



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020, che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e Contabilità predisposto dalla Sede Centrale A.C.I. ed approvato da questo C.D. il 28 ottobre 2010.

L'Automobile Club Bergamo ha adottato il Regolamento per il triennio 2020-2022 per l'Adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, di cui all'art 2 comma 2 bis DL.101/2013 e in sede di budget ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato regolamento

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

In ottemperanza al DM. del 27.03.2013 e a quanto previsto dalla circ. MEF n. 35 del 22.08.2013, si allegano il budget economico riclassificato e il budget economico pluriennale 2020 – 2022, il piano degli obiettivi per attività .

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2020 secondo ricavi e costi tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.399.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.239.340,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A – B)	159.660,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI 15+16-17+/-17bis	+12.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D/-E)	171.660,00
20) imposte sul reddito dell'esercizio	36.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO AL 31/12/2020	135.660,00

Nella tabella che segue si riportano le risultanze del Budget economico di gestione (All. 1).



1. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione il cui dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	IMPORTO
VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	1.000,00
RICAVI VENDITA RICARICHE TELEFONICHE	1.000,00
QUOTE SOCIALI	1.120.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	250.000,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	145.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	70.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	1.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE AUTOMOBILISTICHE	110.000,00
TOTALE	1.698.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, in particolare, rimborsi per locazioni, , provvigioni Sara assicurazioni, canone marchio delegazioni.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	16.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	15.000,00
RISARCIMENTO DANNI DA ISTITUTI DI ASSICURAZIONE	2.000,00
SUBAFFITTI DI IMMOBILI/RIMB CONDOMINIALI E ONERI	8.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	165.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE / SARA	490.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	5.000,00
TOTALE	701.000,00



B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale. In particolare si evidenziano i singoli importi:

DESCRIZIONE	IMPORTO
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	2.000,00
CANCELLERIA	5.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	5.000,00
TOTALE	12.000,00

Rispetto all'esercizio precedente sono rimasti invariati

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Le voci sono sotto riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
INDENNITA' DI CARICA AL PRESIDENTE	7.000,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.400,00
PROVVIGIONI PASSIVE	160.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	5.000,00
INCARICHI DI CONSULENZA	5.000,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE ACI (DIRETTORE)	66.000,00
MISSIONI E TRASFERTE ORGANI DELL'ENTE	2.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI/RALLY	115.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	5.000,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE/GUIDA SICURA	5.000,00
SPESE PER I LOCALI	13.000,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA	7.000,00
SPESE TELEFONICHE	5.000,00
SPESE ESERCIZIO PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	1.000,00
SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORAZIONI DATI	22.000,00
SPESE ESERCIZIO PER ATTIVITA' COMMERCIALI - SCUOLA GUIDA	12.000,00
FACCHINAGGIO	3.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	30.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	15.000,00
POLIZZE FIDEJUSSIONE	1.000,00



BUONI PASTO	7.000,00
SERVIZI BANCARI	25.000,00
SPESE POSTALI	5.000,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERIFICATI	1.500
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	410.000,00
SPESE PER ATTIVITA' DI FORMAZIONE	3.000,00
TOTALE	936.900,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili relativi ai contratti di locazione passiva e ai noleggi:

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	17.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	170.000,00
TOTALE	187.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio, il cui dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	132.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE E QUOTA RETRIBUZIONE TABELLARE C/FONDO	76.840,00
ONERI SOCIALI	55.000,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO: T.F.S.	30.000,00
TOTALE	291.840,00

Rispetto all'esercizio precedente si è prevista una diminuzione per il pensionamento di una dipendente.



10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio:

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	23.650,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.500,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI + CED	4.500,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	3.450,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	500,00
TOTALE	33.600,00

11) Variazioni rimanenze materie prime, , di consumo e merci.

Sono relativi alle rimanenze iniziali e finali della merce destinata alla vendita:

DESCRIZIONE	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI DI MERCI DESTINATI ALLA VENDITA	22.000,00
RIMANENZE FINALI DI MERCI DESTINATI ALLA VENDITA	-22.000,00
TOTALE	0,00

14) Oneri diversi di gestione.

Sono relativi a tutti gli altri costi di gestione; si evidenziano le singole voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	20.000,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	50.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	665.000,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	2.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	21.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	10.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE/FONDO RISERVA	10.000,00
TOTALE	778.000,00

Rispetto all'esercizio precedente si è previsto un aumento dovuto all'aumento della spesa prevista per omaggi sociali



C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
RENDIMENTO POLIZZA INA	23.000,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	1.000,00
TOTALE	24.000,00

Rispetto all'esercizio precedente non sono previste variazioni.

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	10.000,00
INTERESSI PASSIVI DIVERSI	2.000,00
TOTALE	12.000,00

Sono rimasti invariati rispetto all'esercizio precedente

20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	3.000,00
IRAP	33.000,00
TOTALE	36.000,00

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00



Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'acquisto di impianti e ced .

PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2018			-1.339.969,00
2019	116.660,00	Incremento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-1.223.309,00
2020	135.660,00	Incremento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-1.087.649,00
2021	138.000,00	Incremento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-949.649,00
2022	140.000,00	Incremento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-809.649,00
2023	142.000,00	Incremento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-667.649,00

BUDGET DI TESORERIA	
TOTALE FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)	0
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)	3.387.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)	3.387.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020)= A+B+C	0

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti.

Le previsioni per l'anno 2020 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle entrate e uscite finanziarie a tutto il 31 agosto 2019 (rapportando i risultati su 12 mesi), nonché dal consuntivo 2018.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.



Si sottolinea che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi e in considerazione del raggiungimento degli obiettivi finanziari , economici , patrimoniali assegnati dalla Sede Centrale per il periodo

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2020.

Per **la compagine associativa**, l'Automobile Club Bergamo si propone di continuare a promuovere e sviluppare l'associazionismo, per confermare la crescita avvenuta nell'anno 2018 e registrata ancora nel corrente anno, con particolare riguardo al:

- Consolidamento volumi associativi
- Consolidamento della fidelizzazione dei soci Rid
- Qualità delle informazioni

e promuovendo i prodotti associativi ACI-GOLD, ACI-SISTEMA, ACI CLUB , ACI STORICO. Si perseguirà l'obiettivo di aumentare la percentuale dei soci rinnovanti rispetto a quella dei soci nuovi per assestarla stabilmente oltre l'80%. Si cercherà di fidelizzare la base associativa attraverso i soci RID aderenti al servizio Bollo Sicuro con un'efficace azione di mailing associativo. Le delegazioni, compreso l'ufficio di sede, dovranno concorrere ognuno per la propria parte al perseguimento dell'obiettivo. Si cercherà di facilitare l'associazionismo mantenendo le attuali convenzioni , in particolare con la Sea –Aeroporti s.p.a per i parcheggi a prezzi vantaggiosi per i soci negli aeroporti di Orio al Serio , Malpensa , Linate e la convenzione con la società Blue Meta s.p.a. , gruppo Ascopiave per offrire ai soci condizioni vantaggiose nella fornitura della luce elettrica e gas naturale .

Per la **sicurezza stradale** dopo aver consolidato nell'anno 2019 le numerose giornate di formazione sulla sicurezza stradale con la nostra Autoscuola di sede ACI READY2GO portando gli studenti delle scuole superiori di Bergamo all'interno della nostra sede a conoscere il simulatore di guida e la metodologia ACI READY2GO intendiamo anche per il 2020 consolidare questo progetto con il **progetto TrasportACI** dedicato agli alunni delle scuole elementari sui temi fondamentali "A passo sicuro" (regole dell'attraversamento pedonale), "2Ruotesicure" (regole della circolazione in bicicletta), "TrasportaACI sicuri" (trasporto in sicurezza dei bambini in automobile). Anche per il 2020 saremo fortemente impegnati a portare il nostro contributo alle iniziative esistenti in sinergia con altri enti e istituzioni quali il laboratorio della Sicurezza a Bergamo Scienza per le due settimane di ottobre 2020 e continuare a promuovere la cultura della sicurezza stradale in collaborazione con altre istituzioni e associazioni.

Abbiamo proposto una collaborazione con gli oratori e i Comuni per realizzare nei Centri Ricreativi Estivi (C.R.E.) parrocchiali e comunali dei momenti dedicati alla sicurezza stradale.

Per **valorizzare la vita del Club** , dopo aver istituito le **commissioni Giuridica, Sportiva, Mobilità, Cultura-Turismo**, nel corso del 2020 ad esse si affiancheranno una squadra di esperti nei vari settori per elaborare idee e sinergie per valorizzare l'incontro dell'AC Bergamo con le istituzioni e Associazioni



Automobile Club Bergamo



Nel corso del 2020 si individueranno una serie di personalità, istituzionali e benefattori ai quali riconoscere la qualifica di socio onorario gratuita per quanto fanno e hanno fatto per valorizzare l'immagine e il prestigio di Bergamo.

In collaborazione con la Fiera di Bergamo e le altre Associazioni intendiamo dare il nostro contributo di idee ed organizzativo per l'organizzazione della **Fiera dei Motori**: la Provincia di Bergamo è un'importantissima realtà economica e sportiva con eccellenze mondiali nei settori auto e moto - storiche e non, nautica, macchine agricole, alimentazione elettrica e in generale nel settore elettromeccanico e della componentistica contemplando l'intera filiera dell'automotive.

Promuovere una collaborazione con gli altri AC della Lombardia e italiani per favorire manifestazioni in comune.

Intendiamo confermare la **Giornata dell'Automobilista** con una cerimonia di premiazione delle Ladies del volante in possesso di patente di guida da almeno 40 anni, i Veterani del volante in possesso di patente di guida da almeno 50 anni, i Pionieri del volante in possesso di guida da almeno 60 anni. Nell'occasione saranno dati riconoscimenti anche agli Agenti delle Forze dell'ordine e ai Benemeriti della strada e saranno premiati 10 neopatentati presso l'autoscuola READY2GO di sede.

Riconfermare l'appuntamento a fine anno della **cena di beneficenza per consolidare l'apertura dell'AC Bergamo al mondo del sociale al fine di devolvere il ricavato a favore di un ente operante sul territorio**.

Nel confronto con le altre associazioni, in particolare quelle delle auto storiche, continueremo a porci come interlocutori principali per lo svolgimento di eventi motoristici per riscoprire il valore epico dell'auto.

In particolare nel corso del 2020 intendiamo riconfermare la collaborazione per la 2 edizione del Veteran Car Trofy BCC Treviglio.

Siamo disponibili, insieme ad altri per **costituire a Bergamo un museo che ricordi le gesta dei grandi campioni** Giacomo Agostini, Felice Gimondi e Giacinto Facchetti e altri che hanno fatto grande lo sport bergamasco, italiano e mondiale.

- Nel **settore sportivo** intendiamo rendere stabile e ricorrente la tradizionale premiazione del campionato sociale valorizzando migliorando e facendo crescere la 35° edizione del **Rally Prealpi Orobianche** per rendere la manifestazione stabile nel tempo in un quadro di sostenibilità economica.

Intendiamo offrire la nostra collaborazione al Rally del Sebino, al Rally Città dei Mille e al Circuito delle Mura.

- Per una **mobilità sostenibile** intendiamo consolidare il rapporto con le Amministrazioni pubbliche locali e promuovere i servizi che ACI offre alla mobilità, in particolare la realizzazione del Servizio di infomobilità Luce Verde con la Polizia Locale di Bergamo in sinergia con Aci infomobility, organizzare con esse convegni per una mobilità sostenibile **in particolare un convegno sulla mobilità elettrica, il ruolo e il futuro dell'A.C.I.**

- Per i **servizi della SARA Assicurazioni**, dopo aver avviato nel corso dell'anno 2017 e proseguito negli anni 2018 e 2019 un proficuo lavoro con il Capo Area della Lombardia, gli Ispettori, gli Agenti Capo e le Delegazioni, fatto di incontri periodici di informazione e formazione sui prodotti SARA, che ha fatto registrare a fine anno 2018 un incremento delle provvigioni dopo oltre un decennio del calo delle stesse, nel corso del 2019 ci siamo resi disponibili per l'avviamento del progetto pilota nella provincia di Bergamo dell'accordo di collaborazione ACI e SARA Coupon a marchio congiunto.



Automobile Club Bergamo



Si proseguirà in collaborazione con Sara Assicurazioni al consolidamento del progetto "Facile Sara" e ACipoint-Sara

- Per **consolidare la qualità dei servizi ai soci** intendiamo valorizzare e promuovere le convenzioni commerciali in essere in particolare la **convenzione Parcheggi Aeroporti ACI-BG e quella con il gruppo Blue Meta s.p.a Ascopiave per l'offerta e commercializzazione dei servizi di fornitura di gas naturale e energia elettrica in provincia di Bergamo.**

Ad inizio 2019 ci siamo resi operativi in sede e presso le Delegazioni con i Punti di Servizio di Pagamento SISAL che oltre a permettere la riscossione regolarizzata della tassa automobilistica con la moneta elettronica renderanno operativi i nostri sportelli per tutti i servizi offerti da Sisal pay (incasso bollette, pagamento multe e tributi, trasporti e rimborsi).

Si seguirà a promuovere una formazione continua del nostro personale e di quello della Servizi Autoclubergamo s.r.l. con il sostegno della Direzione Sviluppo Commerciale Rete ACI per **migliorare la professionalità delle nostre risorse umane, rivitalizzare e armonizzare la rete di vendita per rendere le delegazioni più punti ACI e meno agenzie di pratiche automobilistiche**, perseguendo una strategia di penetrazione e capillarizzazione territoriale con l'apertura ove è possibile di altri punti ACI. Perseguiamo i rapporti con le associazioni, le grandi aziende del territorio e i concessionari e le Aziende che erogano servizi agli automobilisti per proporre la nostra tessera Aziendale , abbinata alla riscossione cumulativa. **Riguardo all'Autoscuola A.C.I. READY2GO di sede dotata di un simulatore di guida nel corso dell'ultimo periodo dell'anno provvederemo al restyling del corridoio di accesso e dei locali della scuola guida , per rendere gli stessi più attrezzati da un punto di vista multimediale e per promuovere al meglio l'offerta del servizio ai frequentatori dei nostri locali .**

- Per la **comunicazione**, il **sito internet bergamo.aci.it** , nel corso degli anni si è arricchito di nuovi contenuti ed è stato adattato per renderlo conforme alle norme sulla trasparenza. **Nel corso del 2017 sono state aperte le pagine ACIBergamo e Autoscuola ACIBergamo su Facebook** e nel corso del 2018 e del 2019 si è continuato ad operare per rendere i nostri servizi e la nostra comunicazione sempre più fruibile ed interattiva e in questa direzione si proseguirà anche nel 2020. Nel corso del 2020 si perseguirà una maggior sinergia con la stampa per valorizzare la comunicazione intorno ai grandi temi dell'ACI.

Gli obiettivi indicati mostrano la vitalità di un Consiglio Direttivo e di una Dirigenza fortemente impegnati a progettare e realizzare un Automobile Club, sempre rispondente alle esigenze dei propri soci e più attento ai bisogni degli automobilisti o meglio dei movers in generale, per essere una realtà importante in ambito Provinciale, Regionale e Nazionale.

Per ottenere questi importanti risultati dobbiamo recuperare una parte di risorse attraverso finanziamenti da parte dell'ACI nazionale con una diversa redistribuzione delle risorse delle associazioni , **il buon funzionamento degli AC provinciali può portare benefici anche all'ACI nazionale.**

A questo riguardo come AC Bergamo ci siamo fatti promotori in Comitato Regionale Lombardia di una serie di progetti per migliorare la sinergia tra A.C.I. e AA CC. per una miglior redistribuzione delle risorse economiche .

Pensiamo ad un Ente dinamico e flessibile, pronto ad adattarsi a una società che negli ultimi anni, a causa della crisi economica, sta operando grandi cambiamenti e



alla competitività di un mercato particolarmente difficile e critico, che, pur non rinunciando a perseguire una precisa redditività economica, vuole adempiere con scrupolosa convinzione la propria funzione istituzionale.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2020 equilibrata.

La pianta organica del personale di ruolo in servizio al 30 giugno 2019 è di seguito rappresentata.

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C5	1	1	0
C4	0	0	0
C3	4	4	0
C2	1	1	0
C1	0	0	0
TOTALE	6	6	0

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020 e il Budget economico pluriennale 2020-2022

F.TO IL PRESIDENTE
Valerio Bettoni