



## AUTOMOBILE CLUB COMO

### RELAZIONE DEL PRESIDENTE

#### AL BUDGET ANNUALE 2016

Egredi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2016 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e Contabilità predisposto dalla Sede Centrale A.C.I. e 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.22 del 20/12/2013 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 2016 – 2018, il piano degli obiettivi per attività, per indicatori e per progetto relativo al progetto locale per l'anno 2016.

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2016 secondo ricavi e costi tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

<b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO</b>	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	978.200,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	974.591,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>3.609,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	16.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	2.500,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>22.109,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	19.400,00
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2016</b>	<b>2.709,00</b>

(Tab. 1)

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



## AUTOMOBILE CLUB COMO

### **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:

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	200,00
QUOTE SOCIALI	400.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	50.000,00
PROV. MANIFESTAZIONI SPORTIVE	85.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	45.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>580.200,00</b>

#### ***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:

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	15.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	22.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	10.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	1.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	35.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	110.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	30.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE PER TESSERE	155.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: BONIFICA	10.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: CORSI	3.000,00
RIMBORSI DA UFFICIO ASSISTENZA	7.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>398.000,00</b>

### **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:

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	4.000,00
MATERIALE EDITORIALE	500,00
<b>TOTALE</b>	<b>5.500,00</b>



## AUTOMOBILE CLUB COMO

### 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	4.150,00
PROVVIGIONI PASSIVE	500,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	3.000,00
PRESTAZIONI MEDICHE	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	85.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	5.000,00
SPESE LOCALI (CONDOMINIALI E PULIZIE)	34.000,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	10.000,00
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	7.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	220.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>410.650,00</b>

### 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	-
<b>TOTALE</b>	<b>-</b>

### 9) Costi del personale.

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



## AUTOMOBILE CLUB COMO

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	65.222,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	32.406,00
SALARI E STIPENDI	85.000,00
ONERI SOCIALI	15.922,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	9.891,00
<b>TOTALE</b>	<b>208.441,00</b>

### 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
<b>TOTALE</b>	<b>11.000,00</b>

### 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 INDETRAIBILE 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	11.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	16.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	20.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	270.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>339.000,00</b>

## C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

### 16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONE	15.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	1.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>16.000,00</b>



## AUTOMOBILE CLUB COMO

### E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

#### 20) Proventi straordinari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALTRI RICAVI DI ESERCIZI PRECEDENTI	5.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>5.000,00</b>

#### 21) Oneri straordinari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	2.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.500,00</b>

#### 22) Imposte sul reddito.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	4.400,00
IRAP	15.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>19.400,00</b>

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	19.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>19.000,00</b>

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.



## AUTOMOBILE CLUB COMO

BUDGET DI TESORERIA	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015 (A)</b>	<b>110.000,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2016(B)	8.923.954,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2016 (C)	8.924.853,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016 D)= A+B-C</b>	<b>109.101,00</b>

Tab. 3

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 2016 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle entrate e uscite finanziarie a tutto il 31 agosto 2015 (rapportando i risultati sui 12 mesi), nonché dal consuntivo 2014.

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 2016.

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 perseguirà l'obiettivo di aumentare la percentuale dei soci rinnovanti rispetto a quella dei soci nuovi per assestarla al 80%. Si cercherà di fidelizzare la base associativa attraverso i soci RID aderenti al servizio Bollo Sicuro con un'efficace azione di mailing e teleselling 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 con le locali associazioni e circoli ricreativi e negozi convenzionati in modo d'usufruire di canali



## AUTOMOBILE CLUB COMO

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.

Per il progetto Trasportaci Sicuri, dopo aver realizzato nel 2015, con la collaborazione del Rotary Club Como Baradello, del Comune di Como, della Polizia Stradale e della società Artsana una campagna di sensibilizzazione in numerose scuole primarie di Como, sono in corso ulteriori accordi con istituti scolastici, per organizzare anche per il prossimo anno corsi di educazione e formazione per le scuole primarie.

Importante è 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.

Per il 2016 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. Inoltre, anche per il 2016, si riconferma la collaborazione con Brianza MotorShow per l'organizzazione dell'omonimo evento. 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 2016 intendiamo confermare il 3° Raduno ACI Storico in concomitanza con il Rally ACI Como.

- **Nel settore sportivo il tradizionale Rally è giunto alla 34ª edizione dopo quattro anni ai massimi livelli di Campionato Italiano e tre anni come finale del Trofeo Rally Asfalto.** Quest'anno è il secondo anno della nuova formula voluta dalla CSAI di Campionato WRC, una categoria comunque ai vertici e più consona alla nostra



## AUTOMOBILE CLUB COMO

realità 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 34° Rally.**

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 si è avviata una collaborazione con la Commissione Trasporti della Camera di Commercio, alla quale sono state presentate le offerte del PRISMA di ACI e le potenzialità di ACI riguardo la mobilità sostenibile applicabili al territorio provinciale.

- 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 2016 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.

- Per **consolidare la qualità dei servizi** intendiamo promuovere una formazione continua del nostro personale e di quello dell'AcìComo 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, 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. 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





## AUTOMOBILE CLUB COMO

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](http://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 2016.

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 2016 equilibrata.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2015			
AUTOMOBILE CLUB			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1	1*	0
AREA B	4	2	2
<b>TOTALE</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

\* 1 risorsa in servizio presso l'ACI Ufficio Provinciale di Como (PRA)  
in utilizzazione temporanea all'AC Como

**Tab. 4**

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2016 e il Budget economico pluriennale 2016-2018

F.TO IL PRESIDENTE  
Avv. Enrico Gelpi