



**Automobile Club Lecco**

**AUTOMOBILE CLUB LECCO**

## **AUTOMOBILE CLUB LECCO**

### **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

**Al 1° Provvedimento di Rimodulazioni al  
Budget Annuale 2021**



### 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 2021.

Giunti quindi oltre alla metà del 2021 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 2021, e ai dati consolidati del consuntivo 2020.

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


- la differenza fra valore e costo della produzione (R.O.L.) diminuisce di €. 23.295 e si assesta a un risultato negativo di €. 162. Tutte le variazioni in diminuzione e in aumento sono state effettuate unicamente per adeguare il budget all'andamento effettivo del 2021 e alle risultanze del bilancio di esercizio 2020.
- 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 negativo di €. 5.778 come evidenziato nella seguente tabella:

M.O.L.	Budget Iniziale	variazioni +/-	Budget assestato
1) Valore della produzione	333.691	35.100	368.791
2) di cui proventi straordinari	0	6.777	6.777
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>333.691</b>	<b>28.323</b>	<b>362.014</b>
4) Costi della produzione	310.558	58.395	368.953
5) di cui oneri straordinari	0	0	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.838	-1.677	1.161
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>307.720</b>	<b>60.072</b>	<b>367.792</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>25.971</b>	<b>-31.749</b>	<b>-5.778</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 2020/2022, approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente del 30/10/2020, 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	BUDGET ECONOMICO 2021	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021	variazioni	Budget assestato 2021
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		233.590	257.050	28.323	285.373
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		79.680	76.641	6.777	83.418
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>		<b>313.270</b>	<b>333.691</b>	<b>35.100</b>	<b>368.791</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.534	1.200	0	1.200
7) Spese per prestazioni di servizi		134.854	103.009	53.171	156.180
8) Spese per godimento di beni di terzi		38.126	32.600	2.800	35.400
9) Costi del personale		90.802	96.276	0	96.276
10) Ammortamenti e svalutazioni		1.331	2.838	-1.677	1.161
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		78.822	74.635	4.101	78.736
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>		<b>345.469</b>	<b>310.558</b>	<b>58.395</b>	<b>368.953</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>-32.199</b>	<b>23.133</b>	<b>-23.295</b>	<b>-162</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:		6	2.000	5.700	7.700
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>		<b>-6</b>	<b>-2.000</b>	<b>-5.700</b>	<b>-7.700</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>-32.205</b>	<b>21.133</b>	<b>-28.995</b>	<b>-7.862</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		4.586	6.420	-1.820	4.600
<b>UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO</b>		<b>-36.791</b>	<b>14.713</b>	<b>-27.175</b>	<b>-12.462</b>

Per quanto sopra detto, il risultato d'esercizio presunto al 31/12/2021 è pari a una perdita di €. 12.462, in diminuzione rispetto alle previsioni iniziali di €. 27.175 e inferiore di €. 24.329 rispetto alla perdita conseguita nell'esercizio 2020.




**Automobile Club Lecco**

**AUTOMOBILE CLUB LECCO**

Conseguentemente il deficit patrimoniale consolidato al 31/12/2020 peggiora di €. 12.462 e si assesta a €. 6.990.447, come evidenziato nella seguente tabella:


<b>BUDGET anno 2021 assestato</b>	
Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2020	-6.977.985
+utile previsto per l'esercizio 2021	-12.462
<b>=Defici patrimoniale presunto al 31.12.2021</b>	<b>-6.990.447</b>

Anche Il budget degli investimenti\dismissioni subisce una variazione rispetto alle previsioni iniziali:

 <b>Automobile Club Lecco</b>	<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI</b>		
	Budget 2021	variazioni	Budget Assestato 2021
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>			
SOFTWARE - INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
SOFTWARE - DISMISSIONI	0,00	0,00	0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			
IMMOBILI - INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
IMMOBILI - DISMISSIONI	0,00	0,00	0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	5.000,00	-4.500,00	500,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>5.000,00</b>	<b>-4.500,00</b>	<b>500,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI	0,00	0,00	0,00
TITOLI - INVESTIMENTI	0,00	0,00	0,00
TITOLI - DISMISSIONI	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>5.000,00</b>	<b>-4.500,00</b>	<b>500,00</b>

Per quanto riguarda il budget di tesoreria si è provveduto a riadeguarlo sulla base del saldo consolidato al 31/12/2020, pari a €. 19.414, e sulle variazioni delle entrate e delle uscite della gestione economica e finanziaria determinate dalla rimodulazione del budget 2021:

**Automobile Club Lecco**

 Automobile Club Lecco	Budget assestato Esercizio 2021	variazioni	Budget assestato Esercizio 2021
<b>BUDGET DI TESORERIA</b>			
<b>SALDO FINALE DI TESORERIA CONSOLIDATO AL 31/12/2020</b>	<b>0</b>	<b>19.414</b>	<b>19.414</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>			
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	363.691	1.224.336	1.588.027
ENTRATE DA DISMISSIONI	0	0	0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	1.942.500	-1.742.500	200.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2021</b>	<b>2.306.191</b>	<b>-518.164</b>	<b>1.788.027</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>			
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	340.558	1.442.433	1.782.991
USCITE DA INVESTIMENTI	5.000	-4.500	500
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	1.960.633	-1.952.933	7.700
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2021</b>	<b>2.306.191</b>	<b>-515.000</b>	<b>1.791.191</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2021</b>	<b>0</b>	<b>16.250</b>	<b>16.250</b>

I flussi connessi alla gestione economica si riferiscono alla previsione di incasso e/o pagamento dei crediti/debiti di natura commerciale generati dalla gestione economica dell'anno 2021 e dei crediti/debiti derivanti dalla gestione economica degli anni precedenti non incassati/pagati alla data del 31/12/2020.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare entro la fine dell'esercizio 2021.

I flussi della gestione finanziaria si ricollegano al pagamento delle rate del prestito chirografario acceso nel corso dell'anno, comprensivi degli interessi maturati.

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, 27/10/2021

IL PRESIDENTE  
F.to Lorenzo Riva