



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2012

Signori Soci,

sottopongo oggi alla Vostra approvazione il bilancio d'esercizio 2012 dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile e composto dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

I risultati complessivi sono esposti in riassunto nella tabella seguente.

CONTO ECONOMICO	Consuntivo Esercizio	
	2012 (A)	2011 (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	264.327	268.488
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) Altri ricavi e proventi	146.877	158.144
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	411.204	426.632
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	546	758
7) Spese per prestazioni di servizi	238.525	291.716
8) Spese per godimento di beni di terzi	76.736	83.765
9) Costi del personale	104.063	79.049
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.963	1.980
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	794	-90
12) Accantonamenti per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	5.824	0
14) Oneri diversi di gestione	6.409	7.138
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	434.860	464.316
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-23.656	-37.684
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni	0	0
16) Altri proventi finanziari	272	384
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.725	5.439
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0

TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-3.453	-5.055
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni	0	0
19) Svalutazioni	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi Straordinari	35.448	0
21) Oneri Straordinari	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	35.448	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	8.339	-42.739
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.914	6.292
UTILE D'ESERCIZIO	1.425	-49.031

	STATO PATRIMONIALE	Consuntivo Esercizio 2012	Consuntivo Esercizio 2011
A. C. Verbano Cusio Ossola			

SPA - ATTIVO		
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI		
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>		
01) Costi di impianto e di ampliamento	0	0
02) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0	0
03) Diritti brevetto ind.le e utilizz. opere dell'ingegno	0	0
04) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
05) Avviamento	0	0
06) Immobilizzazioni in corso ed acconti	0	0
07) Altre	0	0
<i>Totale SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	0	0
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>		
01) Terreni e fabbricati	0	0
02) Impianti e macchinario	0	0
03) Attrezzature industriali e commerciali	2.828	4.498
04) Altri beni	709	1.002
05) Immobilizzazioni in corso ed acconti	0	0
<i>Totale SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	3.537	5.500
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>		
01) Partecipazioni in:	2.454	2.454
a. imprese controllate	0	0
b. imprese collegate	2.454	2.454
02) Crediti:	1.998	1.998
a. verso imprese controllate	0	0
b. verso imprese collegate	0	0
c. verso controllanti	0	0
d. verso altri	1.998	1.998
03) Altri titoli	0	0
<i>Totale SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	4.452	4.452
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	7.989	9.952
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE		
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>		
01) Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
02) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
04) Prodotti finiti e merci	1.491	0,00

05) Acconti	0	0
Totale SPA.C_I - Rimanenze	1.491	0,00
SPA.C_II - Crediti		
01) verso clienti	118.610	168.054
02) verso imprese controllate	0	0
03) verso imprese collegate	0	0
04-bis) crediti tributari	10.144	8.394
04-ter) imposte anticipate	0	0
05) verso altri	13.688	14.557
Totale SPA.C_II - Crediti	142.442	191.005
SPA.C_III - Attività Finanziarie		
01) Partecipazioni in imprese controllate	0	0
02) Partecipazioni in imprese collegate	0	0
04) Altre partecipazioni	0	0
06) Altri titoli	0	0
Totale SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide		
01) Depositi bancari e postali	61.925	56119
02) Assegni	0	0
03) Denaro e valori in cassa	27	81
Totale SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	61.952	56.200
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	205.625	247.205
SPA.D - RATEI E RISCONTI		
a) Ratei Attivi	0	0
b) Risconti Attivi	52.000	49.100
Totale SPA.D - RATEI E RISCONTI	52.000	49.100
Totale SPA - ATTIVO	265.874	306.257
SPP - PASSIVO		
SPP.A - PATRIMONIO NETTO		
I) Riserve	0	0
II) Utili (perdite) portati a nuovo	-601.920	-552.891
III) Utile (perdita) dell'esercizio	1.425	-49.031
Totale SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-600.495	-601.922
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI		
01) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
02) Per imposte	0	1.672
03) Per rinnovi contrattuali	0	0
04) Altri fondi	38.590	32.766
Totale SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	38.590	34.438
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	44.136	38.309
SPP.D - DEBITI		
04) Debiti verso banche	0	0
05) Debiti verso altri finanziatori	0	0
06) Acconti	0	0
07) Debiti verso fornitori	223.079	222.854
08) Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
09) Debiti verso imprese controllate	0	0
10) Debiti verso imprese collegate	0	0
11) Debiti verso controllanti	472.560	501.200
12) Debiti tributari	0	9.962
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	0	3.457
14) Altri Debiti	9.860	19.764
Totale SPP.D - DEBITI	705.499	757.237
SPP.E - RATEI E RISCONTI		
a) Ratei Passivi	0	0
b) Risconti Passivi	78.144	78.195
Totale SPP.E - RATEI E RISCONTI	78.144	78.195
Totale SPP - PASSIVO	265.874	306.257
SPCO - CONTI D'ORDINE		
01) Rischii assunti	0	0
02) Impegni Assunti	0	0
03) Beni di terzi presso l'Ente	0	0

Totale SPCO - CONTI D'ORDINE	0	0
------------------------------	---	---

Il bilancio dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola per l'esercizio 2012 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 1.425

totale attività = € 265.874

totale passività = € 265.874

patrimonio netto = - € 600.495

Illustro in breve, per ogni servizio offerto, quale è stato l'andamento del 2012.

Assistenza Automobilistica

Nel corso del 2012 si è registrata una diminuzione nel numero di pratiche svolte; le entrate dell'assistenza automobilistica sono lievemente diminuite e sono pari a €. 65.988,78.

La concorrenza privata locale e la non trascurabile incidenza negativa delle prestazioni assicurate in Domodossola direttamente dall'Ufficio Provinciale ACI influenzano negativamente il lavoro in questo settore, ma la elevata qualità del servizio offerto ci permette di mantenere la posizione acquisita.

Soci

Nel corso dell'anno 2012 sono state vendute complessivamente n. 4.311 tessere sociali contro n. 4.079 dell'anno 2011 (+ 232) con un aumento pari al 5,39%. Le tessere Gold e Sistema totali nel 2012 sono 2.093 contro le 2.325 del 2011, dato che dimostra una leggera flessione ma pur sempre una particolare cura e attenzione nella vendita di questa particolare tipologia di tessera.

Al fine di valorizzare maggiormente l'offerta e fidelizzare la compagine associativa si sono gestiti anche nel 2012, in collaborazione con la società Acinformatica, i servizi Bollo Sicuro e Rinnovo Automatico dell'Associazione.

Nel corso del 2012 sono stati stipulati n. 6 contratti di "Bollo Sicuro" e rinnovo automatico dell'associazione e n. 1 contratti di solo rinnovo automatico dell'associazione. Il totale dei contratti sottoscritti fino al 31.12.2012 è di 147.

L'iniziativa Facilesarà che ha coinvolto le agenzie di assicurazione nella vendita di assistenze tecniche legate alle polizze di RC auto ha portato buoni risultati anche nel 2012, con un'incidenza di 1.836 sulle 4.311 tessere del 2012.

Tasse automobilistiche

Il servizio di riscossione tasse automobilistiche vede un aumento rispetto al 2011 e le bonifiche degli archivi della regione nel corso del 2012 sono state effettuate (n. 785) in casi strettamente necessari o per i soci ACI ma senza remunerazione. Ancora ad oggi infatti siamo in attesa del rinnovo della convenzione Regione Piemonte per il servizio di riscossione tasse automobilistiche e di bonifica degli archivi della regione.

Riscossioni sede n. 15.019 (n. 14.580 nel 2011)

Sara Assicurazioni

Le provvigioni spettanti per l'attività delle Agenzie Sara Assicurazioni e Sara Vita che rappresentano la principale entrata dell'Ente, sono leggermente diminuite rispetto allo scorso anno, assestandosi a € 91.458,77.

Il mercato fortemente competitivo di oggi non offre grandi possibilità di acquisizione di nuovi clienti, quindi mantenere i livelli dello scorso anno può già considerarsi un buon risultato.

Sport

L'Ente si è riconfermato al fianco degli sportivi anche per il 2012.

A febbraio si è organizzata la gara di sci ACI NEVE.

Nel mese di giugno 2012 si è svolta la 48^a edizione del "Rally delle Valli Ossolane", gara valida per il Campionato Italiano, promossa dall'Automobile Club ed affidata alla gestione diretta di una società privata che, come negli anni passati ha garantito risultati molto elevati alla manifestazione.

L'Automobile Club inoltre ha prestato la propria supervisione anche su altre più piccole competizioni motoristiche (gimkane) organizzate nel territorio provinciale nel corso dell'anno, e nel mese di settembre ha seguito anche la ottava edizione del "Rally Sprint dell'Ossola".

L'ufficio sportivo ha emesso n. 263 licenze CSAI a fronte delle 351 del 2011, rilevando una perdita pari al 25,08%.

In conclusione a questo veloce riepilogo dei servizi offerti si può confermare che la concorrenza con cui ci troviamo ogni giorno a confrontarci in tutti i settori in cui operiamo è piuttosto agguerrita e i risultati ottenuti nel 2012 non fanno che sottolinearlo.

Vorrei ora esporvi le linee guida sulle quali vorrei indirizzare il nostro Ente:

- ✓ **Soci:** occorre rilanciare i nostri prodotti, lo spirito di appartenenza al Club fidelizzando i soci. Nel corso del 2012 si sono instaurate convenzioni con associazioni ed enti locali riservando loro uno sconto sulla tessera associativa. Si intende mantenere le convenzioni esistenti e promuoverne di nuove, cercando di coinvolgere i nostri soci in attività che si spera di riuscire a organizzare nel corso del prossimo anno.
- ✓ **Assistenza automobilistica:** occorre valutare la possibilità di proporre i nostri servizi a nuovi grandi utenti del territorio locale, offrendo la nostra professionalità e la consulenza da sempre riconosciuta e stimata dai nostri attuali clienti.
- ✓ **Assicurazioni:** occorre concentrarsi sul miglioramento dei risultati della nostra rete di vendita nella proposizione dei prodotti SARA e SARA VITA, confidando nella sinergia tra Ac e agenzie di assicurazione sul territorio.
- ✓ **Bollo auto:** conferma dell'immagine di alto standard di qualità della struttura nella riscossione e nella gestione del contenzioso; incremento dei contratti di "bollo sicuro".
- ✓ **Educazione stradale:** instaurare rapporti con Enti territoriali al fine di indirizzarsi verso target differenziati per un'educazione mirata a diverse fasce d'età. A fine 2011 si è concluso un accordo con una autoscuola del luogo aderendo al progetto Ready2Go. Il progetto è stato presentato con un evento in piazza nel mese di ottobre e il prossimo anno l'autoscuola Ready2Go sarà operativa.
- ✓ **Sicurezza stradale:** in collaborazione con l'Ufficio Provinciale del VCO anche per il 2012 si sono proposti incontri formativi con il progetto "TrasportAci Sicuri" in affiancamento ai corsi pre-parto del Distretto Sanitario e del Dipartimento Materno Infantile dell'ASL 14.

Oltre ad offrire con puntualità e professionalità i servizi di oggi sarà necessario sviluppare sempre nuove iniziative che, con previsioni di spesa contenute, valorizzino e rafforzino il ruolo dell'AC V.C.O nella provincia come punto di riferimento nei settori della sicurezza e dell'educazione stradale. Potrebbe essere interessante valutare il settore dell'incoming al fine di promuovere le bellezze naturali locali.

Segnalo inoltre come, in sede di chiusura, si sia provveduto all'accantonamento dell'importo di €.5.824, riduzione di spesa per consumi intermedi prevista per l'esercizio 2012 (5% della spesa 2010) alla luce delle disposizioni di finanza pubblica di cui all'art. 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135: ciò in attesa dello specifico parere richiesto da ACI, per conto proprio e degli Automobile Club federati, tramite il Ministero vigilante al Consiglio di Stato, sull'applicabilità alla Federazione delle disposizioni di finanza pubblica, con riguardo anche all'adempimento degli obblighi di riversamento delle somme risultanti da dette riduzioni ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato, secondo le modalità previste dalla circolare n. 28 del 7 settembre 2012 della Ragioneria Generale dello Stato.

Esaurita l'esposizione dei risultati dei diversi settori di attività e l'elencazione dei dati sintetici estratti dal Conto Consuntivo, propongo l'approvazione del documento contabile per l'anno 2012 ritenendo che la gestione amministrativa svolta, per il tramite del Consiglio Direttivo, del Collegio dei Revisori e realizzata dal Direttore con la collaborazione del personale sia stata la più idonea, tenuto conto delle risorse umane, strumentali e finanziarie disponibili.

Su queste premesse Vi invito ad approvare il bilancio d'esercizio 2012.

Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2011 un deficit patrimoniale di € 601.922; il risultato economico al 31.12.2012 si assesta a € 1.425 e viene destinato al piano di risanamento pluriennale, portando a un deficit patrimoniale al 31.12.2012 pari a € 600.495.

Le tabelle seguenti illustrano e quantificano gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2012/2016 con evidenza della parte riassorbita nel corso dell'esercizio in esame per € 1.425 (utile d'esercizio) e degli interventi previsti per il quadriennio successivo.

In particolare, la prima mostra lo stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale rispetto a quanto indicato nel piano di risanamento assestato per effetto delle iniziative intraprese nell'esercizio in esame con evidenza degli eventuali scostamenti e delle ragioni sottostanti.

Tabella 1 – Piano di risanamento pluriennale

Stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale			
	PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2012	BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2012	scostamento
	a	b	c=b-a
Deficit patrimoniale al 31/12/2011	601922	601920	0
+ Utile dell'esercizio 2012	1500	1425	75
= Deficit patrimoniale al 31/12/2012	600422	600495	73

Le totalizzazioni contengono differenze da arrotondamento.

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2012, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente per il riassorbimento del deficit patrimoniale pregresso è di € 1.425, 75 euro in meno rispetto al risultato previsto. Gli interventi di risanamento realizzati nel corso dell'esercizio si possono riassumere principalmente nella riduzione delle spese per servizi esterni e nell'acquisizione di un nuovo concessionario.

La tabella 2 quantifica gli utili annui attesi per il quadriennio successivo e descrive analiticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale anche alla luce delle iniziative già realizzate.

Tabella 2 – Piano di risanamento pluriennale – interventi previsti

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale
2013	17.700,00	riduzione spese per servizi esterni	582.796,00
		incremento proventi per acquisizione nuovo concessionario	
		•	
2014	20.300,00	riduzione spese per servizi esterni	562.496,00
		incremento proventi per acquisizione nuovo concessionario	
		•	
2015	21.350,00	riduzione spese per servizi esterni	541.146,00
		incremento proventi per acquisizione nuovo concessionario	
		•	
2016	21.700,00	riduzione spese per servizi esterni	519.446,00
		incremento proventi per acquisizione nuovo concessionario	
		•	

Per quanto precede, l'Ente adegua la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento in base al risultato di bilancio 2012 mantenendo invariato l'utile previsto per il periodo 2013-2016.

IL PRESIDENTE

Cav. Prof. Donato Cataldo