



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2018

Egredi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018, 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 Bergamo 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. 8 del 20/12/2016 e in sede di budget ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato regolamento

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 2018 – 2020, il piano degli obiettivi per attività .

La sede centrale ha assegnato l'obiettivo finanziario per il periodo 2016-2018 di indebitamento atteso verso A.C.I. al 31.12.2018 di € 1.532.309,00 mentre l'assegnazione dell'obiettivo patrimoniale per il periodo 2016-2018 è al 31/12/2018 di € -1.865.239,19 , per l'obiettivo economico l'utile di bilancio per gli anni considerati dovrà essere ≥ 0

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2018 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)	2.354.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.244.800,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A – B)	109.200,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI 15+16-17+/-17bis	-11.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D/-E)	98.200,00
20) imposte sul reddito dell'esercizio	12.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO AL 31/12/2018	86.200,00



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Nella tabella che segue si riportano le risultanze del Budget economico di gestione (All. 1).

1. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

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	3.000,00
RICAVI VENDITA RICARICHE TELEFONICHE	1.000,00
QUOTE SOCIALI	1.110.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	190.000,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	130.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	80.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	1.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE AUTOMOBILISTICHE	120.000,00
TOTALE	1.635.000,00

Rispetto all'esercizio precedente sono previsti minori ricavi per la riduzione dei proventi ufficio assistenza compensata, da una maggiore diminuzione dei fitti passivi per il rinnovo dei contratti con le delegazioni e minori ricavi per una diminuzione dei proventi per riscossione tasse dovuta alla cessazione del condono promosso da Regione Lombardia.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, in particolare rimborsi da ACI e Automobile Club Como per personale, rimborsi per locazioni, provvigioni Sara assicurazioni, canone marchio delegazioni. Si espone le singole voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
RIMBORSI DA ACI / AC COMO PER PERSONALE	65.000,00



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	15.000,00
RISARCIMENTO DANNI DA ISTITUTI DI ASSICURAZIONE	2.000,00
SUBAFFITTI DI IMMOBILI/RIMB CONDOMINIALI E ONERI	12.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	170.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE / SARA	450.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	5.000,00
TOTALE	719.000,00

Rispetto all'esercizio precedente si è avuto un aumento dovuto al rimborso da ACI e Automobile Club Como per personale.

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
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	2.000,00
CANCELLERIA	5.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	5.000,00
TOTALE	12.000,00

Rispetto all'esercizio precedente sono rimasti invariati.

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Le voci sono sotto riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
INDENNITA' DI CARICA AL PRESIDENTE	7.000,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.200,00
PROVVIGIONI PASSIVE	160.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	5.000,00
INCARICHI DI CONSULENZA	5.000,00
MISSIONI E TRASFERTE ORGANI DELL'ENTE	2.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI/RALLY	105.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	5.000,00



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

SPESE PER CANONE READY2GO	2.500,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE/GUIDA SICURA	5.000,00
SPESE PER I LOCALI	15.000,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA	7.000,00
SPESE TELEFONICHE	8.000,00
SPESE ESERCIZIO PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI	1.000,00
SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORAZIONI DATI	20.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI PER ATTIVITA' COMMERCIALI	10.000,00
FACCHINAGGIO	3.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	40.000,00
POLIZZE FIDEJUSSIONE	2.000,00
BUONI PASTO	7.000,00
SERVIZI BANCARI	20.000,00
SPESE POSTALI	10.000,00
AVVISI SCADENZA REVISIONI	500,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERIFICATI	1.500,00
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	355.000,00
SPESE PER ATTIVITA' DI FORMAZIONE	3.000,00
TOTALE	815.700,00

Rispetto all'esercizio precedente si è previsto un aumento di spese per organizzazioni eventi, per l'organizzazione della Bergamo-Praga e una riduzione di spese per incarichi di consulenze e premi assicurativi.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili relativi ai contratti di locazione passiva e ai noleggi:

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	15.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	240.000,00
TOTALE	255.000,00

Rispetto all'esercizio precedente si è prevista una diminuzione dei fitti passivi con le delegazioni.

9) Costi del personale.

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



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	172.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE E QUOTA RETRIBUZIONE TABELLARE C/FONDO	71.000,00
SALARI E STIPENDI: PERSONALE DI ACI (PERSONALE COMADATO DIRETTORE)	56.000,00
ONERI SOCIALI	73.000,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO: T.F.S.	15.000,00
TOTALE	387.000,00

Rispetto all'esercizio precedente si è prevista una diminuzione per l'adeguamento al personale esistente.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORAMENTO IMMOBILI	11.650,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	500,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI + CED	4.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	2.450,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	500,00
TOTALE	19.100,00

Rispetto all'esercizio precedente si è previsto un leggero aumento per la previsione di ammortamento di macchine elettriche.

11) Variazioni rimanenze materie prime, di consumo e merci.

Sono relativi alle rimanenze iniziali e finali della merce destinata alla vendita:

DESCRIZIONE	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI DI MERCI DESTINATI ALLA VENDITA	15.000,00
RIMANENZE FINALI DI MERCI DESTINATI ALLA VENDITA	-15000,00
TOTALE	0,00

14) Oneri diversi di gestione.



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	21.000,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	26.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	665.000,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	2.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	22.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	10.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE/FONDO RISERVA	10.000,00
TOTALE	756.000,00

Rispetto all'esercizio precedente si è previsto un aumento dovuto all'aumento dell'iva indetraibile e conguaglio pro-rata, compensata da una minore diminuzione di spese per omaggi sociali.

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	1.000,00
TOTALE	1.000,00

Sono rimasti invariati rispetto all'esercizio precedente.

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	10.000,00
INTERESSI PASSIVI DIVERSI	2.000,00
TOTALE	12.000,00

Sono rimasti invariati rispetto all'esercizio precedente.

20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	3.000,00



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

IRAP	9.000,00
TOTALE	12.000,00

Sono rimaste invariate rispetto all'esercizio precedente.

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	- 290.000,00

Per le immobilizzazioni immateriali, alla voce dismissioni è stato evidenziato il possibile realizzo, secondo una valutazione prudenziale, della vendita di un immobile di proprietà dell'Ente al fine di rientrare dalla anticipazione bancaria in essere con l'istituto cassiere.

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.

Si prevede l'acquisto di beni consistenti in attrezzature, mobili d'ufficio e macchine elettroniche.

BUDGET DI TESORERIA	
TOTALE FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 (A)	0,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018 (B)	3.430.800,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018 (C)	3.430.800,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 D)= A+B+C	0,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti considerando che ancora l'ente prevede di avvalersi di una anticipazione bancaria per la gestione della tesoreria.

Le previsioni per l'anno 2018 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle entrate e uscite finanziarie a tutto il 31 agosto 2017 (rapportando i risultati su 12 mesi), nonché dal consuntivo 2016.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

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

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 2018.

Per la **compagine associativa**, l'Automobile Club Bergamo si propone di continuare a promuovere e sviluppare l'associazionismo, nella speranza di una ripresa dopo la flessione dovuta alla crisi economica, specificatamente dell'automotive e suo indotto rispettando gli obiettivi assegnati dalla sede centrale, con particolare riguardo al:

- 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 stabilmente oltre l'80%. 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 nostro contributo alle iniziative esistenti in sinergia con altri enti e istituti, quali il laboratorio della sicurezza a Bergamo Scienza per le due settimane di ottobre 2018, continuare a promuovere la cultura della sicurezza stradale in collaborazione con altre istituzioni e associazioni (vedi ARIBI), ma anche promuovere autonomamente con gli istituti scolastici delle scuole superiori di Bergamo delle **giornate di formazione sulla sicurezza attraverso la nostra Autoscuola di sede ACI READY2GO**, portando gli studenti all'interno della nostra scuola guida a conoscere il simulatore di guida e la metodologia ACI READY2GO e per gli alunni delle scuole elementari intendiamo promuovere il **progetto educativo TrasportACI**, con gli istruttori della nostra autoscuola, favorendo giornate di formazione presso la nostra sede sui temi fondamentali dei progetti TrasportACI, A passo sicuro (regole dell'attraversamento pedonale), 2Ruotesicure (regole della circolazione in bicicletta, TrasportaACI sicuri (trasporto in sicurezza dei bambini in automobile).

Proporre una collaborazione con gli oratori e i comuni per realizzare nei Centri Ricreativi Estivi (C.R.E.) delle parrocchie dei momenti dedicati alla sicurezza stradale .

Per **valorizzare la vita del Club** dopo aver riattivato le **commissioni Giuridica, Sportiva, Mobilità Cultura-Turismo**, ed avviato dibattiti ed incontri programmatici all'interno delle stesse, intendiamo continuare a promuovere convegni tematici.

Individuare una serie di personalità, istituzionali e benefattori ai quali riconoscere la qualifica di socio onorario gratuita.



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

A gennaio 2018 si celebreranno i **90 anni della fondazione dell'AC di Bergamo** 1927-2017 con una iniziativa importante.

Nel periodo dal 5 al 9 giugno si organizzerà per la prima volta il **Tour Automobilistico BERGAMO-PRAGA**. Trattasi di una gara di regolarità per auto storiche ed è la prima manifestazione a respiro internazionale in collaborazione con gli Automobile Clubs di Como e Trento, Austriaco e Ceko.

La realizzazione di questa manifestazione comporta una valorizzazione dell'AC di Bergamo a livello regionale, nazionale ed internazionale.

In collaborazione con la Fiera di Bergamo e le altre Associazioni intendiamo dare il nostro contributo di idee ed organizzativo per l'organizzazione della **Fiera dei Motori**.

Promuovere una collaborazione con gli altri AC della Lombardia e italiani per favorire manifestazioni in comune .

Intendiamo proporre la **Giornata dell'Automobilista** con una cerimonia di premiazione delle Ladies del volante in possesso di patente di guida da almeno 40 anni, i Veterani del volante in possesso di patente di guida da almeno 50 anni, i Pionieri del volante in possesso di guida da almeno 60 anni. Nell'occasione saranno dati riconoscimenti anche agli Agenti delle Forze dell'ordine e ai Benemeriti della strada e saranno premiati 10 neopatentati presso l'autoscuola READY2GO di sede.

Nel confronto con le altre associazioni, in particolare quelle delle auto storiche, continueremo a porci come interlocutori principali per lo svolgimento di eventi motoristici per riscoprire il valore epico dell'auto. Per l'ACI Storico intendiamo, in sinergia con i progetti della sede centrale, svolgere ogni iniziativa per l'affermazione e il consolidamento del progetto sociale a livello locale.

- Nel **settore sportivo** lo scorso giugno è stato riattivato il **Rally Prealpi Orobiche** rimasto fermo per diversi anni, e per il 2018 intendiamo riproporre la 33^a edizione per rendere l'organizzazione stabile nel tempo in un quadro di sostenibilità economica.

Inoltre dare la nostra collaborazione per il Rally del Sebino e il Rally Città dei Mille, la cronoscalata delle Mura.

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 **in particolare un convegno sulla mobilità elettrica, il ruolo e il futuro dell'A.C.I.**

- Per quanto riguarda i **servizi della SARA Assicurazioni** si intende avviare un lavoro sinergico con il Capo Area della Lombardia, gli Ispettori, gli Agenti Capo e le Delegazioni, fatto di incontri periodici di informazione e formazione sui prodotti SARA, assegnazione di obiettivi di vendita e superamento delle criticità. Si intende contribuire con SARA Assicurazioni al consolidamento del progetto "Facile Sara" e al rafforzamento del progetto ACIPOINT.

- Per **consolidare la qualità dei servizi ai soci** intendiamo valorizzare e promuovere le convenzioni commerciali in essere (Amica Card), promuovere una formazione continua del nostro personale e di quello della Servizi Autoclubergamo 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



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

le associazioni, le grandi aziende del territorio e i concessionari e le Aziende che erogano servizi agli automobilisti. **Riguardo all'Autoscuola A.C.I. READY2GO di sede cercheremo, con un'adeguata azione promozionale e di comunicazione, di consolidare questo servizio di Autoscuola, così da avvicinare i giovani all'A.C. Bergamo**

- Per la **comunicazione**, il **sito internet bergamo.aci.it**, nel corso degli anni si è arricchito di nuovi contenuti ed è stato adattato per renderlo conforme alle norme sulla trasparenza. **Nel corso del 2017 sono state aperte le pagine ACIBergamo e Autoscuola ACIBergamo su Facebook** e nel corso del 2018 si continuerà ad operare per rendere i nostri servizi e la nostra comunicazione sempre più fruibile ed interattiva.

Gli obiettivi 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 essere una realtà importante in ambito Provinciale, Regionale e Nazionale.

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 2018 equilibrata.

La pianta organica del personale di ruolo in servizio al 30 giugno 2017 è di seguito rappresentata.

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C5	2	2	0
C4	0	0	0
C3	1	0	1
C2	4	4	0
C1	2	2	0
TOTALE	9	8	1

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 e il Budget economico pluriennale 2018-2020

F.TO IL PRESIDENTE
Valerio Bettoni