



AUTOMOBILE CLUB COMO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2022

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022, 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. 20 del 30/09/2019 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 è in linea con gli obiettivi approvati dall'Ente per il triennio 2021-2023 da realizzare al 31.12.2023, ai fini dell'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario, ai sensi dell'art.59 dello Statuto Aci e secondo le linee guida fissate dal Consiglio Generale Aci dell'8 aprile 2021.

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 2022 – 2024, il piano degli obiettivi per attività e per indicatori relativi ai progetti locali previsti per l'anno 2022.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2022 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)	984.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	921.991
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	62.009
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	15.700
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)	77.709
Imposte sul reddito dell'esercizio	26.281
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2022	51.428

(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
QUOTE SOCIALI	367.000
PROV. UFF. ASSISTENZA AUTOM.	95.000
PROV. MANIFESTAZIONI SPORTIVE	120.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	42.000
TOTALE	624.000

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	10.000
AFFITTI DI IMMOBILI	11.500
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	36.500
PROVVIGIONI ATTIVE SARA ASSICURAZIONI	115.000
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	22.500
PROVVIGIONI ATTIVE PER CONTRASSEGNI CH E AU	137.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: BONIFICHE	8.500
CONCORSI E RIMBORSI DA DIVERSI UFFICI	4.000
TOTALE	360.000

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
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 tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Le voci sono sotto riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	7.350
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.408
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000
SERVIZI PROFESSIONALI AMM. E FISCALI	9.000
PRESTAZIONI MEDICHE	500
ORGANIZZAZIONE EVENTI	120.000
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	5.000
SPESE LOCALI (CONDOMINIALI E PULIZIE)	30.000
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	6.500
SPESE TELEFONICHE	3.000
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	500
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	11.500
FACCHINAGGIO	1.000
MISSIONI E TRASFERTE	2.000



AUTOMOBILE CLUB COMO

MANUTENZIONI ORDINARIE	2.000
PREMI ASSICURAZIONE	5.500
BUONI PASTO	5.000
SPESE BANCARIE	5.500
SPESE POSTALI	4.500
COSTI COVID	1.500
BOLLATURA, VIDIMAZIONE CERTIFICATI	500
ALTRE SPESE PER SERVIZI	160.000
SALARI E STIPENDI PERSONALE ACI DIRETTORE	35.000
GESTIONE CONTRASSEGNI SVIZZERA	36.000
TOTALE	458.758

La voce "Organizzazione Eventi" equivale specularmente alla voce di ricavo "Proventi per manifestazioni sportive" al netto di contributi da altri Enti.

La voce "Altre spese per servizi" si riferisce ai costi per l'affidamento di alcune attività dell'Ente alla società ACICOMO SERVIZI SRL, società *in house* iscritta nell'Elenco presso l'ANAC delle amministrazioni aggiudicatrici che affidano ai propri organismi in house providing attraverso apposite convenzioni.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	7.000
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	8.900
TOTALE	15.900

I fitti passivi si riferiscono all'affitto sostenuto per l'Agenzia Generale Sara di Cantù.

9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	82.257
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	40.937
STRAORDINARI	1.500
ONERI SOCIALI	32.162
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	9.977
TOTALE	166.833

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	13.500
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.500
AMMORTAMENTO IMPIANTI	3.500
TOTALE	18.500

14) Oneri diversi di gestione.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE	13.000
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	2.000
CONGUAGLIO NEGAT. IVA PER SPESE PROM.	1.000
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI	500
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	6.000
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE PROVV DELEGAZIONI	35.000
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	15.000
ALIQUEUTE SOCIALI	185.000
TOTALE	258.000

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONE	15.700
TOTALE	15.700

La voce si riferisce ai previsti dividendi delle azioni privilegiate Sara Assicurazioni spa.

22) Imposte sul reddito.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	12.000
IRAP	14.281
TOTALE	26.281

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.



AUTOMOBILE CLUB COMO

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	85.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	- 100.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	- 14.000

Tab. 2

E' prevista una razionalizzazione della gestione degli immobili attraverso l'acquisizione di spazi da adibire a magazzino posti nel piano seminterrato e la dismissione dell'investimento effettuato in un prodotto Sara Assicurazioni. Verranno avviate inoltre le procedure per la dismissione dell'immobile di Cantù e per l'acquisizione di ulteriori spazi presso gli uffici della sede di Viale Masia da Aci Italia, entrambe nella formula contrattuale "Rent to buy".

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 (A)	120.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2022(B)	6.850.700
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2022 ©	6.766.772
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 D)= A+B-C	203.928

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 2022 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle entrate e uscite finanziarie a tutto il 30 settembre 2021 (rapportando i risultati sui 12 mesi), nonché dal consuntivo 2020.

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.



AUTOMOBILE CLUB COMO

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 2022 equilibrata.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2021 AUTOMOBILE CLUB COMO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1		1
AREA B	4	4	0
TOTALE			

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 2022.

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.

Nel rispetto delle limitazioni imposte dall'emergenza sanitaria Covid-19, l'Ente continuerà il rapporto di collaborazione con il Provveditorato agli Studi, gli Istituti Scolastici, la Polizia locale e altre istituzioni per la promozione dell'educazione stradale, anche attraverso le Autoscuole ACI Ready2go.

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.



AUTOMOBILE CLUB COMO

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 2022 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 quanto riguarda il **rapporto con le Istituzioni**, l'Ente fa parte del "Tavolo per la competitività della provincia di Como" presso la Camera di Commercio di Como, e partecipa attivamente ai Gruppi di lavoro "Reti e Infrastrutture" e "Smart Land ed economia leggera". Verrà data attuazione al Protocollo di Intesa, promosso dalla Prefettura di Como, per il coordinamento delle attività inerenti la rilevazione statistica dell'incidentalità stradale e per le politiche coordinate di sicurezza della circolazione, con i Comuni di Como, Cantù, Erba e Mariano Comense; l'Automobile Club Como, tramite l'ACI Nazionale, mette a disposizione la piattaforma tecnologica "Luceverde", che consente di inviare automaticamente dal sistema di comunicazione operativa delle polizie municipali che lo adottano le notizie che influiscono sulla mobilità locale e realizza appositi notiziari e li distribuisce sul web e ai media.

Infine è stato implementato, tramite il coordinamento della Prefettura, il servizio "Infomobilità" finalizzato ad una migliore conoscenza e coordinamento per la pianificazione dei lavori di manutenzione stradale sul territorio e consentire una più agevole programmazione, con l'obiettivo di facilitare la mobilità provinciale.

Verrà data attuazione al progetto "**RicaricAci**" che prevede l'installazione di stazioni di ricarica ad accesso pubblico presso la sede e le delegazioni ACI comasche a favore della diffusione, anche in ambito cittadino, di green point per una mobilità elettrica più sostenibile e con tariffe dedicate per i soci aci.

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 provinciali. Anche per il 2022 si prevede di organizzare il "Trofeo Aci Kart" rivolto ai Soci.

Per l'ACI Storico verrà riproposto nell'ambito di "Ruote nella Storia", l'evento "Giro del Lago di Como ACI Storico" in collaborazione con il Club Aci Storico di Carlazzo e con il nuovo Club Aci Storico "Classic e Sport Club" di Como.

Nel settore sportivo il tradizionale Rally rappresenta l'evento sportivo principale, giunto ormai alla 41° edizione, prova del Campionato Italiano Rally WRC e verrà riproposto il "5° Rally Storico Aci Como" riservato alle auto storiche.

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.



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. Per quanto riguarda la vendita dei contrassegni svizzera, l'Ente ha sottoscritto un importante accordo con il Touring Club Svizzero che prevede la gestione da parte di AC Como, in sostituzione di ACI Italia, della vendita dei contrassegni autostradali svizzeri nella provincia di Como e a tutti gli Automobile Club provinciali della Federazione ACI. Tale accordo rappresenta un importante riconoscimento ad AC Como, oltre a consentire un'importante entrata, che dovrebbe compensare il calo delle vendite di contrassegni avvenuto nel corso del 2021 da parte dell'Ente per la restrizioni alla circolazione per il contrasto al Covid 19 e per le difficoltà del principale cliente, il Punto Grill di Brogeda, per effetto dell'apertura di un punto vendita concorrente nello stesso stabile in una posizione anche più favorevole.

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 2022 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 al sempre più diffuso sistema di prenotazione online del servizio di rinnovo patente e del rinnovo della tessera ACI.

E' prevista una razionalizzazione della gestione degli immobili e il completamento dei lavori per l'ammodernamento della sede.

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 2022 e il Budget economico pluriennale 2022-2024.



AUTOMOBILE CLUB COMO

IL PRESIDENTE
Avv. Enrico Gelpi