



**Automobile Club Lecco**

**AUTOMOBILE CLUB LECCO**

## **AUTOMOBILE CLUB LECCO**

### **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

**Al 1° Provvedimento di Rimodulazioni al  
Budget Annuale 2024**



### Automobile Club Lecco

## AUTOMOBILE CLUB LECCO

Ai sensi dell'art. 10 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente con il presente provvedimento si propongono le seguenti rimodulazioni al budget annuale per l'esercizio 2024.

Giunti quindi all'inizio dell'ultimo trimestre del 2024 si è ritenuto opportuno effettuare una prima rimodulazione del budget di esercizio per riallineare il dato del preventivo ai dati contabili in possesso dell'Ente al 30 settembre 2024, e ai dati consolidati del consuntivo 2023.

le variazioni apportate rispetto al budget iniziale possono essere così sintetizzate:

- la differenza fra valore e costo della produzione (R.O.L.) diminuisce di €. 5.251 e si assesta a un risultato positivo di €. 36.188. Tutte le variazioni in diminuzione e in aumento sono state effettuate unicamente per adeguare il budget all'andamento effettivo del 2024 e alle risultanze del bilancio di esercizio 2023.
- il margine operativo lordo, inteso come la differenza tra il valore e costi della produzione al netto dei proventi e oneri straordinari, degli Ammortamenti (B10), degli Accantonamenti per rischi (B12) e altri Accantonamenti (B13), assume un valore positivo di €. 36.728, - €. 5.251 rispetto al budget iniziale come evidenziato nella seguente tabella:


M.O.L.	Budget 2024	1° provv. Di rimodulazione	Budget assestato 2024
1) Valore della produzione	311.832	-5.001	306.831
2) di cui proventi straordinari	0	0	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>311.832</b>	<b>-5.001</b>	<b>306.831</b>
4) Costi della produzione	270.116	527	270.643
5) di cui oneri straordinari	0	0	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	263	277	540
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>269.853</b>	<b>250</b>	<b>270.103</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>41.979</b>	<b>-5.251</b>	<b>36.728</b>

Si precisa che tutte le variazioni sono state apportate tenendo conto del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Lecco" per il triennio 2023/2025, adottato con delibera del Presidente n. 4 del 22/12/2022, successivamente ratificata nella seduta del 14/10/2023 del Consiglio Direttivo dell'Ente, redatto ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito dalla legge n.125/2013 e successivamente integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019.



Automobile Club Lecco

AUTOMOBILE CLUB LECCO

 Automobile Club Lecco	BUDGET ECONOMICO 2024			
	Bilancio di esercizio 2023	Budget 2024	variazioni +/-	Budget assestato 2024
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	234.014	239.000	-10.000	229.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	77.578	72.832	4.999	77.831
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>311.592</b>	<b>311.832</b>	<b>-5.001</b>	<b>306.831</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	758	1.200	0	1.200
7) Spese per prestazioni di servizi	140.651	154.100	1.250	155.350
8) Spese per godimento di beni di terzi	37.051	33.750	2.000	35.750
9) Costi del personale	20.235	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	414	263	277	540
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	86.555	80.803	-3.000	77.803
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>285.664</b>	<b>270.116</b>	<b>527</b>	<b>270.643</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>25.928</b>	<b>41.716</b>	<b>-5.528</b>	<b>36.188</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	10.281	6.027	4.496	10.523
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-10.281</b>	<b>-6.027</b>	<b>-4.496</b>	<b>-10.523</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>15.647</b>	<b>35.689</b>	<b>-10.024</b>	<b>25.665</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	2.262	0	111	111
<b>UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO</b>	<b>13.385</b>	<b>35.689</b>	<b>-10.135</b>	<b>25.554</b>

Tutte le variazioni in diminuzione e in aumento sono state eseguite unicamente per adeguare il budget iniziale ai risultati del bilancio di esercizio 2023.

Per quanto concerne le voci di ricavo:

- "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" registrano una diminuzione di € 10.000 rispetto alle previsioni iniziali e di € 5.014 rispetto al bilancio d'esercizio del 2023. Questo risultato è da attribuire principalmente al mancato rinnovo delle quote associative durante il periodo di transizione riguardante il cambio di gestione delle due agenzie Sara Assicurazioni.

- "Altri ricavi e proventi" prevede invece un incremento per € 4.999 dovuto all'incasso del canone di



**Automobile Club Lecco**

**AUTOMOBILE CLUB LECCO**

affiliazione della delegazione di Merate che, a partire dall'anno in corso, verrà corrisposto come da accordi stipulati nella convenzione siglata il 16.01.2020.

Per quanto riguarda le voci di costo:

- "Spese per la prestazione di servizi" rilevano un aumento di € 1.250 rispetto alle previsioni iniziali per via del maggior compenso erogato alla società in house per la gestione delle attività dell'Ente.
- "Spese per godimenti di beni di terzi" rilevano un aumento di € 2000 per l'aumento delle spese condominiali.
- "Ammortamenti e svalutazioni" rilevano un aumento di €. 277 per l'acquisto dei nuovi telefoni e del nuovo centralino
- "Oneri diversi di gestione" rileva una diminuzione di € 3000 rispetto alla previsione iniziale, tale dato è da attribuire alle minori aliquote sociali a favore di ACI conseguentemente alla diminuzione delle entrate per quote sociali.

La gestione finanziaria registra un incremento per € 4.496,00 rispetto alle previsioni iniziali per via dell'aumento degli interessi sul prestito chirografario acceso nel 2022 e di quelli corrisposti all'Agenzia delle Entrate per il saldo delle cartelle esattoriali.

Per quanto sopra detto, il risultato d'esercizio presunto al 31/12/2024 presenta un utile di €. 25.554, in diminuzione rispetto alle previsioni iniziali che prevedevano un utile pari ad € 35.689.


Conseguentemente il deficit patrimoniale consolidato al 31/12/2023 migliora di €. 25.554 e si assesta a €. 7.081.513, come evidenziato nella seguente tabella:

<b>BUDGET ASSESTATO ANNO 2024</b>	
defici patrimoniale consolidato al 31/12/2023	-7.105.983
+utile previsto per l'esercizio 2024	25.554
<b>=deficit patrimoniale presunto al 31/12/2024</b>	<b>-7.080.429</b>

Il budget degli investimenti\dismissioni registra una variazione in aumento in quanto entro fine anno è previsto l'ammodernamento dell'impianto di telefonia con la sostituzione del centralino e degli apparecchi telefonici esistenti.



## Automobile Club Lecco

 Automobile Club Lecco	BUDGET INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget 2024	Budget 2024 assestato
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>			
	SOFTWARE - INVESTIMENTI	0,00	0,00
	SOFTWARE - DIMISSIONI	0,00	0,00
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI	0,00	0,00
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			
	IMMOBILI - INVESTIMENTI	0,00	1.290,00
	IMMOBILI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	0,00	0,00
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>0,00</b>	<b>1.290,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
	PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI	0,00	0,00
	PARTECIPAZIONI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	TITOLI - INVESTIMENTI	0,00	0,00
	TITOLI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>0,00</b>	<b>1.290,00</b>

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione l'atto deliberativo concernente le variazioni di cui sopra, da apportare al budget di previsione per l'esercizio in corso.

Lecco lì, 15/10/2024

IL PRESIDENTE

F.to Lorenzo Riva