



Sezione CAI di Ivrea

Bilancio di esercizio

al 31.12.2025



Bilancio Patrimoniale

Al: 31.12.2025

Sezione CAI di Ivrea

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
008	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	96'084.40	060	CAPITALI	342'106.63
008.0020	INTERVENTI E MIGLIORIE FALESIA	10'745.44	060.0030	CAPITALE DELL'ASSOCIAZIONE	342'106.63
008.0030	MIGLIORIE RIFUGIO JERVIS	83'497.36	068	FONDI FINANZIARI	8'000.00
008.0040	NUOVO SITO WEB	1'841.60	068.0010	DEPOSTO CAUZIONALE RIFUGIO JERVIS	4'000.00
010	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	232'776.48	068.0020	DEPOSITO CAUZIONALE RIFUGIO PIAZZA	4'000.00
010.0030	EDIFICIO SEDE SOCIALE	164'732.82	070	DEBITI BREVE/LUNGO	41'952.99
010.0040	EDIFICIO RIFUGIO PIAZZA	137'753.05	070.0010	IVA A DEBITO	962.50
010.0050	BIVACCO IVREA	3'750.00	070.0040	FATTURE DA RICEVERE CAI CENTRALE	6'000.00
010.0060	TERRENO TRAVERSELLA	560.25	070.0050	RISCONTI PASSIVI	5'192.50
010.0070	TELEFERICA RIFUGIO PIAZZA	129'050.44	070.0090	GR PIEMONTE PER QUOTE TESSERAMENTI	139.80
010.0080	MACCHINE UFFICIO PRESSO SEDE	5'633.90	070.0220	FINANZIAMENTO PER PIAZZA	29'658.19
010.0090	ATTREZZI TECNICI	18'839.90	080	FORNITORI	814.39
010.0100	BIBLIOTECA	12'133.30	080.0010	CLUB ALPINO ITALIANO	634.36
010.0110	MOBILI E ARREDI SEDE E RIFUGI	21'527.79	080.0110	SOCIETA' METROPOLITANA ACQUE TORINO	20.00
010.0120	FONDO AMMORTAMENTO MIGLIORIE	-51'474.13	080.0870	IVO GAIDO	122.00
010.0130	FONDO AMMORTAMENTO FABBRICATI	-111'922.01	080.1022	LA SPIGA D'ORO S.N.C. DI RIBOTTA NICOLA &	38.03
010.0140	FONDO AMMORTAMENTO TELEFERICA	-72'876.26			
010.0150	FONDO AMMORTAMENTO MACCHINE UFFICIO	-5'633.90			
010.0160	FONDO AMMORTAMENTO ATTR. TECNICI	-18'839.90			
010.0170	FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	-21'527.79			
010.0180	ATTREZZATURA PER RIFUGI	3'726.09			
010.0190	FONDO AMMORTAMENTO ATTR. PER RIFUGI	-1'282.39			
010.0200	ATTREZZATURE DELLA SCUOLA CVL	6'252.07			
010.0210	FONDO AMMORTAMENTO ATTR. SCUOLA CVL	-826.75			
010.0220	STATO AVANZAMENTO LAVORI AMP.PIAZZA	13'200.00			
025	CREDITI DIVERSI	21'363.92			
025.0030	DA FATTURARE A JERVIS PER UTENZE	240.17			
025.0120	RISCONTI ATTIVI	1'063.75			
025.0180	CREDITO PER CONTRIBUTO FORMAZIONE	1'175.00			



Bilancio Patrimoniale

Al: 31.12.2025

Sezione CAI di Ivrea

ATTIVITA'			PASSIVITA'	
025.0200	CREDITO PER UTENZE DA FATTURARE PIAZZA	273.00		
025.0210	CREDITO PER CONTRIBUTO AMPLIA. PIAZZA	18'612.00		
027	CREDITI DA RISCOUTERE	3'000.00		
027.0030	CREDITO CONTR. COMUNE IVREA 150°	3'000.00		
035	CASSA	3'069.06		
035.0010	CASSA CONTANTI	584.50		
035.0040	CASSA SPARONE	643.50		
035.0050	CASSA SCUOLA CVL	240.62		
035.0070	CASSA A MANI TESORIERE	1'600.44		
037	BANCA	29'974.99		
037.0010	BANCA SELLA	29'796.66		
037.0020	CARTA RICARIBILE SELLA	178.33		
040	CASSA/BANCA	16'643.35		
040.0010	PAYPAL	1'368.03		
040.0020	INCASSI POS	1'622.40		
040.0030	CARTA RICARICABILE N. 2	134.12		
040.0050	CARTA SPARONE DEFINITIVA	3'505.16		
040.0060	CONTO SELLA SCUOLA CVL	10'013.64		
Totale Attività		402'912.20	Totale Passività	
Avanzo Esercizio		10'038.19		



Bilancio Economico

Al: 31.12.2025

Sezione CAI di Ivrea

COSTI			RICAVI		
500	SPESE SEDE E MANIFESTAZIONI	4'658.31	020	AFFITTI ATTIVI	17'812.33
500.010	ACQUA POTABILE	337.00	020.010.010	AFFITTO RIFUGIO PIAZZA	13'472.50
500.030.050	CANCELLERIA VARIA	229.99	020.010.020	AFFITTO RIFUGIO JERVIS	4'339.83
500.030.060	CANONI INTERNET	219.86	030	ALTRI REDDITI	5'670.10
500.040	GAS	430.03	030.030	ARROTONDAMENTI E ABBUONI ATTIVI	1.01
500.050	LUCE	811.77	030.050	INCASSI PER VARIE MANIFESTAZIONI	5'469.09
500.070	TASSA RIFIUTI	181.00	030.060	QUOTA ANNUA DA SOTTOSEZIONE SPAR	200.00
500.080	MANUTENZIONE SEDE	1'400.92	040	CONTRIBUTI	28'736.16
500.090	SPESE TELEFONICHE SEDE	725.88	040.010.030	CONTRIBUTI DA COMUNE	6'000.00
500.100	ASSICURAZIONE SEDE SOCIALE	321.86	040.010.050	CONTRIBUTI DA ALTRI	1'769.96
510	VARIE	2'038.10	040.020.020	CONTRIBUTI X PIAZZA	18'612.00
510.030	ALTRE SPESE	725.01	040.040.010	CONTRIBUTI DA CAI CENTRALE	2'354.20
510.040	SPESE COMMERCIALISTA	894.50	060	ISCRIZIONE CORSI	2'700.00
510.050	SPESE PER APPLICATIVI GESTIONALI/FISCALI	411.84	060.010	QUOTE ISCRIZIONI CORSI	2'700.00
510.070	ARROTONDAMENTI PASSIVI	6.75	080	TESSERAMENTO	37'875.87
540	SPESE TESSERAMENTI E PER ALTRI PROV	26'536.51	080.010.010	BOLLINI ANNO IN CORSO	37'875.87
540.010.020	ACQUISTO SPILLE DISTINTIVI	231.83	090	VENDITA MATERIALE AI SOCI	308.00
540.010.040	MATERIALE PER TESSERAMENTO	306.83	090.010.020	VENDITA MATERIALE SEZIONALE	308.00
540.020.010	ASSICURAZIONI IN ATTIVITA' INDIVIDUALE	1'607.70	100	ISCRIZIONE GITE	14'215.00
540.020.020	ASSICURAZIONI SOCI	-3'631.05	100.010	QUOTE ISCRIZIONI GITE	1'660.00
540.020.030	ASSICURAZIONI NON SOCI	-35.65	100.020	AVANZO QUOTE/OFFERTE X GITE	6'354.00
540.030.010	ABBONAMENTI RIVISTE	20.00	100.030	QUOTE ISCRIZIONI A TREKKING	6'201.00
540.040.010	ACQUISTO BOLLINI ANNO IN CORSO	28'025.85	110	OFFERTE	2'062.90
540.040.020	ACQUISTO BOLLINI ARRETRATI	11.00	110.010	OFFERTE PER PERNOTTAMENTO BIVACCO	360.00
545	AMMORTAMENTO IMMOBILIZZI	32'524.08	110.020	OFFERTE DA SOCI	845.50
545.010	AMMORTAMENTO BENI MATERIALI	23'713.94	110.030	PROGETTO JOELETTE	138.40
545.020	AMMORTAMENTO BENI IMMATERIALI	8'810.14	110.050	ALTRE OFFERTE	719.00
550	GITE SOCIALI	6'463.95	130	RICAVI SOTTOSEZIONE SPARONE	1'635.82
550.010.010	SPESE PULMAN E AEREO	4'136.00	130	RICAVI SOTTOSEZIONE SPARONE	1'635.82
550.030	SPESE VARIE X GITE	1'657.45	160	RICAVI SCUOLA REGIONALE CVL	23'817.00
550.040	SPESE PER TREKKING	670.50	160.020	ISCRIZIONI CORSI SCUOLA CVL	13'055.00



Bilancio Economico

Al: 31.12.2025

Sezione CAI di Ivrea

COSTI			RICAVI		
560	RIFUGI-BIVACCHI-CAPANNE SOCIALI	4'597.90	160.030	NOLEGGI SCUOLA CVL	650.00
560.010.020	ASSICURAZIONE X RIFUGIO PIAZZA	533.44	160.040	ALTRI RICAVI SCUOLA CVL	10'112.00
560.010.030	SPESE ORDINARIE RIFUGIO PIAZZA	323.62			
560.010.040	SPESE STRAORDINARIE X RIFUGIO PIAZZA	1'739.57			
560.010.050	SPESE TELEFERICA PIAZZA	6.00			
560.020.030	SPESE ORDINARIE JERVIS	410.21			
560.020.040	SPESE STRAORDINARIE JERVIS	930.80			
560.020.060	ASSICURAZIONE X RIFUGIO JERVIS	654.26			
570	RIMBORSO VOLOTARI E DIRETTIVO	400.30			
570.030.020	RIMBORSO SPESE VIAGGIO X DIRETTIVO	400.30			
580	SPESE BANCARIE	2'190.14			
580.010.010	SPESE TENUTA CONTO	532.95			
580.010.020	SPESE X BONIFICI	62.70			
580.010.030	SPESE X COMM. RID. UTENZE	862.12			
580.010.040	INTERESSI PASSIVI	39.10			
580.010.070	CANONE POS	117.12			
580.010.080	COMMISSIONI PAYPAL	128.68			
580.010.090	INTERESSI SU FINANZIAMENTO 6 ANNI	445.47			
580.020.010	IMPOSTA DI BOLLO	2.00			
590	MATERIALE PROMOZIONALE	1'019.92			
590.020.020	FELPE/MAGLIETTE	1'019.92			
600	SPESE ORGANIZZATIVE EVENTI	18'247.73			
600.030	SPESE VARIE PER MANIFESTAZIONI	18'247.73			
620	SPESE POSTALI	90.00			
620.010	FRANCOBOLLI	65.00			
620.030	SPESE POSTALI	25.00			
650	CORSI SEZIONALI	2'859.40			
650.040	ISCRIZIONE AI CORSI PER ISTRUTTORI	572.10			
650.050	SPESE PER CORSI DELLA SCUOLA	2'287.30			
680	IMPOSTE E TASSE	820.00			
680.030	IMU	774.00			



Bilancio Economico

Al: 31.12.2025

Sezione CAI di Ivrea

COSTI			RICAVI	
680.050	CANONE UNICO ANNUO AFFISSIONI	46.00		
690	SPESE SOTTOSEZIONE SPARONE	17.00		
690.090	SPESE CONTR. BANDO PATR. ESCURSION.	17.00		
695	COSTI DI PRECEDENTI ESERCIZI NON RILE	101.64		
695.010	COSTI DI ESERCIZI PRECEDENTI	101.64		
710	COSTI DELLA SOTTOSEZIONE SPARONE	5'804.46		
710.010	SPESE SOSTENUTE (NON BANDI) SOTTOS	5'804.46		
715	COSTI SCUOLA CVL	16'425.55		
715.010.010	ATTREZZATURA SCUOLA CVL	1'241.26		
715.020	ALTRI COSTI SCUOLA CVL	14'870.40		
715.030	SPESE BANCARIE SCUOLA CVL	313.89		
Totale Costi		124'794.99	Totale Ricavi	134'833.18
			Avanzo Esercizio	10'038.19



Bilancio Economico

Al: 31.12.2025

Conto economico	2025	2024		
Ricavi			Stato Patrimoniale	2025 2024
Ricavi tesseramenti	37.876	35.611	Attivo	
Ricavi per affitti	17.812	15.510	Disponibilità finanziarie	49.687 23.955
Ricavi per manifestazioni	5.469	1.157	Immobilizzazioni immateriali	44.610 54.495
Altri ricavi	19.487	26.619	Immobilizzazioni materiali	284.251 288.975
Contributi	28.736	9.560	Crediti	23.300 4.957
Ricavi sottosezione	1.636	808	Ratei e risconti attivi	1.064 1.080
Ricavi CVL	23.817	18.154	Totale attivo	402.912 373.461
Totale ricavi	134.833	107.419	Passivo	
Costi			Capitale netto	342.107 341.186
Costi per tess.e assicurazioni	26.607	27.110	Risultato di esercizio	10.038 921
Spese di gestione sede e rifugi	10.876	10.763	Cauzioni a lungo termine	8.000 7.000
Costi per attività sociali	27.571	16.884	Debiti a breve termine	7.917 12.580
Altri oneri	1.954	3.231	Finanziamenti bancari	29.658 8.194
Costi sottosezione	5.821	1.486	Ratei e risconti passivi	5.193 3.580
Costi CVL	16.426	13.965	Totale passivo	402.912 373.461
Risultato operativo lordo	45.579	33.980	check	0 0
Ammortamenti e accantonamenti	32.524	30.889		
Oneri finanziari	2.197	1.630		
Imposte	820	540		
Totale costi	170.374	140.478		
Risultato di esercizio	10.038	921		

Flussi di cassa	2025
Risultato operativo lordo	45.579
Contributi	-28.736
Flusso potenziale da attività corrente	16.843
Variazioni del circolante netto	
Delta crediti a breve	-18.343
Delta debiti a breve	-4.664
Delta risconti attivi	16
Delta risconti passivi	1.613
Totale variazione del CCN	-21.379
Variazioni altre poste	
Cauzioni	1.000
Risultato del 2024	0
Finanziamenti bancari	21.464
Totale variazione debiti a lungo t.	22.464
Totale flusso dopo variazioni a breve e lungo	17.929
Oneri finanziari	-2.197
Imposte	-820
Flusso senza attività extra	14.912
Contributi	28.736
Investimenti in immobilizzi	-17.915
Flusso totale	25.733
Disponibilità iniziali	23.955
Disponibilità finali	49.687
Delta	-25.733

Ivrea, li 07 febbraio 2025

RELAZIONE AL BILANCIO DEFINITIVO 2025

Egregi Signori Soci,

anche quest'anno, assieme al nostro ormai cospicuo corredo documentale chiamato "bilancio", siamo a scrivere questa breve relazione utile per meglio capire alcune voci e alcuni passaggi.

Il documento chiamato genericamente "bilancio" si compone almeno di tre prospetti distinti, che sottoponiamo alla Vostra approvazione:

- Il presente, che contiene la Relazione, un bilancio riclassificato ed il bilancio analitico prodotto direttamente dal nostro gestionale. È questo il documento che più ricalca, come impostazione, un vero e proprio bilancio aziendale;
- Il bilancio RUNTS, ormai prodotto per la seconda volta dalla Sezione in modalità per competenza e non per cassa. Sarebbe, quello, l'unico documento veramente obbligatorio, e deve essere depositato entro la fine del mese di giugno. Seppur sia l'unico documento obbligatorio, la sola redazione del bilancio RUNTS risulterebbe molto povera di informazioni, se non corredata di altri prospetti e tabelle, come nel caso nostro;
- Il Rendiconto per la Sezione che esplicita, invece, come si è determinato il flusso di denaro durante l'esercizio. Da un punto di vista pratico, è forse lo strumento più utile ed immediato per la comprensione della gestione del passato esercizio. Il rendiconto quest'anno risulta ancora più ricco di informazioni, con un focus sui saldi iniziali, finali e realizzati/spesi durante l'esercizio. Il Rendiconto è anche il documento che, separando in modo netto le "casse" delle tre realtà comprese nel nostro Bilancio (Sezione, scuola CVL e Sottosezione) permette una visione analitica dei tre soggetti.

Fatte queste doverose premesse, è possibile iniziare con l'analisi dei dati che sottoponiamo alla Vostra cortese attenzione, partendo dallo **Stato Patrimoniale** riclassificato.

Stato Patrimoniale	2025	2024
Attivo		
Disponibilità finanziarie	49.687	23.955
Immobilizzazioni immateriali	44.610	54.495
Immobilizzazioni materiali	284.251	288.975
Crediti	23.300	4.957
Ratei e risconti attivi	1.064	1.080
Totale attivo	402.912	373.461
Passivo		
Capitale netto	342.107	341.186
Risultato di esercizio	10.038	921
Cauzioni a lungo termine	8.000	7.000
Debiti a breve termine	7.917	12.580
Finanziamenti bancari	29.658	8.194
Ratei e risconti passivi	5.193	3.580
Totale passivo	402.912	373.461
check	0	0

Club Alpino Italiano - Sezione di Ivrea

Via G. Jervis, 8 - 10015 Ivrea (To) – C.F.: 84004230011 - P.IVA: 08458400010

Tel.: 0125.45065 - e-mail: caivrea@libero.it – PEC: ivrea@pec.cai.it

Esamineremo nel dettaglio la composizione delle varie macro-voci, quello che appare subito evidente è dato da tre elementi:

1. L'aumento delle disponibilità finanziarie;
2. L'aumento dei crediti;
3. L'aumento dei finanziamenti bancari.

In pratica, le variazioni appena citate saranno dettagliate poco più avanti, quando illustreremo i flussi di cassa, e ancora meglio nel Rendiconto; tuttavia, anche qui riportiamo le varie tabelle, sia dei conti dell'attivo che del passivo.

Le disponibilità finanziarie.

Ecco il confronto, con un incremento totale delle stesse di circa 25mila euro sul 2025 rispetto al 2024

DESC CONTO	2025	2024
CASSA CONTANTI	585	231
CASSA SPARONE	644	46
CASSA SCUOLA CVL	241	431
CASSA A MANI TESORIERE	1.600	468
BANCA SELLA	29.797	9.616
CARTA RICARIBILE SELLA	178	282
PAYPAL	1.368	82
INCASSI POS	1.622	0
CARTA RICARICABILE N. 2	134	205
CARTA SPARONE DEFINITIVA	3.505	6.481
CONTO SELLA SCUOLA CVL	10.014	6.113
	49.687	23.955

CASSA SEDE	35.284
CASSA SPARONE	4.149
CASSA CVL	10.254
	49.687

Come accennato poc'anzi, il nostro Bilancio comprende tre contabilità: quella della Sezione, quella della Scuola CVL e quella della Sottosezione di Sparone. Anche i vari strumenti finanziari, sopra riportati nella loro interezza, seguono questa partizione, e sopra, accanto al dettaglio, il dato raggruppato per ciascuna della tre realtà.

I crediti ed i ratei e risconti attivi.

DESC CONTO	2025	2024
DA FATTURARE A JERVIS PER UTENZE	240	0
ANTICIPI A FORNITORI	0	-163
CREDITO CONTRIBUTO SENTIERI	0	958
RISCONTI ATTIVI	1.064	1.080
CREDITO PER CONTRIBUTO FORMAZIONE	1.175	0
CREDITO PER UTENZE DA FATTURARE PIAZZA	273	0
CREDITO PER CONTRIBUTO AMPLIA. PIAZZA	18.612	0
CREDITO CONTR. COMUNE IVREA 150°	3.000	0
LA MANSAUREA SNC	0	4.162
	24.364	6.036

Il forte incremento si commenta praticamente da solo: a fine 2025 abbiamo un credito, già rilevato in contabilità, per la prima parte del contributo CAI sui lavori del Piazza, euro 18.612, e un credito di euro 3.000 verso il Comune di Ivrea per la parte loro residua in intervento sul 150° della Sezione, celebrati nel passato 2025.

Entrambi questi crediti sono stati incassati già a inizio 2026.

I risconti attivi, come di consueto, poiché noi redigiamo un bilancio per competenza, servono a spalmare correttamente nell'esercizio la parte di costo di competenza dello stesso, come nel caso di assicurazioni o canoni particolari che avrebbero competenza su due esercizi, a cavallo di anno.

Le immobilizzazioni immateriali.

INTERVENTI E MIGLIORIE FALESIA	10.745	10.745
MIGLIORIE RIFUGIO JERVIS	83.497	83.497
NUOVO SITO WEB	1.842	2.302
FONDO AMMORTAMENTO MIGLIORIE	-51.474	-42.050
	44.610	54.495

Le immobilizzazioni materiali

DESC CONTO	2025	2024
EDIFICIO SEDE SOCIALE	164.733	164.733
EDIFICIO RIFUGIO PIAZZA	137.753	137.753
BIVACCO IVREA	3.750	3.750
TERRENO TRAVERSELLA	560	560
TELEFERICA RIFUGIO PIAZZA	129.050	129.050
MACCHINE UFFICIO PRESSO SEDE	5.634	5.634
ATTREZZI TECNICI	18.840	18.755
BIBLIOTECA	12.133	12.133
MOBILI E ARREDI SEDE E RIFUGI	21.528	21.528
FONDO AMMORTAMENTO FABBRICATI	-111.922	-102.998
FONDO AMMORTAMENTO TELEFERICA	-72.876	-63.197
FONDO AMMORTAMENTO MACCHINE UFFICIO	-5.634	-5.634
FONDO AMMORTAMENTO ATTR. TECNICI	-18.840	-17.944
FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	-21.528	-20.578
ATTREZZATURA PER RIFUGI	3.726	3.033
FONDO AMMORTAMENTO ATTR. PER RIFUGI	-1.282	-910
ATTREZZATURE DELLA SCUOLA CVL	6.252	4.134
FONDO AMMORTAMENTO ATTR. SCUOLA CVL	-827	-827
STATO AVANZAMENTO LAVORI AMP. PIAZZA	13.200	0
	284.251	288.975

Nelle immobilizzazioni materiali è rilevato anche l'acconto di euro 13.200 già pagato per i lavori sul Rifugio Piazza.

Il dettaglio degli investimenti, per il 2025, relativamente alle immobilizzazioni può essere rappresentato come segue

Categoria	Incrementi 2025	Note
Acconti su Rifugio Piazza	€ 13.200	Acconto ft Rolfo per Piazza
Attrezzatura scuola CVL	€ 3.681	Dispositivi autosocc.Fotovox
Attrezzatura per rifugi	€ 693	Affettatrice
Attrezzi tecnici	€ 85	Acquisto corda da scuola CVL
Totale acquisizioni 2024	€ 17.660	Totale investimenti 2025

I depositi cauzionali, i debiti a breve ed i ratei/risconti passivi

DESC CONTO	2025	2024
DEPOSTO CAUZIONALE RIFUGIO JERVIS	4.000	4.000
DEPOSITO CAUZIONALE RIFUGIO PIAZZA	4.000	3.000
	8.000	7.000

Vi è stato un incremento di euro 1.000 sul deposito cauzionale del Piazza, perché è stato risolto il vecchio contratto, resa la cauzione di euro 3.000, ed incassata quella sul nuovo per euro 4.000

DESC CONTO	2025	2024
IVA A DEBITO	963	836
FATTURE DA RICEVERE CAI CENTRALE	6.000	5.284
ACCONTI PER GITE E/O TREKKING	0	1.350
DEBITO V/CAI PIEMONTE PER QUOTE	0	373
CLUB ALPINO ITALIANO	634	2.213
AZIENDA ENERGIA E GAS SOC. COOPERATIVA	0	-163
SOCIETA' METROPOLITANA ACQUE TORINO SPA	20	0
IVO GAIDO	122	122
RCR RISTRUTTURAZIONI COSTRUZIONI ROLANDO	0	264
LA SPIGA D'ORO S.N.C. DI RIBOTTA NICOLA & C.	38	0
GR PIEMONTE PER QUOTE TESSERAMENTI	140	0
	7.917	10.278

Poco da aggiungere sui debiti vari a breve termine, ci sembra che le voci siano abbastanza esaustive

DESC CONTO	2025	2024
RISCONTI PASSIVI	5.193	3.580
	5.193	3.580

In modo speculare ai risconti attivi, che spalmano quote di costo su due esercizi, i risconti passivi accolgono le quote di ricavo degli affitti sui rifugi già fatturati nel 2025 ma che hanno competenza per parte del 2026.

I finanziamenti a medio e lungo termine

DESC CONTO	2025	2024
FINANZIAMENTO RATEALE B/SELLA	0	8.194
FINANZIAMENTO PER PIAZZA	29.658	0
	29.658	8.194

Vale la pena soffermarci brevemente. A fine 2024, esisteva il vecchio finanziamento, acceso nel 2021, per un residuo in linea capitale pari a 8.194 euro. Per buona parte del 2025 sono state pagate le rate mensili, poi a dicembre è stato chiesto, e ottenuto, il nuovo finanziamento di euro 30.000 necessario per i lavori straordinari sul Piazza. A dicembre il vecchio residuava poi per circa 5mila, che sono stati chiusi prima della scadenza naturale, e nel frattempo, a dicembre, è stata già rimborsata la prima rata del nuovo.

Forse riportare una sintesi delle schede contabili può aiutare.

Ecco il **vecchio** finanziamento

070.0100		FINANZIAMENTO RATEALE B/SELLA					
31/12/2024		-8'194.08	-8'194.08		Ripresa Saldo ...		Saldo al 31/12/2024
27/01/2025	D	287.62	-7'906.46	037.0010	BANCA SELLA	00128/2025	RATA MUTUO 26 01 25 B1.0
26/02/2025	D	288.79	-7'617.67	037.0010	BANCA SELLA	00291/2025	RATA MUTUO 26 02 25 B1.0
26/03/2025	D	289.95	-7'327.72	037.0010	BANCA SELLA	00495/2025	RATA 26
28/04/2025	D	291.13	-7'036.59	037.0010	BANCA SELLA	00682/2025	RATA MUTUO 26 04 25 B1.0
26/05/2025	D	292.30	-6'744.29	037.0010	BANCA SELLA	00787/2025	RATA MUTUO 26 05 25 B1.0
26/06/2025	D	293.48	-6'450.81	037.0010	BANCA SELLA	00934/2025	RATA MUTUO 26 06 25 B1.0
28/07/2025	D	294.67	-6'156.14	037.0010	BANCA SELLA	01046/2025	RATA MUTUO 26 07 25 B1.0
26/08/2025	D	295.86	-5'860.28	037.0010	BANCA SELLA	01101/2025	RATA MUTUO 26 08 25 B1.0
26/09/2025	D	297.06	-5'563.22	037.0010	BANCA SELLA	01197/2025	RATA MUTUO 26 09 25 B1.0
27/10/2025	D	298.26	-5'264.96	037.0010	BANCA SELLA	01320/2025	RATA MUTUO 26 10 25 B1.0
26/11/2025	D	299.46	-4'965.50	037.0010	BANCA SELLA	01468/2025	RATA MUTUO 26 11 25 B1.0
12/12/2025	D	4'958.90	-6.60	037.0010	BANCA SELLA	01502/2025	ESTINZ. ANTIC. MUTUO
12/12/2025	D	6.60	0.00	580.010.030	SPESE X COMM. RID. UTENZE	01503/2025	ARROTONDAMENTO CHIUSURA MUTUO ANTICIPATA

Ed ecco il **nuovo**

070.0220		FINANZIAMENTO PER PIAZZA					
31/12/2024		0.00	0.00		Ripresa Saldo ...		Saldo al 31/12/2024
02/12/2025	A	-30'000.00	-30'000.00	037.0010	BANCA SELLA	01503/2025	DA 51B1858461821
29/12/2025	D	341.81	-29'658.19	037.0010	BANCA SELLA	01693/2025	RATA MUTUO 28 12 25 B1.1

Il conto economico

Conto economico	2025	2024
Ricavi		
Ricavi tesseramenti	37.876	35.611
Ricavi per affitti	17.812	15.510
Ricavi per manifestazioni	5.469	1.157
Altri ricavi	19.487	26.619
Contributi	28.736	9.560
Ricavi sottosezione	1.636	808
Ricavi CVL	23.817	18.154
Totale ricavi	134.833	107.419
Costi		
Costi per tess.e assicurazioni	26.607	27.110
Spese di gestione sede e rifugi	10.876	10.763
Costi per attività sociali	27.571	16.884
Altri oneri	1.954	3.231
Costi sottosezione	5.821	1.486
Costi CVL	16.426	13.965
Risultato operativo lordo	45.579	33.980
Ammortamenti e accantonamenti	32.524	30.889
Oneri finanziari	2.197	1.630
Imposte	820	540
Totale costi	170.374	140.478
Risultato di esercizio	10.038	921

Il prospetto mostra un ottimo risultato rispetto all'anno 2025. Il "margine" evidenziato prima degli ammortamenti (che sono costi non monetari) è molto più elevato rispetto al passato 2024, anche perché vi sono più componenti legati alla particolare gestione del 2025, come i contributi sul Piazza e per l'anniversario del 150°.

Nella pagina che segue, direttamente da una tabella Pivot di Excel, abbiamo le voci sopra riportate esplose a livello di singolo conto.

Giova sempre ricordare che:

- Il nostro bilancio a livello economico (costi/ricavi) viene redatto per competenza, non per cassa, utilizziamo quindi i debiti ed i crediti;
- Come già accennato poco sopra, gli ammortamenti dei beni strumentali (materiali e immateriali) sono quote rilevanti di costo, ma non hanno nessun effetto a livello di uscite di denaro, così come, a differenza di quello che accade per le aziende, non concorrono alla base imponibile;
- Nel 2025 il lieve temporaneo incremento degli oneri finanziari è dovuto ad una sorta di "penalità" che la Banca ha richiesto per l'estinzione anticipata del mutuo, vedi anche paragrafi precedenti sui debiti a lungo termine. In prospettiva, però, questo esborso extra compensa ampiamente i mancati interessi passivi, che avremmo invece pagato lasciando che il finanziamento spirasse alla sua scadenza naturale (primavera 2027) – senza contare che si è preferito avere una sola rata di rimborso mensile, non due, seppur per un periodo limitato.

Ecco sotto il dettaglio del conto economico, prima i ricavi e poi i costi

Etichette di riga	Somma di 2025A	Somma di 2024 A
RICAVI		
Ricavi tesseramenti		
BOLLINI ANNO IN CORSO	37.875,87 €	35.610,29 €
VENDITA TESSERE/DISTINTIVI	- €	1,00 €
Ricavi tesseramenti Totale	37.875,87 €	35.611,29 €
Ricavi per affitti		
AFFITTO RIFUGIO JERVIS	4.339,83 €	1.950,17 €
AFFITTO RIFUGIO PIAZZA	13.472,50 €	13.560,00 €
Ricavi per affitti Totale	17.812,33 €	15.510,17 €
Ricavi per manifestazioni		
INCASSI PER VARIE MANIFESTAZIONI	5.469,09 €	1.157,00 €
Ricavi per manifestazioni Totale	5.469,09 €	1.157,00 €
Altri ricavi		
ALTRE OFFERTE	719,00 €	500,00 €
ARROTONDAMENTI E ABBUONI ATTIVI	1,01 €	- €
AVANZO QUOTE/OFFERTE X GITE	6.354,00 €	2.309,00 €
NOLEGGIO ARTVA	- €	90,00 €
OFFERTE DA SOCI	845,50 €	582,08 €
OFFERTE PER PERNOTTAMENTO BIVACCO	360,00 €	180,00 €
PROGETTO JOELETTE	138,40 €	- €
QUOTA ANNUA DA SOTTOSEZIONE SPARONE	200,00 €	200,00 €
QUOTE ISCRIZIONI A TREKKING	6.201,00 €	11.896,50 €
QUOTE ISCRIZIONI CORSI	2.700,00 €	3.863,60 €
QUOTE ISCRIZIONI GITE	1.660,00 €	3.282,00 €
RICAVI PER ATTIVITA' DELLA SCUOLA	- €	1.170,00 €
RIMBORSI DA ASSICURAZIONI	- €	1.850,00 €
VENDITA MATERIALE SEZIONALE	308,00 €	696,00 €
Altri ricavi Totale	19.486,91 €	26.619,18 €
Ricavi CVL		
ALTRI RICAVI SCUOLA CVL	10.112,00 €	8.260,97 €
ISCRIZIONI CORSI SCUOLA CVL	13.055,00 €	8.427,00 €
NOLEGGI SCUOLA CVL	650,00 €	1.466,00 €
Ricavi CVL Totale	23.817,00 €	18.153,97 €
Ricavi sottosezione		
RICAVI SOTTOSEZIONE SPARONE	1.635,82 €	808,00 €
Ricavi sottosezione Totale	1.635,82 €	808,00 €
Contributi		
CONTRIBUTI DA ALTRI	1.769,96 €	590,35 €
CONTRIBUTI DA CAI CENTRALE	2.354,20 €	2.385,60 €
CONTRIBUTI DA COMUNE	6.000,00 €	800,00 €
CONTRIBUTI DA PRIVATI	- €	1.974,18 €
CONTRIBUTI PER SENTIERI	- €	958,15 €
CONTRIBUTI RIFUGIO JERVIS	- €	2.851,39 €
CONTRIBUTI X PIAZZA	18.612,00 €	- €
Contributi Totale	28.736,16 €	9.559,67 €
RICAVI Totale	134.833,18 €	107.419,28 €

Etichette di riga	Somma di 2025A	Somma di 2024 A
= COSTI		
= Costi per tess.e assicurazioni		
ACQUISTO BOLLINI ANNO IN CORSO	- 28.025,85 € -	23.471,89 €
ACQUISTO BOLLINI ARRETRATI	- 11,00 € -	12,60 €
ACQUISTO MATERIALE PROMOZIONALE	- € -	201,30 €
ACQUISTO SPILLE DISTINTIVI	- 231,83 €	- €
ASSICURAZIONI IN ATTIVITA' INDIVIDUALE QUAL.	- 1.607,70 €	- €
ASSICURAZIONI NON SOCI	- 35,65 €	88,05 €
ASSICURAZIONI SOCI	- 3.631,05 € -	2.324,45 €
FRANCOBOLLI	- 65,00 € -	45,00 €
MATERIALE PER TESSERAMENTO	- 306,83 € -	575,49 €
QUOTA X SCUOLA INTERSEZIONALE	- € -	60,00 €
QUOTE A GR PIEMONTE	- € -	507,00 €
SPESE POSTALI	- 25,00 €	- €
Costi per tess.e assicurazioni Totale	- 26.606,51 € -	27.109,68 €
= Spese di gestione sede e rifugi		
ACQUA POTABILE	- 337,00 € -	106,00 €
ALTRE SPESE	- 725,01 € -	3.314,92 €
ASSICURAZIONE SEDE SOCIALE	- 321,86 € -	268,18 €
ASSICURAZIONE X RIFUGIO JERVIS	- 654,26 € -	493,67 €
ASSICURAZIONE X RIFUGIO PIAZZA	- 533,44 € -	495,02 €
CANCELLERIA VARIA	- 229,99 € -	114,70 €
CANONI INTERNET	- 219,86 € -	251,90 €
ENERGIA ELETTRICA SEDE	- € -	85,38 €
GAS	- 430,03 € -	439,40 €
LUCE	- 811,77 € -	1.227,52 €
MANUTENZIONE SEDE	- 1.400,92 € -	954,04 €
SPESE CAPANNA IVREA	- € -	15,00 €
SPESE COMMERCIALISTA	- 894,50 € -	778,59 €
SPESE ORDINARIE JERVIS	- 410,21 € -	1.096,85 €
SPESE ORDINARIE RIFUGIO PIAZZA	- 323,62 €	- €
SPESE STRAORDINARIE JERVIS	- 930,80 €	199,29 €
SPESE STRAORDINARIE X RIFUGIO PIAZZA	- 1.739,57 € -	564,47 €
SPESE TELEFERICA PIAZZA	- 6,00 € -	50,00 €
SPESE TELEFONICHE JERVIS	- € -	33,00 €
SPESE TELEFONICHE SEDE	- 725,88 € -	673,32 €
TASSA RIFIUTI	- 181,00 €	- €
Spese di gestione sede e rifugi Totale	- 10.875,72 € -	10.762,67 €
= Costi per attività sociali		
ISCRIZIONE AI CORSI PER ISTRUTTORI	- 572,10 € -	930,00 €
RIMBORSI ACCOMPAGNATORI X GITE	- € -	55,00 €
RIMBORSI AUTO GITE	- € -	500,00 €
RIMBORSO DOCENTIX CORSI SEZIONALI	- € -	921,15 €
SPESE PER CORSI DELLA SCUOLA	- 2.287,30 € -	3.315,70 €
SPESE PER MANUTENZIONE SENTIERI	- € -	74,00 €
SPESE PER TREKKING	- 670,50 € -	3.003,50 €
SPESE PULMAN E AEREO	- 4.136,00 € -	5.586,00 €
SPESE VARIE PER MANIFESTAZIONI	- 18.247,73 € -	1.529,58 €
SPESE VARIE X GITE	- 1.657,45 € -	969,50 €
Costi per attività sociali Totale	- 27.571,08 € -	16.884,43 €

Etichette di riga	Somma di 2025A	Somma di 2024 A
= COSTI		
= Altri oneri		
ABBONAMENTI RIVISTE	- 20,00 € -	20,00 €
ACQUISTO LIBRI X BIBLIOTECA E LIBRI IN VENDITA	- € -	32,25 €
COSTI DI ESERCIZI PRECEDENTI	- 101,64 € -	13,01 €
COSTI SOSTENUTI ATTIVITA' SCUOLA	- € -	31,00 €
FELPE/MAGLIETTE	- 1.019,92 € -	305,00 €
RIMBORSO DOCENTIX CORSI	- € -	1.973,01 €
RIMBORSO SPESE VIAGGIO X DIRETTIVO	- 400,30 € -	208,75 €
SPESE PER APPLICATIVI GESTIONALI/FISCALI	- 411,84 € -	215,39 €
Altri oneri Totale	- 1.953,70 € -	2.798,41 €
= Costi CVL		
ALTRI COSTI SCUOLA CVL	- 14.870,40 € -	12.564,98 €
ATTREZZATURA SCUOLA CVL	- 1.241,26 € -	1.180,90 €
Costi CVL Totale	- 16.111,66 € -	13.745,88 €
= Costi sottosezione		
SPESE CONTR. BANDO PATR. ESCURSION. SPARONE	- 17,00 €	- €
SPESE SOSTENUTE (NON BANDI) SOTTOSEZIONE	- 5.804,46 € -	1.485,91 €
Costi sottosezione Totale	- 5.821,46 € -	1.485,91 €
= Ammortamenti e accantonamenti		
AMMORTAMENTO BENI IMMATERIALI	- 8.810,14 € -	9.424,29 €
AMMORTAMENTO BENI MATERIALI	- 23.713,94 € -	21.465,00 €
Ammortamenti e accantonamenti Totale	- 32.524,08 € -	30.889,29 €
= Imposte		
CANONE UNICO ANNUO AFFISSIONI	- 46,00 €	- €
IMU	- 774,00 € -	772,00 €
IRES D'ESERCIZIO	- €	232,00 €
Imposte Totale	- 820,00 € -	540,00 €
= Oneri finanziari		
ARROTONDAMENTI PASSIVI	- 6,75 €	0,02 €
CANONE POS	- 117,12 € -	73,20 €
COMMISSIONI PAYPAL	- 128,68 € -	132,75 €
IMPOSTA DI BOLLO	- 2,00 €	- €
INTERESSI PASSIVI	- 39,10 € -	62,89 €
INTERESSI SU FINANZIAMENTO 6 ANNI	- 445,47 € -	488,73 €
SPESE TENUTA CONTO	- 532,95 € -	571,56 €
SPESE X BONIFICI	- 62,70 € -	84,89 €
SPESE X COMM. RID. UTENZE	- 862,12 € -	215,83 €
Oneri finanziari Totale	- 2.196,89 € -	1.629,83 €
COSTI Totale	- 124.481,10 € -	105.846,10 €

I flussi finanziari

Questo capitolo, molto importante per la Sezione, più dei vari “bilanci”, perché in ultima analisi è ciò che mostra come si è determinata la differenza di cassa tra l’esercizio A e l’esercizio B, è ampiamente dettagliata nel Rendiconto per la Sezione. Per una comprensione completa si rimanda quindi a quel documento, in questa sede ci limiteremo ad una panoramica generale.

Ecco il prospetto

Flussi di cassa	2025
Risultato operativo lordo	45.579
Contributi	-28.736
Flusso potenziale da attività corrente	16.843
Variazioni del circolante netto	
Delta crediti a breve	-18.343
Delta debiti a breve	-4.664
Delta risconti attivi	16
Delta risconti passivi	1.613
Totale variazione del CCN	-21.379
Variazioni altre poste	
Cauzioni	1.000
Risultato del 2024	0
Finanziamenti bancari	21.464
Totale variazione debiti a lungo t.	22.464
Totale flusso dopo variazioni a breve e lungo	17.929
Oneri finanziari	-2.197
Imposte	-820
Flusso senza attività extra	14.912
Contributi	28.736
Investimenti in immobilizzi	-17.915
Flusso totale	25.733
<i>Disponibilità iniziali</i>	<i>23.955</i>
<i>Disponibilità finali</i>	<i>49.687</i>
<i>Delta</i>	<i>-25.733</i>

Cosa ci racconta, in sintesi, questo specchietto?

- Che il “flusso potenziale da attività corrente”, ovvero l’operatività depurata dalle dilazioni dei debiti e dei crediti, oltre che dalle straordinarietà dei contributi, è stata di poco meno di 17k euro;
- Che il forte incremento dei crediti (soprattutto a causa dell’iscrizione a credito del contributo sul Piazza parte I, incassato poi a inizio 2026), ha assorbito parecchia liquidità, poi arrivata nel 2026;
- Che l’assorbimento dovuto all’incremento dei crediti è stato compensato dall’erogazione del mutuo di 30.000, seppur circa 5mila di questi siano stati usati per la chiusura del vecchio finanziamento;
- Che abbiamo comunque speso quasi 18mila euro in investimenti, 17.915 per la precisione;
- Tutto ciò, qui visto nella globalità ma poi dettagliato nel Rendiconto per la Sede, la CVL, la Sezione, ha determinato un flusso positivo di 25.733 euro, portando la disponibilità finanziaria da 23.955 totali del 2024 a 49.687 del 2025.

Sperando di aver fornito una spiegazione esaustiva e chiara sulla gestione del passato 2025, chiediamo quindi la Vostra approvazione e, rimanendo a completa disposizione, porgiamo i nostri migliori saluti.



Il Presidente
Laura Principe

Il Tesoriere
Franco Grosso Sategna

I Revisori dei Conti

Enzo Ramella Votta

Dino Agnoletto

Carlo Fortina