



AUTOMOBILE CLUB COMO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2014

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2014 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. il 28 ottobre 2010.

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.

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2014 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)	1.061.700,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.056.591,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	5.109,00
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
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	23.609,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	20.300,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2014	3.309,00

(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:

DESCRIZIONE	IMPORTO
VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	200,00
QUOTE SOCIALI	445.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	55.000,00
PROV. MANIFESTAZIONI SPORTIVE	80.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	60.000,00
TOTALE	640.200,00

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 accordo compagnie petrolifere. Si espone le singole voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	20.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	8.500,00
AFFITTI DI IMMOBILI	12.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	1.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	33.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	120.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	50.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE PER TESSERE	160.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: BONIFICA	10.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: CORSI	5.000,00
RIMBORSI DA UFFICIO ASSISTENZA	2.000,00
TOTALE	421.500,00

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
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	4.000,00
MATERIALE EDITORIALE	1.000,00
TOTALE	6.000,00



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 più significative sono sotto riportate

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	8.000,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.150,00
PROVVIGIONI PASSIVE	1.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	2.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	8.000,00
PRESTAZIONI MEDICHE	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	80.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	8.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	33.000,00
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	4.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	7.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	5.000,00
BUONI PASTO	1.500,00
SPESE BANCARIE	5.000,00
SPESE POSTALI	9.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	270.000,00
TOTALE	465.150,00

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	-

9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	65.222,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	32.406,00
SALARI E STIPENDI	75.000,00
ONERI SOCIALI	15.922,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	9.891,00
TOTALE	198.441,00



AUTOMOBILE CLUB COMO

Si precisa che l'ente ha deliberato nel corso dell'anno un concorso pubblico per la copertura dei posti carenti in pianta organica e si prevede la conclusione della procedura concorsuale per la fine dell'anno 2013

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO MIGLIORIE BENI DI TERZI	1.000,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	7.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	2.500,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	4.500,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	3.000,00
TOTALE	18.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

Sono relativi a tutti gli altri costi di gestione. In particolare i più significativo sono i seguenti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	4.000,00
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	8.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	16.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	23.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	300.000,00
TOTALE	369.000,00

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
TOTALE	16.000,00



AUTOMOBILE CLUB COMO

E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20) Proventi straordinari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALTRI RICAVI DI ESERCIZI PRECEDENTI	5.000,00
TOTALE	5.000,00

21) Oneri straordinari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	2.500,00
TOTALE	2.500,00

22) Imposte sul reddito.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	300,00
IRAP	20.000,00
TOTALE	20.300,00

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	22.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	22.000,00

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.

Si è previsto che nel corso dell'esercizio 2014 si concluderanno gli interventi di manutenzione straordinaria dell'immobile di proprietà. Inoltre si prevede l'acquisto di beni consistenti in attrezzature, mobili d'ufficio e macchine elettroniche.



AUTOMOBILE CLUB COMO

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 (A)	703.599,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014(B)	8.254.400,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014 (C)	8.248.740,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014 D)= A+B-C	709.259,00

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 2014 sono state formulate sulla base dei dati desunti dagli accertamenti ed impegni a tutto il 15 settembre scorso nonché dal consuntivo 2012.

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 2013-2015

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 2014.

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, rispettando gli obiettivi assegnati dalla sede centrale, con particolare riguardo al:

- Offerta associativa per le aziende
- Diffusione della tessera multifunzione
- Iniziative di sviluppo del progetto ACI/SARA

e promuovendo i prodotti associativi ACI-GOLD, ACI-SISTEMA, ACI-ONE, ACI-OKKEI, ACI-CLUB, ACI VINTAGE che hanno validità di tessera multifunzione. 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 e alla tessera multifunzione con funzioni di carta prepagata e 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



AUTOMOBILE CLUB COMO

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.

Nel **settore sportivo** il tradizionale Rally è giunto alla 32^a edizione dopo quattro anni ai massimi livelli di Campionato Italiano.

Questo è il terzo anno che vale come finale del Trofeo Rally Asfalto, una categoria comunque ai vertici e più consona alla nostra realtà da un punto di vista dei costi organizzativi e della sostenibilità economica.

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 32° Rally. Stiamo lavorando per il conseguimento nel 2014 della validità al Campionato Svizzero. Vogliamo offrire ai nostri soci sportivi e alle scuderie che li rappresentano la possibilità di usufruire dei servizi di un grande impianto sportivo come l'Autodromo di Franciacorta a condizioni vantaggiose per operare tra l'Automobile Club Como e l'Autodromo di Franciacorta le più ampie sinergie e rafforzare il nostro ufficio sportivo con nuovi servizi.

Nei confronti delle altre associazioni, in particolare quelle delle auto storiche, continuare a porsi come interlocutori principali per lo svolgimento di eventi motoristici per riscoprire insieme il valore epico dell'auto. A questo riguardo intendiamo riconfermare il tradizionale appuntamento della premiazione dei soci sportivi

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, promuovere iniziative sulla sicurezza ed educazione stradale utilizzando l'Autoscuola di ultima generazione A.C.I. READY2GO. Vogliamo offrire ai nostri soci, alle associazioni e a tutti gli automobilisti la possibilità di usufruire dei servizi di un grande impianto come l'Autodromo di Franciacorta per promuovere corsi di guida sicura e offrire formazione avanzata alla sicurezza. Con il Provveditorato agli Studi di Como il 27 febbraio 2012 si è stipulato un protocollo di intesa della validità di tre anni per promuovere nei distretti scolastici di Como, Cantù, Mariano Comense e Menaggio l'educazione stradale nelle scuole e sostenere e organizzare corsi per il conseguimento del CIGC (Certificato Idoneità Guida Ciclomotore), attraverso le nostre Autoscuole ACI READY2GO. Per il progetto Trasportaci Sicuri sono in corso accordi con istituti scolastici di Como, per organizzare anche per il prossimo anno corsi di educazione e formazione nelle scuole primarie.

Importante è il protocollo di intesa siglato il 15 settembre 2011 con la società FILCK srl di Corrado Fontana, che completerà la ristrutturazione di un immobile in Como di 6.500 mq di superficie, dove verranno sviluppate attività didattiche e di intrattenimento ludico/ristorative tutte a tema motoristico e dove l'Automobile Club Como, attraverso l'Autoscuola ACI READY2GO, sarà promotore di iniziative finalizzate alla promozione e divulgazione del tema della sicurezza stradale. La struttura sarà inaugurata per la fine dell'anno, in essa si potrà apprezzare un'area di 270 mq comprensiva di un percorso didattico connettivo sulle tematiche della cultura e sicurezza stradale denominato ACI WAY costruito dall'Automobile Club Como e Corrado Fontana, con materiale didattico dell'ACI READY2GO.

Per il 2014 il progetto si svilupperà con la realizzazione di 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, sulla base del progetto TrasportACI Sicuri e sul protocollo con il Provveditorato agli Studi tenuti da istruttori dell'Autoscuola ACI READY2GO di Sede e da personale dell'ACICOMO SERVIZI SRL.



AUTOMOBILE CLUB COMO

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 e oltre.

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 2014 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.

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.

Intendiamo riconfermare la collaborazione per l'organizzazione del Brianza Motor Show.

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 2014. Con la rivista PERCORSI intendiamo informare in maniera capillare i nostri soci favorendo la conoscenza e l'incontro con le aziende e i concessionari che erogano servizi agli automobilisti. Alle due uscite semestrali cartacee si aggiungeranno altre due uscite on line nel corso dell'anno.

Per l'**andamento del servizio riscossione tasse automobilistiche** gli obiettivi che l'A.C. Como si propone per il futuro sono:

- Consolidare nell'opinione pubblica la convinzione che il servizio offerto dai nostri uffici è il migliore e porsi nei confronti della Regione Lombardia come interlocutore privilegiato per la riscossione delle tasse e per la gestione di altri servizi, consolidare le nostre delegazioni come punti di assistenza al contribuente automobilista;
- Favorire la diffusione capillare del servizio Bollo Sicuro che da una parte consente l'aumento delle riscossioni, dall'altra favorisce la fidelizzazione della base associativa;
- Prevedere con l'apertura ove possibile di altre delegazioni una presenza più capillare sul territorio.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Per il **servizio delle pratiche automobilistiche** al calo fisiologico, dovuto alle disposizioni normative che hanno previsto una semplificazione amministrativa e alla congiuntura economica sfavorevole si sta ponendo rimedio attraverso il perseguimento dei seguenti obiettivi:

- Un'attenta politica nei confronti dei privati e dei concessionari per favorire l'incontro di nuovi rapporti, praticando un orario di sportello molto ampio, tariffe competitive nei confronti della concorrenza.
- Consolidare i servizi, come il rinnovo della patente, che presentano un trend in crescita rafforzandone la diffusione e la conoscenza in sinergia con l'Autoscuola A.C.I. READY2GO.
- Integrare il servizio di pratiche automobilistiche con l'offerta dei servizi ACI in particolare della tessera associativa (attività di cross selling)

L'avviamento del **nuovo servizio di Autoscuola** in sede e la realizzazione del progetto nazionale A.C.I. READY2GO con l'estensione anche alla sede di Mariano Comense e Menaggio inducono a un moderato ottimismo.

In questo senso gli obiettivi che ci si propone sono i seguenti:

- Favorire il consolidamento dell'Autoscuola di sede, di Mariano Comense e di Menaggio con un'adeguata azione promozionale e di mailing e con il riconoscimento di un trattamento particolare per i soci e gli assicurati Sara (sconto del 10%) e i loro familiari conviventi e favorire la diffusione della tessera OKKEI.
- Promuovere la finalità principale di educazione alla sicurezza stradale per i neo patentati utilizzando il metodo teorico-pratico d'insegnamento predisposto da A.C.I. anche nella nuova struttura DRIVER.
- Favorire a livello locale la prosecuzione del progetto strategico Network Autoscuole a marchio ACI-READY2GO.

Nel **settore turistico** intendiamo svolgere un ruolo di interlocutore primario nel Sistema Turistico Lago di Como promosso dalla Camera di Commercio di Como , chiedere attraverso la presentazione di un progetto la riconferma del nostro Rally tra i grandi eventi sportivi del sistema turistico del Lago di Como. 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.

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 2014 equilibrata.



AUTOMOBILE CLUB COMO

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013 AUTOMOBILE CLUB Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1	1*	0
AREA B	4	0	4
TOTALE	5	1	4

* 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 2014.

IL PRESIDENTE