



AUTOMOBILE CLUB ASCOLI PICENO FERMO

Relazione al Budget Annuale 2016

La presente relazione fornisce un commento sintetico sui dati previsionali economici, patrimoniali e finanziari dell'AC Ascoli Piceno Fermo, come risultano dal budget annuale 2016 approvato dal Consiglio Direttivo il 27 Ottobre 2015 corredato dalle relazioni del Presidente e del Collegio dei Revisori dei Conti.

L'attività di revisione di questo Ufficio ha avuto ad oggetto la verifica di completezza e conformità dei documenti di budget 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'AC, 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 2016 presenta in sintesi i seguenti dati:

risultato economico netto	€.	11.650
investimenti netti	€.	4.000
saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2016	€.	225.830
patrimonio netto presunto al 31/12/2015	€.	285.670



Il patrimonio netto presunto al 31.12.2015, positivo e pari ad €.285.670, è stato calcolato dall'ufficio come somma algebrica tra il patrimonio netto accertato al 31.12.2014, positivo e pari ad €.273.420 e l'utile netto di €.12.250 previsto per l'esercizio 2015.

Considerato l'utile di €.11.650 previsto per l'esercizio 2016, si stima che il patrimonio netto presunto al 31.12.2016 sarà positivo per €.297.320.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club per l'anno 2016 evidenzia un **utile di €.11.650**, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio per €.5.000, in peggioramento di €.600 rispetto all'utile di €.12.250 previsto per il 2015.

Dal raffronto con i dati di chiusura del bilancio d'esercizio 2014, che evidenziano un utile netto di €.4.808, si rileva un miglioramento di €.6.842 da ricondurre all'effetto combinato dei seguenti fattori:

- miglioramento di €.13.312 del risultato operativo previsto, che passa da un valore accertato del 2014 di €.2.338 a uno previsto per il 2016 di €.15.650, per effetto dell'incremento di €.80.340 (+15,2%) del valore della produzione superiore a quello di €.67.028 (+12,7%) dei costi della produzione; nella relazione del Presidente non vengono addotte motivazioni relative a tali consistenti scostamenti;
- peggioramento di €.2.920 (-74,5%) del saldo positivo della gestione finanziaria;
- azzeramento del saldo della gestione straordinaria, che nel 2014 era positivo per €.2.265;
- incremento di €.1.285 (+34,6%) delle imposte dell'esercizio.



La tabella 1 riporta le macrovoci del budget economico dell'esercizio, comparate con quelle previsionali definitive dell'esercizio 2015.

TABELLA 1 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2016		Esercizio 2015		Variazioni	
	Importo		Importo		Importo	%
A. Valore della Produzione	609.850		632.850		-23.000	-3,6
B. Costi della Produzione	594.200		619.600		-25.400	-4,1
Differenza (A-B)	15.650		13.250		2.400	18,1
C. Proventi e Oneri Finanziari	1.000		5.000		-4.000	-80,0
D. Rettifiche Attività Finanziarie	0		0		0	0,0
E. Proventi e Oneri Straordinari	0		0		0	0,0
Risultato prima delle imposte	16.650		18.250		-1.600	-8,8
Imposte	5.000		6.000		-1.000	-16,7
Utile (Perdita) dell'esercizio	11.650		12.250		-600	-4,9

Il **risultato operativo della gestione ordinaria**, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è stato previsto in utile di €15.650, pari a circa il 2,6% del valore della produzione, contro l'utile operativo previsto nel 2015 di €13.250, con un miglioramento di €2.400 (+18,1%).

Il budget in esame è in linea con gli obiettivi economici deliberati dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 29 ottobre 2015 che prevedono un MOL almeno in pareggio.

Considerato il saldo positivo della gestione finanziaria, pari ad €1.000, si prevede un **risultato prima delle imposte** di €16.650 inferiore di €1.600 rispetto a quanto previsto nel 2015.

La tabella 2 riporta la composizione del **valore della produzione** dell'esercizio 2016 confrontata con il dato previsionale definitivo 2015.

TABELLA 2 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2016		Esercizio 2015		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Ricavi vendite e prestazioni	505.000	82,8	518.000	81,9	-13.000	-2,5
Altri ricavi e proventi	104.850	17,2	114.850	18,1	-10.000	-8,7
Valore della produzione	609.850	100	632.850	100	-23.000	-3,6



Il valore della produzione previsto per il 2016 è pari ad €.609.850, con un decremento di €.23.000 (-3,6%) rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio precedente da attribuire all'effetto combinato della previsione di:

- decremento di €.13.000 (-2,5%) dei **ricavi delle vendite e delle prestazioni**, stimati in €.505.000; la relazione del Presidente chiarisce che tale riduzione si riferisce a previsioni di decremento di €.10.000 delle quote associative, di €.6.000 dei proventi derivanti dalla riscossione delle tasse automobilistiche; per contro si prevede un miglioramento di €.3.000 dei ricavi provenienti dalla gestione dell'attività di assistenza automobilistica;
- decremento di €.10.000 (-0,7%) degli **altri ricavi e proventi**, stimati complessivamente in €.104.850, attribuita esclusivamente a riduzioni delle provvigioni assicurative.

La tabella 3 riporta la composizione dei **costi della produzione** dell'esercizio 2016 comparati con quelli previsionali definitivi per l'esercizio 2015.

TABELLA 3 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2016		Esercizio 2015		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Materie prime e sussidiarie	2.100	0,4	1.800	0,3	300	16,7
Servizi	187.950	31,6	192.450	31,1	-4.500	-2,3
Godimento beni di terzi	45.000	7,6	55.000	8,9	-10.000	-18,2
Personale	56.150	9,4	56.150	9,1	0	0,0
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
Altri accantonamenti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Oneri diversi di gestione	298.000	50,2	309.200	49,9	-11.200	-3,6
Costi della produzione	594.200	100	619.600	100	-25.400	-4,1

I costi della produzione sono stati previsti complessivamente in €.594.200, con un'incidenza sul valore della produzione del 97,9%; le voci più significative riguardano le spese per prestazioni di servizi (31,6% del totale) e gli oneri diversi di gestione (50,2%).



Rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio 2015, pari ad €.619.600, tra i costi della produzione si rileva una riduzione complessiva di €.25.400 (-4,1%) da ricondurre in particolare alle variazioni attese nelle seguenti voci:

- **spese per prestazione di servizi:** mostrano un decremento di €.4.500 (-2,3%) riferito principalmente a minori provvigioni passive, costi di funzionamento e costi per altre prestazioni di servizi;
- **spese per godimento di beni di terzi:** evidenziano un decremento di €.10.000 (-18,2%) riferito alle locazioni passive per le quali si prevede l'applicazione della riduzione per legge dei relativi canoni;
- **oneri diversi di gestione:** mostrano un decremento di €.11.200 (-3,6%) derivante da una riduzione delle aliquote sociali, degli omaggi sociali e di altri oneri di gestione.

Nella **gestione finanziaria** si prevede un saldo positivo di €.1.000 contro un saldo, sempre positivo, dell'esercizio 2015 di €.5.000, con un peggioramento di €.4.000 (-80%) riconducibile ai minori interessi attivi sulle giacenze di conto corrente.

Le voci "**rettifiche di valore di attività finanziarie**" e "**proventi e oneri straordinari**", come per l'esercizio precedente, non sono state valorizzate.

Si prevede, infine, una riduzione di €.1.000 delle imposte rispetto all'esercizio precedente, che si attestano a €.5.000.



BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

La tabella 4 riporta il budget degli investimenti/dismissioni dell'Ente per l'esercizio 2016.

TABELLA 4 (importi in €)

IMMOBILIZZAZIONI	Esercizio 2016
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 **investimenti netti** per €4.000 riguardanti interamente **investimenti in altre immobilizzazioni materiali** per la sostituzione di beni strumentali obsoleti.

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 2016
	Importo
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2015	214.830
B. Gestione Economica	15.000
Entrate	675.000
Uscite	-660.000
C. Gestione Patrimoniale	-4.000
Entrate da dismissioni	0
Uscite per investimenti	-4.000
D. Gestione Finanziaria	0
Entrate da finanziamenti	0
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	0
Altre entrate finanziarie	3.500.000
Altre uscite finanziarie	-3.500.000
E. Avanzo di Tesoreria budget 2016 (B+C+D)	11.000
F. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2016 (A+E)	225.830

Occorre preliminarmente osservare che il saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2016 riportato nella relazione del Presidente non coincide con quello riportato nel prospetto di Budget di tesoreria 2016.

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2016 in €.225.830 risulta costituito dalla somma algebrica tra il saldo finale di tesoreria presunto al 31.12.2015, pari ad €.214.830, e l'avanzo di tesoreria di €.11.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente per l'esercizio 2016.

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

- alla **gestione economica** che genererà liquidità per €.15.000;
- alla **gestione patrimoniale** che assorbirà liquidità per €.4.000, come illustrato nel budget degli investimenti;

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari dell'esercizio 2016, si rileva che la gestione economica sarà in grado di generare risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno finanziario richiesto dalla gestione patrimoniale e 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.

SM