



CAI Sezione di Ivrea

BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2025

Ivrea, 12 gennaio 2025.

Egregi Signori Soci,

anche quest'anno abbiamo ritenuto opportuno informarVi con questo semplice prospetto sulle decisioni del Consiglio Direttivo, in merito alla gestione economico/finanziaria della nostra Sezione, relativamente all'anno 2025 da poco iniziato.

Un breve cenno al passato 2024, che è stato un anno tutto sommato senza eventi straordinari di rilievo, dopo lunghi periodi di intensa attività; questa "tranquillità" ha permesso al saldo bancario di passare stabilmente in territorio positivo, sanando allo stesso tempo alcune situazioni debitorie pregresse.

L'analisi dettagliata relativamente al passato 2024 sarà esplicitata meglio nei prossimi bilancio e rendiconto, qui il *focus* è sul 2025 appena iniziato, che si prevede nuovamente denso di attività "straordinarie", come il 150° anniversario e la previsione di lavori di ampliamento sul rifugio Piazza.

Come di norma, il Bilancio Preventivo sarà inviato ai Soci via mail, e durante la prossima Assemblea dei soci, quando verrà illustrato il Bilancio Definitivo 2024, sarà possibile ogni chiarimento anche sul documento previsionale.

Resta inteso che:

- per quanto formulati con ragionevole prudenza, i valori indicati sono pur sempre previsioni, è dunque fisiologico attendersi qualche scostamento. Alcune voci, come il tesseramento o la gestione dei rifugi (ordinaria) possono essere abbastanza simili sui vari esercizi, su altre invece le differenze potrebbero essere più marcate;
- qualora si dovessero manifestare eventi tali da sovvertire in modo sostanziale queste stime, sarà cura del Consiglio Direttivo stilare un nuovo documento di rettifica, come era già accaduto in anni passati.

Di seguito lo schema riassuntivo, poi illustrato più in dettaglio nelle varie sezioni.

Bilancio di previsione 2025

Giacenza 1 gennaio 2025	
Somme della Sezione	10.883,71
Somme non della Sezione	13.071,01

Somme della Sezione	10.883,71
<i>Fido accordato a tempo indeterminato</i>	<i>10.000,00</i>
Somma disponibile per la Sezione	20.883,71

Partite di competenza 2024 da incassare	4.162,00
--	-----------------

Partite di competenza 2024 da pagare	
Totale somme da pagare compet. 2024	-11.021,00

Disponibilità dopo incassi e pagamenti pregressi	14.024,71
---	------------------

Gestione operativa	
Saldo operativo senza gestione rifugi	5.292,83

Rifugio Piazza	
Saldo gestione ordinaria Piazza	11.787,50

Rifugio Jervis	
Saldo gestione rifugio Jervis	3.614,00

Disponibilità dopo gestione operativa	34.719,04
--	------------------

Attività straordinaria

150° Anniversario	
Saldo da pagare per 150°	-10.000,00

Sede	
Spese per straordinari Sede	-5.614,00

Rifugio Jervis	
Spese per straordinari Jervis	-3.200,00

Rifugio Piazza	
Esborso netto con finanziamento	-13.475,68

Disponibilità finale	2.429,36
Saldo di banca previsto al 31/12/2025	-7.570,64

Dalla giacenza al 1° gennaio fino alla disponibilità effettiva, sempre alla stessa data.

La parte iniziale dello schema si può dettagliare in questo modo

Bilancio di previsione 2025	
Giacenza 1 gennaio 2025	
<i>Saldo c/c Banca Sella</i>	9.616,18
<i>Disponibilità Paypal</i>	81,76
<i>Cassa contanti della Sezione</i>	230,75
<i>Contanti a mani del tesoriere</i>	467,99
<i>Carte ricaricabili</i>	487,03
Somme della Sezione	10.883,71
<i>Conto Sella CVL</i>	6.113,19
<i>Cassa scuola CVL</i>	430,87
<i>Cassa Sottosezione Sparone</i>	45,62
<i>Saldo carta Sparone</i>	6.481,33
Somme non della Sezione	13.071,01
<i>Somme della Sezione</i>	10.883,71
<i>Fido accordato a tempo indeterminato</i>	10.000,00
Somme disponibili per la Sezione	20.883,71

È un esploso di come era formato, al 1° gennaio, il nostro saldo complessivo tra contanti, conto bancario e vari strumenti elettronici come PayPal o le carte ricaricabili.

Da notare che le somme di pertinenza della Sottosezione di Sparone e della Scuola CVL vengono espone nei saldi ma considerate come partite indisponibili. Nel bilancio consuntivo 2024 verrà poi anche indicata la somma stanziata per la Scuola Mantoan. Per le due "scuole", non viene elaborato un bilancio di previsione, al momento. Intanto perché godono di autonomia di spesa, poi perché le due "scuole" hanno come obiettivo principale quello di erogare formazione.

Per la Sottosezione di Sparone, invece, è stato stilato per la prima volta un vero e proprio programma di attività, che verrà esposto subito dopo l'illustrazione delle attività di Sezione.

Le somme di vecchia competenza da incassare/pagare.

Sono le poste che, comparando come voci di debito o di credito nel bilancio consuntivo, saranno da pagare o incassare nel 2025, quando troveranno quindi la loro manifestazione finanziaria, ma sono dovute ad operazioni già compiute nel 2024.

Ecco il dettaglio degli incassi, il residuo della fattura per il canone del Piazza, già incassato alla data di redazione di questo documento

Partite di competenza 2024 da incassare	
Saldo fatture Piazza affitto	4.162,00

Ed ecco il dettaglio delle somme da pagare, crediamo non necessitino di ulteriori commenti

Partite di competenza 2024 da pagare	
IVA IV trimestre 2024	-835,82
Fatture da ricevere sito WEB rifatto	-2.302,00
Fatture da ricevere CAI per bollini ult.periodo	-5.284,00
Fatture CAI da pagare	-2.213,18
Altri fornitori	-386,00
Totale somme da pagare compet. 2024	-11.021,00

La somma effettivamente disponibile nettata poi delle partite da incassare e pagare espone un primo importante risultato intermedio, eccolo

<i>Somme della Sezione</i>	10.883,71
<i>Fido accordato a tempo indeterminato</i>	10.000,00
Somma disponibile per la Sezione	20.883,71

Partite di competenza 2024 da incassare	
	4.162,00

Partite di competenza 2024 da pagare	
Totale somme da pagare compet. 2024	-11.021,00

Disponibilità dopo incassi e pagamenti pregressi	14.024,71
---	------------------

È un dato importante per almeno due motivi:

- fino a qui, sono numeri assolutamente certi, sono consuntivi, ora si entra in modalità predittiva;
- anticipa già in parte ciò che verrà spiegato meglio nel prossimo rendiconto, ovvero che le dilazioni di incasso e pagamento possono discostare anche in modo rilevante il dato “economico” (ricavi - costi) dal flusso effettivo di cassa.

La gestione operativa.

È il “cuore” della nostra attività e, tenendo conto di poste del precedente esercizio da incassare/pagare, già viste prima, questo risultato ci dice quanto possiamo realizzare, a livello di investimenti su sede, rifugi o altro, con le “nostre forze”, senza cioè ricorrere a capitali di terzi.

Gestione operativa	
Tesseramenti	12.569,79
Attività sociali	4.380,76
Gestione sede	-2.896,12
Rate mensili finanziamento da pagare nel 2025	-3.848,52
Formazione	-2.570,65
Attività varie (non legate al 150°)	-359,00
Imposte, consulenze e applicativi gestionali	-1.361,52
Oneri finanziari	-621,91
Saldo operativo senza gestione rifugi	5.292,83

Queste voci dell'attività ordinaria sono grosso modo in linea con quanto osservato nei precedenti periodi: è evidente che l'introito derivante da trekking o ascensioni può anche scostarsi in modo sensibile, dipende davvero da tanti fattori al momento non preventivabili con certezza.

Rifugio Piazza	
Canone	13.320,00
Assicurazione	-532,50
Altri oneri previsti da passaggio di gestore	-1.000,00
Saldo gestione ordinaria Piazza	11.787,50

Rifugio Jervis	
Canone	4.440,00
Assicurazione	-576,00
Altri oneri	-250,00
Saldo gestione rifugio Jervis	3.614,00

Sui rifugi non si prevedono novità sostanziali; il canone dello Jervis sale un po' come da accordi pattuiti (ricordiamo che nel 2024 abbiamo corso il rischio di non aprire, invece tutto sommato è stata una buona stagione). Sul Piazza vi sarà il passaggio alla nuova gestione, anche qui il canone potrebbe salire un po' ma, non avendo oggi certezza, si preferisce un approccio conservativo.

Tutto quanto visto finora, ci conduce al seguente risultato, che altro non è che la somma disponibile per finanziare le opere straordinarie, cioè poco più di 34mila euro.

Somma disponibile per la Sezione	20.883,71
Partite di competenza 2024 da incassare	4.162,00
Partite di competenza 2024 da pagare	
Totale somme da pagare compet. 2024	-11.021,00
Disponibilità dopo incassi e pagamenti pregressi	14.024,71
Gestione operativa	
Saldo operativo senza gestione rifugi	5.292,83
Rifugio Piazza	
Saldo gestione ordinaria Piazza	11.787,50
Rifugio Jervis	
Saldo gestione rifugio Jervis	3.614,00
Disponibilità dopo gestione operativa	34.719,04

Le opere straordinarie previste nel 2025.

Le opere straordinarie da realizzare saranno parecchie, e di entità assai rilevante. Alcune sono tipicamente di ampliamento o di conservazione del nostro patrimonio immobiliare, altre invece sono legate al 150° anniversario della Sezione, nel 2025. Ecco la panoramica di tutto. Si noti come la previsione delle opere sul Piazza, ritenute comunque indispensabili, renda necessario il ricorso ad un finanziamento bancario stimato in 30mila euro, andando allo stesso tempo a chiudere il residuo di quello da 20k aperto nel 2021, dopo l'emergenza Covid.

150° Anniversario	
Stima costi da sostenere	-18.000,00
contributo comune	3.500,00
contributo gr per assemblea LPV	2.000,00
contributo tam per convegno	1.000,00
sponsorizzazioni	1.500,00
Somma prevista per 150° anniversario	-10.000,00
Sede	
tinteggiatura facciate	-5.000,00
tinteggiatura garages e altro	-614,00
Spese per straordinari Sede	-5.614,00
Rifugio Jarvis	
piccoli lavori manutenzione	-2.000,00
acquisto scaffalatura lavabile	-1.200,00
Spese per straordinari Jarvis	-3.200,00
Rifugio Piazza	
Lavori antincendio bando pro rifugi	-52.050,00
Spese tecniche inclusa sanatoria	-12.950,00
Sanzione sanatoria edilizia (comune)	-1.500,00
manica a vento piazzola elicottero	-600,00
acquisto lavatrice	-500,00
rimborso cauzione precedente gestore	-3.000,00
cauzione da nuova gestione	4.000,00
acquisto stufa a pellet	-1.500,00
Totale spese previste	-68.100,00
Contributo Bando Pro Rifugi	31.020,00
Esborso ante finanziamento	-37.080,00
Chiusura vecchio finanziamento	-5.835,68
Ingresso liquidità nuovo finanziamento	30.000,00
Delta rate periodo residuo	-560,00
Esborso netto opere Piazza	-13.475,68

Questi dati ci offrono la possibilità di stimare un possibile saldo finale di cassa:

Disponibilità dopo gestione operativa	34.719,04
Attività straordinaria	
150° Anniversario	
Somma prevista per 150° anniversario	-10.000,00
Sede	
Spese per straordinari Sede	-5.614,00
Rifugio Jervis	
Spese per straordinari Jervis	-3.200,00
Rifugio Piazza	
Esborso netto opere Piazza	-13.475,68
Disponibilità finale	2.429,36
Saldo di banca previsto al 31/12/2025	-7.570,64

Al verificarsi di quanto previsto, è lecito prevedere di tornare nuovamente in saldo negativo, ma riteniamo comunque utile procedere secondo questo piano, perché:

- il Sodalizio non ha lo scopo di distribuire dividendi, ma di conservare e valorizzare il patrimonio ed il territorio;
- abbiamo visto poco sopra, nella previsione della gestione operativa, che la Sezione “produce” dai 20 ai 25mila euro di cassa annuo, e questo importo ormai è consolidato da alcuni esercizi. Non costituisce quindi un problema un temporaneo squilibrio di liquidità, coperta dal “fido” a tempo indeterminato, di entità pari a circa 1/3 del nostro valore prodotto con l’operatività ordinaria.

Solo qualora si verificassero situazioni tali da indurre a valutazioni diverse, come già indicato in preambolo sarà cura del Consiglio procedere ad una rivisitazione del Bilancio Previsionale.

La Sottosezione di Sparone.

Concludiamo infine questo breve documento con un cenno alla previsione della Sottosezione di Sparone relativamente al 2025.

Sono state stimate alcune opere più incisive sulla manutenzione dei sentieri e anche legate al 150° della Sezione, oltre che al 50° della Sottosezione.

Descrizione	Entrate	Note
Cassa totale al 31/12/2024 carta + contanti	6.526,95 €	6481,33 su carta + 45,62 contanti
CONTRIBUTO DA COMUNE DI SPARONE	800,00 €	
Tesseramento 2025	1.641,63 €	
Offerte Castagnata, Natale CAI e varie	500,00 €	
Totale Entrate	9.468,58 €	
Descrizione	Uscite	
Offerte a Santuari o Chiese collegati a gite sociali	- 200,00 €	
Spese varie per festa San Bernardo	- 100,00 €	
Contributo a SNC per Festival Libri Altura	- 100,00 €	
Spese varie per manutenzione sentieri	- 800,00 €	
Spese per festa San Giacomo	- 100,00 €	
Spese per anniversario 150 anni	- 2.000,00 €	
Spese per proiezioni	- 300,00 €	
Spese per castagnata	- 600,00 €	
Spese per Natale CAI	- 200,00 €	
Libretti 2025	- 69,00 €	
Rimborso Spese CAI Ivrea 2024	- 200,00 €	
CANONE CARTA PREPAGATA	- 12,50 €	
Totale Uscite	- 4.681,50 €	
Totale Entrate	9.468,58 €	
Totale Uscite	- 4.681,50 €	
Saldo previsivo 2025	4.787,08 €	

Buona montagna a tutti!

LA PRESIDENTE

Laura Principe

IL TESORIERE

Franco Grosso Sategna