

CAI Sezione di Ivrea

RELAZIONE AL BILANCIO DEFINITIVO 2024

Egregi Signori Soci,

quest'anno vi sono alcune piccole novità, che speriamo vadano ancora ad arricchire le informazioni che deve fornire tutto il plico documentale denominato "bilancio".

È stato deciso intanto di produrre la versione per il RUNTS (Terzo Settore), l'unica obbligatoria e che deve essere depositata entro il 30 giugno prossimo, nella versione per competenza e non per cassa come era stato fatto lo scorso anno. Questo per uniformare tale documento obbligatorio quanto più possibile al nostro classico "bilancio", che appunto è elaborato per competenza. Tuttavia, il bilancio RUNTS, anche prodotto in questa modalità, conforme alle attuali direttive, resta povero di informazioni per i soci, che vengono invece attinte da ciò che sarà allegato e oggetto di analisi di questa relazione: il bilancio riclassificato ed il Rendiconto per i Soci. Da sempre questo documento è di importanza fondamentale perché, più che esporre "utili o perdite" da un punto di vista aziendalistico, poco significative per la Sezione, fornisce indicazioni su come si è determinata la differenza di cassa: come sono state destinate le risorse finanziarie nell'esercizio.

Fatte queste doverose premesse, è possibile iniziare con l'analisi dei dati che sottoponiamo alla Vostra cortese attenzione.

| STATO PATRIMONIALE | | | | | |
|---|----------------|----------------|---|----------------|----------------|
| | A_2024 | A_2023 | | P_2024 | P_2023 |
| Attivo corrente | | | Passivo corrente | | |
| Disponibilità Sezione | 10.884 | -5.066 | Debiti v/fornitori | 2.599 | 6.734 |
| Disponibilità CVL | 6.544 | 1.530 | Debiti per fatture da ricevere | 7.586 | 17.546 |
| Disponibilità Sparone | 6.527 | 5.135 | Debiti fiscali | 836 | 860 |
| Totale disponibilità liquide | 23.955 | 1.598 | Altri debiti (con risconti passivi) | 5.303 | 6.670 |
| Credit per contributi da incassare | 958 | 14.227 | Totale passivo corrente | 16.324 | 31.811 |
| Credit v/clienti (rifugi) | 4.162 | 0 | Debiti a lungo termine | | |
| Altri crediti (compresi risconti attivi) | 1.080 | 1.301 | Cauzioni | 7.000 | 3.000 |
| Totale crediti | 6.200 | 15.528 | Capitale residuo del mutuo | 8.194 | 11.554 |
| Totale attivo circolante (liquido + crediti) | 30.155 | 17.126 | Totale debiti a breve e lungo | 15.194 | 14.554 |
| Attivo fisso (al netto dei fondi ammortamento) | | | Capitale | | |
| Beni materiali | 288.975 | 308.770 | Capitale dell'associazione | 333.103 | 325.090 |
| Beni immateriali (soprattutto migllorie su beni di terzi) | 54.495 | 53.642 | Risultato di esercizio | 921 | 13.476 |
| Totale attivo fisso | 343.470 | 362.412 | Risultato precedente a nuovo | 8.083 | -5.393 |
| | | | Totale capitale | 342.107 | 333.173 |
| Totale attivo (circolante + fisso) | 373.624 | 379.538 | Totale passivo (debiti + capitale) | 373.624 | 379.538 |

La riclassificazione quest'anno è stata elaborata nella modalità "liquid first", cioè con focus sulle risorse finanziarie. E questa ci mostra subito la maggior evidenza del 2024: il forte recupero della liquidità. Il totale delle disponibilità liquide, che vediamo qui suddiviso per le tre realtà che concorrono al nostro Bilancio, ovvero la Sezione, la Scuola CVL e la Sottosezione di Sparone passa da 1.598 euro a 23.955 euro. In particolare, la Sezione passa da - 5.066 a + 10.884. Il recupero è stato possibile, come vedremo meglio in seguito, soprattutto perché il livello degli investimenti, che pure ci sono stati, è avvenuto in misura più

contenuta rispetto al passato recente: un anno di recupero dopo alcuni di intensi impegni finanziari ed il 2025, già iniziato, nuovamente assai pieno, come indicato nel Bilancio previsionale. Vi è inoltre, conseguente alla politica adottata per il 2024, una diminuzione sia dei debiti sia dei crediti, che tornano ad essere quelle tipiche di una gestione ordinaria, non troppo influenzati quindi da poste straordinarie la cui realizzazione finanziaria (incasso o pagamento) deve ancora avvenire.

Una breve panoramica sul dettaglio dei crediti

| A Descrizione | A_2024 | Chiave attivo |
|-----------------------------|--------------|--|
| CREDITO CONTRIBUTO SENTIERI | 958 | Crediti per contributi da incassare |
| RISCONTI ATTIVI | 1.080 | Altri crediti (compresi risconti attivi) |
| LA MANSAUREA SNC | 4.162 | Crediti v/clienti (rifugi) |
| | 6.200 | |

Sia il contributo per sentieri sia il credito verso La Mansaurea per il saldo della gestione del Piazza sono stati incassati nei primi giorni di gennaio. I risconti attivi, come ogni anno, altro non sono che rettifiche apportate ai costi, per la parte 2025, che hanno valenza su due esercizi (2024/2025), come le assicurazioni e alcuni canoni (ad esempio quello relativo al gestionale "Caigest").

I debiti

| P Descrizione | P_2024 | Chiave passivo |
|--|---------------|-------------------------------------|
| IVA A DEBITO | 836 | Debiti fiscali |
| FATTURE DA RICEVERE CAI CENTRALE | 5.284 | Debiti per fatture da ricevere |
| RISCONTI PASSIVI | 3.580 | Altri debiti (con risconti passivi) |
| ACCONTI PER GITE E/O TREKKING | 1.350 | Altri debiti (con risconti passivi) |
| FATTURA DA RICEVERE SITO WEB | 2.302 | Debiti per fatture da ricevere |
| DEBITO V/CAI PIEMONTE PER QUOTE | 373 | Altri debiti (con risconti passivi) |
| CLUB ALPINO ITALIANO | 2.213 | Debiti v/fornitori |
| IVO GAIDO | 122 | Debiti v/fornitori |
| RCR RISTRUTTURAZIONI COSTRUZIONI ROLANDO | 264 | Debiti v/fornitori |
| | 16.324 | |

Il debito v/ il CAI centrale è stato diviso tra fatture ricevute (2.213) e da ricevere (5.284), la previsione delle fatture sul tesseramento di fine anno. Gli "acconti per gite e/o trekking" sono le quote già incassate, che poi saranno da utilizzare, per le attività previste a inizio 2025 (esempio: l'acconto per il trekking in Cornovaglia). I risconti passivi rappresentano le quote di ricavo di competenza 2025 fatturate nel 2024, nel caso nostro il canone del rifugio Piazza.

Il passivo a lungo termine è dato dalla residua quota capitale del finanziamento acceso nel 2021 e dalle cauzioni incassate per la gestione dei rifugi. Anche se sul Piazza vi sarà il cambio di gestore nel 2025, abbiamo considerato lo stesso la cauzione a lungo termine, perché vi sarà l'uscita ma la contestuale nuova entrata da parte del gestore nuovo.

L'importo delle immobilizzazioni per noi è davvero molto significativo, lo specchio riepiloga semplicemente le macrocategorie "materiali" ed "immateriali" coi relativi valori dei fondi di ammortamento, quindi è necessaria questa rappresentazione, più dettagliata

| Categoria | Storico 2011 | Incrementi | Decrementi | Valore lordo | Ammortamento 2024 | Totale Fondo ammortamento | Valore netto 31/12/2024 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------|
| Fabbricati | € 209.708,60 | € 107.030,03 | -€ 10.758,20 | € 305.980,43 | -€ 9.187,08 | -€ 102.742,60 | € 203.237,83 |
| Terreni | € 754,88 | € - | -€ 194,63 | € 560,25 | € - | € - | € 560,25 |
| Teleferica | € 6.920,56 | € 125.129,88 | -€ 3.000,00 | € 129.050,44 | -€ 9.678,78 | -€ 63.197,48 | € 65.852,96 |
| Macchine ufficio | € 695,00 | € 4.938,90 | € - | € 5.633,90 | -€ - | -€ 5.633,90 | € - |
| Mobili e arredi | € 7.258,00 | € 14.269,79 | € - | € 21.527,79 | -€ 2.152,78 | -€ 20.578,13 | € 949,66 |
| Attrezzi tecnici | € 3.745,00 | € 15.009,90 | € - | € 18.754,90 | -€ 143,10 | -€ 17.943,98 | € 810,92 |
| Attrezzatura per rifugi | € - | € 3.032,63 | € - | € 3.032,63 | -€ 303,26 | -€ 909,79 | € 2.122,84 |
| Biblioteca | € 11.000,00 | € 1.133,30 | € - | € 12.133,30 | € - | € - | € 12.133,30 |
| Nuovo sito Web | € - | € 2.302,00 | € - | € 2.302,00 | € - | € - | € 2.302,00 |
| Migliorie beni di terzi Jervis | € 9.859,16 | € 73.638,20 | € - | € 83.497,36 | -€ 8.349,74 | -€ 39.900,74 | € 43.596,62 |
| Migliorie beni di terzi falesia | € - | € 10.745,44 | € - | € 10.745,44 | -€ 1.074,54 | -€ 2.149,09 | € 8.596,35 |
| Attrezzature della scuola CVL | € - | € 4.133,74 | € - | € 4.133,74 | -€ 826,75 | -€ 826,75 | € 3.306,99 |
| Totali | € 249.941,20 | € 361.363,81 | -€ 13.952,83 | € 597.352,18 | -€ 31.716,04 | -€ 253.882,45 | € 343.469,73 |

Il grosso degli immobilizzi materiali è costituito dai fabbricati (la Sede Sociale ed il rifugio Piazza), dalla Teleferica, anche molto significativa; sulle immateriali, la voce relativa a migliorie su beni di terzi: il rifugio Jervis e, dal 2021, anche la falesia di arrampicata presso il Piazza. Dal 2023, avendo anche la gestione contabile della Scuola CVL, i beni strumentali della stessa sono ricompresi nel nostro Bilancio.

Gli ammortamenti, che sono costi non monetari (ci ritorneremo nell'analisi tra breve dei dati economici), costituiscono naturalmente delle voci negative di reddito, e sono anche molto significative; tuttavia, giova ricordare che vengono così espone, in modo "aziendalistico", solo per avere contezza di un ragionevole utilizzo del bene sui vari esercizi, con conseguente progressiva perdita di valore contabile (da non confondere con l'eventuale valore di realizzo in caso di vendita).

Sotto gli investimenti realizzati nel 2024, poi esposti anche in sede di rendiconto

| Categoria | Incrementi 2024 | Note |
|---------------------------------|-----------------|----------------------------------|
| Fabbricati | € 1.467 | Fattura CIBE elettricista Piazza |
| Nuovo sito Web | € 2.302 | Fattura per nuovo sito WEB |
| Migliorie beni di terzi Jervis | € 7.975 | Fatture Rolfo per lavori |
| Libri | € 46 | Libri da Galleria del Libro |
| Attrezzi tecnici | € 954 | Acquisto corde scuola Mantoan |
| Totale acquisizioni 2024 | € 12.744 | Totale investimenti 2024 |

Come riportato poc'anzi un anno "normale", dove la nostra gestione ordinaria (che storicamente apporta ormai un flusso di cassa importante) aggiunta a qualche contributo, seppur in misura minore rispetto ai recenti esercizi passati ha permesso di acquisire quanto riportato nello specchio sovrastante, nel contempo, però, ripianando totalmente il disavanzo della disponibilità liquide rispetto al 2023.

| CONTO ECONOMICO | | | | | |
|--|----------------|----------------|---|----------------|----------------|
| | C_2024 | C_2023 | | R_2024 | R_2023 |
| Costi di gestione | | | Ricavi di gestione | | |
| Bollini e assicurazioni | 26.288 | 26.442 | Tesseramenti e assicurazioni | 35.610 | 34.357 |
| Costi ordinari dei rifugi non riaddebitabili e della sede | 4.203 | 3.879 | Affitti dei rifugi | 15.510 | 14.451 |
| Costi delle attività sociali | 13.503 | 16.156 | Attività sociali (uscite e trekking) | 17.578 | 19.749 |
| Acquisti di materiali per vendita e altro | 1.134 | 1.583 | Vendita gadgets e altro | 697 | 1.102 |
| Altri costi gestionali (commercialisti, applicativi, etc.) | 994 | 978 | Offerte | 1.262 | 633 |
| Rimborsi spese a vario titolo | 1.130 | 1.134 | Altri ricavi caratteristici | 3.207 | 2.100 |
| Formazione | 6.219 | 1.763 | Totale ricavi caratteristici | 73.864 | 72.392 |
| Altri costi generici caratteristici (manifest., etc.) | 1.575 | 565 | Ricavi straordinari | | |
| Totale costi caratteristici | 55.045 | 52.499 | Lasciti testamentari | 0 | 10.000 |
| Ammortamenti | 30.889 | 31.783 | Transazioni (Jervis) | 0 | 6.000 |
| Oneri straordinari | | | Contributi | 9.560 | 19.337 |
| Spese straordinarie su rifugi e sede | 2.479 | 17.228 | Totale ricavi straordinari | 9.560 | 35.337 |
| Totale oneri straordinari della Sezione | 2.479 | 17.228 | Ricavi atipici (non della Sezione) | | |
| Oneri finanziari | 1.630 | 2.242 | Ricavi Scuole e Sottosezione | 23.996 | 23.259 |
| Costi atipici (non della Sezione) | | | Totale dei ricavi | 107.419 | 130.988 |
| Costi Scuole e Sottosezione | 15.915 | 12.812 | | | |
| Imposte e tasse varie | 540 | 947 | | | |
| Totale dei costi | 106.498 | 117.512 | Utile d'esercizio | 921 | 13.476 |

Potrebbe essere utile questa rappresentazione del conto economico sopra in modalità di riclassificazione

| CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO | 2024 | 2023 |
|---|---------------|---------------|
| Totale ricavi caratteristici | 73.864 | 72.392 |
| Totale costi caratteristici | -55.045 | -52.499 |
| Margine operativo della gestione | 18.819 | 19.892 |
| Totale ricavi straordinari | 9.560 | 35.337 |
| Totale oneri straordinari della Sezione | -2.479 | -17.228 |
| Margine dopo straordinarietà | 25.900 | 38.001 |
| Ammortamenti (costi non monetari) | -30.889 | -31.783 |
| Oneri finanziari | -1.630 | -2.242 |
| Margine ante tasse della Sezione | -6.620 | 3.976 |
| Ricavi Scuole e Sottosezione | 23.996 | 23.259 |
| Costi Scuole e Sottosezione | -15.915 | -12.812 |
| Risultato ante imposte | 1.461 | 14.423 |
| Imposte | -540 | -947 |
| Risultato netto | 921 | 13.476 |

Notiamo subito che il modesto risultato economico del 2024 rispetto al 2023 è dovuto non già ad una peggiore gestione corrente, che si mantiene in linea col 2023, ma soprattutto dal fatto che nel 2023 vi furono molte più entrate straordinarie, come il lascito del socio Nicola Raimo e altri contributi.

Gli ammortamenti (costi che non rappresentano uscite monetarie) in linea col 2023, una decrescita degli oneri finanziari, il conto è stato per quasi tutto il 2024 in territorio positivo, parte di quella somma sono gli interessi sul finanziamento ma soprattutto le spese relative alle operazioni e/o alla gestione del conto.

È in programma un incontro con l'Istituto per rinegoziare al meglio le condizioni.

| C_Descrizione | C_2024 |
|-----------------------------------|--------------|
| SPESE TENUTA CONTO | 572 |
| SPESE X BONIFICI | 85 |
| SPESE X COMM. RID. UTENZE | 216 |
| INTERESSI PASSIVI | 63 |
| CANONE POS | 73 |
| COMMISSIONI PAYPAL | 133 |
| INTERESSI SU FINANZIAMENTO 6 ANNI | 489 |
| | 1.630 |

Nel nostro "Bilancio" sono poi ricomprese, come già scritto, le realtà della Scuola CVL e della Sottosezione di Sparone che, oltre a godere di autonomia di spesa, hanno altresì strumenti di incasso e pagamento dedicati: un vero conto corrente per la Scuola CVL, una carta con IBAN per la Sottosezione.

Nei costi e nei ricavi differenziati da quelli tipici della Sezione vi è poi anche la Scuola di Alpinismo Mantoan che, pur non avendo un conto dedicato, gode comunque di autonomia, in un'ottica di reciprocità con la Sezione stessa, ed alla quale la Sezione garantisce comunque i mezzi finanziari per il perseguimento dei suoi scopi (formazione).

I flussi finanziari del 2024.

Arriviamo alla parte finale di questa breve relazione, e ci esplicita come si è determinata, nel 2024, la variazione positiva delle risorse finanziarie a breve, già più volte accennata nei precedenti paragrafi, e soprattutto ci mostra come il risultato economico, sicuramente modesto nel 2024 rispetto al 2023, non necessariamente sia così legato al cosiddetto "utile d'esercizio".

| FLUSSI FINANZIARI 2024 | 2024 | 2023 | Flussi monetari |
|-----------------------------------|--------|--------|-----------------|
| Risultato netto | 921 | | 921 |
| Crediti | 6.200 | 15.528 | 9.328 |
| Debiti a breve | 16.324 | 31.811 | -15.487 |
| Cauzioni | 7.000 | 3.000 | 4.000 |
| Finanziamento | 8.194 | 11.554 | -3.360 |
| Investimenti in beni strumentali | | | -12.744 |
| Costi non monetari (ammortamenti) | 30.889 | | 30.889 |
| Utili precedenti non utilizzati | | | 8.809 |
| Flusso di cassa 2024 | | | 22.357 |
| <i>Disponibilità iniziali</i> | | | 1.598 |
| <i>Disponibilità finali</i> | | | 23.955 |
| <i>Check (finali - iniziali)</i> | | | 22.357 |

Senza scendere troppo in dettagli tecnici, è molto chiaro quanto rappresenta lo specchio: la diminuzione dei crediti del 2024 rispetto al 2023 significa aumento di liquidità (incassi), la diminuzione dei debiti si traduce in assorbimento di cassa, l'incasso della cauzione dello Jervis costituisce viceversa una fonte di finanziamento, gli ammortamenti vanno esclusi, perché non hanno contropartita monetaria.

Rimandiamo per ogni dettaglio al Rendiconto per la Sezione, limitandoci qui a rappresentare per ciascuna delle realtà il saldo iniziale, le entrate ed uscite ed il saldo finale.

| Le nostre tre realtà | Saldo finale 2023 | Entrate 2024 | Uscite 2024 | Flusso netto | Saldo finale 2024 |
|--------------------------------|-------------------|----------------|------------------|---------------|-------------------|
| Sezione - Cassa, banca e carte | (5.066) | 108.655 | (92.705) | 15.950 | 10.884 |
| Sottosezione - Cassa e carta | 5.135 | 3.252 | (1.860) | 1.392 | 6.527 |
| Scuola CVL - Cassa e banca | 1.530 | 19.034 | (14.020) | 5.014 | 6.544 |
| Totali | 1.598 | 130.941 | (108.584) | 22.357 | 23.955 |

IL "saldo" iniziale e finale è formato da varie poste. Principalmente la Banca, ma anche da strumenti elettronici come PayPal o le carte ricaricabili, oltre al contante. IL flusso netto totale, come riportato sopra e anche nei paragrafi precedenti, è stato complessivamente di euro 22.357 positivi. Il consueto Rendiconto per la Sezione ci dirà nel dettaglio la destinazione 2024 degli incassi e degli esborsi, per ogni attività.

Nella prossima Assemblea il Consiglio ed I Tesoriere saranno a completa disposizione per qualsiasi domanda in merito ai precedenti paragrafi, così come al Rendiconto per la Sezione, tradizionalmente presentato come documento a sé stante, pur se nel contesto del Bilancio di esercizio.

Riteniamo di aver fornito una descrizione esaustiva relativamente all'esercizio 2024, sottoponiamo quindi il Bilancio e documenti correlati alla Vostra cortese approvazione.

Ivrea, 04 Febbraio 2025.