente avente natura associativa, non gravante sulla finanza pubblica – non è assoggettato all'obbligo di riversamento all'erario dei risparmi derivanti dalla contrazione dei consumi intermedi.

In linea con quanto previsto dall' articolo 9 del Regolamento sopra richiamato, eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni di tale Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono appostati ad una specifica riserva del patrimonio netto e possono essere destinati esclusivamente al finanziamento di investimenti finalizzati all'attuazione degli scopi istituzionali. Nel corso del 2016 il risultato del precedente esercizio è stato destinato per l'importo totale di € 38.480 a riserva come sopra specificato.

Nell'esercizio 2016, invece, la chiusura in perdita ha come naturale conseguenza l'impossibilità di girare alcun risultato a riserva di patrimonio netto.

### 2.3.2 Piano Di Risanamento Pluriennale

Il deficit patrimoniale presente al 31.12.2016 ritorna ad essere negativo a seguito dell'importante operazione di analisi dei crediti e dei debiti effettuata nel corso dell'anno.

Al fine, quindi, di raggiungere l'obiettivo finanziario assegnato all'Automobile Club Frosinone con la delibera del Consiglio generale dell'ACI del 29/10/2015, (che prevede la riduzione dell'indebitamento netto dell'Ente nei confronti dell'Automobile Club d'Italia al 31/12/2018 di € 55.312,95 rispetto all'indebitamento netto al 31/12/2015), l'Ente intende adottare nei prossimi esercizi una serie di iniziative per riassorbire il deficit patrimoniale, iniziative evidenziate nella Tabella che segue.

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
2017	58.500	•ottimizzazione costi per servizi esterni	-1.249.498
		•incremento ricavi AC	
2018	59.500	•ottimizzazione costi per servizi esterni	-1.189.998
		•incremento ricavi AC	
2019	49.500	•ottimizzazione costi per servizi esterni	-1.140.498
		•incremento ricavi AC	
2020	49.500	•ottimizzazione costi per servizi esterni	-1.090.998
		•incremento ricavi AC	

## 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

### Analisi dei movimenti

Le tabelle che seguono riportano i movimenti dei fondi rischi ed oneri esistenti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte

FONDO PER IMPOSTE			
Saldo al 31.12.2015	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2016
1.601	1.601		0

Nel corso dell'esercizio è stata stornata la voce relativa al fondo imposte perché non più necessario.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2015	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2016
994	994		0

Nel corso dell'esercizio è stata stornata la voce relativa agli altri fondi perché non più necessari.

## 2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

### *Analisi dei movimenti*

Le tabelle 2.5.a e 2.5.b riportano rispettivamente i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR) e del fondo quiescenza, specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.

La suddetta tabella esamina, inoltre, la durata residua del fondo, evidenziando l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Tabella 2.5.a – Movimenti del fondo trattamento di fine rapporto

FONDO TFR						
Saldo al 31.12.2015	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Saldo al 31.12.2016	DURATA RESIDUA		
				Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
54.355		9.923	64.278			64.278

## 2.6 DEBITI

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.6.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

La tabella 2.6.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni viene data specifica indicazione della natura della garanzia reale eventualmente prestata e del soggetto prestatore.

La tabella 2.6.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio 2016;
- esercizio 2015;
- esercizio 2014;
- esercizio 2013;
- esercizio 2012;
- esercizio 2011;
- esercizi precedenti.

**Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti**

Descrizione	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
<b>PASSIVO</b>				
<b>D. Debiti</b>				
04 debiti verso banche:	128.172	285.824	131.395	282.601
Totale voce	128.172	285.824	131.395	282.601
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:	0	68.649	68.628	21
Totale voce	0	68.649	68.628	21
07 debiti verso fornitori:	1.166.455	725.063	733.741	1.157.777
Totale voce	1.166.455	725.063	733.741	1.157.777
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	47.298	87.957	127.173	8.082
Totale voce	47.298	87.957	127.173	8.082
13 debiti verso Istit. di previd. e di sicurezza sociale:	7.110	23.071	23.426	6.755
Totale voce	7.110	23.071	23.426	6.755
14 altri debiti:	381.571	2.838.213	3.133.413	86.371
Totale voce	381.571	2.838.213	3.133.413	86.371
<b>Totale</b>	<b>1.730.606</b>	<b>4.028.777</b>	<b>4.217.776</b>	<b>1.541.607</b>

I debiti verso banche si riferiscono al mutuo e allo scoperto di c/c.

I debiti tributari sono relativi alle ritenute d'acconto dei dipendenti.

Nella voce altri debiti, tra gli altri ci sono i debiti verso la Regione per tasse automobilistiche riscosse negli ultimi giorni dell'anno, i debiti verso fornitori per fatture da ricevere e i debiti diversi.

**Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti**

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltra l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
<b>PASSIVO</b>						
D. Debiti						
04 debiti verso banche:	138.601	24.000	120.000	ipotecaria		282.601
Totale voce	138.601	24.000	120.000	ipotecaria		282.601
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 account:	21					21
Totale voce	21	0	0			21
07 debiti verso fornitori:	1.157.777					1.157.777
Totale voce	1.157.777	0	0			1.157.777
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	8.082					8.082
Totale voce	8.082	0	0			8.082
13 debiti verso ist. di previd. e di sicurezza sociale:	6.755					6.755
Totale voce	6.755	0	0			6.755
14 altri debiti:	86.371					86.371
Totale voce	86.371	0	0			86.371
<b>Totale</b>	<b>1.397.607</b>	<b>24.000</b>	<b>120.000</b>			<b>1.541.607</b>

**Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti**

Descrizione	ANZIANITA							Totale
	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:	282.601							282.601
Totale voce	282.601							282.601
05 debiti verso altri finanziatori:								
Totale voce								
06 account:	21							21
Totale voce	21							21
07 debiti verso fornitori:	96.526						1.061.251	1.157.777
Totale voce	96.526						1.061.251	1.157.777
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:								
Totale voce								
10 debiti verso imprese collegate:								
Totale voce								
11 debiti verso controllanti:								
Totale voce								
12 debiti tributari:	8.082							8.082
Totale voce	8.082							8.082
13 debiti verso ist. di previd. e di sicurezza sociale:	6.755							6.755
Totale voce	6.755							6.755
14 altri debiti:	86.371							86.371
Totale voce	86.371							86.371
<b>Totale</b>	<b>197.756</b>						<b>1.061.251</b>	<b>1.541.607</b>

### 2.7.1 Ratei E Risconti Attivi

La voce ratei e risconti attivi accoglie i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.7.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
Ratei attivi:				0
Totale voce	0	0	0	0
Risconti attivi:	113.867	108.292	113.867	108.292
Totale voce	113.867	108.292	113.867	108.292
Totale	113.867	108.292	113.867	108.292

I risconti attivi riguardano le aliquote sociali, i noleggi e le assicurazioni.

### 2.7.2 Ratei E Risconti Passivi

La voce ratei e risconti passivi accoglie i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.7.2 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
Ratei passivi:	0	0	0	0
Totale voce	0	0	0	0
Risconti passivi:	162.210	157.581	162.210	157.581
Totale voce	162.210	157.581	162.210	157.581
Totale	162.210	157.581	162.210	157.581

I risconti attivi riguardano le quote sociali.

### 3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

#### 3.1 ESAME DELLA GESTIONE

##### 3.1.1 Sintesi Dei Risultati

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

A seguito dell'emanazione del D.Lgs 139/2015 lo schema del conto economico è stato modificato. Nello specifico, è stata eliminata la macrovoce E relativa ai proventi e oneri straordinari. I costi e ricavi inerenti la gestione straordinaria, quindi, sono appostati all'interno delle voci in base alla natura del costo o ricavo stesso.

Il conto economico, quindi, è ora strutturato in 4 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione al netto di eventuali costi e/o ricavi di natura straordinaria mentre quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari.

Al riguardo è utile evidenziare anche il risultato prima delle imposte, ossia quello prodotto dalla gestione considerando anche le eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie e trascurando l'effetto tributario.

Ciò premesso, i risultati parziali prodotti nell'esercizio in esame raffrontati con quelli dell'esercizio precedente sono riepilogati nella tabella 3.1.1:

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	<b>Esercizio 2016</b>	<b>Esercizio 2015</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica (al netto di ricavi/costi straordinari)	43.285	52.435	-9.150
Gestione Finanziaria	-3.100	-1.967	-1.133

	<b>Esercizio 2016</b>	<b>Esercizio 2015</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	-1.560.041	67.281	-1.627.322

	<b>Esercizio 2016</b>	<b>Esercizio 2015</b>	<b>Scostamenti</b>
Imposte sul reddito	14.964	28.800	-13.836

Tabella 3.1.1a – Risultati di sintesi divisi per gestioni

<b>AUTOMOBILE CLUB FROSINONE</b>			
	Consuntivo 2016 [Gest. Ordinaria]	Consuntivo 2016 [Gest. Straordinaria]	Consuntivo 2016
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	393.103,00	0,00	393.103,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	321.794,00	243.253,00	565.047,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>714.897,00</b>	<b>243.253,00</b>	<b>958.150,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.351,00	0,00	4.351,00
7) Spese per prestazioni di servizi	126.890,00	0,00	126.890,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	42.676,00	0,00	42.676,00
9) Costi del personale	245.012,00	0,00	245.012,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	10.607,00	0,00	10.607,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidi., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	242.074,00	1.843.479,00	2.085.553,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>671.612,00</b>	<b>1.843.479,00</b>	<b>2.515.091,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>43.285,00</b>	<b>-1.600.226,00</b>	<b>-1.556.941,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.100,00	0,00	3.100,00
17)- bis Uff e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-3.100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-3.100,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+/-D+E)</b>	<b>40.185,00</b>	<b>-1.600.226,00</b>	<b>-1.560.041,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	14.964,00	0,00	14.964,00
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>	<b>25.221,00</b>	<b>-1.600.226,00</b>	<b>-1.575.005,00</b>

### 3.1.2 Valore Della Produzione

La macrovoce "valore della produzione" (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

#### A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
393.103	296.445	96.658
di cui straordinari	di cui straordinari	
0	0	

La variazione di tale voce è dovuta sostanzialmente alla diversa imputazione di competenza delle quote sociali rispetto allo scorso esercizio. Di conseguenza troveremo la stessa variazioni anche nelle aliquote sociali. Per quanto riguarda gli altri ricavi che compongono tale voce, di segnala un contrazione sia nei proventi per manifestazioni sportive che in quelli per la riscossione delle tasse automobilistiche.

#### **A5 - Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
565.047	330.912	234.135
di cui straordinari	di cui straordinari	
243.253	17.248	

La variazione tra il 2016 e il 2015 dipende quasi del tutto dalla presenza di ricavi straordinari. Si tratta delle voci di ricavo relative alla cancellazione di debiti inesistenti dal bilancio dell'AC Frosinone. Inoltre, a fronte di minori ricavi per provvigioni attive da SARA Assicurazioni, sono aumentate le entrate per il servizio "invita a revisione".

#### **3.1.3 Costi Della Produzione**

La macrovoce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

#### **B6 - Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
4.351	3.759	592
di cui straordinari	di cui straordinari	
0	0	

La voce subisce un leggero aumento

#### **B7 - Per servizi**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
126.890	117.481	9.409
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Si registrano essenzialmente aumenti fisiologici u alcune voci all'interno di questa categoria del conto economico. Una voce che impatta più delle altre, inoltre, è quella dei costi legati all'attività "invita a revisione"

#### **B8 - Per godimento di beni di terzi**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
42.672	58.378	-15.706
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Le spese relative ai fitti passivi e ai noleggi subiscono un decremento a seguito del fatto che, nel corso dell'esercizio 2016, l'Ente ha lasciato i locali in affitto per spostarsi nell'immobile di proprietà.

#### **B9 - Per il personale**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
245.012	243.995	1.017
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

I costi relativi al personale dipendente rimangono sostanzialmente invariati rispetto allo scorso esercizio.

#### **B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
10.607	9.435	1.172
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Gli ammortamenti sono relativi agli immobili, a mobili e arredi e alla macchine elettriche ed elettroniche. L'aumento rispetto all'esercizio 2015 è dovuto alle quote di ammortamento

sulle spese (capitalizzate) sostenute per permettere il ritorno dell'Ente nei locali di proprietà.

#### **B14 - Oneri diversi di gestione**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
2.085.553	125.061	1.960.492
di cui straordinari	di cui straordinari	
1.843.479	433	

In questo caso vale quanto già esposto in riferimento sia alla voce A1 che alla voce A5 del valore della produzione. Le due variazioni più importanti riguardano da un lato l'aumento dei costi derivanti dalle aliquote da girare ad ACI Italia a seguito di una diversa imputazione di competenza delle aliquote sociali rispetto allo scorso esercizio e dall'altro la presenza delle voci di costo relative alla cancellazione di crediti inesistenti dal bilancio dell'AC Frosinone.

#### **3.1.4 Proventi e Oneri Finanziari**

La macrovoce "proventi e oneri finanziari" (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate rispettivamente alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all'attività Ente.

#### **C17 - Interessi e altri oneri finanziari**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
3.100	1.967	1.133

Aumentano i costi relativi agli interessi su finanziamenti e su c/c bancari.

#### **3.1.5 Imposte**

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRES e all'IRAP.

#### **E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio**

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
14.964	28.800	-13.836

### 3.2 ANALISI CONSUMI INTERMEDI

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
tipologia di spesa	2013			2016				
	importo	% Riduzione	importo riduzione	importo finale	tipologia di spesa	importo	accantonamento	risultato
B6 - Acquasi materie prime	11.792	0	1.179	10.612	B6 - Acquasi materie prime	4.290,53	6.291,89	
B7 - Spese per servizi	162.623	0	16.292	146.331	B7 - Spese per servizi	72.289,73	74.293,97	
B8 - Spese per beni di terzi	82.183	0	6.218	75.965	B8 - Spese per beni di terzi	42.878,29	13.295,24	
TOTALE - ART. 5 - c.1	236.697	0	23.690	213.208	TOTALE	119.296,55	93.912,10	OK
					RISPARMI DA ACCANTONARE		117.601,84	
TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	123.226	0	61.613	61.613	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	19.956,73	41.656,03	OK
TOTALE - ART. 7	168.036	0	16.802	178.218	TOTALE - ART. 7	245.012,96	68.735,56	KD
TOTALE - ART. 8 - c.1	6.978	0	498	6.286	TOTALE - ART. 8 - c.1	4.815,06	1.465,36	OK

Con riferimento alla voce presente in Art. 7 "Spese per il personale", si riporta quanto indicato al medesimo articolo del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club di Frosinone" (Approvato con Delibera n. 18 del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Frosinone del 23 dicembre 2013, con parere positivo del Collegio dei revisori dei Conti espresso nel verbale del 25.03.2014):

#### Art. 7

1) Considerato che l'Ente negli anni 2011 e 2012 ha incrementato il personale rispetto a quello in servizio nell'anno 2010, il totale delle spese riconducibili alle voci del conto economico B9) nel triennio 2014-2016, per ciascun esercizio, non potrà superare i costi sostenuti nella stessa voce nell'anno 2013. Detta operazione, ove certificata a chiusura dell'esercizio dal Collegio dei Revisori dei Conti, realizza dal 2014, tenuto conto delle specificità dell'Ente, gli obiettivi di contenimento della spesa per il personale, in luogo delle modalità previste dall'art. 9, comma 2-bis, del decreto legge 78/2010, osservate fino al 2013 e non più applicabili dal 2014.

2) Sono esclusi dal computo di cui al precedente comma 1 gli eventuali adeguamenti contrattuali economici obbligatori derivanti dall'approvazione dei Contratti Collettivi Nazionali di Comparto per il triennio 2009-2012 e 2013-2015, ove dovessero intervenire previsioni normative di sblocco dei rinnovi.

### 3.3 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto una perdita di € 1.575.505.

Anche in questo caso vale quanto detto al paragrafo 2.3 "Patrimonio Netto" per quanto concerne le riduzioni di spesa per consumi intermedi; in relazione a ciò, la chiusura in

perdita dell'esercizio 2016 ha come naturale conseguenza l'impossibilità di girare alcun risultato a riserva di patrimonio netto.

## 4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

### 4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

Il paragrafo in esame fornisce informazioni aggiuntive sul personale dell'Ente.

#### 4.1.1 Analisi del Personale per Tipologia Contrattuale

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2016
Tempo indeterminato	5			5
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	5			5

#### 4.1.2 Altri Dati Sul Personale

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di Inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
C-2	2	2
B-1-2	3	3
A	0	0
Totale	5	5

## 4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell'Ente.

Tabella 4.2 – Pianta organica

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	4.815
Collegio dei Revisori dei Conti	5.955
<b>Totale</b>	<b>10.770</b>

### 4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni, sono state concluse a condizioni normali di mercato e, pertanto, ai sensi dell'art. 2427, n.22-bis) del codice civile, non si renderebbe necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate. Per fornire comunque una migliore informativa di bilancio, nella tabella che segue si riportano le operazioni effettuate nell'esercizio con le parti correlate.

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00	0,00
Crediti commerciali dell'attivo circolante	52.830,00	47.761,00	5.069,00
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0,00	0,00	0,00
<b>Totale crediti</b>	<b>52.830,00</b>	<b>47.761,00</b>	<b>5.069,00</b>
Debiti commerciali	1.157.777,00	1.128.854,00	28.923,00
Debiti finanziari	282.601,00	0,00	282.601,00
<b>Totale debiti</b>	<b>1.440.378,00</b>	<b>1.128.854,00</b>	<b>311.524,00</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	393.103,00	0,00	393.103,00
Altri ricavi e proventi	565.047,00	250.582,00	314.465,00
<b>Totale ricavi</b>	<b>958.150,00</b>	<b>250.582,00</b>	<b>707.568,00</b>
Acquisto mat.prima, merci, suss. e di cons.	4.351,00	0,00	4.351,00
Costi per prestazione di servizi	126.890,00	44.815,00	82.075,00
Costi per godimento beni di terzi	42.678,00	0,00	42.678,00
Oneri diversi di gestione	2.085.553,00	212.037,00	1.873.516,00
<b>Parziale dei costi</b>	<b>2.259.472,00</b>	<b>256.852,00</b>	<b>2.002.620,00</b>
Dividendi	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi	0,00	0,00	0,00
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### **4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO**

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D.Lgs. 91/2011, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

Tabella 4.4.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione

<b>PIANO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ</b>													
MISSIONI (ROS)	PROGRAMMI (RGS)	MISSIONI FEDERAZIONE ACI	ATTIVITÀ AC	B6) Acquisiti prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamento e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze esistenti prime, sussidi, di consumo e merci	B12) Accantonamenti per rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITÀ	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	01 - Rinforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobili e Sicurezza Stradale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Sviluppo attività associativa	Attività esecutiva	0	28.294	0	52.045	2.034	0	0	0	571.278	683.641
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	026 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	Tasse Automobilistiche	0	0	0	52.045	1.319	0	0	0	232.753	286.116
			Assistenza Automobilistica	0	0	0	52.045	1.318	0	0	0	232.753	286.115
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	01 - Rinforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	604	0	0	15	0	0	0	2.701	3.320
		02 - Rinforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP-AA	003 - Servizi ed attività generali per le amministrazioni di competenza	01 - Rinforzamento ruolo e attività istituzionali	Turismo e Relazioni internazionali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		02 - Ottimizzazione organizzativa	Strutture	4.351	98.032	42.678	88.377	6.523	0	0	0	1.046.069	1.285.900
<b>Totale</b>				<b>4.351</b>	<b>126.890</b>	<b>42.678</b>	<b>245.012</b>	<b>10.807</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.085.553</b>	<b>2.310.091</b>

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI							
Progetti AC	Missioni Federazione ACI	Area Strategica	Costi della produzione				Totale costi della produzione
			B.6 Acquisto merci e prodotti	B.7 Servizi	B.10. Ammortamenti	B.14 Oneri di gestione	
Network Autoscuole a marchio ACI Ready2Go	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	servizi e attività istituzionali					0
Attività divulgative	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	attività istituzionali					0
Sviluppo data base soci	Sviluppo servizi associativi	soci					0
Interventi di riqualificazione e potenziamento rete ACI	Sviluppo servizi associativi	soci					0
TOTALI			0	0	0	0	0

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI					
Missioni Federazione ACI	Progetti AC	Area Strategica	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2016	Percentuale conseguimento target
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Ready2Go	Servizi e attività istituzionali	N. autoscuole operative/affiliate	N. di autoscuole affiliate = o > a quanto realizzato al 31/12/2015	100%
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Educazione alla sicurezza stradale	Attività istituzionali	Persone sensibilizzate	300 persone	100%
Sviluppo servizi associativi	Sviluppo data base soci	Obiettivi Associativi	Incremento produzione associativa 2016 rispetto al 2015 (al netto dei canali ACI Global e SARA)	4.137	100%
Sviluppo servizi associativi	Interventi di riqualificazione e potenziamento rete	Obiettivi Gestione Reti	Incontri con la rete delle Delegazioni	n. 4 incontri	100%

Frosinone, 15 marzo 2017

IL PRESIDENTE  
 Avv. Maurizio Federico



