



Automobile Club Lecco

AUTOMOBILE CLUB LECCO

AUTOMOBILE CLUB LECCO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**Al 1° Provvedimento di Rimodulazioni al
Budget Annuale 2025**

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 2025.

Giunti quindi all'inizio dell'ultimo trimestre del 2025 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 2025, e ai dati consolidati del consuntivo 2024.

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

- la differenza fra valore e costo della produzione (R.O.L.) diminuisce di € 4.797 e si assesta a un risultato positivo di € 31.938. Tutte le variazioni in diminuzione e in aumento sono state effettuate unicamente per adeguare il budget all'andamento effettivo del 2025 e alle risultanze del bilancio di esercizio 2024.
- 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 € 32.381, - € 4.797 rispetto al budget iniziale come evidenziato nella seguente tabella:


M.O.L.	Budget 2025	1° provv. di rimodulazione	Budget assestato 2025
1) Valore della produzione	324.831	8.170	333.001
2) di cui proventi straordinari	0	0	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	324.831	8.170	333.001
4) Costi della produzione	288.331	12.732	301.063
5) di cui oneri straordinari	0,00	0	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	0,00	0	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	678	-235	443
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	287.653	12.967	300.620
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	37.178	-4.797	32.381

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	bilancio 2024	Budget 2025	1° provv. di rimodulazione	Budget assestato 2025
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	250.181	244.000	3.170	247.170
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		0		
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0		
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0		
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0		
5) Altri ricavi e proventi	89.941	80.831	5.000	85.831
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	340.122	324.831	8.170	333.001
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	803	1.200	0	1.200
7) Spese per prestazioni di servizi	170.109	169.900	10.433	180.333
8) Spese per godimento di beni di terzi	37.052	35.750	2.150	37.900
9) Costi del personale	0	0		0
10) Ammortamenti e svalutazioni	469	678	-235	443
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci				0
12) Accantonamenti per rischi				0
13) Altri accantonamenti				0
14) Oneri diversi di gestione	90.809	80.803	384	81.187
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	299.242	288.331	12.732	301.063
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	40.880	36.500	-4.562	31.938
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni				
16) Altri proventi finanziari				
17) Interessi e altri oneri finanziari:	11.719	3.200	0	3.200
17)- bis Utili e perdite su cambi				
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-11.719	-3.200	0	-3.200
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni				
19) Svalutazioni				
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	29.161	33.300	-10.024	28.738
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	111	111	0	111
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	29.050	33.189	-10.024	28.627

Tutte le variazioni in diminuzione e in aumento sono state eseguite unicamente per adeguare il budget iniziale ai risultati del bilancio di esercizio 2024.

Per quanto concerne le voci di ricavo:

- "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" registrano un aumento di € 3.170 rispetto alle previsioni iniziali per via del contributo ricevuto da ACI Sport a seguito dell'evento "Premiazioni Campionato Regionale" organizzato nel mese di giugno scorso.

- "Altri ricavi e proventi" prevede invece un incremento per € 5.000 visto il buon andamento delle vendite delle polizze assicurative nelle due Agenzie Sara.

Per quanto riguarda le voci di costo:

- "Spese per la prestazione di servizi" rilevano un aumento di € 12.732 rispetto alle previsioni



Automobile Club Lecco

AUTOMOBILE CLUB LECCO

iniziali per via del maggior compenso erogato alla società in house per la gestione delle attività dell'Ente e al nuovo piano provvigionale assegnato alle delegazioni per la vendita delle tessere ACI.

- "Spese per godimenti di beni di terzi" rilevano un aumento di € 2150 per l'aumento delle spese condominiali.
- "Oneri diversi di gestione" rileva un aumento di € 384,00 da attribuire al maggior costo degli omaggi sociali acquistati nel corso dell'anno.

La gestione finanziaria rimane invariata rispetto alle previsioni iniziali.

Per quanto sopra detto, il risultato d'esercizio presunto al 31/12/2025 presenta un utile di €. 28.627, in diminuzione rispetto alle previsioni iniziali che prevedevano un utile pari ad € 33.189.

Conseguentemente il deficit patrimoniale consolidato al 31/12/2024 migliora di €. 28.627 e si assesta a €. 7.048.306, come evidenziato nella seguente tabella:


BUDGET Assestato anno 2023	
Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2024	-7.076.933
+ utile previsto per l'esercizio 2025	28.627
= deficit patrimoniale presunto al 31.12.2025	-7.048.306

Il budget degli investimenti\dismissioni registra una variazione in aumento in quanto entro fine anno è previsto l'acquisto di un nuovo PC da utilizzare come server per le pratiche automobilistiche.



Automobile Club Lecco

AUTOMOBILE CLUB LECCO

 Automobile Club Lecco	BUDGET INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget 2025	Budget 2025 assestato
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
	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
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
	IMMOBILI - INVESTIMENTI	0,00	1.410,00
	IMMOBILI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	0,00	0,00
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00	1.410,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
	PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI	0,00	0,00
	PARTECIPAZIONI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	TITOLI - INVESTIMENTI	0,00	0,00
	TITOLI - DIMISSIONI	0,00	0,00
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0,00	1.410,00

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 li, 20/10/2025

IL PRESIDENTE
F.to Lorenzo Riva