



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BILANCIO D'ESERCIZIO

ANNO 2022

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	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE .ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.	
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	12

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Frosinone per l'esercizio 2022 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 97.444

totale attività = € 1.175.833

totale passività = € 1.417.287

patrimonio netto = - € 241.454

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2022 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2021.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	808.523	840.094	-31.571
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	87.335	78.625	8.710
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	895.858	918.719	-22.861
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	120.732	187.417	-66.685
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	51.971	19.026	32.945
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	172.703	206.443	-33.740
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	107.272	105.860	1.412
Totale SPA - ATTIVO	1.175.833	1.231.022	-55.189
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-241.454	-338.896	97.442
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	102.464	90.981	11.483
SPP.D - DEBITI	1.143.812	1.284.501	-140.689
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	171.011	194.436	-23.425
Totale SPP - PASSIVO	1.175.833	1.231.022	-55.189

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	722.844	650.102	72.742
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	595.196	527.114	68.082
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	127.648	122.988	4.660
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-17.484	-7.092	-10.392
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	110.164	115.896	-5.732
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.720	11.239	1.481
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	97.444	104.657	-7.213

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2022 è stata posta in essere una variazione al budget economico 2022, sintetizzata nella tabella 2.1, che è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 26/10/2022

A chiusura dell'esercizio, però, al fine della corretta imputazione dei costi relativi agli interessi sul piano di rientro verso ACI 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	357.500	35.000	392.500	374.289	-18.211
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	342.500	0	342.500	348.555	6.055
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	700.000	35.000	735.000	722.844	-12.156
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	0	4.500	10	-4.490
7) Spese per prestazioni di servizi	181.000	-15.000	166.000	156.918	-9.082
8) Spese per godimento di beni di terzi	29.000	0	29.000	18.754	-10.246
9) Costi del personale	185.100	0	185.100	154.024	-31.076
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.900	25.000	31.900	31.665	-235
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	216.000	25.000	241.000	233.825	-7.175
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	622.500	35.000	657.500	595.196	-62.304
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	77.500	0	77.500	127.648	50.148
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	17.484	6.984
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	-17.484	-6.984
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)	67.000	0	67.000	110.164	43.164
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	14.000	0	14.000	12.720	-1.280
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	53.000	0	53.000	97.444	44.444

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:

- ✓ Proventi riscossione tasse circolazione: - € 16.000. Si è registrata una contrazione importante rispetto alle previsioni di budget.
- ✓ Concorsi e rimborsi diversi: + € 19.000. Si è registrato un incremento importante di questa voce, più di quanto previsto a budget;

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Varie spese all'interno della voce B7: - € 9.000. Rispetto al budget, su tutta una serie di costi all'interno di questa voce si sono verificati risparmi di spesa rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Varie spese all'interno della voce B14: - € 7.500. Rispetto al budget, su tutta una serie di costi all'interno di questa voce si sono verificati risparmi di spesa rispetto a quanto inizialmente previsto.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Non è stata posta in essere nessuna variazione al Budget degli investimenti.

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 31.12.2022	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	0,00	15.000,00	95,00	-14.905,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000,00	0,00	15.000,00	95,00	-14.905,00
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	15.000,00	0,00	15.000,00	95,00	-14.905,00

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 2022 sono state prodotte 9.595 posizioni associative,

I dati:

1° gennaio – 31 dicembre 2021: 9443

1° gennaio – 31 dicembre 2022: 9595

I relativi ricavi registrano, un incremento rispetto al 2021, pari a € 59.008,71.

anno 2022	anno 2021	anno 2020	anno 2019	anno 2018
€ 342.170,60	€ 283.161,89	€ 292.463,61	€ 300.644,69	€ 310.219,59

Tasse automobilistiche

Gli introiti derivanti dalla riscossione tasse automobilistiche sono in sensibile calo rispetto all'anno precedente, si registra, infatti, una perdita di € 3.594,73. 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 2022	anno 2021	anno 2020	anno 2019	anno 2018
€ 23.815,70	€ 27.413,13	€ 31.715,87	€ 43.990,69	€ 51.669,31

Sara Assicurazioni

Il dato consuntivo relativo ai ricavi del 2022 risulta in aumento (+ 15.127,43)

anno 2022	anno 2021	anno 2020	anno 2019	anno 2018
€ 196.458,01	€ 181.330,58	€ 193.177,36	€ 192.339,40	€ 187.317,75

Assistenza Automobilistica

L'attività di assistenza automobilistica risulta in leggero decremento rispetto al 2021 (-1.816,23)

anno 2022	anno 2021	anno 2020	anno 2019	anno 2018
€ 7.899,32	€ 9.715,55	€ 9.732,97	9.908,26	€ 5.975,98

Per le altre attività formalmente marginali, si rappresenta che, nel corso dell'anno 2022, hanno prodotto le seguenti risultanze:

Canone marchio Delegazioni € 83.625,00;

Affitti di immobili € 27.000,00.

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 - IMPIEGHI	2022	2021	Variazione
Debiti verso fornitori	973.671	1.000.965	-27.294
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	21.833	25.004	-3.171
Altri debiti a breve	37.989	16.327	21.662
Ratei e risconti passivi	171.011	194.436	-23.425
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.204.504	1.236.732	-32.228
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-976.500	-943.455	-33.045
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	102.464	90.981	11.483
Altri debiti a medio e lungo termine	110.319	116.720	-6.401
Passività a medio e lungo termine (e)	212.783	207.701	5.082
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-293.425	-232.437	-60.988
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2022	2021	Variazione
Patrimonio netto	-241.454	-338.896	97.444
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	125.485	-125.485
- disponibilità liquide	51.971	19.026	32.945
- 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	51.971	19.026	32.945
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-293.425	-232.437	-60.986

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 - 0,27 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 0,37 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 $- 0,03$ nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di $- 0,14$ 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 $- 0,17$ in aumento rispetto al valore di $- 0,22$ 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 che rimane invariato rispetto al valore di 0,23 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	2022	2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	808.523	840.094	-31.571
Immobilizzazioni finanziarie	87.335	78.625	8.710
Capitale immobilizzato (a)	895.858	918.719	-22.861
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	54.638	106.121	-51.483
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	66.094	81.296	-15.202
Ratei e risconti attivi	107.272	105.860	1.412
Attività d'esercizio a breve termine (b)	228.004	293.277	-65.273
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2022	2021	Variazione
Debiti verso fornitori	973.671	1.000.965	-27.294
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	21.833	25.004	-3.171
Altri debiti a breve	37.989	16.327	21.662
Ratei e risconti passivi	171.011	194.436	-23.425
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.204.504	1.236.732	-32.228
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-976.500	-943.455	-33.045
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	102.464	90.981	11.483
Altri debiti a medio e lungo termine	110.319	116.720	-6.401
Passività a medio e lungo termine (e)	212.783	207.701	5.082
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-293.425	-232.437	-60.988
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2022	2021	Variazione
Patrimonio netto	-241.454	-338.896	97.442
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	125.485	-125.485
- disponibilità liquide	51.971	19.026	32.945
- 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	51.971	19.026	32.945
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-293.425	-232.437	-60.988

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	31.12.2022	31.12.2021	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	722.844	650.102	72.742	11,2%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-409.507	-335.414	-74.093	22,1%
Valore aggiunto	313.337	314.688	-1.351	-0,4%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-154.024	-160.652	6.628	-4,1%
EBITDA	159.313	154.036	5.277	3,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-31.665	-31.048	-617	2,0%
Margine Operativo Netto	127.648	122.988	4.660	3,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	127.648	122.988	4.660	3,8%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	127.648	122.988	4.660	3,8%
Oneri finanziari	-17.484	-7.092	-10.392	146,5%
Risultato Lordo prima delle imposte	110.164	115.896	-5.732	-4,9%
Imposte sul reddito	-12.720	-11.239	-1.481	13,2%
Risultato Netto	97.444	104.657	-7.213	-6,9%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Le strategie delineate per il prossimo futuro nei vari settori di attività dovranno puntare a dinamicità e sviluppo.

La pianificazione locale per il 2023 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.

Dall'apertura di nuove delegazioni al rilancio dell'Ufficio di agenzia assicurativa presso la sede dell'Ente si prevede possano derivare incrementi dei ricavi che potranno consentire un recupero di liquidità e lo sviluppo di nuove progettualità.

Frosinone, 22/03/2023

IL PRESIDENTE
Avv. Maurizio Federico
