



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2013

Signori Soci,

sottopongo oggi alla Vostra approvazione il bilancio d'esercizio 2013 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.

Il bilancio dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola per l'esercizio 2013 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 9.252

totale attività = € 242.427

totale passività = € 242.427

patrimonio netto = - € 591.243

Illustro in breve, per ogni servizio offerto, quale è stato l'andamento del 2013.

Soci

Nel corso dell'anno 2013 sono state emesse n. 4.389 tessere sociali contro n. 4.311 dell'anno 2012 (+ 1,80%) a fronte di un trend nazionale di -1,23% e regionale di -3,14%. Le tessere Gold e Sistema totali nel 2013 sono 1.965 contro le 2.093 del 2012, con una flessione pari al 6,12% rispetto al trend nazionale di - 6,52% e regionale di -7,82%, dimostrando comunque una particolare cura e attenzione nella vendita di queste tipologie di tessere.

Anche nel 2013 si sono gestiti, in collaborazione con la società Acinformatica, i servizi Bollo Sicuro e Rinnovo Automatico dell'Associazione con lo scopo di valorizzare maggiormente l'offerta e fidelizzare la compagine associativa.

Nel corso del 2013 sono stati stipulati n. 7 contratti di "Bollo Sicuro" e rinnovo automatico dell'associazione e n. 2 contratti di solo rinnovo automatico dell'associazione. Il totale dei contratti sottoscritti fino al 31.12.2013 è di 143.

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 2013, con un'incidenza di 2.142 sulle 4.389 tessere del 2013.

Assistenza Automobilistica

Nel corso del 2013 si è registrata una diminuzione nel numero di pratiche svolte; le entrate dell'assistenza automobilistica sono lievemente diminuite e sono pari a €. 62.570,54. La principale causa di questa diminuzione è imputabile alla crisi nel mercato dell'automobile, che incide direttamente sui profitti di questo servizio.

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.

Tasse automobilistiche

Il servizio di riscossione tasse automobilistiche vede un aumento rispetto al 2012 e le bonifiche degli archivi della regione nel corso del 2013 sono state effettuate (n. 654) in casi strettamente necessari o per i soci ACI ma senza remunerazione.

Riscossioni sede

n. 17.470

(n. 15.019 nel 2012)

Sara Assicurazioni

Le provvigioni spettanti per l'attività delle Agenzie Sara Assicurazioni e Sara Vita che rappresentano la principale entrata dell'Ente, sono rimaste pressoché invariate rispetto al 2012 assestandosi a € 91.912,49.

Sport

L'Ente si è riconfermato al fianco degli sportivi anche per il 2013.

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

Nel mese di giugno 2013 si è svolta la 49^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 e slalom in salita) 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. 235 licenze CSAI a fronte delle 263 del 2012, rilevando una perdita pari al 10,65%.

Nonostante la forte crisi economica che il Paese sta attraversando, l'Ente, grazie soprattutto all'ottimo servizio reso alla clientela privata e ai concessionari in materia di assistenza automobilistica e di tasse auto e con un impegno costante nel promuovere le tessere sociali, a chiusura di bilancio 2013 riscontra una lieve flessione dei ricavi, e di contro un netto contenimento delle spese, risultati che portano al un MOL positivo pari a € 15.108. Considerevole la diminuzione di spese per prestazioni di servizi, su cui si è operata nel 2013 una drastica operazione, andando a ridurre i servizi affidati alla società esterna e di conseguenza i costi per l'Ente con una riorganizzazione interna e una ottimizzazione del lavoro. Tale intervento proseguirà anche nei prossimi esercizi.

Il trend che si auspica di mantenere anche per il 2014 è di massimo contenimento di costi e maggior remunerazione dei servizi di assistenza automobilistica, in particolare dal servizio fortemente in crescita di rinnovo patente di guida. Di seguito vengono esposti gli interventi che si sono adottati a inizio esercizio 2014 o che si adotteranno in corso d'anno e che si prevede possano portare a un buon margine di utile in chiusura, utile destinato al piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale.

Conclusioni e prospettive future

Vorrei ora esporvi le linee guida sulle quali si indirizzerà il nostro Ente, viste anche le iniziative e i risultati dei primi mesi del 2014:

- ✓ **Soci:** occorre rilanciare i nostri prodotti, lo spirito di appartenenza al Club fidelizzando i soci. Anche per il 2014 si cercheranno collaborazioni con associazioni ed enti locali che riserveranno 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 vorrebbero organizzare nel corso del prossimo anno.
Grazie all'interesse dimostrato nei nostri confronti, si è appena aperta una nuova delegazione sul territorio, precisamente nel comune di Baveno e a fine 2013 un'agenzia Sara è divenuta ACI Point; con queste premesse ci si avvia verso un 2014 che fa ben sperare in termini di miglioramento della compagine associativa, sia numerico sia qualitativo, con la vendita di un maggior numero di prodotti di punta dell'ACI (tessere sistema e gold).
Nel 2014 si contatteranno anche le più grandi ditte della provincia per la promozione della tessera Azienda.
- ✓ **Assistenza automobilistica:** sarà interessante 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. Già all'inizio del 2014, dopo una verifica del mercato locale, si sono adeguati, incrementandoli, i diritti sull'assistenza automobilistica, in particolar modo sulle pratiche di trasferimenti di proprietà e di rinnovi patente di guida.

- ✓ **Assicurazioni:** sempre maggiore collaborazione con le Agenzie Sara del territorio al fine di promuovere i prodotti assicurativi SARA e SARA VITA, favorendo una sinergia tra l'Automobile Club e gli agenti SARA .
- ✓ **Bollo auto:** A inizio 2014 ACI ha siglato con Regione Piemonte la *“Convenzione per lo svolgimento del servizio di riscossione ed assistenza al contribuente in materia di tasse automobilistiche”* con decorrenza 01.01.2014-31.12.2016. In tale convenzione è stabilito che Regione Piemonte erogherà al soggetto convenzionato € 6,03 oltre iva per ogni operazione di bonifica degli archivi delle tasse automobilistiche. Si tratta quindi in previsione di maggiori ricavi per l'AC rispetto agli ultimi 2 anni, in quanto, mancando la convenzione tra le parti, l'Automobile Club non percepiva proventi per la bonifica degli archivi, anche se il servizio all'utente veniva comunque garantito.
- ✓ **Corso recupero punti patente:** l'Automobile Club offre il servizio di corsi per il recupero dei punti della patente di guida. Promuovendo maggiormente il servizio, così come si è iniziato a fare da gennaio, si spera di incrementare il numero di corsi svolti durante l'anno e i ricavi conseguenti.
- ✓ **Educazione stradale:** instaurare rapporti con Enti territoriali al fine di indirizzarsi verso target differenziati per un'educazione mirata a diverse fasce d'età. L'autoscuola affiliata Ready2Go a fine 2013 ha cessato l'attività; nel 2014 ci si attiverà per coinvolgere altre autoscuole del territorio in questo progetto.
- ✓ **Sicurezza stradale:** in collaborazione con l'Ufficio Provinciale del VCO anche per il 2013 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. Nel corso del 2014, oltre a continuare questa collaborazione, vorremmo avvicinarci ai bambini delle scuole materne ed elementari.

Tutti gli interventi che nel corso del 2014 verranno intrapresi con assoluta attenzione e diligenza sono indispensabili per ottenere buoni risultati nel corso dei prossimi anni.

Uno dei primi interventi su cui l'Amministrazione sta lavorando dall'inizio di quest'anno è la spesa per fitti passivi, valutata troppo onerosa per i locali di sede; si sta lavorando a una riduzione del canone d'affitto ed eventualmente ad un cambio di sede meno onerosa.

Il nuovo ACI Point sul territorio, l'adeguamento dei diritti sulle pratiche di assistenza automobilistica, la remunerazione delle bonifiche sull'archivio tasse auto della Regione Piemonte, sono tutte operazioni già intraprese e che porteranno un incremento dei ricavi in chiusura di bilancio 2014 rispetto al 2013.

Si lavorerà sicuramente per una maggior promozione delle polizze Sara e Sara Vita e del corso recupero punti patente, entrambi fonte di buoni guadagni.

Segnalo inoltre che a fine 2013 è stato approvato il “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola”; il Regolamento detta disposizioni, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n. 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n. 125, per l'adeguamento della gestione dell'Ente ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui alla vigente legislazione in materia di finanza pubblica.

Esaurita l'esposizione dei risultati dei diversi settori di attività e l'elencazione dei dati sintetici estratti dal Bilancio d'esercizio, propongo l'approvazione del documento contabile per l'anno 2013 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 2013.

Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 25.10.2012, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha deliberato l'adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot.4071/12, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale in 30 anni.

Il piano di riassorbimento viene aggiornato in corso d'anno ogniqualvolta si renda necessaria una rimodulazione di budget e comunque sempre il fase di predisposizione del budget annuale e del bilancio d'esercizio.

La tabella 2.3.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2014/2018 con evidenza dell'utile dell'esercizio in esame per € 9.252 e degli interventi previsti per il quadriennio successivo.

In particolare, la prima parte 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.

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2012 un deficit patrimoniale di € 600.495; il risultato economico al 31.12.2013 si assesta a € 9.252 e viene destinato al piano di risanamento pluriennale, portando a un deficit patrimoniale al 31.12.2013 pari a € 591.243.

Tabella 1 – Piano di risanamento pluriennale

Stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale			
	PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2013	BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2013	scostamento
	a	b	c=b-a
Deficit patrimoniale al 31/12/2012	600.495	600.495	0
+ Utile dell'esercizio 2013	14.095	9.252	-4.843
= Deficit patrimoniale al 31/12/2013	586.400	591.243	4.843

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; l'Ente adegua la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento in base al risultato di bilancio 2013.

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 residuo
2014	15.255,00	incremento proventi ufficio aa	575.988
		incremento proventi per bonifica archivio tasse auto	
		riduzione spese per servizi esterni	
		riduzione spese affitto sede	
2015	15.500,00	incremento proventi ufficio aa	560.488
		riduzione spese affitto sede	
		incremento proventi per bonifica archivio tasse auto	
		riduzione spese per servizi esterni	
2016	15.500,00	incremento proventi ufficio aa	544.988
		riduzione spese affitto sede	
		incremento proventi per bonifica archivio tasse auto	
		riduzione spese per servizi esterni	
2017	15.500,00	incremento proventi ufficio aa	529.488
		riduzione spese affitto sede	
		incremento proventi per bonifica archivio tasse auto	
		riduzione spese per servizi esterni	

Per quanto precede, l'Ente adegua la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento in base al risultato di bilancio 2013.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione il Bilancio d'esercizio 2013, il piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale e il budget pluriennale 2014/2018 (all.1) rivisto a seguito delle risultanze del bilancio d'esercizio 2013.

Il Presidente
Cav. Prof. Donato Cataldo

ALLEGATO N. 1

AUTOMOBILE CLUB VCO



**BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE
QUINQUIENNO 2014-2018**

Budget 2014 previsione	Budget 2015 previsione	Budget 2016 previsione	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione
------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	285.400,00	285.645,00	285.645,00	285.645,00	285.645,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	142.000,00	142.000,00	142.000,00	142.000,00	142.000,00

TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	427.400,00	427.645,00	427.645,00	427.645,00	427.645,00
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
7) Spese per prestazioni di servizi	102.300,00	102.300,00	102.300,00	102.300,00	102.300,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	72.300,00	72.300,00	72.300,00	72.300,00	72.300,00
9) Costi del personale	111.600,00	111.600,00	111.600,00	111.600,00	111.600,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.945,00	1.945,00	1.945,00	1.945,00	1.945,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	3.650,00	3.650,00	3.650,00	3.650,00	3.650,00
14) Oneri diversi di gestione	108.650,00	108.650,00	108.650,00	108.650,00	108.650,00

TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	401.645,00	401.645,00	401.645,00	401.645,00	401.645,00
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	25.755,00	26.000,00	26.000,00	26.000,00	26.000,00
---	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-3.000,00	-3.000,00	-3.000,00	-3.000,00	-3.000,00
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
---	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
---	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	22.755,00	23.000,00	23.000,00	23.000,00	23.000,00
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00
--	----------	----------	----------	----------	----------

UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.255,00	15.500,00	15.500,00	15.500,00	15.500,00
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

