



CAI Sezione di Ivrea

BILANCIO DI PREVISIONE ANNO 2025

Ivrea, 19 gennaio 2026.

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 2026 da poco iniziato.

Un breve cenno al passato 2025, che è stato un anno molto denso di impegni, soprattutto relativi all'anniversario del 150°, ed ha visto inoltre l'avvio di importanti lavori sul rifugio Piazza, che saranno completati nel corso del 2026.

L'analisi dettagliata relativamente al passato 2025 sarà esplicitata meglio nei prossimi bilancio e rendiconto, che mostreranno un notevole avanzo di cassa a fine esercizio, anche perché è stato, come da previsione, richiesto e ottenuto nel 2025 un finanziamento pari a euro 30.000 per completare i lavori sul Piazza. Una parte, per evitare di avere due finanziamenti in corso, è servita per estinguere quello precedente chiesto nel 2021 (circa 5000 mila euro residui), che sarebbe spirato nel prossimo 2027.

Come di norma, il Bilancio Preventivo sarà pubblicato sul sito sezionale, e durante la prossima Assemblea dei soci, quando verrà illustrato il Bilancio Definitivo 2025, 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 2026

Giacenza 1 gennaio 2026

Somme della Sezione 35.284,48

Somme non della Sezione 14.402,92

Somme della Sezione 35.284,48

Fido accordato a tempo indeterminato 10.000,00

Somme disponibili per la Sezione 45.284,48

Partite di competenza 2025 da incassare

Totale incassi da riscuotere 4.688,17

Partite di competenza 2025 da pagare

Totale somme da pagare compet. 2025 -7.776,89

Disponibilità dopo incassi e pagamenti pregressi 42.195,76

Gestione operativa

Saldo operativo senza gestione rifugi 3.824,91

Rifugio Piazza

Saldo gestione ordinaria Piazza 11.787,50

Rifugio Jervis

Saldo gestione rifugio Jervis 3.364,00

Disponibilità dopo gestione operativa 61.172,17

Attività straordinaria 2026

Sede

Spese per straordinari Sede -10.000,00

Rivacco Capanna Ivrea

Spese per sostituzione capanna Ivrea -10.000,00

Varie

Spese per straordinari vari -5.000,00

Rifugio Piazza

Esborso netto per ampliamento Piazza -24.680,00

Disponibilità finale 11.492,17

Saldo di banca previsto al 31/12/2026 1.492,17



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

La parte iniziale dello schema si può dettagliare in questo modo

Giacenza 1 gennaio 2026	
<i>Saldo c/c Banca Sella</i>	29.796,66
<i>Incassi POS in attesa di accredito</i>	1.622,40
<i>Disponibilità Paypal</i>	1.368,03
<i>Cassa contanti della Sezione</i>	584,50
<i>Disponibilità presso tesoriere</i>	1.600,44
<i>Carte ricaricabili</i>	312,45
Somme della Sezione	35.284,48
<i>Conto Sella CVL</i>	10.013,64
<i>Cassa scuola CVL</i>	240,62
<i>Cassa Sottosezione Sparone</i>	643,50
<i>Saldo carta Sparone</i>	3.505,16
Somme non della Sezione	14.402,92
<i>Somme della Sezione</i>	35.284,48
<i>Fido accordato a tempo indeterminato</i>	10.000,00
Somme disponibili per la Sezione	45.284,48

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 esposte nei saldi ma considerate come partite indisponibili. Per le due “scuole”, la Mantoan e la CVL, 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 esiste invece un prospetto previsionale, che verrà riportato alla fine di questo documento.

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 2026, quando troveranno quindi la loro manifestazione finanziaria, ma sono dovute ad operazioni già compiute nel 2025.

Ecco il dettaglio degli incassi

Partite di competenza 2025 da incassare	
DA FATTURARE A JERVIS PER UTENZE	240,17
CREDITO PER CONTRIBUTO FORMAZIONE	1.175,00
CREDITO PER UTENZE DA FATTURARE PIAZZA	273,00
CREDITO CONTR. COMUNE IVREA 150°	3.000,00
Totale incassi da riscuotere	4.688,17

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

Partite di competenza 2025 da pagare	
IVA A DEBITO	-962,50
FATTURE DA RICEVERE CAICENTRALE	-6.000,00
CLUB ALPINO ITALIANO	-634,36
ALTRI FORNITORI (UTENZE, etc.)	-180,03
Totale somme da pagare compet. 2025	-7.776,89

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



Giacenza 1 gennaio 2026	
Somme della Sezione	35.284,48
Somme non della Sezione	14.402,92
Somme della Sezione	
Somme della Sezione	35.284,48
Fido accordato a tempo indeterminato	10.000,00
Somma disponibile per la Sezione	45.284,48
Partite di competenza 2025 da incassare	
Totale incassi da riscuotere	4.688,17
Partite di competenza 2025 da pagare	
Totale somme da pagare compet. 2025	-7.776,89
Disponibilità dopo incassi e pagamenti pregressi	
	42.195,76

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 a volte significativo 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 2026	-5.868,00
Attività varie	-2.000,00
Imposte, consulenze e applicativi gestionali	-1.361,52
Oneri finanziari	-1.000,00
Saldo operativo senza gestione rifugi	3.824,91

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 Jarvis	
Canone	4.440,00
Assicurazione	-576,00
Altri oneri	-500,00
Saldo gestione rifugio Jarvis	3.364,00

Sui rifugi non si prevedono novità sostanziali, e 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 61mila euro.



Disponibilità dopo incassi e pagamenti pregressi	42.195,76
Gestione operativa	
Saldo operativo senza gestione rifugi	3.824,91
Rifugio Piazza	
Saldo gestione ordinaria Piazza	11.787,50
Rifugio Jarvis	
Saldo gestione rifugio Jarvis	3.364,00
Disponibilità dopo gestione operativa	61.172,17

Le opere straordinarie previste nel 2026.

Le opere straordinarie da realizzare saranno parecchie, e di entità assai rilevante. Il grosso si concentra sull'ampliamento al Rifugio Piazza (per il quale abbiamo già pagato un acconto significativo nel 2025). Come vedremo tra poco, il CAI centrale finanzia una buona parte di questi lavori.

Un'altra opera in cantiere è la sostituzione della Capanna Ivrea (finanziata dalla Regione Piemonte, tolti 10mila euro che vengono richiesti alla firma del contratto) e, infine, una somma di euro 10.000 verrà stanziata per interventi sulla Sede.

Ecco i dettagli

Sede	
Sede: accantonamento per lavori ristrutturazione	-10.000,00
Spese per straordinari Sede	-10.000,00
Bivacco Capanna Ivrea	
Da versare alla firma per sostituzione bivacco	-10.000,00
Spese per sostituzione capanna Ivrea	-10.000,00
Varie	
Formazione	-3.000,00
Serata con un alpinista	-2.000,00
Spese per straordinari vari	-5.000,00
Rifugio Piazza	
Completamento lavori	-54.200,00
Quota a carico CAI	31.020,00
Arredi	-1.500,00
Esborso netto per ampliamento Piazza	-24.680,00

Questi ultimi dati ci offrono la possibilità di stimare un possibile saldo finale di cassa, che si manterrebbe positiva senza necessità, se non forse per brevi periodi, di utilizzare l'affidamento bancario

Disponibilità dopo gestione operativa	61.172,17
<u>Attività straordinaria 2026</u>	
Sede	
Spese per straordinari Sede	-10.000,00
Rivacco Capanna Ivrea	
Spese per sostituzione capanna Ivrea	-10.000,00
Varie	
Spese per straordinari vari	-5.000,00
Rifugio Piazza	
Esborso netto per ampliamento Piazza	-24.680,00
Disponibilità finale	11.492,17
Saldo di banca previsto al 31/12/2026	1.492,17

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 2026.

Descrizione	Entrate
Cassa totale al 31/12/2025 carta + contanti	4.148,66 €
CONTRIBUTO DA COMUNE DI SPARONE	1.000,00 €
Tesseramento 2026	1.750,00 €
Contributo Bando Sentieri 2026	1.088,00 €
Offerte Castagnata, Natale CAI e varie	500,00 €
Totale Entrate	8.486,66 €
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	1.000,00 €
Spese per festa San Giacomo	100,00 €
Acquisto materiale escursionismo/alpinismo	300,00 €
Spese per castagnata	600,00 €
Spese per Natale CAI	400,00 €
Libretti 2026	70,00 €
Contributo farmacia per tesseramento	150,00 €
Rimborso Spese CAI Ivrea 2026	200,00 €
CANONE CARTA PREPAGATA	12,50 €
Totale Uscite	3.232,50 €
Totale Entrate	8.486,66 €
Totale Uscite	3.232,50 €
Saldo previsivo 20256	5.254,16 €

Buona montagna a tutti!