



AUTOMOBILE CLUB ASCOLI PICENO FERMO

Relazione al Budget Annuale 2017

La presente relazione fornisce un commento sintetico sui dati previsionali economici, patrimoniali e finanziari dell'AC Ascoli Piceno Fermo, come risultano dal budget annuale 2017 approvato dal Consiglio Direttivo il 27 ottobre 2016 corredato dalle relazioni del Presidente e del Collegio dei Revisori dei Conti, nonché dagli allegati previsti dal D.M. del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013

La revisione dei documenti di budget ha interessato 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.

Il presente provvedimento è conforme al "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa" adottato dall'A.C. in data 27 ottobre 2016, così come attestato dal Collegio dei Revisori dell'Ente nella propria relazione.

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 2017 presenta in sintesi i seguenti dati:

risultato economico netto	€.	19.900
investimenti netti	€.	4.000
saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2017	€.	308.830
patrimonio netto presunto al 31/12/2016	€.	355.326



Il patrimonio netto presunto al 31 dicembre 2016, positivo e pari ad €.355.326, è stato calcolato dall'ufficio come somma algebrica tra il patrimonio netto accertato al 31 dicembre 2015, positivo e pari ad €.330.126, e l'utile netto di €.25.200 previsto per l'esercizio 2016.

Considerato l'utile di €.19.900 previsto per l'esercizio 2017, si stima che il patrimonio netto presunto al 31 dicembre 2017 sarà positivo per €.375.226.

L'A.C. Ascoli Piceno Fermo non è assegnatario di obiettivo patrimoniale, così come deliberato dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 29 Ottobre 2015, in quanto il rapporto tra patrimonio netto e attivo patrimoniale è superiore al 15%.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club per l'anno 2017 evidenzia un **utile di €.19.900**, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio per €.5.000, in peggioramento di €.5.300 rispetto all'utile di €.25.200 previsto per il 2016.

Si fa presente che l'Ente ha adottato il nuovo schema di conto economico conforme al D.Lgs 139/2015; pertanto, nella colonna "esercizio 2015", l'AC ha riclassificato i proventi e gli oneri straordinari, pari ad €.26.298 ed €.2.519, rispettivamente nel valore e nei costi della produzione, alle voci "A.5 altri ricavi e proventi" e "B.14 oneri diversi di gestione". Di conseguenza, il risultato operativo del bilancio 2015 migliora di €.23.779, passando da €.36.495 ad €.60.274.

Dal raffronto con i dati di chiusura del bilancio d'esercizio, che evidenziano un utile netto di €.56.706, si rileva un peggioramento di €.36.806 da ricondurre all'effetto combinato dei seguenti principali fattori:

- peggioramento di €.35.874 (-59,5%) del risultato operativo, a fronte del decremento di €.14.407 (-2,4%) del valore della produzione accompagnato da un aumento di €.21.467 (+4,1%) del costo della produzione;
- miglioramento di €.60 del saldo positivo della gestione finanziaria (+13,6%);



- incremento di €.992 (+24,8%) delle imposte dell'esercizio.

La tabella 1 riporta le macrovoci del budget economico dell'esercizio, comparate con quelle previsionali definitive dell'esercizio 2016.

TABELLA 1 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Variazioni	
	Importo	Importo	Importo	%
A. Valore della Produzione	575.100	605.100	-30.000	-5,0
B. Costi della Produzione	550.700	575.400	-24.700	-4,3
Differenza (A-B)	24.400	29.700	-5.300	-17,8
C. Proventi e Oneri Finanziari	500	500	0	0,0
D. Rettifiche Att/Pass. Finanziarie	0	0	0	n.d.
Risultato prima delle imposte	24.900	30.200	-5.300	-17,5
Imposte	5.000	5.000	0	0,0
Utile (Perdita) dell'esercizio	19.900	25.200	-5.300	-21,0

Il **risultato operativo della gestione ordinaria**, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è previsto in utile per €24.400, pari a circa il 4,2% del valore della produzione, contro l'utile operativo previsto nel 2016 di €29.700, con un peggioramento di €5.300 (-17,8%).

Il budget è in linea con gli obiettivi economici deliberati dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 29 Ottobre 2015, ovvero presenta margine operativo lordo positivo di €27.400 come rappresentato nella seguente tabella:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	575.100
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto	575.100
4) Costi della produzione	550.700
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10 -B.12-B.13)	-3.000
7 - Costi della produzione netti(4-5-6)	547.700
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	27.400



Per il calcolo del MOL è opportuno che l'Ente espliciti, nei provvedimenti futuri, il valore sia dei proventi che degli oneri straordinari specificando anche quando essi sono pari a zero.

Considerato il saldo positivo della gestione finanziaria, pari ad €.500, si prevede un **risultato prima delle imposte** di €.24.900 inferiore di €.5.300 rispetto a quanto previsto nel 2016.

La tabella 2 riporta la composizione del **valore della produzione** dell'esercizio 2017 confrontata con il dato previsionale definitivo 2016.

TABELLA 2 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2017		Esercizio 2016		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Ricavi vendite e prestazioni	453.100	78,8	478.100	79,0	-25.000	-5,2
Altri ricavi e proventi	122.000	21,2	127.000	21,0	-5.000	-3,9
Valore della produzione	575.100	100	605.100	100	-30.000	-5,0

Il valore della produzione previsto per il 2017 è pari ad €.575.100, in diminuzione di €.30.000 rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio precedente per l'effetto combinato della previsione di:

- decremento di €.25.000 (-5,2%) dei **ricavi delle vendite e delle prestazioni**, dovuto alla previsione di una flessione delle vendite delle tessere sociali (-€.10.000) e di una diminuzione dei proventi per pubblicità (-15.000);
- riduzione di €.5.000 (-3,9%) degli **altri ricavi e proventi**, dovuta alla previsione di riduzione delle provvigioni assicurative.

La tabella 3 riporta la composizione dei **costi della produzione** dell'esercizio 2017 comparati con quelli previsionali definitivi per l'esercizio 2016.



TABELLA 3 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2017		Esercizio 2016		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Materie prime e sussidiarie	2.100	0,4	2.100	0,4	0	0,0
Servizi	179.450	32,6	193.950	33,7	-14.500	-7,5
Godimento beni di terzi	42.000	7,6	42.000	7,3	0	0,0
Personale	62.850	11,4	62.850	10,9	0	0,0
Ammortamenti e svalutazioni	3.000	0,5	5.000	0,9	-2.000	-40,0
Variaz. rim. mat. prime, suss.	0	0,0	0	0,0	0	n.d.
Accantonamenti per rischi	0	0,0	0	0,0	0	n.d.
Altri accantonamenti	0	0,0	0	0,0	0	n.d.
Oneri diversi di gestione	261.300	47,4	269.500	46,8	-8.200	-3,0
Costi della produzione	550.700	100	575.400	100	-24.700	-4,3

I costi della produzione sono previsti complessivamente in €.550.700, con un'incidenza sul valore della produzione del 95,8%; le voci più significative riguardano le spese per prestazioni di servizi (32,6% del totale), il costo del personale (11,4% del totale) e gli oneri diversi di gestione (47,4% del totale).

Rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio 2016, pari ad €.575.400, tra i costi della produzione si rileva una riduzione complessiva di €.24.700 (-4,3%) da ricondurre essenzialmente alle variazioni attese nelle seguenti voci:

- **spese per prestazione di servizi**, che mostrano un decremento di €.14.500 (-7,5%), dovuto principalmente a minori spese per organizzazione di eventi;
- **ammortamenti e svalutazioni**, che si riducono di €.2.000 (-40%);
- **oneri diversi di gestione**, che evidenziano un decremento di €.8.200 (-10,3%), dovuto alla previsione di minori aliquote sociali a favore di ACI e sopravvenienze passive ordinarie.

Nella **gestione finanziaria** si prevede un saldo positivo di €.500, in linea rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio 2016.



La voce “**rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**”, come per l’esercizio precedente, non è stata valorizzata.

Si prevedono, infine, **imposte** per €5.000 in linea rispetto a quanto previsto per l’esercizio precedente.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

La tabella 4 riporta il budget degli investimenti/dismissioni dell’Ente per l’esercizio 2017.

TABELLA 4 (importi in €)

IMMOBILIZZAZIONI	Esercizio 2017
I. Immateriali	
Software - investimenti	0
Software - dismissioni	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0
II. Materiali	
Immobili - investimenti	0
Immobili - dismissioni	0
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	4.000
Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.000
III. Finanziarie	
Partecipazioni - investimenti	0
Partecipazioni - dismissioni	0
Titoli - investimenti	0
Titoli - dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	4.000

L’Ente prevede di realizzare **investimenti netti** per €4.000 riguardanti esclusivamente **investimenti in altre immobilizzazioni materiali** per il rinnovo di beni strumentali.



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 2017
	Importo
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2016	225.830
B. Gestione Economica	17.000
Entrate	625.000
Uscite	-608.000
C. Gestione Patrimoniale	-4.000
Entrate da dismissioni	0
Uscite per investimenti	-4.000
D. Gestione Finanziaria	70.000
Entrate da finanziamenti	0
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	0
Altre entrate finanziarie	3.580.000
Altre uscite finanziarie	-3.510.000
E. Avanzo di Tesoreria budget 2017 (B+C+D)	83.000
F. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2017 (A+E)	308.830

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2017 in €.308.830 risulta costituito dalla somma algebrica tra il saldo finale di tesoreria presunto al 31 dicembre 2016, pari ad €.255.830, e l'avanzo di tesoreria di €.83.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente per l'esercizio 2017.

In particolare, tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla **gestione economica** che genererà liquidità per €.17.000;
- alla **gestione patrimoniale** che assorbirà liquidità per €.4.000;
- alla **gestione finanziaria** che genererà liquidità per €.70.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari dell'esercizio 2017, si rileva che le gestioni economica e patrimoniale



saranno in grado di generare risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno monetario richiesto dalla gestione patrimoniale tali da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

ULTERIORI ALLEGATI AL BUDGET ANNUALE

Con riferimento al D.M. del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013, l'AC ha redatto i seguenti allegati:

- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale riclassificato;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

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, invitando l'Ente a dare seguito all'osservazione formulata nella presente relazione.

SM