



AUTOMOBILE CLUB COMO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2019

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2019, 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, come da attestazione presente nell'appendice integrativa allegata.

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 2019 – 2021, il piano degli obiettivi per attività e per indicatori relativi ai progetti locali previsti per l'anno 2019.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2019 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)	1.022.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	933.419
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	89.081
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	16.700
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B $\pm$ C $\pm$ D $\pm$ E)	105.781
Imposte sul reddito dell'esercizio	23.718
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2019	82.063

(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	-
QUOTE SOCIALI	378.500
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	57.500
PROV. MANIFESTAZIONI SPORTIVE	100.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	55.500
TOTALE	591.500

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:



AUTOMOBILE CLUB COMO

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	15.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	16.500
AFFITTI DI IMMOBILI	17.500
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	-
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	27.000
PROVVIGIONI ATTIVE	105.000
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	22.500
PROVVIGIONI ATTIVE PER TESSERE	215.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: BONIFICA	8.500
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: CORSI	-
RIMBORSI DA UFFICIO ASSISTENZA	4.000
TOTALE	431.000

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	3.000
MATERIALE DI CONSUMO	1.000
MATERIALE EDITORIALE	-
TOTALE	4.000

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
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.200
PROVVIGIONI PASSIVE	50.000
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	1.000
PRESTAZIONI MEDICHE	500
ORGANIZZAZIONE EVENTI	120.000
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	10.000
SPESE LOCALI (CONDOMINIALI E PULIZIE)	33.000
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	6.500
SPESE TELEFONICHE	3.000



AUTOMOBILE CLUB COMO

SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	1.500
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	2.500
FACCHINAGGIO	1.000
MISSIONI E TRASFERTE	3.000
MANUTENZIONI ORDINARIE	2.500
PREMI ASSICURAZIONE	6.000
BUONI PASTO	5.000
SPESE BANCARIE	5.000
SPESE POSTALI	4.500
BOLLATURA, VIDIMAZIONE CERTIFICATI	500
ALTRE SPESE PER SERVIZI	195.000
SALARI E STIPENDI PERSONALE ACI DIRETTORE e UTILIZZO TEMPORANEO DIPENDENTI ALTRI AA.CC	50.000
TOTALE	515.200

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono stati previsti i costi di noleggio e leasing di attrezzature d'ufficio:

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	3.000
LEASING	6.000
TOTALE	9.000

9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	44.807
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	32.599
ALTRI COSTI	-
ONERI SOCIALI	15.922
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	9.891
TOTALE	103.219

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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



AUTOMOBILE CLUB COMO

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	10.000
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.500
AMMORTAMENTO IMPIANTI	2.500
TOTALE	14.000

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
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	17.500
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	4.500
CONGUAGLIO NEGAT. IVA PER SPESE PROM.	1.000
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI	1.000
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	10.000
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	10.000
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	13.000
ALIQUOTE SOCIALI	225.500
TOTALE	288.000

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONE	15.700
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	1.000
TOTALE	16.700

La principale voce riguarda i previsti dividendi delle azioni privilegiate Sara Assicurazioni spa.

22) Imposte sul reddito.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	13.500
IRAP	10.218
TOTALE	23.718

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contiene



AUTOMOBILE CLUB COMO

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
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000

Tab. 2

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, nell'ambito di un ammodernamento della sede.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 (A)	171.972
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019(B)	9.289.200
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)	9.208.246
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 D)= A+B-C	252.926

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita dell'esercizio corrente.

Nelle uscite da gestione economica sono stati stornati quei costi che non hanno una movimentazione finanziaria nell'anno quali gli ammortamenti ed il trattamento di fine rapporto. Nelle entrate da gestione finanziaria sono state considerate le entrate per partite di giro (riscossioni bolli, anticipazioni pra e mctc, iva, ritenute e contrassegni svizzera).

Le uscite da investimenti riprendono quanto evidenziato nel Budget degli Investimenti prima descritto.

Nelle uscite da gestione finanziarie sono comprese le uscite per partite di giro.

Le previsioni per l'anno 2019 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle entrate e uscite finanziarie a tutto il 31 agosto 2018 (rapportando i risultati sui 12 mesi), nonché dal consuntivo 2017.

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



AUTOMOBILE CLUB COMO

costi e ricavi e in considerazione del raggiungimento degli obiettivi finanziari, economici, patrimoniali assegnati dalla Sede Centrale per il periodo.

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 2019 equilibrata.

In merito ai posti ai posti ricoperti si evidenzia che dal 01.05.2018 una risorsa di altro A.C. è in utilizzo temporaneo presso l'Ente

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2018 AUTOMOBILE CLUB COMO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1		1
AREA B	4	3*	1
TOTALE	5		

** Di cui n. 1 risorsa di altro A.C. in utilizzo presso l'Ente.*

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 2019.

Per la **compagine associativa**, l'Automobile Club Como si propone di continuare a promuovere e sviluppare l'associazionismo:

- 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 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 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 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 all'Osservatorio provinciale per il monitoraggio degli incidenti stradali.



AUTOMOBILE CLUB COMO

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 Autoscuole ACI READY2GO.

E' stata avviata una collaborazione con il Comune di Cantù per la presentazione nelle Scuole, insieme alla Polizia Locale, del progetto "Zero Alcol, Zero Problemi....per una guida responsabile".

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 Como 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.

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 2019 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 2019 si riconferma la collaborazione con Brianza MotorShow per l'organizzazione dell'omonimo evento e si prevede di organizzare il "Trofeo Aci Kart" rivolto ai Soci.

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 2019 intendiamo confermare il 3° rally storico Aci Como.

Nel settore sportivo il tradizionale Rally è giunto alla 38ª edizione dopo quattro anni ai massimi livelli di Campionato Italiano e quattro anni come finale del Trofeo Rally Asfalto. Quest'anno è il quinto 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. Il Rally è stato inserito dall'Amministrazione Comunale di Como tra i maggiori eventi sportivi, insieme al Giro di Lombardia e alla 100 miglia del Lario.

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

Nel corso del 2019 si prevede di organizzare una manifestazione destinata alle auto elettriche.



AUTOMOBILE CLUB COMO

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 GRILLI 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.

Per quanto riguarda i **servizi della SARA Assicurazioni** intendiamo riproporre anche per l'anno 2019 le più ampie sinergie possibili fra la SARA Assicurazioni e l'Automobile Club Como, anche con il consolidamento del progetto "Facile Sara" e dell'Acì Point, sia presso la sede di Como che di Cantù.

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 ACI 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'AC Como.

Per la **comunicazione**, verrà sempre più utilizzato il sito Internet dell'Automobile Club Como, www.como.aci.it, anche grazie all'avvio del sistema di prenotazione online del servizio di rinnovo patente e del rinnovo della tessera ACI.

Gli obiettivi sopra 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.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2019 e il Budget economico pluriennale 2019-2021.

F.to

Il Presidente

Avv. Enrico Gelpi