



AUTOMOBILE CLUB COMO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2018

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018, 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 Como ha adottato il Regolamento per l'Adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, di cui all'art 2 comma 2 bis DL.101/2013 con delibera N.12 del 03/10/2016 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 2018 – 2020, il piano degli obiettivi per attività , per indicatori e per progetto relativo al progetto locale per l'anno 2018.

La sede centrale ha assegnato l'obiettivo finanziario per il periodo 2016-2018 di indebitamento atteso verso A.C.I. al 31.12.2018 di € 177.777,75 mentre l'assegnazione dell'obiettivo patrimoniale per il periodo 2016-2018 è quello del mantenimento al 31/12/2018 dell'attuale patrimonio netto pari a € 297.937,00 , per l'obiettivo economico l'utile di bilancio per gli anni considerati dovrà essere ≥ 0

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2018 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)	1.011.200,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	946.019,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	65.181,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)	21.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	86.181,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	19.400,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2018	66.781,00



AUTOMOBILE CLUB COMO

(Tab. 1)

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

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

Troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di 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	200,00
QUOTE SOCIALI	390.000,00
PROV. UFF. ASSISTENZA AUTOM.	50.000,00
PROV. MANIFESTAZIONI SPORTIVE	105.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	40.000,00
TOTALE	585.200,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi per vendita contrassegni. Si espone le singole voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	15.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	20.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	20.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	1.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	35.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	105.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	20.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE PER TESSERE	190.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: BONIFICA	12.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: CORSI	3.000,00
RIMBORSI DA UFFICIO ASSISTENZA	5.000,00
TOTALE	426.000,00

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:



AUTOMOBILE CLUB COMO

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	4.000,00
MATERIALE EDITORIALE	500,00
TOTALE	5.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	8.000,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.200,00
PROVVIGIONI PASSIVE	-
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	3.000,00
PRESTAZIONI MEDICHE	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	110.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	5.000,00
SPESE LOCALI (CONDOMINIALI E PULIZIE)	33.000,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	8.000,00
SPESE TELEFONICHE	5.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	1.500,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	500,00
FACCHINAGGIO	1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	3.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	7.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	6.000,00
BUONI PASTO	2.500,00
SPESE BANCARIE	5.000,00
SPESE POSTALI	6.000,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONE CERTIFICATI	500,00
ALTRI SPESE PER SERVIZI	230.000,00
TOTALE	442.700,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

L'Ente non ha i costi sostenuti in virtù di contratti di locazione passiva.

DESCRIZIONE	IMPORTO
FITTI PASSIVI	-
TOTALE	-



AUTOMOBILE CLUB COMO

9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	50.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	32.406,00
ALTRI COSTI - PERSONALE COMANDATO	50.100,00
ONERI SOCIALI	15.922,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	9.891,00
TOTALE	158.319,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	7.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.500,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	2.500,00
TOTALE	11.000,00

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	5.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	10.000,00
IVA INDETTRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	4.500,00
CONGUAGLIO NEGAT.IVA PER SPESE PROM.	1.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI	1.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	10.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	16.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	17.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	263.000,00
TOTALE	328.500,00

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.



AUTOMOBILE CLUB COMO

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONE	20.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	1.000,00
TOTALE	21.000,00

22) Imposte sul reddito.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	4.400,00
IRAP	15.000,00
TOTALE	19.400,00

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

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	25.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

Inoltre si prevede l'acquisto di beni consistenti in attrezzature, mobili d'ufficio e macchine elettroniche.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 (A)	105.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018(B)	9.232.200,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018 (C)	9.169.528,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 D)= A+B-C	167.672,00

Tab. 3



AUTOMOBILE CLUB COMO

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata. E da tenere conto che il servizio delle Tessere Svizzere darà un flusso di entrata consistente, tale da rendere finanziariamente attiva la movimentazione di tesoreria.

Le previsioni per l'anno 2018 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle entrate e uscite finanziarie a tutto il 31 agosto 2017 (rapportando i risultati sui 12 mesi), nonché dal consuntivo 2016.

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 2018.

Per **la compagine associativa**, l'Automobile Club Como si propone di continuare a promuovere e sviluppare l'associazionismo, nella speranza di una ripresa dopo la flessione dovuta alla crisi economica, specificatamente dell'automotive e suo indotto rispettando gli obiettivi assegnati dalla sede centrale, con particolare riguardo al:

- Consolidamento volumi associativi
- Sviluppo qualitativo
- Qualità delle informazioni

e promuovendo i prodotti associativi ACI-GOLD, ACI-SISTEMA, ACI CLUB , ACI STORICO. Si perseguita l'obiettivo di aumentare la percentuale dei soci rinnovanti rispetto a quella dei soci nuovi per assestarla al 70%. 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 perseguitamento dell'obiettivo. Si cercherà di facilitare l'associazionismo mantenendo le attuali convenzioni con le locali associazioni e circoli ricreativi e negozi convenzionati in modo d'usufruire di canali preferenziali e motivi in più per l'adesione all'ACI e favorire con azioni promozionali l'adesione di nuovi soci.

Per la **sicurezza stradale** intendiamo partecipare attivamente e portare il contributo nostro e della Federazione A.C.I. al Comitato Permanente per la Sicurezza Stradale costituito in Prefettura il 30/8/2007 e al neo costituito osservatorio provinciale per il monitoraggio degli incidenti stradali.

Con il Provveditorato agli Studi di Como continuare il rapporto di collaborazione per promuovere nei distretti scolastici di Como, Cantù, Mariano Comense e Menaggio l'educazione stradale nelle scuole attraverso le nostre Autoscuole ACI READY2GO.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Per il progetto Trasportaci Sicuri continueranno gli interventi di sensibilizzazione e formazione per le scuole primarie di Como.

Resta confermato il protocollo di intesa siglato il 15 settembre 2011 con la società FILCK srl di Corrado Fontana, proprietario del complesso Driver Indoor Park di 8.000 mq di superficie inaugurato il 27 marzo 2014, dove vengono offerte attività didattiche e di intrattenimento ludico/ristorative tutte a tema motoristico e dove l'Automobile Club Como, attraverso l'Autoscuola ACI READY2GO di sede e il progetto Trasportaci, stabilmente promuove iniziative finalizzate all'insegnamento e divulgazione del tema della sicurezza stradale.

I corsi teorici tenuti dagli istruttori dell'Autoscuola ACI READY2GO con i moduli predisposti e quelli tenuti dalle formatrici del progetto Trasportaci sono arricchiti da moduli pratici e interattivi offerti dalla struttura Driver. Gli alunni potranno anche visitare un'area di 270 mq: un percorso didattico multimediale-conoscitivo e di approfondimento sulle tematiche della cultura e sicurezza stradale denominato **ACI WAY**, costruito dall'Automobile Club Como in collaborazione con la struttura Driver con materiale didattico dell'ACI READY2GO.

Anche per il 2018 si realizzeranno corsi di formazione di cultura alla sicurezza stradale per fasce di età: 6-11 anni, 12-14 anni, 15-18 anni e over 18 anni in modo da interessare gli alunni di tutti i settori scolastici.

- Per **valorizzare la vita del Club** intendiamo riconfermare il tradizionale appuntamento di premiazione dei soci veterani del volante che oltre ad essere un grande momento aggregativo è anche un momento politico importante in cui il Presidente grazie alla presenza delle autorità locali della stampa e della televisione esterna il pensiero e la posizione dell'Automobile Club Como sui grandi temi della mobilità sostenibile, delle infrastrutture e della sicurezza stradale in provincia. Anche per il 2018 si riconferma la collaborazione con Brianza MotorShow per l'organizzazione dell'omonimo evento.

Nel periodo da 5 al 9 giugno si organizzerà per la prima volta con ACICOMO SERVIZI SRL il tour automobilistico Bergamo-Praga. Trattasi di una gara di regolarità per auto storiche ed è la prima manifestazione a respiro internazionale in collaborazione con gli Automobile Club di Bergamo, Trento, Austriaco e Ceco.

Nel confronto con le altre associazioni, in particolare quelle delle auto storiche, continuiamo a porci come interlocutori principali per lo svolgimento di eventi motoristici per riscoprire il valore epico dell'auto. Per l'ACI Storico intendiamo, in sinergia con i progetti della Sede Centrale, svolgere ogni iniziativa utile per l'affermazione e il consolidamento del progetto anche a livello locale. A questo proposito anche per il 2018 intendiamo confermare il 3° raduno ACI Storico del Lago di Como.

- **Nel settore sportivo il tradizionale Rally è giunto alla 36^a edizione dopo quattro anni ai massimi livelli di Campionato Italiano e tre anni come finale del Trofeo Rally Asfalto.** Quest'anno è il quarto anno della nuova formula voluta da ACI SPORT di Campionato WRC, una categoria comunque ai vertici e più consona alla nostra realtà da un punto di vista dei costi organizzativi e della sostenibilità economica e dell'apprezzamento di piloti e pubblico.

Questi lusinghieri risultati attestano quanto sia alta la passione e l'interesse per i motori nella provincia e confermano la capacità organizzativa di eventi motoristici .

In questo senso occorre mantenere, in un quadro di compatibilità economica, la vocazione sportiva organizzando nel migliore dei modi il nostro 36° Rally.



AUTOMOBILE CLUB COMO

A questo riguardo intendiamo riconfermare il tradizionale appuntamento della premiazione dei soci sportivi.

- Nel **settore turistico** intendiamo svolgere un ruolo di interlocutore primario nel sistema turistico del Lago di Como, anche partecipando attivamente al Tavolo di Concertazione Turistica promosso dalla Camera di Commercio di Como, chiedere la riconferma del nostro Rally tra i grandi eventi sportivi del sistema turistico del Lago di Como e consolidare il rapporto con l'esercizio commerciale PUNTO GRILL presso la frontiera di Brogeda per la vendita dei contrassegni per le autostrade svizzere in modo da favorire il flusso turistico con la vicina Svizzera.

- Per una **mobilità sostenibile** intendiamo consolidare il rapporto con le Amministrazioni pubbliche locali, per promuovere i servizi che ACI offre alla mobilità, organizzare con esse convegni per una mobilità sostenibile. A questo riguardo con ACI infomobilità e la Polizia Locale di Como, intendiamo promuovere a Como il servizio di viabilità "Luce Verde".

- Per quanto riguarda i **servizi della SARA Assicurazioni** nel corso di questi anni si è continuato un lavoro sinergico 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, assegnazione di obiettivi di vendita e superamento delle criticità. Intendiamo riproporre anche per l'anno 2018 questo lavoro per realizzare le più ampie sinergie possibili fra la SARA Assicurazioni e l'Automobile Club Como, anche con il consolidamento del progetto "Facile Sara".

Per l'agenzia di Como si è provveduto nel corso del 2013 al rinnovo di gestione con l'innesto del nuovo agente di Bellagio, Enrico Gandola.

Per l'agenzia di Cantù, dopo aver provveduto al cambiamento di gestione con nuovi agenti e alla riorganizzazione del territorio per facilitare la gestione delle sub-agenzie, si è provveduto anche alla ristrutturazione dei locali dell'agenzia per un pieno rilancio sul territorio. La nuova sede è stata inaugurata l'11 ottobre 2013 alla presenza del Direttore Generale dott. Santoliquido e dei vertici della SARA Assicurazioni.

A inizio 2015 l'Agenzia SARA di Como ha avviato l'ACI Point con buoni risultati nel corso dell'anno. Dal 1 Ottobre 2015 l'Agenzia Sara di Cantù ha avviato l'ACI Point

Nel 2018 l'agenzia Sara di Cantù, che in questi anni si è sviluppata molto, aprirà una nuova sede in Cantù.

- Per **consolidare la qualità dei servizi** intendiamo promuovere una formazione continua del nostro personale e di quello dell'AciComo Servizi 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, perseguiendo 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. Riguardo all'Autoscuola A.C.I. READY2GO di sede cercheremo, con un'adeguata azione promozionale e di comunicazione, di consolidare questo nuovo servizio di Autoscuola, così da avvicinare i giovani all'A.C.I. Como. Per favorire una maggiore conoscenza dei nostri servizi e offrire sempre nuove opportunità ai soci e ai nostri clienti, ospiteremo nella sede dell'Autoscuola corsi serali di inglese e spagnolo tenuti da insegnanti abilitati alla professione.

- Per la **comunicazione**, dopo aver attivato nel corso dell'anno 2006 il sito internet dell'Automobile Club Como, www.como.aci.it, nel corso degli anni lo abbiamo arricchito con l'inserzione di nuovi contenuti. Nel corso del 2013 lo abbiamo adattato e trasformato per renderlo conforme ai dettami del Piano Triennale della Trasparenza e Integrità e in questa direzione si continuerà a operare per il 2018.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Gli obiettivi di seguito 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 continuare ad essere una realtà importante in ambito Provinciale, Regionale e Nazionale.

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 2018 equilibrata.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2016			
AUTOMOBILE CLUB COMO			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1		0
AREA B	4	2	2
TOTALE	5	2	2

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 e il Budget economico pluriennale 2018-2020

F.TO IL PRESIDENTE
Avv. Enrico Gelpi