



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BILANCIO D'ESERCIZIO

ANNO 2021

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2021, non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico 2021.

A chiusura dell'esercizio, però, al fine della corretta imputazione dei costi relativi all'ammortamento dell'immobile, si è verificato uno "sfondamento" sulla voce di budget. Per questo superamento dello stanziamento iniziale si chiede specifica ratifica all'assemblea dei soci dell'Automobile Club Frosinone.

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	Rimodul.	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	393.500	0	393.500	320.555	-72.945
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	350.500	0	350.500	329.547	-20.953
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	744.000	0	744.000	650.102	-93.898
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.500	0	5.500	3.541	-1.959
7) Spese per prestazioni di servizi	191.965	0	191.965	116.149	-75.816
8) Spese per godimento di beni di terzi	30.000	0	30.000	17.243	-12.757
9) Costi del personale	209.600	0	209.600	160.652	-48.948
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.270	0	5.270	31.048	25.778
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	222.000	0	222.000	198.481	-23.519
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	664.335	0	664.335	527.114	-137.221
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	79.665	0	79.665	122.988	43.323
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:	10.500	0	10.500	7.092	-3.408
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-10.500	0	-10.500	-7.092	3.408
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
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	69.165	0	69.165	115.896	46.731
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	16.000	0	16.000	11.239	-4.761
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	53.165	0	53.165	104.657	51.492

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: - € 36.800. Si è registrato un calo degli incassi a tale titolo.
- ✓ Proventi riscossione tasse circolazione: - € 32.500. Si è registrata una contrazione importante rispetto alle previsioni di budget.
- ✓ Concorsi e rimborsi diversi: + € 11.000. Si è registrato un incremento importante di questa voce, più di quanto previsto a budget;
- ✓ Provvigioni attive: - € 23.700. Si registra un decremento sui proventi per provvigioni Sara Assicurazioni.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Varie spese all'interno della voce B7: - € 75.800. 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.
- ✓ Varie spese all'interno della voce B14: - € 23.500. 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.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

L'unica variazione al budget degli investimenti 2021, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 27/10/2021.

Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni e, 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 31.12.2021	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>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	15.000,00	5.000,00	20.000,00	16.394,98	-3.605,02
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000,00	5.000,00	20.000,00	16.394,98	-3.605,02
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	15.000,00	5.000,00	20.000,00	16.394,98	-3.605,02

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Con riguardo alle **principali attività** dell'Ente si svolgono alcune osservazioni:

Soci

L'attività associativa dell'intera rete dell'AC Frosinone risulta ancora una volta in crescita: infatti, nel 2021 sono state prodotte 9.443 posizioni associative, con un aumento rispetto al 2020 di 1.232 unità, pari al 13,05%.

I dati:

1° gennaio – 31 dicembre 2020: 8.211

1° gennaio – 31 dicembre 2021: 9443

I relativi ricavi registrano, però, un lieve decremento rispetto al 2020, pari a € 9.301,72, presumibilmente da imputarsi alla scelta effettuata da molte Delegazioni di privilegiare la vendita di prodotti associativi di minor valore economico (e, quindi, più *facili* da vendere) che generano inevitabilmente provvigioni di importo inferiore.

anno 2021	anno 2020	anno 2019	anno 2018	anno 2017
€ 283.161,89	€ 292.463,61	€ 300.644,69	€ 310.219,59	€ 305.691,22

Tasse automobilistiche

Gli introiti derivanti dalla riscossione tasse automobilistiche sono in sensibile calo rispetto all'anno precedente, che invece si era chiuso in sostanziale pareggio rispetto al 2021: si registra, infatti, una perdita di € 9.301,72. Tale flessione può essere interpretata come conseguenza del passaggio al sistema di riscossione fondato sulla piattaforma Pago PA, avvenuto nell'ottobre 2018, non tanto per il leggero incremento dei costi al pubblico di € 0.73 per operazione (passando la commissione riscossa da € 1.87 a € 2,60), ma soprattutto per il sensibile incremento del numero di operatori abilitati alla riscossione del tributo con i nuovi sistemi. Al riguardo, bisogna tener conto, altresì, dei riflessi negativi della crisi pandemica che ha investito anche questo settore.

anno 2021	anno 2020	anno 2019	anno 2018	anno 2017
€ 27.413,13	€ 31.715,87	€ 43.990,69	€ 51.669,31	€ 51.196,56

Sara Assicurazioni

Il dato consuntivo relativo ai ricavi del 2021 risulta in leggera flessione (- 11.846,78€), a causa di alcune vicende organizzative e tecniche che avevano interessato due delle Agenzie capo presenti nel nostro territorio.

anno 2021	anno 2020	anno 2019	anno 2018	anno 2017
€ 181.330,58	€ 193.177,36	€ 192.339,40	€ 187.317,75	€ 168.711,44

Assistenza Automobilistica

L'attività di assistenza automobilistica risulta in una situazione di sostanziale pareggio rispetto al 2020, come si evince dal prospetto che segue.

anno 2021	anno 2020	anno 2019	anno 2018	anno 2017
€ 9.715,55	€ 9.732,97	€ 9.908,26	€ 5.975,98	€ 9.634,55

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	2021	2020	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	272	-272
Immobilizzazioni materiali nette	840.094	854.185	-14.091
Immobilizzazioni finanziarie	78.625	55.698	22.927
Totale Attività Fisse	918.719	910.155	8.564
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	106.121	85.198	20.923
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	81.296	63.591	17.705
Disponibilità liquide	19.026	10.253	8.773
Ratei e risconti attivi	105.860	84.837	21.023
Totale Attività Correnti	312.303	243.879	68.424
TOTALE ATTIVO	1.231.022	1.154.034	76.988
PATRIMONIO NETTO	-338.896	-443.556	104.660
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	90.981	81.962	9.019
Altri debiti a medio e lungo termine	116.720	123.098	-6.378
Totale Passività Non Correnti	207.701	205.060	2.641
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	125.485	118.883	6.602
Debiti verso fornitori	1.000.965	1.069.238	-68.273
Debiti verso società controllate		0	0
Debiti tributari e previdenziali	25.004	35.829	-10.825
Altri debiti a breve	16.327	38.013	-21.686
Ratei e risconti passivi	194.436	130.567	63.869
Totale Passività Correnti	1.362.217	1.392.530	-30.313
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.231.022	1.154.034	76.988

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 - 0,37 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -

0,49 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 $- 0,14$ nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di $- 0,26$ 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 $- 0,22$ in aumento rispetto al valore di $- 0,28$ rilevato nell'esercizio precedente. 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 0,23 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 0,18 rilevato 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	2021	2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	272	-272
Immobilizzazioni materiali nette	840.094	854.185	-14.091
Immobilizzazioni finanziarie	78.625	55.698	22.927
Capitale immobilizzato (a)	918.719	910.155	8.564
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	106.121	85.198	20.923
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	81.296	63.591	17.705
Ratei e risconti attivi	105.860	84.837	21.023
Attività d'esercizio a breve termine (b)	293.277	233.626	59.651
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	1.000.965	1.069.238	-68.273
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	25.004	35.829	-10.825
Altri debiti a breve	16.327	38.013	-21.686
Ratei e risconti passivi	194.436	130.567	63.869
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.236.732	1.273.647	-36.915
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-943.455	-1.040.021	96.566
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	90.981	81.962	9.019
Altri debiti a medio e lungo termine	116.720	123.098	-6.378
Passività a medio e lungo termine (e)	207.701	205.060	2.641
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-232.437	-334.926	102.489
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	-338.896	-443.556	104.660
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	125.485	118.883	6.602
- disponibilità liquide	19.026	10.253	8.773
- 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	19.026	10.253	8.773
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-232.437	-334.926	102.489

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

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

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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2021	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	650.102	638.554	11.548	1,8%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-335.414	-313.932	-21.482	6,8%
Valore aggiunto	314.688	324.622	-9.934	-3,1%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-160.652	-216.444	55.792	-25,8%
EBITDA	154.036	108.178	45.858	42,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-31.048	-59.404	28.356	-47,7%
Margine Operativo Netto	122.988	48.774	74.214	152,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	122.988	48.774	74.214	152,2%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	122.988	48.774	74.214	152,2%
Oneri finanziari	-7.092	-8.589	1.497	-17,4%
Risultato Lordo prima delle imposte	115.896	40.185	75.711	188,4%
Imposte sul reddito	-11.239	-11.539	300	-2,6%
Risultato Netto	104.657	28.646	76.011	265,3%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Le strategie delineate per il prossimo futuro nei vari settori di attività dovranno, come in passato, evitare posizioni attendistiche e puntare a dinamicità e sviluppo.

La pianificazione locale per il 2021 è focalizzata sul consolidamento delle relazioni istituzionali e lo sviluppo di iniziative per la sicurezza stradale su cui è fondata l'operazione di proposizione degli Automobile Club provinciali quali interlocutori istituzionali principali in materia di mobilità per tutte le Istituzioni ed Enti Locali.

Dalla riorganizzazione della Delegazione di Sede anche ai fini del rilancio dell'agenzia assicurativa e dal consolidamento del Servizio di Assistenza Automobilistica dell'A.C. si prevede possano derivare incrementi dei ricavi che potranno consentire un recupero di liquidità e lo sviluppo di nuove progettualità.

Frosinone, 29/03/2021

IL PRESIDENTE

Avv. Maurizio Federico

AUTOMOBILE CLUB FROSINONE
IL PRESIDENTE
(Avv. Maurizio Federico)



