



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BILANCIO D'ESERCIZIO

Anno 2017

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
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	13
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	13

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Frosinone per l'esercizio 2017 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 50.327

totale attività = € 479.789

totale passività = € 1.737.458

patrimonio netto = - € 1.257.669

Si sottolinea, al riguardo, che le risultanze del bilancio per l'esercizio 2017 rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2017 - 2019" di cui all'art. 2 comma 2 bis D.L. 101/2013, approvato con Delibera del Consiglio Direttivo n. 2 del 15/03/2017 e parere positivo del Collegio dei revisori dei Conti espresso nel verbale del 7 aprile 2017.

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2017 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2016.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	1.287	1.655	-368
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	118.229	121.933	-3.704
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	38.569	0	38.569
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	158.085	123.588	34.497
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	173.842	190.621	-16.779
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	45.033	32.967	12.066
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	218.875	223.588	-4.713
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	102.829	108.292	-5.463
Totale SPA - ATTIVO	479.789	455.468	24.321
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-1.257.669	-1.307.998	50.329
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	74.286	64.278	10.008
SPP.D - DEBITI	1.504.774	1.541.607	-36.833
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	158.398	157.581	817
Totale SPP - PASSIVO	479.789	455.468	24.321

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	686.542	958.150	-271.608
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	613.807	2.515.091	-1.901.284
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	72.735	-1.556.941	1.629.676
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-7.989	-3.100	-4.889
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	64.746	-1.560.041	1.624.787
Imposte sul reddito dell'esercizio	14.419	14.964	-545
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	50.327	-1.575.005	1.625.332

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL 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	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	451.000	451.000	366.974	-84.026
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	400.500	400.500	319.568	-80.932
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	851.500	851.500	686.542	-164.958
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.000	7.000	1.799	-5.201
7) Spese per prestazioni di servizi	162.350	162.350	111.808	-50.542
8) Spese per godimento di beni di terzi	45.000	45.000	35.667	-9.333
9) Costi del personale	281.500	281.500	231.560	-49.940
10) Ammortamenti e svalutazioni	12.550	12.550	9.155	-3.395
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	251.700	251.700	223.818	-27.882
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	760.100	760.100	613.807	-146.293
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	91.400	91.400	72.735	-18.665
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	8.400	8.400	7.989	-411
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-8.400	-8.400	-7.989	411
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	83.000	83.000	64.746	-18.254
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	43.000	43.000	14.419	-28.581
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	40.000	40.000	50.327	10.327

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: - € 39.000. Si è registrata una contrazione degli incassi a tale titolo superiore rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi riscossione tasse circolazione: - € 33.800. Si è registrata una contrazione importante rispetto al precedente esercizio e alle previsioni di budget.
- ✓ Canone marchio delegazioni: - € 21.500 Si registra una contrazione sui proventi per canone marchio fatturati alle delegazioni.
- ✓ Provvigioni attive: - € 46.200. Si registra una contrazione importante sui proventi per provvigioni Sara Assicurazioni.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Varie spese all'interno della voce B7: - € 50.500. Rispetto al budget, su tutta una serie di costi all'interno di questa voce si sono verificati risparmi di spesa importanti rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Costi del personale: - € 50.000. La voce relativa ai costi del personale è sovrastimata in fase di redazione del budget 2017.
- ✓ Aliquote sociali: - € 15.000. In linea con quanto già detto per le quote sociali, si registra una contrazione di questa voce di costo.

In conclusione, si registra un miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2017 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget degli investimenti.

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/Alienazioni al 31.12.2017	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	10.000,00		10.000,00	0,00	-10.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	20.000,00		20.000,00	5.082,00	-14.918,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	30.000,00	0,00	30.000,00	5.082,00	-24.918,00
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	30.000,00	0,00	30.000,00	5.082,00	-24.918,00

Gli acquisti relativi alle altre immobilizzazioni materiali sono nello specifico, per impianti e macchinari e per arredamenti e acquisto kit rilevatore presenze.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel passaggio dal 2017 al 2018 questo AC ha registrato **un ulteriore incremento della compagine associativa**, già iniziata negli anni precedenti. Per l'esercizio 2017, infatti, l'incremento dei soci è stato del **3,4%** 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. Il canale che ha avuto uno sviluppo maggiore è quello delle **convenzioni commerciali nell'ambito del sistema ACIGeo/AciMerchant**. Anche grazie ad una risorsa esterna incaricata di acquisire clienti, il servizio ha visto una netta accelerazione nel 2017 arrivando alla stipula di quasi 30 convenzioni di varia natura per offrire ai soci ACI del nostro Automobile Club

(ma indirettamente anche a tutti i soci ACI) promozioni e condizioni di vantaggio sempre crescenti negli esercizi del territorio provinciale di competenza.

Sul fronte dei **servizi**, nel corso del 2017 l'AC Frosinone ha confermato la riorganizzazione scaturita dal trasferimento nei nuovi locali avvenuti a metà 2016, mantenendo inalterato il **nuovo orario** del Front-office, che è attivo tutti i giorni dalle ore 9,00 alle ore 15,30 con orario continuato. In questo ambito è stato definitivamente **internalizzato il servizio di Pratiche e Consulenza automobilistiche**, procedendo alla formazione di una risorsa con il supporto di una seconda addetta.

Da 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, nel corso del 2017, si è stabilizzato garantendo un discreto guadagno per le casse dell'Ente, a fronte di un investimento economico modesto. 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.

Per quanto concerne i **nuovi servizi all'utenza** (pagamento bollettini, utenze, ricariche cellulari, mav, rav, ecc.), da fine 2017 si è passati ad una nuova piattaforma, **Paymat di Snaitech** (Snai) che ha permesso la stabilizzazione dell'offerta al pubblico che comincia ad avere i primi positivi riscontri anche grazie alla campagna di comunicazione, a costo zero, lanciata sui canali web e social ma anche territorialmente con volantini e lettere mirate a specifici utenti professionali.

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 2018 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 2017 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, con

l'obiettivo di aprire 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.

Eventi sicurezza stradale e sport

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. Idem nel panorama sportivo che vede l'AC Frosinone, con i suoi 380 licenziati Aci Sport nel 2017 tra le prime province per numero di sportivi.

Nel corso del 2017 sono state portati a compimento campagne ed eventi che hanno coperto l'intero anno ed in particolare:

- "Premiazione meriti sportivi 2016" – gennaio 2017;
- "Dieci minuti Film Festival", Ceccano – gennaio 2017;
- "Rally Safety Tour", Concessionaria Jolly Auto – marzo 2017;
- "Corso pratico di formazione tecniche di primo soccorso" per piloti e copiloti della HP Sport Frosinone – marzo 2017;
- "TrasportACI Sicuri" presso Asili nido di Alatri ed Anagni – aprile 2017;
- "Rally di Lirenas Cassino" – aprile 2017;
- "Slalom due città Alatri/Veroli" – aprile 2017;
- VI Edizione Festival "Il Cinema e la memoria", Ceccano – aprile 2017;
- Premio Cocco Villa comunale Frosinone – maggio 2017;
- Lezione Educazione stradale in autoscuola – maggio 2017;
- Aci Golf, Fiuggi – giugno 2017;
- "Festival dello Sport Coni", Polo Fiere Sora – giugno 2017;
- "Test drive Ready2Go" con Licei e Istituti tecnici, Ceccano– giugno 2017;
- "Rally Contea Ceccano" – giugno 2017;
- "Educamp Coni", corsi educazione stradale – luglio 2017;
- "Rally della Ciociaria" – agosto 2017;
- "Ruote nella Storia-Aci Storico", Sperlonga – settembre 2017;
- Partecipazione al "Rally di Roma Capitale" – settembre 2017;
- "Test Drive Ready2Go", Ceccano – novembre 2017;

- “Corso guida sicura”, Vallelunga – dicembre 2017;
- “Cena di beneficenza pro Croce Rossa Frosinone” – dicembre 2017.

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.

Da ultimo, va sottolineato il rinnovato slancio alla promozione dell'**automobilismo d'epoca**, grazie all'ingresso nel Club ACI Storico del “Moto Auto Club Valle del Liri” di Pontecorvo (che va ad affiancarsi alla “Scuderia del Tempo Perso” di Sora), con il quale è stata avviata una interessante e proficua collaborazione, che porterà all'organizzazione di ulteriori eventi nel corso del 2018.

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	2017	2016	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	1.287	1.655	-368
Immobilizzazioni materiali nette	118.229	121.933	-3.704
Immobilizzazioni finanziarie	38.569	0	38.569
Totale Attività Fisse	158.085	123.588	34.497
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	102.552	52.830	49.722
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	71.290	137.791	-66.501
Disponibilità liquide	45.033	32.967	12.066
Ratei e risconti attivi	102.829	108.292	-5.463
Totale Attività Correnti	321.704	331.880	-10.176
TOTALE ATTIVO	479.789	455.468	24.321
PATRIMONIO NETTO	-1.257.669	-1.307.998	50.329
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	74.286	64.278	10.008
Altri debiti a medio e lungo termine	141.121	146.778	-5.657
Totale Passività Non Correnti	215.407	211.056	4.351
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	133.820	135.823	-2.003
Debiti verso fornitori	1.169.594	1.157.777	11.817
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	10.354	14.837	-4.483
Altri debiti a breve	49.885	86.392	-36.507
Ratei e risconti passivi	158.398	157.581	817
Totale Passività Correnti	1.522.051	1.552.410	-30.359
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	479.789	455.468	24.321

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 -7,96 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -10,58 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 -6,59 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di -8,88 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 -0,72 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,74. 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 analogo all'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	2017	2016	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	1.287	1.655	-368
Immobilizzazioni materiali nette	118.229	121.933	-3.704
Immobilizzazioni finanziarie	38.569	0	38.569
Capitale immobilizzato (a)	158.085	123.588	34.497
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	102.552	52.830	49.722
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	71.290	137.791	-66.501
Ratei e risconti attivi	102.829	108.292	-5.463
Attività d'esercizio a breve termine (b)	276.671	298.913	-22.242
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2017	2016	Variazione
Debiti verso fornitori	1.169.594	1.157.777	11.817
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	10.354	14.837	-4.483
Altri debiti a breve	49.885	86.392	-36.507
Ratei e risconti passivi	158.398	157.581	817
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.388.231	1.416.587	-28.356
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.111.560	-1.117.674	6.114
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	74.286	64.278	10.008
Altri debiti a medio e lungo termine	141.121	146.778	-5.657
Passività a medio e lungo termine (e)	215.407	211.056	4.351
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-1.168.882	-1.205.142	36.260
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2017	2016	Variazione
Patrimonio netto	-1.257.669	-1.307.998	50.329
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	133.820	135.823	-2.003
- disponibilità liquide	45.033	32.967	12.066
- 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	45.033	32.967	12.066
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-1.168.882	-1.205.142	36.260

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

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

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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2017	31.12.2016	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	686.542	714.897	-28.355	-4,0%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-373.092	-415.993	42.901	-10,3%
Valore aggiunto	313.450	298.904	14.546	4,9%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-231.560	-245.012	13.452	-5,5%
EBITDA	81.890	53.892	27.998	52,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-9.155	-10.607	1.452	-13,7%
Margine Operativo Netto	72.735	43.285	29.450	68,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	72.735	43.285	29.450	68,0%
Proventi straordinari	0	243.253	-243.253	
Oneri straordinari	0	1.843.479	-1.843.479	-100,0%
EBIT integrale	72.735	-1.556.941	1.629.676	-104,7%
Oneri finanziari	-7.989	-3.100	-4.889	157,7%
Risultato Lordo prima delle imposte	64.746	-1.560.041	1.624.787	-104,2%
Imposte sul reddito	-14.419	-14.964	545	-3,6%
Risultato Netto	50.327	-1.575.005	1.625.332	-103,2%

5. 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 due anni 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 convenzionamento, 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;
- ✓ pubblicizzare i nuovi servizi all'utenza, in particolar modo **Paymat** per il pagamento di bollettini postali, mav, rav, Equitalia, rid, ricariche postepay e servizi postali immediati;
- ✓ nel corso dell'esercizio 2018, 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 2018 e per la realizzazione della premiazione ACI Sport annuale (avvenuta a marzo del 2018 per i meriti 2017);
- ✓ consolidare anche nel corso del 2017 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 portando a compimento il progetto di una Autoscuola a gestione indiretta adiacente alla sede dell'AC;
- ✓ far conoscere ed intensificare il progetto **ACI Storico** mediante la collaborazione con le due associazioni già affiliate e con l'affiliazione di un ulteriore club molto radicato nel capoluogo sul quale si sta già lavorando;
- ✓ dare slancio allo sportello Assicurativo in collaborazione con gli Agenti Capo **Sara Assicurazioni** del territorio;
- ✓ consolidare ed ampliare, come già sta avvenendo, la rete di Centri revisione convenzionati con il progetto "**Invita Revisione**".

Frosinone, 11 aprile 2018

IL PRESIDENTE

(Avv. Maurizio Federico)

