



ESTRATTO DAL LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

DELL'AUTOMOBILE CLUB VARESE

Riunione del 10 aprile 2012

Oggi, martedì 10 aprile 2011, alle ore 17.30, a seguito della convocazione Prot. n. 597/12 del 3 aprile 2012, si è riunito presso la sede sociale il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese per trattare il seguente ordine del giorno:

O M I S S I S

- 5) Conto Consuntivo 2011: predisposizione da parte del Consiglio Direttivo

O M I S S I S

Sono presenti i signori:

- | | |
|--------------------------|-----------------|
| - Redaelli dr. Giuseppe | Presidente |
| - Testa Alberto | Vice Presidente |
| - Ogliari dr. Giacomo | Consigliere |
| - Tibiletti Alessandro | Consigliere |
| - Stocchetti rag. Enrico | Consigliere |

Partecipano alla riunione il Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti, dr.ssa Daniela Conti e il Revisore rag. Gabriella Cianciosi; assente giustificato il Revisore, rag. Dario Colombo.

Esercita le funzioni di segretario del Consiglio Direttivo il dr. Eugenio Roman, direttore dell'Ente.

O M I S S I S



5) - Conto Consuntivo 2011: predisposizione da parte del Consiglio Direttivo

Il Consiglio Direttivo affronta il punto all'ordine del giorno prendendo in esame il documento predisposto dal Servizio Amministrativo.

	Consuntivo esercizio 2011	Consuntivo esercizio 2010
A - VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.547.190,25	2.648.435,21
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	682.824,45	818.776,65
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.230.014,70	3.467.211,86
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	22.234,75	173.034,74
7) Spese per prestazioni di servizi	2.025.803,66	1.943.379,86
8) Spese per godimento di beni di terzi	446.321,24	473.410,63
9) Costi del personale	657.622,64	674.218,55
10) Ammortamenti e svalutazioni	34.505,91	36.404,97
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	8.683,93
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	104.241,25	386.289,71
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.290.729,45	3.695.422,39
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-60.714,75	-228.210,53
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni	2.439,20	0,00
16) Altri proventi finanziari	3.276,42	258,99
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.131,66	1.443,15
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/- 17bis)	1.583,96	-1.184,16
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00



E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi Straordinari	0,00	1.001,14
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	1.001,14
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	-59.130,79	-228.393,55
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	19.753,00	35.783,19
PERDITA D'ESERCIZIO	-78.883,79	-264.176,74

STATO PATRIMONIALE	Consuntivo esercizio 2011	Consuntivo esercizio 2010
SPA - ATTIVO		
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI		
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali		
01) Costi di impianto e di ampliamento	0,00	0,00
02) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0,00	0,00
03) Diritti brevetto ind.le e utilizz. opere dell'ingegno	0,00	0,00
04) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0,00	0,00
05) Avviamento	0,00	0,00
06) Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00
07) Altre	0,00	0,00
Totale SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0,00	0,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali		
01) Terreni e fabbricati	149.614,11	162.489,56
02) Impianti e macchinario	0,00	0,00
03) Attrezzature industriali e commerciali	0,00	0,00
04) Altri beni	32.967,38	52.535,01
05) Immobilizzazioni in corso ed acconti	0,00	0,00
Totale SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	182.581,49	215.024,57
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie		
01) Partecipazioni in:	14.121,52	14.121,52
a. imprese controllate	0,00	0,00
b. imprese collegate	14.121,52	14.121,52
02) Crediti:	98.244,26	113.330,24
a. verso imprese controllate	0,00	0,00
b. verso imprese collegate	0,00	0,00
c. verso controllanti	0,00	0,00



d. verso altri	98.244,26	113.330,24
03) Altri titoli	12.798,63	6.707,47
Totale SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	125.164,41	134.159,23
Totale SPA.B – IMMOBILIZZAZIONI	307.745,90	349.183,80
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE		
SPA.C_I - Rimanenze		
01) Materie prime, sussidiarie e di consumo	177,21	10.613,81
02) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0,00	0,00
04) Prodotti finiti e merci	0,00	0,00
05) Acconti	0,00	0,00
Totale SPA.C_I - Rimanenze	177,21	10.613,81
SPA.C_II – Crediti		
01) verso clienti	1.170.089,86	1.363.352,46
02) verso imprese controllate	0,00	0,00
03) verso imprese collegate	0,00	0,00
04-bis) crediti tributari	12.833,45	0,00
04-ter) imposte anticipate	0,00	0,00
05) verso altri	178.168,05	149.541,14
Totale SPA.C_II - Crediti	1.361.091,36	1.512.893,60
SPA.C_III - Attività Finanziarie		
01) Partecipazioni in imprese controllate	0,00	0,00
02) Partecipazioni in imprese collegate	0,00	0,00
04) Altre partecipazioni	0,00	0,00
06) Altri titoli	0,00	0,00
Totale SPA.C_III - Attività Finanziarie	0,00	0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide		
01) Depositi bancari e postali	256.976,63	0,00
02) Assegni	0,00	0,00
03) Denaro e valori in cassa	152.298,47	0,00
Totale SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	409.275,10	0,00
Totale SPA.C – ATTIVO CIRCOLANTE	1.770.543,67	1.523.507,41
SPA.D - RATEI E RISCONTI		
a) Ratei Attivi	0,00	0,00
b) Risconti Attivi	372.045,82	328.640,66
Totale SPA.D – RATEI E RISCONTI	372.045,82	328.640,66
Totale SPA – ATTIVO	2.450.335,39	2.201.331,87
SPP - PASSIVO		



SPP.A - PATRIMONIO NETTO		
I) Riserve	11.346,00	11.346,00
II) Utili (perdite) portati a nuovo	-1.080.959,51	-816.782,77
III) Utile (perdita) dell'esercizio	-78.883,79	-264.176,74
Totale SPP.A – PATRIMONIO NETTO	-1.148.497,30	-1.069.613,51
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI		
01) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0,00	0,00
02) Per imposte	0,00	0,00
03) Per rinnovi contrattuali	0,00	0,00
04) Altri fondi	0,00	0,00
Totale SPP.B – FONDI PER RISCHI ED ONERI	0,00	0,00
SPP.C – TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.114.059,93	1.237.344,30
SPP.D - DEBITI		
04) Debiti verso banche	252.000,36	316.016,95
05) Debiti verso altri finanziatori	0,00	0,00
06) Acconti	24.629,04	0,00
07) Debiti verso fornitori	1.162.392,84	1.027.310,37
08) Debiti rappresentati da titoli di credito	0,00	0,00
09) Debiti verso imprese controllate	0,00	0,00
10) Debiti verso imprese collegate	0,00	0,00
11) Debiti verso controllanti	0,00	0,00
12) Debiti tributari	13.034,81	0,00
13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	29.579,89	0,00
14) Altri Debiti	391.863,92	49.016,32
Totale SPP.D – DEBITI	1.873.500,86	1.392.343,64
SPP.E - RATEI E RISCONTI		
a) Ratei Passivi	0,00	0,00
b) Risconti Passivi	611.271,90	641.257,44
Totale SPP.E – RATEI E RISCONTI	611.271,90	641.257,44
Totale SPP – PASSIVO	2.450.335,39	2.201.331,87
SPCO - CONTI D'ORDINE		
01) Rischi assunti	0,00	0,00
02) Impegni Assunti	0,00	0,00
03) Beni di terzi presso l'Ente	0,00	0,00
Totale SPCO – CONTI D'ORDINE	0,00	0,00



**RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL CONTO CONSUNTIVO 2011**

L'anno 2011 costituisce il primo esercizio di applicazione del regolamento vigente il quale, oltre ad innovare gli schemi di bilancio utilizzati, ha comportato una vera e propria trasformazione contabile, determinando il passaggio da un sistema di contabilità finanziaria, basato sul metodo della partita semplice, ad un sistema di contabilità economico – patrimoniale, basato sul metodo della partita doppia.

Ciò premesso, l'Ente, al fine di consentire la comparabilità delle voci, ha dovuto riclassificare le voci dello stato patrimoniale e conto economico in uso nel 2010, esposte secondo gli schemi di bilancio previsti dal precedente regolamento, adattandole a quelle vigenti; a questo riguardo giova precisare che l'Ente ha già provveduto alla riclassificazione del conto economico ai fini della predisposizione del budget 2012, pertanto, i relativi valori trovano coerentemente esposizione nel conto economico del bilancio in esame.

La trasformazione contabile attuata ha portato in evidenza il Patrimonio negativo dell'Ente, che trova peraltro copertura nei cespiti di proprietà.

Dal punto di vista organizzativo, l'Automobile Club Varese svolge direttamente l'attività nella sede di Varese, viale Milano 25, mentre la gestione delle delegazioni periferiche è stata affidata a privati.

Alla data del 31 dicembre 2011 la consistenza del personale dell'Ente risultava essere pari a n.13 unità, a seguito del passaggio di n.3 unità nei ruoli dell'ACI e delle dimissioni di un dipendente.

ACIComo Servizi S.r.l. ha proseguito nella gestione del servizio contabilità ed amministrazione.

Il protrarsi della congiuntura sfavorevole del settore automobilistico ha penalizzato in particolare il settore associativo: nell'anno si è registrato un decremento dello 0,42% della compagine sociale, che al 31 dicembre 2011 risultava composta da n.23.743 soci ed una riduzione del 4,64% delle entrate a tale titolo.

In dettaglio, sono state rilasciate n.4.715 tessere ACI Gold (pari al 19,86% del totale), prodotto di maggior contenuto nella gamma dell'offerta, e n. 9.793 ACI Sistema (pari al 41,25% del totale).

L'iniziativa "FACILESARÀ", avviata in provincia nel mese di maggio 2009 con l'intento di attivare un processo di cross selling fra i Soci ACI ed i clienti SARA, valorizzando di fatto le frequenti occasioni di contatto che si generano negli Automobile Club provinciali, ha confermato notevoli risultati, realizzando nell'anno 2011 n. 4.484 associazioni, a fronte di n. 3.425 nel 2010: si sono però registrati casi di sostituzione di tessere a maggior contenuto economico (Gold e Sistema) con Assistenza Tecnica Facilesarà.

Le connotazioni distintive di tutti i prodotti ACI, quali la copertura sugli eventi accaduti all'interno dell'Unione Europea e la personalizzazione dei servizi, che prevede la prestazione di soccorso stradale alla persona, richiesta per qualsiasi veicolo sul quale si trovi a viaggiare in Italia, sono state confermate anche per il 2011.

E' proseguita l'offerta del servizio "Bollo Sicuro", che prevede la possibilità di affidare il pagamento della tassa automobilistica del proprio veicolo all'Automobile Club Varese a fronte della sottoscrizione di un contratto che prevede come unico obbligo per il socio l'accettazione del rinnovo automatico dell'associazione.



L'Automobile Club Varese ha rinnovato nel 2011 per un anno con ACI Informatica - Divisione ACI Rete la convenzione di "Service commerciale", che prevede lo svolgimento delle attività di supporto tecnico-commerciale, operativo, di pratica produttiva e di politica delle vendite per la gestione commerciale della rete di vendita: le attività di pubblicità e trade marketing sono invece assicurate sempre da ACI Informatica - Divisione ACI Rete, nell'ambito dell'incarico ricevuto direttamente da Automobile Club d'Italia per l'intera Federazione.

Per quanto riguarda il settore Assistenza Automobilistica, il servizio ha registrato nel corso dell'anno un incremento dell'attività rispetto l'anno precedente, quantificabile nell'ordine del 15,74%, dovuto anche all'obbligo di ritargatura dei ciclomotori immessi in circolazione prima del 14 luglio 2006.

Nel settore assicurativo il livello dei premi ha registrato un incremento del 10,36% rispetto all'anno precedente, in cui il ricalcolo dei corrispettivi effettuato una tantum da SARA Assicurazioni per errori rilevati nelle determinazioni degli importi riconosciuti nel 2009 aveva determinato una contrazione del 6,6%.

L'incremento complessivo è inoltre determinato dalla revisione intervenuta nel calcolo delle provvigioni riconosciute ad alcuni Agenti Capo e dall'aumento registrato nel portafoglio assicurativo di alcune Agenzie. La nuova dirigenza ha proseguito nella riorganizzazione della Compagnia, azione che ha interessato sia i prodotti che la struttura stessa.

Per quanto riguarda le attività del servizio tasse automobilistiche, la stabilizzazione delle procedure messe a disposizione da Lombardia Informatica per la gestione ha reso possibile consolidare sia l'attività di sportello che quelle di assistenza in materia di esenzioni e rimborsi.

Nell'anno 2011 la sede di Varese ha eseguito n. 37.535 operazioni di esazione (n. 39.834 nel 2010): sono inoltre state lavorate n.2.781 operazioni di bonifica per eliminare errori presenti nel ruolo costituito, richieste di esenzione e di rimborso, in ulteriore calo rispetto le n. 3.219 trattate nel 2010.

Il Servizio Posteggi assicurato in città ha riscosso il consueto gradimento tra gli associati che beneficiano di tariffe particolarmente favorevoli.

Come per gli anni passati, l'Automobile Club Varese ha inoltre collaborato alla realizzazione di diverse manifestazioni sul tema della sicurezza e dell'educazione stradale, allestendo tra l'altro campi scuola per i ragazzi delle scuole dell'obbligo sia all'interno di istituti che in occasione di manifestazioni pubbliche.

Nel mese di novembre una scuola guida di Varese città ha aderito al network di autoscuole ACI "Ready2go", progetto messo a punto dalle strutture centrali di ACI per rispondere alla forte domanda di una formazione sempre più qualificata e al passo con le caratteristiche e la criticità di un sistema mobilità sempre più articolato e complesso: si caratterizza per l'utilizzo di strumenti innovativi quali ad esempio il simulatore di guida.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, l'Automobile Club Varese nel corso del 2011 ha patrocinato il 20° Rally Internazionale dei Laghi, gara valida per la Coppa Italia, manifestazione agonistica svoltasi in provincia sotto l'egida ACI/CSAI.

L'Ufficio Sportivo ha emesso nell'anno complessivamente 488 licenze e, con la collaborazione del Delegato Provinciale CSAI, ha organizzato i corsi previsti dalla Norma Supplementare n. 3 per coloro i quali richiedono il rilascio della prima licenza.

Il Consiglio Direttivo, portando a nuovo il risultato di perdita evidenziatosi, consapevole della necessità per l'Automobile Club Varese di perseguire l'economicità di gestione, in sintonia con quanto fatto negli anni



Automobile Club Varese

precedenti ha allo studio interventi correttivi volti a conseguire da una parte un'ulteriore riduzione, ove possibile, dei costi di gestione e dall'altra un incremento delle entrate correnti, ciò nonostante la marcata rigidità che caratterizza i ricavi dell'Ente.

IL PRESIDENTE
dr. Giuseppe Redaelli

**NOTA INTEGRATIVA
al Conto Consuntivo 2011**

La nota integrativa al Conto Consuntivo 2011 viene integralmente riportata in allegato al presente verbale sotto la lett. A)

O M I S S I S

IL SEGRETARIO DEL C.D.
f.to dr. Eugenio Roman

IL PRESIDENTE
f.to dr. Giuseppe Redaelli