



AUTOMOBILE CLUB ASCOLI PICENO FERMO

Relazione al Budget Annuale 2013

La presente relazione fornisce un commento sintetico sui dati previsionali economici, patrimoniali e finanziari dell'AC Ascoli Piceno Fermo, come risultano dal budget annuale 2013 approvato dal Consiglio Direttivo il 30 ottobre 2012 corredato dalle relazioni del Presidente e del Collegio dei Revisori dei Conti.

Nell'ambito della revisione dei documenti previsionali, ne è stata accertata la completezza e la conformità rispetto alle prescrizioni del regolamento di amministrazione e contabilità, sia sotto il profilo formale che del contenuto minimale.

La verifica del rispetto dei vincoli di bilancio da parte dell'Ente è stata effettuata mediante l'analisi delle risultanze dei documenti previsionali predisposti dall'Automobile Club che ai sensi dell'art. 3 del regolamento di amministrazione e contabilità sono: il budget economico, il budget degli investimenti/dismissioni e il budget di tesoreria quale allegato.

Nei successivi paragrafi vengono illustrati i risultati delle analisi svolte e le conclusioni alle quali si è pervenuti.

QUADRO DI SINTESI DEI RISULTATI ATTESI

Il budget annuale 2013 presenta in sintesi i seguenti dati:

risultato economico netto	€.	22.800,00
investimenti netti	€.	4.000,00
saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2013	€.	199.830,00
patrimonio netto presunto al 31/12/2012	€.	195.743,00

Il patrimonio netto presunto al 31 dicembre 2012, positivo e pari ad €195.743,00, è stato calcolato dall'ufficio come somma algebrica tra il patrimonio netto al 31 dicembre 2011, positivo e pari ad €195.743,00, e il pareggio economico previsto per l'esercizio 2012.



Considerato il risultato economico previsto per l'esercizio 2013, pari a €22.800,00 si stima che il patrimonio netto presunto al 31 dicembre 2013 sarà positivo e pari a €218.543,00.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club per l'anno 2013 evidenzia un **risultato economico positivo**, paria a €22.800,00, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio per €9.500,00, con un incremento di pari importo rispetto a quanto previsto nell'anno 2012.

Dal raffronto con i dati di chiusura del bilancio d'esercizio 2011, che evidenziano un utile di €45.182,94, si rileva un peggioramento di €22.382,94 da ricondurre principalmente al peggioramento di €17.596,13 del risultato operativo previsto nel 2013 in seguito ad un incremento del valore della produzione di €157.050,13 inferiore all'incremento dei costi della produzione, pari a €174.646,26;

La tabella 1 riporta le macrovoci del budget economico dell'esercizio 2013, comparate con quelle previsionali definitive dell'esercizio 2012, con evidenza della percentuale di incidenza sul valore della produzione.

TABELLA 1 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2013		Esercizio 2012		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
A. Valore della Produzione	646.850	100	635.000	100	11.850	1,9
B. Costi della Produzione	621.550	96,1	619.000	97,5	2.550	0,4
Differenza (A-B)	25.300	3,9	16.000	2,5	9.300	58,1
C. Proventi e Oneri Finanziari	7.500	1,2	7.500	1,2	0	0,0
D. Rettifiche Attività Finanziarie	0	0,0	0	0,0	0	0,0
E. Proventi e Oneri Straordinari	-500	-0,1	-2.500	-0,4	2.000	80,0
Risultato prima delle imposte	32.300	5,0	21.000	3,3	11.300	53,8
Imposte	9.500	1,5	21.000	3,3	-11.500	-54,8
Utile (Perdita) dell'esercizio	22.800	3,5	0	0,0	22.800	0,0

Il **risultato operativo della gestione caratteristica**, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è stato previsto in un utile di €25.300,00, pari al 3,9% del valore della produzione, contro quello previsto nel 2012 di €16.000,00, con un incremento di €9.300,00.

Rispetto al bilancio d'esercizio 2011, che presentava un risultato operativo di €42.896,13, si evidenzia un peggioramento di circa 17 mila euro.



Considerato il saldo positivo della gestione finanziaria, pari ad €7.500,00, si prevede un **risultato prima delle imposte** di €32.300,00 con un incremento di €11.300,00 rispetto a quanto previsto nel 2012.

La tabella 2 riporta la composizione del **valore della produzione** dell'esercizio 2013 confrontata con il dato previsionale definitivo 2012.

TABELLA 2 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2013		Esercizio 2012		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Ricavi vendite e prestazioni	503.000	77,8	493.000	77,6	10.000	2,0
Altri ricavi e proventi	143.850	22,2	142.000	22,4	1.850	1,3
Valore della produzione	646.850	100	635.000	100	11.850	1,9

Il valore della produzione previsto per il 2013 è pari ad €646.850,00, con un incremento rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio precedente di €11.850,00 (1,9%) da attribuire all'effetto combinato della previsione di:

- incremento dei **ricavi delle vendite e delle prestazioni** per €10.000,00 (2,0%);
- incremento degli **altri ricavi e proventi** per €1.850,00 (1,3%).

La tabella 3 riporta la composizione dei **costi della produzione** dell'esercizio 2013 comparati con quelli previsionali definitivi per l'esercizio 2012.



TABELLA 3 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2013		Esercizio 2012		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Materie prime e sussidiarie	1.800	0,3	1.300	0,2	500	38,5
Servizi	469.000	75,5	477.900	77,2	-8.900	-1,9
Godimento beni di terzi	55.000	8,8	53.000	8,6	2.000	3,8
Personale	56.150	9,0	51.200	8,3	4.950	9,7
Ammortamenti e svalutazioni	5.000	0,8	5.000	0,8	0	0,0
Variaz. rim. mat. prime, suss.	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Accantonamenti per rischi	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Oneri diversi di gestione	34.600	5,6	30.600	4,9	4.000	13,1
Costi della produzione	621.550	100	619.000	100	2.550	0,4

I costi della produzione sono stati previsti complessivamente in €.621.550,00, con un'incidenza sul valore della produzione del 96,1%, inferiore rispetto al dato previsionale definitivo 2012 di 1,4 punti percentuali; le voci più significative riguardano i costi per servizi (75,5% del totale), i costi per godimenti di beni di terzi (8,8% del totale) e i costi per il personale (9,0% del totale).

Rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio 2012, pari ad €.619.000,00, tra i costi della produzione si rileva un incremento complessivo di €.2.550,00 (0,4%) da ricondurre principalmente all'effetto combinato delle variazioni attese nelle seguenti voci:

- i **costi per prestazioni di servizi** sono stati previsti complessivamente in €.469.000,00, con una riduzione di €.8.900,00 (-1,9%);
- il **costo del personale**, previsto complessivamente in €.56.150,00, si incrementa di €.4.950,00.

Nella **gestione finanziaria** si prevede un saldo positivo di €.7.500,00 in linea con quanto previsto nel 2012.

La voce "**Rettifiche Attività Finanziarie**", come per gli esercizi precedenti, non è stata valorizzata.

La **gestione straordinaria** presenta un saldo negativo di €.500,00, con un miglioramento di €.2.000,00 rispetto a quanto previsto nel 2012.



BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

La tabella 4 riporta il budget degli investimenti/dissioni dell'Ente per l'esercizio 2013.

TABELLA 4 (importi in €)

IMMOBILIZZAZIONI	Esercizio 2013
I. Immateriali	
Software - investimenti	
Software - dismissioni	
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti	
Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0
II. Materiali	
Immobili - investimenti	
Immobili - dismissioni	
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	4.000
Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.000
III. Finanziarie	
Partecipazioni - investimenti	
Partecipazioni - dismissioni	
Titoli - investimenti	
Titoli - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	4.000

L'Ente prevede di realizzare esclusivamente investimenti in immobilizzazioni materiali per €4.000,00, più precisamente:

- **investimenti in altre immobilizzazioni materiali** per €4.000,00.

Gli esborsi connessi agli investimenti programmati sono stati considerati nel budget di tesoreria.

BUDGET DI TESORERIA

Nella tabella 5 i valori desunti dal budget di tesoreria dell'Ente vengono suddivisi in base alla loro origine/impiego in tre gestioni: *economica, patrimoniale e finanziaria*.



TABELLA 5 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2013
	Importo
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2012	176.000
B. Gestione Economica	27.830
Entrate	711.535
Uscite	-683.705
C. Gestione Patrimoniale	-4.000
Entrate da dismissioni	0
Uscite per investimenti	-4.000
D. Gestione Finanziaria	0
Entrate da finanziamenti	
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	
Altre entrate finanziarie	
Altre uscite finanziarie	
E. avanzo di Tesoreria budget 2013 (B+C+D)	23.830
F. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2013 (A+E)	199.830

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31 dicembre 2013 in €.199.830,00 risulta costituito dalla somma algebrica tra il saldo finale di tesoreria presunto al 31 dicembre 2012, pari ad €.176.000,00, e l'avanzo di tesoreria di €.23.830,00 generato dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente per l'esercizio 2013.

In particolare, tale avanzo sarà determinato dai flussi finanziari connessi a:

- la **gestione economica** che genererà liquidità per €.27.830,00;
- la **gestione patrimoniale** che assorbirà liquidità per €.4.000,00.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari dell'esercizio 2013, si rileva che la gestione economica sarà in grado di generare risorse finanziarie tali da garantire la copertura del fabbisogno finanziario richiesto dalla gestione.

CONCLUSIONI E PROPOSTA

Considerata l'analisi del budget annuale dell'AC Ascoli Piceno Fermo, effettuata sulla base degli elementi disponibili, visto il parere favorevole espresso dal Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente, si sottopone il presente documento alle valutazioni del Comitato Esecutivo per l'approvazione di competenza.

SM - RG