

CAI Sezione di Ivrea
BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2024

Ivrea, 7 gennaio 2024.

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 al 2024 da poco iniziato.

Un breve cenno al passato 2023 che è stato un anno denso di varie attività. Va menzionato innanzitutto il lascito del compianto socio Nicola Raimo, che è stato usato per finanziare parte dei nuovi serramenti per la Sede, secondo le volontà di Nicola, e sono stati eseguiti vari interventi anche sui due rifugi e, non ultimo, lo scioglimento contrattuale anticipato con l'ex gestore dello Jervis. Su quest'ultima operazione siamo riusciti a limitare molto per perdite, per maggiori dettagli rimandiamo al consuntivo prossimo.

Proprio grazie ad uno di questi lavori extra sui rifugi, la costruzione della vasca per acqua al Piazza, il 2023 chiude con saldo bancario negativo (utilizziamo quindi parte del fido): contavamo di incassare già nel 2023 la parte finanziata di € 10.000,00, che è stata invece iscritta come credito e a questo punto verrà ragionevolmente incassata a breve.

Come di norma, il Bilancio Preventivo sarà pubblicato sul sito sezionale, e durante la prossima Assemblea dei soci, quando verrà illustrato il Bilancio Definitivo 2023, 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 nel primo anno della pandemia, il 2020, e lo scorso 2023 a seguito del lascito testamentario.

Ecco dunque lo schema riassuntivo.

	Previsione
Bilancio di previsione 2024	
Giacenza 1 gennaio 2024	1.597,88 €
Fido accordato a tempo indeterminato	10.000,00 €
Somma teoricamente spendibile	11.597,88 €
Partite non disponibili	-6.664,16 €
1) Disponibilità effettiva 01 Gennaio 2024	4.933,72 €
2) Partite di competenza 2023 da incassare/pagare	-7.049,60 €
3) Rate finanziamento 2024 (€320,71/mese)	-3.848,52 €
4) Risultato della gestione operativa coi rifugi	24.824,16 €
Disponibilità dopo gestione corrente (1 + 2 + 3 + 4)	18.859,76 €
Attività straordinarie previste nel 2024	
Totale opere straordinarie	-18.744,00 €
Disponibilità prevista 31/12/2024 (corrente - extra)	115,76 €

I vari passaggi saranno ora illustrati con maggiore dettaglio.

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 2024	Previsione
Giacenza 1 gennaio 2024	1.597,88 €
<i>Saldo c/c Banca Sella</i>	<i>-6.419,65 €</i>
<i>Disponibilità Paypal</i>	<i>115,61 €</i>
<i>Cassa contanti (in sede + ammanesoriere)</i>	<i>876,33 €</i>
<i>Carte ricaricabili</i>	<i>361,43 €</i>
<i>Conto Sella CVL</i>	<i>1.379,86 €</i>
<i>Cassa scuola CVL</i>	<i>149,77 €</i>
<i>Cassa contanti Sparone</i>	<i>784,80 €</i>
<i>Saldo carta Sparone</i>	<i>4.349,73 €</i>
Fido accordato a tempo indeterminato	10.000,00 €
Somma teoricamente spendibile	11.597,88 €
Partite non disponibili	-6.664,16 €
<i>Somma di disponibilità CVL</i>	<i>-1.529,63 €</i>
<i>Somma di disponibilità Sparone</i>	<i>-5.134,53 €</i>
1) Disponibilità effettiva 01 Gennaio 2024	4.933,72 €

E' 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 poi sottratte come partite indisponibili. Per queste due realtà, così come per la "nostra" tradizionale Scuola di Alpinismo, 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 e la Sottosezione prevede, per il 2024, un periodo di ordinarietà, senza quindi eventi di impatto economico straordinario.

Abbiamo ritenuto di non indicare più tra le partite indisponibili, anche se saranno evidenziate nel Bilancio consuntivo, la somma versata dai gestori del Rifugio Piazza a titolo di "cauzione". Quello dello Jervis è stato risolto nel 2023 e la Sezione ha incamerato la cauzione di € 1.000,00 a titolo di risarcimento danni, quella del Piazza, che vale 3.000,00 €, non è al momento esigibile.

Le somme di vecchia competenza da incassare/pagare e le rate del finanziamento.

Sono le poste che, comparando come voci di debito o di credito nel bilancio consuntivo, saranno da pagare o incassare nel 2024, quando troveranno quindi la loro manifestazione finanziaria, ma sono dovute ad operazioni già compiute nel 2023. Oltre le consuete fatture CAI e altre minori per utenze, spiccano tra i crediti la somma per contributo "acqua" e altre forme di contributo, e tra i debiti le fatture che saranno da ricevere per lavori già svolti soprattutto sullo Jervis.

Ecco il dettaglio

2) Partite di competenza 2023 da incassare/pagare	-7.049,60 €
Contributo acqua Piazza	10.376,00 €
Contributo formazione 2023	577,90 €
Contributo bando rifugi Jervis 2023	3.273,00 €
Saldo lavori Jervis 2023	-8.922,00 €
Spese tecniche lavori sede 2022	-2.156,96 €
Elettricista Piazza 2023	-1.467,44 €
Ritenuta d'acconto su parcella 2023	-200,00 €
Fattura RCR Jervis	-1.078,00 €
Pagamento fatture CAI	-7.177,44 €
Altri fornitori minori (utenze)	-274,66 €

Vi è poi la rata del finanziamento acceso nel 2021 che terminerà nel 2027, a fine esercizio 2023 il debito residuo è pari a circa 11.500 Euro (20.000 originari)

3) Rate finanziamento 2024 (€320,71/mese)	-3.848,52 €
--	--------------------

La gestione operativa.

E' il "cuore" della nostra attività e, al netto di poste del precedente esercizio da incassare/pagare, questo risultato ci dice quanto possiamo realizzare, a livello di investimenti su sede, rifugi o altro, con le "nostre forze", senza cioè ricorrere al debito.

Gestione operativa (escluso rifugi)	7.672,85 €
Previsione tesseramenti	13.501,98 €
Previsione attività sociali (gite+trekking)	5.078,10 €
Previsione sede sociale gestione ordinaria	-2.399,47 €
Previsione spese per formazione	-1.000,00 €
Altre attività	-2.944,46 €
Previsione imposte, consulente e gestionali	-3.030,07 €
Previsione spese ed oneri finanziari	-1.533,23 €

Gestione ordinaria Rifugio Jervis	3.158,81 €
Rifugio Jervis canone* immaginato a € 4.000 oltre IVA	4.880,00 €
canone luce e telefono gennaio/giugno	-500,00 €
Lavaggio coperte	-200,00 €
revisione estintori	-400,00 €
Rifugio Jervis assicurazione	-621,19 €

Per il rifugio Jervis, il Bando è in corso e vi sarà assegnazione, abbiamo immaginato il canone minimo di offerta e l'impossibilità per la prima parte dell'anno del ribaltamento spese al gestore

Gestione ordinaria rifugio Piazza	13.992,50 €
Rifugio Piazza C a n o n e	14.640,00 €
Rifugio Piazza assicurazione	-647,50 €

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

Tutto quanto visto finora, ci conduce al seguente risultato

1) Disponibilità effettiva 01 Gennaio 2024	4.933,72 €
2) Partite di competenza 2023 da incassare/pagare	-7.049,60 €
3) Rate finanziamento 2024 (€320,71/mese)	-3.848,52 €
4) Risultato della gestione operativa coi rifugi	24.824,16 €
Disponibilità dopo gestione corrente (1 + 2 + 3 + 4)	18.859,76 €

che sarà possibile dedicare alla realizzazione di alcune opere a carattere durevole.

Le opere straordinarie previste nel 2024.

Le opere straordinarie da realizzare saranno parecchie, è già stata compiuta una cernita dal Consiglio lasciando soltanto quelle veramente indispensabili, e riguarderanno soprattutto i rifugi. Ancora una volta quindi abbiamo preferito dare la priorità alla tutela e valorizzazione del nostro patrimonio, piuttosto che alla giacenza di cassa: il Sodalizio non ha scopo di lucro. Era stata anche vagliata l'ipotesi, addirittura, di un finanziamento ulteriore per completare tutte le opere previste, poi si è deciso per questa strada intermedia.

Quindi, sicuramente il 2024 vedrà per tutto il periodo o quasi l'utilizzo del "fido" concesso a tempo indefinito.

Alcune opere, come appare bene dallo schema successivo, saranno in parte finanziate da CAI Centrale.

Il ritorno della giacenza in territorio stabilmente positivo potrà realizzarsi solo quando verrà meno la necessità di interventi così massicci. Va detto che stiamo ancora scontando il periodo Covid, durante il quale, a fronte di quasi due anni di pressoché totale mancanza di introiti tranne il tesseramento, sono comunque sempre state realizzate opere ed interventi.

Ecco il dettaglio delle opere extra previste per il 2024

Attività straordinarie previste nel 2024

Accantonamento per 150° nel 2025	-1.000,00 €
Opere straordinarie sulla Sede	-2.444,00 €
<i>Tamponeamento perline sotto tetto</i>	<i>-854,00 €</i>
<i>Abbattimento gelso</i>	<i>-976,00 €</i>
<i>Tinteggiatura garages e altro</i>	<i>-614,00 €</i>
Opere straordinarie rifugio Piazza	-9.600,00 €
<i>Lavori adeguamento norme antincendio per incremento posti letto</i>	<i>-29.000,00 €</i>
<i>Spese tecniche</i>	<i>-5.000,00 €</i>
<i>contributo 60%</i>	<i>20.400,00 €</i>
<i>contributo GR per spese teleferica 2023</i>	<i>4.000,00 €</i>
Opere straordinarie rifugio Jervis	-5.700,00 €
<i>Sanatoria edilizia</i>	<i>-5.000,00 €</i>
<i>Pompa acqua</i>	<i>-1.200,00 €</i>
<i>Lavatrice</i>	<i>-500,00 €</i>
<i>Congelatore</i>	<i>-500,00 €</i>
<i>Rimborso assicurazione danni idrico</i>	<i>1.500,00 €</i>
Totale opere straordinarie	-18.744,00 €

Disponibilità prevista 31/12/2024 (conente - extra)

115,76 €

Con la disponibilità effettiva prevista a fine esercizio.

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.

Buona montagna a tutti!