



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BILANCIO D'ESERCIZIO

ANNO 2018

La presente Relazione è elaborata in coerenza con il "Regolamento per l'adeguamento ai Principi Generali di Razionalizzazione e Contenimento delle Spese per il Triennio 2017 – 2019", approvato con Delibera n. 2 del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Frosinone del 15 marzo 2017 e parere positivo del Collegio dei Revisori dei Conti espresso nel verbale del 7 aprile 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	11
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Frosinone per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 30.768

totale attività = € 517.264

totale passività = € 1.744.162

patrimonio netto = - € 1.226.898

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2018 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2017.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	1.095	1.287	-192
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	117.278	118.229	-951
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	38.569	38.569	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	156.942	158.085	-1.143
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	228.029	173.842	54.187
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	37.209	45.033	-7.824
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	265.238	218.875	46.363
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	95.084	102.829	-7.745
Totale SPA - ATTIVO	517.264	479.789	37.475
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-1.226.898	-1.257.669	30.771
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	85.060	74.286	10.774
SPP.D - DEBITI	1.503.324	1.504.774	-1.450
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	155.778	158.398	-2.620
Totale SPP - PASSIVO	517.264	479.789	37.475

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	717.929	686.542	31.387
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	670.743	613.807	56.936
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	47.186	72.735	-25.549
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-8.203	-7.989	-214
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	38.983	64.746	-25.763
Imposte sul reddito dell'esercizio	8.215	14.419	-6.204
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	30.768	50.327	-19.559

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'unica variazione al budget economico 2018, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 31/10/2018. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni.

Nella stessa 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	446.000	0	446.000	389.240	-56.760
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	398.900	0	398.900	328.689	-70.211
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	844.900	0	844.900	717.929	-126.971
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.000	0	6.000	2.948	-3.052
7) Spese per prestazioni di servizi	152.350	60.000	212.350	173.148	-39.202
8) Spese per godimento di beni di terzi	30.000	5.500	35.500	35.209	-291
9) Costi del personale	285.000	-59.000	226.000	224.811	-1.189
10) Ammortamenti e svalutazioni	11.950	0	11.950	3.287	-8.663
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	265.200	-6.500	258.700	231.340	-27.360
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	750.500	0	750.500	670.743	-79.757
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	94.400	0	94.400	47.186	-47.214
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:	8.400	0	8.400	8.203	-197
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-8.400	0	-8.400	-8.203	197
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)	86.000	0	86.000	38.983	-47.017

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: - € 30.000. Si è registrato un aumento degli incassi a tale titolo ma inferiore a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi per manifestazioni sportive: + € 21.250,00. Non previsti a budget i ricavi per eventi sportivi.
- ✓ Proventi riscossione tasse circolazione: - € 33.000. Si è registrata una contrazione importante rispetto alle previsioni di budget.
- ✓ Canone marchio delegazioni: - € 21.500 Si registra una contrazione sui proventi per canone marchio fatturati alle delegazioni.
- ✓ Provvigioni attive: - € 22.600. Si registra un aumento sui proventi per provvigioni Sara Assicurazioni ma non quanto previsto a budget.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Varie spese all'interno della voce B7: - € 39.000. 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: - € 27.000. 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.

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

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

L'unica variazione al budget degli investimenti 2018, effettuata durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 31/10/2018. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni.

Nella medesima tabella, 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 31.12.2018	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>		6.000,00	6.000,00		-6.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	20.000,00	-6.000,00	14.000,00	1.923,00	-12.077,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000,00	0,00	20.000,00	1.923,00	-18.077,00
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	20.000,00	0,00	20.000,00	1.923,00	-18.077,00

Gli acquisti registrati nella categoria "Altri beni" si riferiscono all'acquisizione di apparecchiature informatiche per gli uffici.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel passaggio dal 2018 al 2019 questo AC ha registrato un **ulteriore incremento della compagine associativa**, già iniziata negli anni precedenti. Per l'esercizio 2018, infatti, l'incremento dei soci è stato del **1%** nell'intera rete provinciale che, seppur contenuto rispetto all'anno precedente, è in linea con i dati attesi e l'andamento dell'economia del territorio.

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**. Il servizio ha visto un consolidamento nel 2018 mantenendo praticamente inalterata la mole 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.

Su questo fronte si è pensato, vista la chiusura del servizio Invita Revisione, dovuta a una valutazione attenta dei costi-ricavi e alle modifiche introdotte alla normativa privacy con il GDPR, di immaginare una sezione ad hoc della rete di convenzioni da riservare alle sole officine di manutenzione autoveicoli, creando una sotto rete di centri di fiducia che copra l'intero territorio e che sta vedendo la luce nei primi mesi del 2019.

Sul fronte dei **servizi**, nel corso del 2018 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. Anche in virtù dei radicali cambiamenti introdotti dalla recente partnership tecnica e commerciale con SISAL, il *front-office* è stato riadattato alle nuove modalità di lavoro, formando le risorse sui nuovi servizi introdotti e sulle nuove modalità operative dei servizi tradizionali offerti dall'ente a soci e utenti. Nel corso del 2019 la sfida sarà quella di far conoscere all'esterno tutta la nuova gamma di servizi legati al circuito **Sisal PAY** che permette di offrire all'utente differenti e numerose soluzioni di pagamento che vanno dal classico "bollo auto" ai bollettini premarcati, le utenze domestiche acqua, luce, gas e telefono (fisso e mobile), alle ricariche di carte prepagate, alla Tv a pagamento, ai Mav per Tasse, rette, tributi e multe.

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 2019 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 2018 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 articolato progetto che vede coinvolta

la squadra di serie A del **Frosinone Calcio** attorno alla quale si stanno attivando diverse attività, prima tra tutte la realizzazione di un video spot sulla sicurezza stradale con alcuni giocatori frusinati come protagonisti. Tale collaborazione vede la partecipazione anche del partner privato "Banca Popolare del Frusinate" che finanzia in parte questi progetti.

La collaborazione con l'autoscuola "**Ready2Go**" di Ceccano rimane, poi, prioritaria per l'Ente in materia di iniziative per la educazione stradale, in particolare dei più giovani.

È in quell'ambito che anche nel 2018 sono stati organizzati dei test drive, sia presso il Centro di Guida Sicura di Vallelunga (RM) sia su piazzali individuati assieme a istituzioni locali e scuole, per la formazione dei giovani guidatori in condizioni di emergenza.

Come ogni anno da diversi anni l'AC Frosinone ha patrocinato gli eventi organizzati dalle associazioni di familiari e vittime della strada, in particolare il "**Premio Roberto Cocco**" dell'omonima associazione assieme a AIFVS e la manifestazione motoristica "**COTEK8**" con la omonima associazione di Cassino.

Eventi sportivi

Nel panorama sportivo che vede l'AC Frosinone, con i suoi quasi 400 licenziati Aci Sport nel 2018 seconda provincia per numero di sportivi affiliati dopo Brescia, l'AC Frosinone ha dato nuovo impulso al settore affidandosi alla nuova Commissione Sportiva totalmente rinnovata e messa nelle esperte mani del presidente Tonino Di Cosimo, ex pilota di fama e imprenditore, che ha lavorato con la sua equipe ad un **Campionato Sociale** che vedrà la luce entro la primavera del 2019.

Grande spazio e visibilità è stato dato alla Premiazione Meriti Sportivi anno 2018, celebrata concretamente a inizi gennaio, con la quale sono stati distribuiti decine di trofei per tutti gli sportivi che si sono contraddistinti nelle varie discipline durante la stagione 2018.

Notevole importanza hanno ricoperto, lo scorso anno, la serie di eventi legati al "Rally internazionale e nazionale di Cassino", che ha visto l'Automobile Club impegnato in prima persona non solo nel supportare l'organizzatore della gara, bensì anche nell'organizzare propri eventi a margine del Rally. In particolare si è svolta la tradizionale rassegna ACI "**Karting in piazza**" con il patrocinio del Comune di Cassino e la partecipazione attiva di tutte le scuole della città con i propri piccoli studenti ed, ancora, il convegno "**Sara Safe Factor**" presso l'Aula Magna dell'Università di Cassino e del Lazio Meridionale, con ospiti d'eccezione come il Presidente ACI Ing. Angelo Sticchi Damiani, assieme al presidente provinciale Maurizio Federico, al Direttore Generale di Aci Sport Marco Ferrari e tanti altri relatori di rilievo.

Per tutte queste manifestazioni e attività, 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, oltre all'organizzazione effettiva di molti degli eventi elencati.

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	2018	2017	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	1.095	1.287	-192
Immobilizzazioni materiali nette	117.278	118.229	-951
Immobilizzazioni finanziarie	38.569	38.569	0
Totale Attività Fisse	156.942	158.085	-1.143
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	109.293	102.552	6.741
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	118.736	71.290	47.446
Disponibilità liquide	37.209	45.033	-7.824
Ratei e risconti attivi	95.084	102.829	-7.745
Totale Attività Correnti	360.322	321.704	38.618
TOTALE ATTIVO	517.264	479.789	37.475
PATRIMONIO NETTO	-1.226.898	-1.257.669	30.771
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	85.060	74.286	10.774
Altri debiti a medio e lungo termine	135.292	141.121	-5.829
Totale Passività Non Correnti	220.352	215.407	4.945
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	151.457	133.820	17.637
Debiti verso fornitori	1.153.480	1.169.594	-16.114
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	12.715	10.354	2.361
Altri debiti a breve	50.380	49.885	495
Ratei e risconti passivi	155.778	158.398	-2.620
Totale Passività Correnti	1.523.810	1.522.051	1.759
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	517.264	479.789	37.475

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 7,82 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 7,96 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 - 6,41 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di - 6,59 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 - 0,70 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a - 0,72. 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 0,24 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,21 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	2018	2017	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	1.095	1.287	-192
Immobilizzazioni materiali nette	117.278	118.229	-951
Immobilizzazioni finanziarie	38.569	38.569	0
Capitale immobilizzato (a)	156.942	158.085	-1.143
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	109.293	102.552	6.741
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	118.736	71.290	47.446
Ratei e risconti attivi	95.084	102.829	-7.745
Attività d'esercizio a breve termine (b)	323.113	276.671	46.442
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2018	2017	Variazione
Debiti verso fornitori	1.153.480	1.169.594	-16.114
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	12.715	10.354	2.361
Altri debiti a breve	50.380	49.885	495
Ratei e risconti passivi	155.778	158.398	-2.620
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.372.353	1.388.231	-15.878
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.049.240	-1.111.560	62.320
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	85.060	74.286	10.774
Altri debiti a medio e lungo termine	135.292	141.121	-5.829
Passività a medio e lungo termine (e)	220.352	215.407	4.945
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-1.112.650	-1.168.882	56.232
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2018	2017	Variazione
Patrimonio netto	-1.226.898	-1.257.669	30.771
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	151.457	133.820	17.637
- disponibilità liquide	37.209	45.033	-7.824
- 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	37.209	45.033	-7.824
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-1.112.650	-1.168.882	56.232

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	31.12.2018	31.12.2017	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	717.929	686.542	31.387	4,6%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-442.645	-373.092	-69.553	18,6%
Valore aggiunto	275.284	313.450	-38.166	-12,2%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-224.811	-231.560	6.749	-2,9%
EBITDA	50.473	81.890	-31.417	-38,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-3.287	-9.155	5.868	-64,1%
Margine Operativo Netto	47.186	72.735	-25.549	-35,1%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	47.186	72.735	-25.549	-35,1%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	47.186	72.735	-25.549	-35,1%
Oneri finanziari	-8.203	-7.989	-214	2,7%
Risultato Lordo prima delle imposte	38.983	64.746	-25.763	-39,8%
Imposte sul reddito	-8.215	-14.419	6.204	-43,0%
Risultato Netto	30.768	50.327	-19.559	-38,9%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Le principali iniziative che si intendono perseguire nel futuro, come già anticipato in parte nel paragrafo 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; in particolare si punterà a comunicare all'esterno la novità della partnership con **Sisal PAY** e dei tanti servizi innovativi che la Delegazione ACI può oggi offrire rispetto al passato;
- ✓ 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 Merchant** 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. Come già anticipato si punterà molto sul lancio della rete di officine convenzionate come sotto gruppo delle convenzioni Aci Merchant già esistenti;

- ✓ nel corso dell'esercizio 2019, l'AC Frosinone continuerà a promuovere ed organizzare Corsi per licenziati sportivi in collaborazione con il Fiduciario sportivo e la realizzazione delle **competizioni motoristiche** in calendario per l'anno 2019. Obiettivo finale la premiazione ACI Sport annuale (avvenuta a febbraio del 2019 per i meriti 2018) puntando ancor di più sulla proficua collaborazione con la nuova Commissione Sportiva provinciale. L'ideazione e realizzazione del “Campionato Sociale dell'Automobile Club Frosinone” darà ampia visibilità al settore sportivo motoristico della Federazione in ambito regionale;
- ✓ consolidare anche nel corso del 2019 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 rilanciando il progetto dell'apertura di un'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 anche grazie alla decisione di riportare in sede, negli uffici di proprietà dell'Ente in via Firenze, una delle Agenzie Capo presenti nel capoluogo al fine di collaborare in maniera più sinergica di quanto fatto negli ultimi anni, riducendo, nel contempo, le spese di locazione passiva ad oggi in capo all'Ente.

Frosinone, 12/03/2019

IL PRESIDENTE

Avv. Maurizio Federico



