



AUTOMOBILE CLUB FROSINONE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al Bilancio d'Esercizio

Anno 2016

INDICE

PREMESSA	3
1. DATI DI SINTESI	5
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	6
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI.....	8
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	9
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	14
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	14
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	16
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	17
6. EVOLUZIONE PREDEDIBILE DELLA GESTIONE	17
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	19

PREMESSA

L'Automobile Club Frosinone ha intrapreso, ormai da alcuni anni, un percorso di crescita virtuosa che ha portato ad un evidente miglioramento sia del conto economico che del patrimonio netto dell'Ente.

A fronte di questo deciso miglioramento dal punto di vista economico, va altresì rilevato che se si effettua un'analisi della situazione economico-patrimoniale sulla base dei dati relativi all'ultimo bilancio approvato – quello relativo all'esercizio 2015 – emerge chiaramente come la situazione finanziaria dell'Ente risulti quanto mai deficitaria sia in termini di disponibilità liquide che dal punto di vista dell'esposizione debitoria (in particolare verso il più importante dei fornitori dell'Ente, vale a dire l'Automobile Club Italia).

A seguito di una più approfondita analisi dei documenti di bilancio, risulta chiara la forte sperequazione esistente tra il totale dei crediti ed il Valore della Produzione; situazione questa già evidenziata dalla Direzione Amministrazione e Finanza di ACI che nelle relazioni accompagnatorie all'approvazione dei bilanci relativi agli anni 2014 e 2015 così si è espressa: "Si richiama l'attenzione dell'Ente sulla necessità di effettuare una ricognizione sul grado di esigibilità di tali crediti considerata la notevole entità degli stessi rispetto al valore della produzione".

In considerazione di quanto sin qui evidenziato, nel corso del 2016 è stata posta in essere una profonda e incisiva attività di analisi dei debiti e, soprattutto, dei crediti dell'Ente presenti alla data del 31/12/2015 eliminando quelli non più esistenti e/o prescritti.

Il risultato finale di questa attività di *riaccertamento* ha portato all'eliminazione di crediti non più esistenti per un importo pari ad € 1.600.518, con la conseguenza che il Bilancio Consuntivo dell'Ente per l'anno 2016 chiude con una forte perdita, pari a - € 1.575.005.

Al riguardo, però, per meglio comprendere quale è stato il reale andamento economico dell'Ente nell'anno appena concluso, si ritiene opportuno depurare tale risultato totale dell'anno 2016 dagli effetti negativi delle suddette operazioni di natura straordinaria.

La tabella che segue, quindi, vede l'anno 2016 diviso su due distinte colonne:

- 1) "Gestione ordinaria", in cui sono presenti i dati di bilancio al netto delle attività di eliminazione dei crediti;

2) "Gestione straordinaria", nella quale invece si espongono anche i risultati della suddetta operazione.

Da questa tabella, emerge chiaramente come anche il 2016 sia stato un anno in attivo anche se in misura ridotta rispetto agli anni precedenti, per un importo pari ad € 25.221,00.

AUTOMOBILE CLUB FROSINONE			
	Consuntivo 2016 (Gestione Ordinaria)	Consuntivo 2016 (Gestione Straordinaria)	Consuntivo 2016
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	714.897,00	243.253,00	958.150,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	671.612,00	1.843.479,00	2.515.091,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	43.285,00	-1.600.226,00	-1.556.941,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-3.100,00	0,00	-3.100,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	40.185,00	-1.600.226,00	-1.560.041,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	14.964,00	0,00	14.964,00
UTILE DI ESERCIZIO	25.221,00	-1.600.226,00	-1.575.005,00

1. DATI DI SINTESI

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

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2016 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2015.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2016	31.12.2015	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	1.655	3.419	-1.764
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	121.933	63.048	58.885
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	0	13.074	-13.074
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	123.588	79.541	44.047
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	190.621	1.980.153	-1.789.532
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	32.967	43.214	-10.247
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	223.588	2.023.367	-1.799.779
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	108.292	13.867	94.425
Totale SPA - ATTIVO	455.468	2.116.775	-1.661.307
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-1.307.998	267.009	-1.575.007
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	2.595	-2.595
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	64.278	54.355	9.923
SPP.D - DEBITI	1.541.607	1.730.606	-188.999
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	157.581	162.210	-4.629
Totale SPP - PASSIVO	455.468	2.216.775	-1.761.307

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2016	31.12.2015	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	958.150	627.357	330.793
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.515.091	558.109	1.956.982
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-1.556.941	69.248	-1.626.189
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-3.100	-1.967	-1.133
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	-1.560.041	67.281	-1.627.322
Imposte sul reddito dell'esercizio	14.964	28.800	-13.836
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-1.575.005	38.481	-1.613.486

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2016, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 22/12/2016.

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

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	342.500	170.000	512.500	393.103	-119.397
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	437.000	320.000	757.000	565.047	-191.953
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	779.500	490.000	1.269.500	958.150	-311.350
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.000	0	6.000	4.351	-1.649
7) Spese per prestazioni di servizi	155.199	0	155.199	126.890	-28.309
8) Spese per godimento di beni di terzi	56.500	0	56.500	42.678	-13.822
9) Costi del personale	282.047	0	282.047	245.012	-37.035
10) Ammortamenti e svalutazioni	12.550	0	12.550	10.607	-1.943
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	183.050	2.040.000	2.223.050	2.085.553	-137.497
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	695.346	2.040.000	2.735.346	2.515.091	-220.255
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	84.154	-1.550.000	-1.465.846	-1.556.941	-91.095
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6.600	0	6.600	3.100	-3.500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-6.600	0	-6.600	-3.100	3.500
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	5.000	-5.000	0	0	0
21) Oneri Straordinari	5.000	-5.000	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	77.554	-1.550.000	-1.472.446	-1.560.041	-87.595
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	39.000	0	39.000	14.964	-24.036
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	38.554	-1.550.000	-1.511.446	-1.575.005	-63.559

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del previsto vincolo autorizzativo. Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Quote sociali: + € 50.000. Si è registrata una contrazione rispetto a quanto previsto.
- ✓ Proventi Riscossione Tasse Circolazione: + € 40.000. Nel corso del 2016 (a differenza dell'esercizio precedente) i proventi derivanti dalla riscossione delle tasse di circolazione hanno registrato dei valori inferiori rispetto alle previsioni.
- ✓ Provvigioni attive: + € 90.000. Le provvigioni da SARA assicurazioni registrano una notevole contrazione rispetto alle previsioni iniziali.
- ✓ Insussistenze del passivo: + € 70.000. L'importo dei debiti dell'AC Frosinone da cancellare è risultato, a consuntivo, inferiore rispetto a quanto in una prima fase era stato previsto.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Costi nella voce B7 del conto economico: + € 28.000. Si sono registrati risparmi di spesa generalizzati all'interno di questa voce di costo.
- ✓ Fitti passivi: + € 13.000. Rispetto alle previsioni, i fitti passivi si sono ridotti a seguito dello spostamento dell'Ente nei locali di proprietà.
- ✓ Costi del personale: + € 37.000. La voce relativa ai costi del personale è stata sovradimensionata rispetto a quanto effettivamente necessario in sede di predisposizione del budget 2016 dell'AC Frosinone.
- ✓ Aliquote sociali: + € 48.000. Come detto in relazione alle quote sociali, si è registrata una contrazione rispetto a quanto previsto.
- ✓ Cancellazione crediti verso clienti: L'importo dei crediti dell'AC Frosinone da cancellare è risultato, a consuntivo, inferiore rispetto a quanto in una prima fase era stato previsto.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

La variazione al budget degli investimenti 2016, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.2, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 22/12/2016. A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione dell'acquisto di alcune licenze software, viene effettuata una variazione al budget degli

investimenti 2016 di cui si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'AC Frosinone. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di questa variazione.

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	Rimodulazioni di cui si chiede ratifica all'Assemblea	Budget Assestato	Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2016	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
Software - <i>investimenti</i>			2.000,00	2.000,00	1.839,00	-161,00
Software - <i>dismissioni</i>						
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>						
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	2.000,00	2.000,00	1.839,00	-161,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
Immobili - <i>investimenti</i>	35.000,00	35.000,00		70.000,00	65.891,00	-4.109,00
Immobili - <i>dismissioni</i>						
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.000,00		-2.000,00	1.000,00	0,00	-1.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	38.000,00	35.000,00	-2.000,00	71.000,00	65.891,00	-5.109,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE						
Partecipazioni - <i>investimenti</i>						
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>						
Titoli - <i>investimenti</i>						
Titoli - <i>dismissioni</i>						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	38.000,00	35.000,00	0,00	73.000,00	67.730,00	-5.270,00

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato: immobilizzazioni immateriali per l'acquisto di licenze software e immobilizzazioni materiali relative alle spese (capitalizzate) sostenute per permettere il ritorno dell'Ente nei locali di proprietà.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel passaggio dal 2015 al 2016 questo AC ha registrato **una netta accelerazione dell'incremento della compagine associativa**, già iniziata nell'anno precedente quando si registrò un +3,9% di associazioni su tutta la rete di Delegazioni provinciale rispetto al 2014. Per l'esercizio 2016, infatti, l'incremento dei soci è stato del **15%** nell'intera rete provinciale.

Sul fronte **commerciale** e dei **servizi ai soci**, si è proceduto da un lato a consolidare le novità introdotte più recentemente, dall'altro a sviluppare altri accordi e servizi. Tra le nuove convenzioni ci sono quella istituzionale con il sindacato UIL PA, che verrà esteso

nel 2017 a tutta la rete di comparti interni alla stessa sigla sindacale (Scuola, Funzione Pubblica, ecc.) e quella commerciale, inserita a titolo oneroso sull'App Aci Mobile e sul servizio ACI Geo, con il laboratorio analisi e centro polispecialistico Geslan di Frosinone.

Sul fronte dei **servizi**, nel corso del 2016 l'AC Frosinone ha colto l'occasione del trasferimento nella nuova sede di via Firenze a metà anno, per riorganizzarsi ed offrire all'utenza un servizio più completo ed efficace. In particolare è stato stabilito il **nuovo orario** del Front-office, tutti i giorni dalle ore 9,00 alle ore 15,30 con orario continuato per intercettare anche la clientela che nella pausa pranzo vuole approfittare per sbrigare commissioni, pagare il Bollo ed effettuare altre pratiche allo sportello. La nuova sede in centro storico, infatti, è situata in un quartiere residenziale, con molte scuole ed uffici pubblici nelle vicinanze.

Ad aprile 2016 l'AC Frosinone ha aderito ed avviato il servizio ACI "**Invita Revisione**", rivolto ai Centri Revisione della provincia, che sono stati contattati e convenzionati per l'invio di Promemoria sulla scadenza delle Prime Revisioni a tutti i proprietari di veicoli nuovi. Il servizio si è stabilizzato in pochi mesi portando ad un discreto introito per le casse dell'Ente a fronte di un investimento economico pari a zero e ad un modesto impegno di risorse umane interne alla struttura. In più, grazie alla rimodulazione da parte delle società ACI collegate (Aci Global ed Aci Informatica) dei contratti centrali, le provvigioni per l'AC sono notevolmente cresciute, andandosi ad aggiungere all'aumento già registrato in virtù di nuove adesioni al servizio.

In virtù della stretta collaborazione tra l'AC e la Sara Assicurazioni, inoltre, è stato adibito un apposito **sportello SARA** nei locali dell'AC Frosinone, in collaborazione con l'Agente Capo di Frosinone, per offrire all'utenza del centro storico del capoluogo un punto ulteriore dove riferirsi. Questo servizio nel corso del 2017 vedrà una evoluzione ed una rimodulazione in virtù dell'esperienza accumulata.

Da ultimo, a fine 2016, sono state gettate le basi ed iniziate le procedure per il lancio di nuovi servizi.

In particolare è stato avviato l'iter per l'adesione dell'AC Frosinone prima e poi dell'intera rete di Delegazioni sul territorio provinciale, al **sistema di pagamento Ipagoo di Orwell Union**, per l'offerta di servizi all'utenza quali pagamento bollettini postali, Mav, Rav, Equitalia, Ricariche Postepay, servizi postali e quant'altro, che vedrà la luce entro il primo trimestre del 2017.

Parallelamente l'AC ha aderito con entusiasmo al servizio sperimentale ACI – Aci Global “**CDU-Certificazione dell'usato**”, con una prima riunione informativa a novembre 2016 e l'avvio vero e proprio del servizio nel mese di marzo 2017 con le prime Delegazioni Aderenti, oltre a quella di sede (Frosinone, Frosinone 2 e Cassino 1).

La **Rete di Vendita**, punto di forza di questo AC, ha evidenziato un'azione di consolidamento delle Delegazioni attive, assestando il numero di quelle operanti a 25, ben distribuite sul territorio provinciale. Rete che negli obiettivi dell'AC per il 2017 potrebbe essere arricchita da uno o più punti vendita in zone strategiche e ancora poco coperte della provincia.

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 2016 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 si è lavorato ad un progetto strategico per l'ente, che porterà nel 2017 all'apertura di una nuova autoscuola a marchio “**Ready2Go**” nel Capoluogo, che vedrà l'intervento più o meno diretto dell'AC quale organizzatore di eventi, campagne pubblicitarie mirate, corsi di guida sicura in collaborazione con istituzioni e Scuole di Frosinone, così come testato con successo da alcuni anni nel Comune di Ceccano con l'autoscuola “Guida Sicura”-Ready2Go già esistente. A questo proposito l'ente vedrà riconosciuto, per la propria attività, un corrispettivo a copertura dell'impegno e delle risorse profuse nell'organizzazione e nel supporto delle attività di cui sopra, per cui rappresenterà nel medio e lungo periodo un ampliamento del business dell'Ente, oltre che un rafforzamento della propria posizione centrale tra le Istituzioni che si occupano di sicurezza stradale.

Eventi sicurezza stradale

In materia di sicurezza ed educazione stradale l'AC Frosinone continua da anni a porsi quale referente territoriale per tutte quelle realtà, pubbliche e private, che si occupino direttamente o indirettamente di sicurezza sulle strade, sia essa rivolta ai pedoni, ai ciclisti, ai motociclisti o ai guidatori.

Nel corso del 2016 sono state portati a compimento campagne ed eventi che hanno coperto l'intero anno ed in particolare:

- Campagna di prevenzione alla guida con Test Vista e Udito gratuiti, a cura di Otovision (25 gennaio);
- Evento "Guida Sicura & Auto d'Epoca", presso Gruppo Go Automobili (16-17 aprile);
- Lezione di educazione stradale e tecniche di guida sicura su simulatore, presso Autoscuola Guida Sicura di Ceccano con studenti Istituto Istruzione Superiore Bracaglia di Frosinone (27 maggio);
- Evento solidaristico "Noi e Voi insieme ai motori" per persone con disabilità presso Ceccano (26 giugno);
- Lancio campagna nazionale #mollastotelefono di ACI (luglio);
- Evento VRC Virtual Rally Championship presso Fornaci Village Ceccano (3 agosto);
- Evento Guida Sicura Ready2Go in piazza in occasione della kermesse Informafiera presso la Fiera di Sora (11 settembre);
- Evento nazionale "A tutto GASS" presso Liceo Scientifico e Linguistico di Ceccano (29 settembre);
- Test Drive su piazzale pubblico presso Ceccano (1° ottobre);
- Evento "Sara Safe Factor. In pista e in strada vincono le regole", presso Cinema Teatro Antares di Ceccano con Licei ed Istituti tecnici di Ceccano (20 ottobre);
- Presentazione corso TrasportACI Sicuri presso Asili nido Kiribù di Anagni e Tecchiena di Alatri (12 e 13 novembre);
- Firma convenzione per inserimento della Sicurezza Stradale e Guida Sicura di ACI e Ready2Go nei Piani di Offerta Formativa Triennale per il Liceo Scientifico e Linguistico di Ceccano (dicembre);
- Evento solidaristico Babbo Rally con Associazione Ufficiali di Gara Frusinate (27 dicembre).

L'attività sportiva facente capo all'AC Frosinone è sempre molto rilevante: i licenziati ACI SPORT nel 2016 sono stati, infatti, oltre 400, risultato che pone da anni 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.

Nel mese di febbraio è stata effettuata la Premiazione meriti sportivi 2015, in collaborazione con gli organizzatori del Trofeo Rally Lazio.

Il 22 settembre il nuovo Presidente, nonché Delegato provinciale Aci Sport, Avv. Maurizio Federico ha indetto e svolto un incontro con il mondo sportivo automobilistico della provincia.

Il 26 settembre, poi, sono state svolte le elezioni Aci Sport per il rinnovo degli organismi sportivi.

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 Fiduciario Delegato Aci Sport 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; Slalom Ausonia; Rally Pontecorvo; Rally Ronde M.S.G.C.; Rally di Torrice e Rally Ronde della Ciociaria, Rally della Ciociaria con premiazione Trofeo dei Comuni; Rally Mura Poligonali.

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 2016, esattamente domenica 26, è stata organizzata presso il Circolo del Golf di Fiuggi la tappa locale del torneo "**ACI Golf 2016**", che ha registrato un significativo successo di partecipanti e di pubblico, con notevole ritorno in termini di immagine e di associazioni, con il supporto dello sponsor locale Otovision che ha coperto gran parte dei costi.

Da ultimo, va sottolineato il rinnovato slancio alla promozione dell'Automobilismo d'Epoca, grazie al subentro, quale associazione territoriale di riferimento per ACI Storico, della Scuderia del Tempo Perso di Sora con la quale è stata avviata una interessante e proficua collaborazione che porterà all'organizzazione di eventi nel 2017. Già nel 2016, comunque, con l'uscente Associazione Motorismo Storico Italiano, sono state portate a termine diverse iniziative come le Passeggiate Vintage all'Eremo di San Biagio (Giuliano di Roma) che ha visto la partecipazione di molte autovetture d'epoca ed il coinvolgimento del territorio e l'evento Guida Sicura & Auto d'Epoca ad aprile presso il Gruppo Go Auto con l'esposizione della celebre Lancia Aurelia B24 Spider originale utilizzata nel film "il Sorpasso".

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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	2016	2015	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	1.655	3.419	-1.764
Immobilizzazioni materiali nette	121.933	63.048	58.885
Immobilizzazioni finanziarie	0	13.074	-13.074
Totale Attività Fisse	123.588	79.541	44.047
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	52.830	1.365.602	-1.312.772
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	137.791	614.551	-476.760
Disponibilità liquide	32.967	43.214	-10.247
Ratei e risconti attivi	108.292	113.867	-5.575
Totale Attività Correnti	331.880	2.137.234	-1.805.354
TOTALE ATTIVO	455.468	2.216.775	-1.761.307
PATRIMONIO NETTO	-1.307.998	267.009	-1.575.007
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	64.278	56.950	7.328
Altri debiti a medio e lungo termine	146.778	75.841	70.937
Totale Passività Non Correnti	211.056	132.791	78.265
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	135.823	52.331	83.492
Debiti verso fornitori	1.157.777	1.166.455	-8.678
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	14.837	54.408	-39.571
Altri debiti a breve	86.392	381.571	-295.179
Ratei e risconti passivi	157.581	162.210	-4.629
Totale Passività Correnti	1.552.410	1.816.975	-264.565
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	455.468	2.216.775	-1.761.307

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -10,58 nell'esercizio in esame contro un valore pari

a 3,36 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 (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a -8,88 nell'esercizio in esame in deciso peggioramento rispetto al valore di 5,03 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 -0,74 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,14. 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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 0,21 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,18 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	2016	2015	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	1.655	3.419	-1.764
Immobilizzazioni materiali nette	121.933	63.048	58.885
Immobilizzazioni finanziarie	0	13.074	-13.074
Capitale immobilizzato (a)	123.588	79.541	44.047
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	52.830	1.365.602	-1.312.772
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	137.791	614.551	-476.760
Ratei e risconti attivi	108.292	113.867	-5.575
Attività d'esercizio a breve termine (b)	298.913	2.094.020	-1.795.107
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2016	2015	Variazione
Debiti verso fornitori	1.157.777	1.166.455	-8.678
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	14.837	54.408	-39.571
Altri debiti a breve	86.392	381.571	-295.179
Ratei e risconti passivi	157.581	162.210	-4.629
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.416.587	1.764.644	-348.057
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.117.674	329.376	-1.447.050
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	64.278	56.950	7.328
Altri debiti a medio e lungo termine	146.778	75.841	70.937
Passività a medio e lungo termine (e)	211.056	132.791	78.265
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-1.205.142	276.126	-1.481.268
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2016	2015	Variazione
Patrimonio netto	-1.307.998	267.009	-1.575.007
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	135.823	52.331	83.492
- disponibilità liquide	32.967	43.214	-10.247
- 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	32.967	43.214	-10.247
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-1.205.142	276.126	-1.481.268

4.2 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	31.12.2016	31.12.2015	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	714.897	610.111	104.786	17,2%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-415.993	-304.246	-111.747	36,7%
Valore aggiunto	298.904	305.865	-6.961	-2,3%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-245.012	-243.995	-1.017	0,4%
EBITDA	53.892	61.870	-7.978	-12,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-10.607	-9.435	-1.172	12,4%
Margine Operativo Netto	43.285	52.435	-9.150	-17,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	43.285	52.435	-9.150	-17,5%
Proventi straordinari	243.253	17.246	226.007	
Oneri straordinari	1.843.479	433	1.843.046	425645,7%
EBIT integrale	-1.556.941	69.248	-1.626.189	-2348,4%
Oneri finanziari	-3.100	-1.967	-1.133	57,6%
Risultato Lordo prima delle imposte	-1.560.041	67.281	-1.627.322	-2418,7%
Imposte sul reddito	-14.964	-28.800	13.836	-48,0%
Risultato Netto	-1.575.005	38.481	-1.613.486	-4192,9%

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, come già anticipato in parte nel capitolo 3, da un lato saranno nel segno della continuità e del consolidamento, dall'altro terranno conto dell'esperienza maturata in quasi un anno presso i locali della nuova sede in Via Firenze, in pieno centro città.

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:

✓ nuove campagne di comunicazione 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;

- ✓ intensificazione e sistematizzazione dell'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;
- ✓ lanciare i nuovi servizi all'utenza in particolar modo "**I-pagoo**" di Orwell per il pagamento di bollettini postali, mav, rav, equitalia, rid, ricariche postepay e servizi postali immediati;
- ✓ nel corso dell'esercizio 2017, 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 2017 e per la realizzazione della premiazione ACI Sport annuale (avvenuta nei primi mesi del 2017 per i meriti 2016);
- ✓ 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**, l'autoscuola **Guida Sicura di Ceccano** ma anche e soprattutto attraverso la nascente Autoscuola a gestione indiretta adiacente alla sede dell'AC, in partnership con la società, esperta nel settore, Newton S.r.l. di Roma;
- ✓ far conoscere ed intensificare il progetto **ACI Storico** mediante la collaborazione con la nuova associazione referente, Scuderia del Tempo Perso, organizzando manifestazioni, raduni e passeggiate vintage sul territorio;
- ✓ dare continuità e slancio allo sportello Assicurativo nato in sede, in collaborazione anche con altri Agenti Capo **Sara Assicurazioni** del territorio;
- ✓ far conoscere e avviare per il servizio **Certificazione dell'Usato**, non solo verso l'utenza privata ma anche con i Concessionari auto;
- ✓ consolidare ed ampliare, come già sta avvenendo, la rete di Centri revisione convenzionati con il progetto "**Invita Revisione**".

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto una perdita di € 1.575.005.

In linea con quanto previsto dall' articolo 9 dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Varese", adottato in data 30 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, eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni di tale Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio. In accordo con quanto esposto nella Nota Integrativa relativa all'esercizio 2016 la chiusura in perdita dell'esercizio ha come naturale conseguenza l'impossibilità di girare alcun risultato a riserva di patrimonio netto.

Frosinone, 15/03/2017

IL PRESIDENTE

Avv. Maurizio Federico

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Maurizio Federico', written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

