



AUTOMOBILE CLUB COMO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023, 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 26 ottobre 2022.

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 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 2023 – 2025, il piano degli obiettivi per attività e per indicatori relativi ai progetti locali previsti per l'anno 2023.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2023 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)	1.159.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.107.015
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	51.985
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)	67.685
Imposte sul reddito dell'esercizio	21.281
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2023	46.404

(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	375.000
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	105.000
PROV. MANIFESTAZIONI SPORTIVE	155.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	42.000
TOTALE	677.000

E' previsto un leggero incremento rispetto alla previsione 2022 aggiornata.

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	38.000
PROVVIGIONI ATTIVE SARA ASSICURAZIONI	117.500
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	22.500
PROVVIGIONI ATTIVE PER CONTRASSEGNI CH E AU	255.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: BONIFICHE	8.500
CONCORSI E RIMBORSI DA DIVERSI UFFICI	4.000
TOTALE	482.000

E' previsto un incremento del 15% rispetto al Budget 2022 aggiornato, in particolare per la vendita delle vignette svizzere, tenuto conto che nel 2022 l'accordo con il punto vendita di Brogeda è avvenuto in corso d'anno, e che per l'anno 2023 è previsto l'avvio della gestione della vendita delle vignette austriache anche per gli altri AA.CC.

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	1.500
MATERIALE DI CONSUMO	500
TOTALE	2.000

Invariati rispetto allo scorso anno.

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	160.000
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	5.000
SPESE LOCALI (CONDOMINIALI E PULIZIE)	35.000
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	12.500
SPESE TELEFONICHE	1.500



AUTOMOBILE CLUB COMO

SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	500
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	11.500
MISSIONI E TRASFERTE	2.000
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.000
PREMI ASSICURAZIONE	8.000
BUONI PASTO	5.000
SPESE BANCARIE	6.500
SPESE POSTALI	3.500
COSTI COVID	700
BOLLATURA, VIDIMAZIONE CERTIFICATI	500
ALTRE SPESE PER SERVIZI	185.000
SALARI E STIPENDI PERSONALE ACI DIRETTORE	40.000
GESTIONE CONTRASSEGNI SVIZZERA	120.000
TOTALE	621.958

La voce "Organizzazione Eventi" è correlata alle voci di ricavo "Proventi per manifestazioni sportive" e "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	6.000
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	9.700
TOTALE	15.700

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, aggiornati con il nuovo Contratto di Comparto 2019/2020, il cui dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	95.890
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	33.474
STRAORDINARI	1.500
ONERI SOCIALI	37.516
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	12.477
TOTALE	180.857

10) Ammortamenti e svalutazioni.



AUTOMOBILE CLUB COMO

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

AMMORTAMENTO IMMOBILI	13.500
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.500
AMMORTAMENTO IMPIANTI	3.500
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	2.500
TOTALE	21.000

L'incremento rispetto al 2022 è correlato agli investimenti che si prevedono nel 2023.

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
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI	500
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	5.500
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE PROVV DELEGAZIONI	35.000
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	1.500
ALIQUEUTE SOCIALI	182.500
ORGANIZZAZIONE ALTRI EVENTI	25.000
TOTALE	265.500

E' previsto un leggero aumento rispetto all'esercizio precedente.

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	7.000
IRAP	14.281
TOTALE	21.281



AUTOMOBILE CLUB COMO

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

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		1.000,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		1.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		95.000,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		-155.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		45.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		-15.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		-14.000,00

Tab. 2

E' prevista una razionalizzazione della gestione degli immobili attraverso l'acquisizione di spazi da adibire a magazzino posti nel piano seminterrato di Viale Masia 79 da ACI Italia e l'avvio delle procedure per la dismissione dell'immobile di Cantù, non più strategico.



AUTOMOBILE CLUB COMO

BUDGET DI TESORERIA

SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022	130.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2023	7.900.700,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2023	7.806.819,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2023	223.881,00

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 2023 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle entrate e uscite finanziarie a tutto il 30 settembre 2022 (rapportando i risultati sui 12 mesi), nonché dal consuntivo 2021.

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.

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.



AUTOMOBILE CLUB COMO

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2022 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	5	4	1

Per quanto riguarda il personale si è tenuto conto del Piano dei Fabbisogni del Personale per il triennio 2023/2025 e del nuovo ordinamento professionale previsto dal CCNL 2019/2021.

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 2023.

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 cercando 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.

L'Ente continuerà il rapporto di collaborazione con il Provveditorato agli Studi, gli Istituti Scolastici, la Polizia locale, la Prefettura e altre istituzioni per la promozione dell'educazione stradale, anche attraverso le Autoscuole ACI Ready2go.

Resta confermato l'utilizzo del complesso Driver Como che, con una superficie di 8.000 mq, offre spazio per le attività didattiche e di intrattenimento ludico/ristorative tutte a tema motoristico e dove l'Automobile Club Como, attraverso l'Autoscuola ACI READY2GO di sede, stabilmente promuove iniziative finalizzate all'insegnamento e divulgazione del tema della sicurezza stradale, oltre ad offrire 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, con materiale didattico dell'ACI READY2GO.

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



AUTOMOBILE CLUB COMO

denominato “ACI WAY”, costruito dall’Automobile Club Como in collaborazione con la struttura Driver, con materiale didattico dell’ACI READY2GO.

Anche per il 2023 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.

Verrà data maggiore diffusione al servizio “Luce Verde Infocantieri Como”, tramite il coordinamento della Prefettura, 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 provincia.

È stata avviata la ricerca di per una nuova delegazione a Lomazzo.

Anche per il 2023 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 Club ACI Storico “Classic e Sport Club” di Como e organizzato il “2° Trofeo Lago di Como Classic”.

Nel settore sportivo il tradizionale Rally rappresenta l’evento sportivo principale, giunto ormai alla 42° edizione, prova del Campionato Italiano Rally Asfalto, grazie soprattutto al prestigioso abbinamento con Villa d’Este. Verrà riproposto il “6° Rally Storico ACI Como” riservato alle auto storiche e il “2° Trofeo Regolarità Sport ACI Como”.

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 da parte dell’Ente.

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.



AUTOMOBILE CLUB COMO

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

Nel corso del 2023 si conferma l'organizzazione dell'Evento ACI Como Ecogreen: manifestazione sportiva riservata alle auto ecologiche.

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, a seguito di accordo con il Touring Club Svizzero, gestisce, in sostituzione di ACI Italia, la vendita dei contrassegni autostradali svizzeri nella provincia di Como e a tutti gli Automobile Club provinciali della Federazione ACI. Tale accordo ha rappresentato un importante riconoscimento ad AC Como, oltre a consentire un'importante entrata e verrà esteso nel 2023 alla gestione anche dei contrassegni autostradali austriaci, per accordo con ADAC tedesco.

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 2023 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'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, perseguendo una strategia di penetrazione e capillarizzazione territoriale con l'apertura ove è possibile di altri punti ACI. È intenzione dell'Ente procedere con la digitalizzazione dei processi aziendali, in particolare per la gestione delle paghe e della documentazione sulla sicurezza.

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.

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 2023 e il Budget economico pluriennale 2023-2025.

IL PRESIDENTE
Avv. Enrico Gelpi