



# Automobile Club Bergamo

## *RELAZIONE*

### *PRIMO PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONE DEL BUDGET ANNUALE Esercizio 2021*

Ai sensi dell'art. 10 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, con il presente provvedimento si propongono rimodulazioni al budget annuale per l'esercizio 2021, relativamente al budget economico ed al budget degli investimenti. L'Automobile Club Bergamo con una delibera n. 11 del 07/10/2020 ha adottato il Regolamento per l'Adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2020/2022, di cui all'art 2 comma 2 bis D.L.101/2013. Contestualmente al presente provvedimento, sono state approvate delle modifiche al predetto regolamento per recepire le modifiche introdotte dal D.L. 124/2019 (convertito con legge 157/2019). Pertanto, si attesta che il provvedimento di rimodulazione al budget 2021 è stato adottato tenendo conto delle predette modifiche e che quindi le previsioni economiche assestate sono state riformulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato regolamento.

## ***RIMODULAZIONE DEL BUDGET ECONOMICO***

### **A - VALORE DELLA PRODUZIONE + € 75.000:**

- 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni: + € 70.000  
di cui + € 30.000 per proventi ufficio assistenza automobilistica, per il positivo andamento del servizio pratiche automobilistiche; + € 25.000 per i proventi della scuola guida, per il positivo andamento del servizio dell'autoscuola; + € 15.000 per proventi manifestazioni sportive in aumento per maggiori iscritti al 35' Rally Prealpi Orobiche.
- 2) Altri ricavi e proventi: + € 5.000  
+ € 5.000 per Contributi per la richiesta del contributo all'A.C.I. per la partnership "Il Lombardia" 2021.

### **B - COSTI DELLA PRODUZIONE - € 3.000:**

- 1) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci: - € 6.000  
di cui - € 2.000 per merce destinata alla vendita; - € 1.000 per cancelleria; - € 3.000 per materiale di consumo.
- 2) Spese per prestazioni di servizi: + € 28.000  
di cui + € 30.000 per Organizzazione Eventi/Rally, per l'organizzazione dell'evento "Ruote nella Storia" e alla partnership dell'evento ciclistico "Il Lombardia"2021; - € 3.000 per Pubblicità e attività promozionali; - € 3.000 per Corsi educazione stradale/guida sicura, ; - € 4.000 Spese telefoniche; - € 20.000 Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali; - € 2.000 per i Buoni pasto; + € 30.000 per Altre spese per la prestazioni di servizi dovute al progetto di comunicazione Moma Comunicazione s.r.l. e altre spese per maggiori prestazioni della servizi Autoclubergamo s.r.l. nell'ambito della gestione dei servizi di sede .
- 3) Costi del personale: - € 21.000  
di cui - € 8.000 Stipendi; - € 8.000 Trattamento accessorio aree e quota retribuzione tabellare c/fondo; - € 5.000 Oneri Sociali.

4) Ammortamenti e svalutazioni: + € 1.000

+ € 1.000 Ammortamenti impianti + CED.

5) Oneri diversi di gestione: - € 5.000

- € 5.000 minori costi per Omaggi e Articoli Promozionali anno 2021

La differenza tra valore e costi della produzione risulta essere di + € 78.000, mentre il risultato operativo lordo (MOL) passa da € 224.260 a € 303.260 con una variazione positiva pari a € 79.000

**C – PROVENTI E ONERI FINANZIARI - € 4.000:**

1. Altri proventi finanziari: - € 10.000

- € 10.000 per Rendimento polizza ina per il pensionamento di una dipendente;

2. Interessi e altri oneri finanziari: - € 6.000

di cui - € 5.000 per interessi passivi su c/c bancari, dovuto al non utilizzo del fido; - € 1.000 Interessi passivi diversi, per estinzione mutuo per i locali di Seriate

**Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate + € 1.160**

1) IRES + € 13.160

2) IRAP - € 12.000

**L'utile netto presunto al 31/12/2021 è pari a € 196.000, +€ 72.840 rispetto alle previsioni iniziali**

Pertanto il piano di risanamento pluriennale, considerato anche il consolidamento del risultato economico del bilancio di esercizio 2020 e tenuto conto dei livelli di miglioramento dei criteri di equilibrio economico patrimoniale e finanziario dell'AC Bergamo per il triennio 2021/2023 deliberati dal C.D., con delibera n.7 del 08/06/2021 si modifica come riportato nella sottostante tabella:

**Tabella**– Piano di risanamento pluriennale

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2020</b>			<b>-823.593,00</b>
2021	196.000,00	Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-627.593,00
2022	189.000,00	Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-438.593,00
2023	191.000,00	Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-247.593,00
2024	193.000,00	Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	-54.593,00
2025	195.000,00	Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi	140.407,00

### ***RIMODULAZIONE DEL BUDGET INVESTIMENTI/DISMISSIONI***

Non sono state necessarie variazioni al Budget Investimenti/dismissioni.

Conseguentemente alle variazioni sopra riportate ed al consolidamento delle disponibilità liquide registrato a chiusura esercizio 2020, il Budget di Tesoreria 2021 chiude con una disponibilità liquida presunta di €. 150.110, come meglio illustrato nella sottostante tabella:

## Automobile Club Bergamo

 <b>BUDGET DI TESORERIA</b>	Budget Iniziale 2021	rettifiche	Budget Assestato 2021
SALDO FINALE CONSOLIDATO DI TESORERIA AL 31/12/2020	0	177.295	177.295
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>			
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	2.634.000	-444.456	2.189.544
ENTRATE DA DISMISSIONI	0	0	0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	24.000	-10.000	14.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2021</b>	<b>2.658.000</b>	<b>-454.456</b>	<b>2.203.544</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>			
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	2.631.000	-420.271	2.210.729
USCITE DA INVESTIMENTI	15.000	0	15.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	12.000	-7.000	5.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2021</b>	<b>2.658.000</b>	<b>-427.271</b>	<b>2.230.729</b>
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2021	0	150.110	150.110

Premesso quanto sopra, a norma dell'art 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla vostra approvazione il 1° provvedimento di rimodulazione al Budget 2021.

Bergamo 06/10/2021

Il Presidente  
Valerio Bettoni