



AUTOMOBILE CLUB TERAMO

Relazione al Budget Annuale 2013

La presente relazione fornisce un commento sintetico sui dati previsionali economici, patrimoniali e finanziari dell'AC Teramo, 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	€.	12.200,00
investimenti netti	€.	86.000,00
saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2013	€.	24.821,00
patrimonio netto presunto al 31/12/2012	€.	684.751,00

Il patrimonio netto presunto al 31.12.2012, stimato in €684.751,00, è stato calcolato dall'ufficio come somma algebrica tra il patrimonio netto al 31.12.2011, pari a €681.951,00, e il risultato economico previsto per l'esercizio 2012, pari ad €2.800,00.



Considerato l'utile di €12.200,00 previsto per l'esercizio 2013, si stima un patrimonio netto presunto al 31.12.201. di €696.951,00.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club per l'anno 2013 evidenzia un **utile** di €12.200,00, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio per €47.000,00, rilevando un incremento di €9.400,00 rispetto all'utile previsto nell'anno 2012.

Dal raffronto con i dati di chiusura del bilancio d'esercizio 2011, che evidenziano un utile di €17.469,00, si rileva un peggioramento di €5.269,00 da ricondurre principalmente all'effetto combinato delle seguenti circostanze:

- miglioramento di €2.174,00 del risultato operativo previsto nel 2013 in seguito ad un incremento del valore della produzione di €38.023,00 seguito dal un incremento meno significativo dei costi della produzione di €35.849,00;
- peggioramento di €3.097,00 del saldo della gestione finanziaria in seguito ad un incremento degli interessi e oneri finanziari di circa 4 mila e 500 euro contro un incremento dei proventi di soli 500 euro circa.

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	1.010.000	100	992.115	100	17.885	1,8
B. Costi della Produzione	941.800	93,2	941.315	94,9	485	0,1
Differenza (A-B)	68.200	6,8	50.800	5,1	17.400	34,3
C. Proventi e Oneri Finanziari	-9.000	-0,9	-9.000	-0,9	0	0,0
D. Rettifiche Attività Finanziarie	0	0,0	0	0,0	0	0,0
E. Proventi e Oneri Straordinari	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Risultato prima delle imposte	59.200	5,9	41.800	4,2	17.400	41,6
Imposte	47.000	4,7	39.000	3,9	8.000	20,5
Utile (Perdita) dell'esercizio	12.200	1,2	2.800	0,3	9.400	335,7



Il **risultato operativo della gestione caratteristica**, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è stato previsto in un utile di €68.200,00, pari al 6,8% del valore della produzione, contro quello previsto nel 2012 di €50.800,00. Rispetto al bilancio d'esercizio 2011, che presentava un risultato operativo di €66.026,00, si evidenzia un miglioramento di circa 2 mila euro.

Considerato che la gestione finanziaria presenta un saldo negativo di €9.000,00, si prevede per il 2013 un **risultato prima delle imposte** di €59.200,00 contro €41.800,00 del 2012, con uno scostamento positivo di €17.400,00 (+41,6%).

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	797.000	78,9	775.715	76,8	21.285	2,7
Altri ricavi e proventi	213.000	21,1	216.400	21,4	-3.400	-1,6
Valore della produzione	1.010.000	100	992.115	98	17.885	1,8

Il valore della produzione previsto per il 2013 è pari ad €1.010.000,00, con un incremento rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio precedente di €17.885,00 (+1,8%) da attribuire all'effetto combinato della previsione di:

- incremento dei **ricavi delle vendite e delle prestazioni** per €21.285,00 (+2,7%);
- decremento degli **altri ricavi e proventi** per €3.400,00 (-1,6%).

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	4.000	0,4	3.800	0,4	200	5,3
Servizi	655.500	69,6	662.600	70,4	-7.100	-1,1
Godimento beni di terzi	12.500	1,3	12.500	1,3	0	0,0
Personale	132.250	14,0	133.500	14,2	-1.250	-0,9
Ammortamenti e svalutazioni	77.900	8,3	74.115	7,9	3.785	5,1
Variaz. rim. mat. prime, suss.	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Oneri diversi di gestione	59.650	6,3	54.800	5,8	4.850	8,9
Costi della produzione	941.800	100	941.315	100	485	0,1

I costi della produzione sono stati previsti complessivamente in €941.800,00, con un'incidenza sul valore della produzione del 93,2%, inferiore rispetto al dato previsionale definitivo 2012 di 1,7 punti percentuali; le voci più significative riguardano i costi per servizi (69,6% del totale) e i costi per il personale (14,0% del totale).

Rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio 2012, pari ad €941.315,00, tra i costi della produzione si rileva un incremento complessivo minimo, pari a €485,00 (0,1%) da ricondurre all'effetto combinato delle variazioni attese nelle seguenti voci:

- i **costi per prestazioni di servizi** sono stati previsti complessivamente in €655.500,00, con un decremento di €7.100,00 (+1,1%);
- gli **ammortamenti e svalutazioni**, previsti complessivamente in €77.900,00, subisce un incremento di €3.785,00 (+5,1%) rispetto alle previsioni dell'esercizio precedente;
- Gli **oneri diversi di gestione**, pari a €59.650,00, subiscono un incremento di €4.850,00 (+8,9%).

Nella **gestione finanziaria** si prevede un saldo negativo di €9.000,00 in linea con quanto previsto nel 2011.

Le voci "**Rettifiche Attività Finanziarie**" e "**Proventi e Oneri Straordinari**", come per gli esercizi precedenti, non sono state valorizzate.



BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

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

TABELLA 4 (importi in €)

IMMOBILIZZAZIONI	Esercizio 2013
I. Immateriali	
Software - investimenti	500
Software - dismissioni	
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti	
Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	500
II. Materiali	
Immobili - investimenti	
Immobili - dismissioni	
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	86.000
Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni	-500
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	85.500
III. Finanziarie	
Partecipazioni - investimenti	
Partecipazioni - dismissioni	
Titoli - investimenti	
Titoli - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	86.000

L'Ente prevede di realizzare investimenti in **immobilizzazioni immateriali** per €500,00 e in **immobilizzazioni materiali** per €86.000,00, per effettuare l'adeguamento, l'ammodernamento e ristrutturazione degli impianti carburanti, l'acquisto di automezzi, mobili e macchine d'ufficio. L'Ente prevede, altresì, di realizzare una **dismissione** per €500,00.

Gli esborsi e gli incassi connessi rispettivamente agli investimenti e alle dismissioni programmati sono stati considerati nel budget di tesoreria dell'Automobile Club.



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	11.000
B. Gestione Economica	108.821
Entrate	915.370
Uscite	-806.549
C. Gestione Patrimoniale	-86.000
Entrate da dismissioni	500
Uscite per investimenti	-86.500
D. Gestione Finanziaria	-9.000
Entrate da finanziamenti	
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	
Altre entrate finanziarie	1.000
Altre uscite finanziarie	-10.000
E. Avanzo di Tesoreria budget 2013 (B+C+D)	13.821
F. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2013 (A+E)	24.821

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2013 in €24.821,00 risulta costituito dalla somma algebrica tra il saldo finale di tesoreria al 31.12.2012, pari ad €11.000,00, e l'avanzo di tesoreria di €13.821,00 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 €108.821,00;
- la **gestione patrimoniale** che assorbe liquidità per €86.000,00;
- la **gestione finanziaria** che assorbe liquidità per €9.000,00.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari dell'esercizio 2013, si rileva che la gestione economica genererà



risorse finanziarie in grado di garantire la copertura del fabbisogno finanziario delle gestioni patrimoniale e finanziaria e di incrementare le disponibilità liquide inizialmente previste.

CONCLUSIONI E PROPOSTA

Considerata l'analisi del budget annuale dell'AC Teramo, 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