

Relazione del Tesoriere al bilancio consuntivo dell'esercizio 2021

Ai signori soci,

l'andamento dell'esercizio 2021 ha presentato notevoli scostamenti rispetto a quanto esposto nel bilancio preventivo approvato dall'assemblea dei soci del 29 marzo 2021.

I dati che andremo ad esporre sono stati influenzati dall'allentamento delle limitazioni imposte dalla pandemia che ha consentito la programmazione ed esecuzione di numerose attività, impensabili nel corso del 2020 e per le quali non fu effettuata alcuna previsione né in entrata né in uscita in sede di bilancio preventivo.

Un altro elemento che ha influito in maniera rilevante sui dati di bilancio è riconducibile alle vicende legate al "progetto rifugio" che commenteremo in dettaglio.

In corso d'anno ci è stata comunicata l'ammissione del progetto di ristrutturazione e riqualificazione del Rifugio sociale al contributo da parte del GAL Oltrepò e si sono avviate le pratiche con Banca Proxima SpA per l'ottenimento di un finanziamento di euro 85.000,00, con garanzia da parte del CAI centrale. a valere sul Fondo Cre.S.Co. Purtroppo, ad oggi, non è stato ancora possibile iniziare i lavori e ciò ha generato un sensibile scostamento tra le cifre previste e stanziato nel bilancio previsionale rispetto e quanto effettivamente consuntivato.

Un altro evento sociale che ha fortemente caratterizzato la vita del sodalizio nel 2021 è stata la trasformazione da "associazione non riconosciuta" ad APS-ETS con assunzione di un nuovo statuto approvato dall'Assemblea straordinaria del 29 marzo 2021 che se da un lato ha imposto una serie di nuovi adempimenti contabili e amministrativi dall'altro ha aperto all'associazione una serie di opportunità.

Dal punto di vista della tenuta delle scritture contabili il Direttivo ha ritenuto di avvalersi della possibilità prevista dall'art.13 del d.lgs. 2 agosto 2017, n.117 che ai commi 1 e 2 stabilisce che gli enti del Terzo settore con ricavi, rendite proventi od entrate inferiori a 220.000,00 è consentito l'utilizzo del principio di cassa. In ossequio alla scelta effettuata il bilancio è stato redatto sia secondo lo schema tradizionale che secondo quello di "Rendiconto per cassa" conformemente al Mod. D pubblicato sulla G.U. del 18/04/2020 – Serie Generale n.102.

Il totale dei ricavi dell'anno 2021 ammonta ad euro 41.837,10 con uno scostamento negativo di euro 61.111,40 rispetto al preventivo di euro 107.948,50 (-56,61%). Tale differenza è stata originata dalla mancata erogazione del contributo GAL per il Rifugio Nassano in parte compensata dalle entrate per le quote di partecipazione alle attività sociali.

Le principali voci di entrata sono costituite da:

- Tesseramento euro 11.230,00 (Quote anno in corso euro 9.815,00, Quote anno successivo 1.094,00) pari al 26,86% dei ricavi totali;*
- Quote partecipazione ad attività sociali 29.536,00 (Quote partecipazioni a gite sociali 27.744,00, Quote partecipazioni ad altre attività sociali euro 1.792,00) pari al 70,60% dei ricavi totali;*
- Assicurazioni euro 906,80 (Ass integrativa soci euro 174,80, Ass RC attività personale euro 75,00, Ass infortuni personale euro 212,00, Ass integrativa soci anno successivo euro 64,80 Assicurazione non soci euro 380,00) pari al 2,16% dei ricavi totali;*
- Vendita materiale ai soci euro 89,00 pari allo 0,22% dei ricavi totali*
- Altre entrate 75,50 (altri redditi euro 10,00, offerte euro 65,50) pari allo 0,16% dei ricavi totali;*

Come già accennato al precedente paragrafo, non si è concretizzata in corso d'anno l'erogazione del contributo da parte del GAL Oltrepò per la realizzazione dei lavori di ristrutturazione e riqualificazione del Rifugio Nassano indicata in sede di preventivo in euro 79.415,00. In proposito va detto che l'importo che sarà erogato dopo il collaudo dei lavori ammonta ad euro 73.117,93 come da comunicazione GAL Oltrepò prot n.435/2021 del 24/06/2021. Alcuni ritardi verificatisi in corso di istruttoria del finanziamento richiesto a valere su fondo Cre.S.Co. oltre alla particolare situazione del settore edilizio non hanno ancora consentito di trovare un'impresa a cui affidare l'esecuzione dei lavori.

La voce tesseramento ammonta in totale ad euro 11.230,00 e rappresenta, dopo le "Quote di partecipazione ad attività sociali", la maggior fonte di entrata del sodalizio. Rispetto all'importo indicato in preventivo, euro 10.626,40, si sono registrate maggiori entrate per euro 630,60 (+5,95%)

I premi assicurativi, che costituiscono essenzialmente una partita di giro, hanno garantito ricavi per euro 906,00 con scostamento di euro 285,50 (+46,00%). L'analisi del dato disaggregato evidenzia come ci sia stato un significativo incremento delle quote versate da non soci per la partecipazione ad attività giornaliere, segno di una modifica comportamentale legata al perdurare della pandemia ed all'incertezza nella programmazione delle attività.

Quote partecipazione ad attività sociali euro 29.536,00 (a gite sociali euro 27.744,00, ad altre attività sociali euro 1.792,00). Nella stesura del bilancio preventivo a seguito dell'epidemia pandemica, che aveva limitato la possibilità di effettuare attività sociali in particolare a mezzo bus, fu assunta la decisione di non indicare prudenzialmente alcun importo. L'evoluzione dei fatti ha invece consentito l'esecuzione di diverse iniziative molto partecipate. L'importo imputato ad altre attività è relativo alle somme incassate nel corso del pranzo sociale.

La sezione relativa ai costi evidenzia un totale di euro 39.416,27 con uno scostamento di euro 80.623,20 rispetto a quanto preventivato in euro 120.099,47 (-61,17%). La differenza è stata generata dalla mancata realizzazione delle opere previste presso il Rifugio Nassano per le quali era stato previsto uno stanziamento di euro 108.092,00 e dalle spese sostenute per le attività sociali, voce per la quale non era stata effettuata nessuna previsione di spesa.

Le principali voci di uscita sono rappresentate da:

- Spese sede sociale euro 1.253,16 (cancelleria varia euro 54,60, telefonia euro 98,99, canone annuo CAI gest, abbonamento al programma di contabilità CAI, euro 144,00, oneri tributari euro 875,78) pari al 3,18% dei costi totali;
- Sede Centrale euro 7.069,81 per pagamento fatture tramite MAV/PagoPA 7.069,81, pari al 17,95% dei costi totali;
- Spese per attività sociali euro 26.300,75 (spese per trasporti 25.105,00, spese varie gite sociali euro 1.195,75) pari al 66,72% dei costi totali.
- Spese per rifugi e bivacchi 2.925,87 (spese ordinarie euro 605,31, spese straordinarie euro 2.320,56) pari al 7,42% dei costi totali;
- Spese varie euro 1.798,68 pari al 4,56% dei costi totali;
- Spese bancarie euro 66,90 (spese tenuta conto euro 47,40, spese commissioni RID utenze 19,50) pari allo 0,16% dei costi totali.
- Spese postali 1,10

Le spese per la Sede sociale hanno presentato un saldo di euro di euro 1.253,16 con uno scostamento rispetto al preventivo di euro 328,50 tale differenza è da attribuire all'imputazione dei costi relativi all'IMU per il

Rifugio Nassano alla voce "oneri tributari". Le altre voci presentano saldi sostanzialmente in linea con quanto previsto.

Le spese relative alla Sede centrale euro 7.069,81 comprendono i pagamenti delle fatture emesse dal CAI centrale a nostro carico ed afferenti al riversamento delle quote di competenza del tesseramento soci nonché il riversamento dei premi assicurativi: integrative, RC individuale, non soci, ecc.

Lo scostamento, rispetto al previsionale di euro 1.465,50 è da ricondurre al differimento dei pagamenti inerenti alle quote per rinnovi e nuovi soci incassate nei mesi di novembre e dicembre che saranno saldate nel corso del 2022.

Per le Spese per attività sociali, così come la corrispondente voce delle entrate, in sede di stesura ed approvazione del bilancio non fu effettuata alcuna previsione di uscita per i noti motivi sopra citati. La favorevole evoluzione degli eventi ha invece consentito di effettuare numerose iniziative. Alla voce "Spese pullman per gite sociali" sono stati inseriti i costi relativi alla fattura relativa ai servizi turistici offerti dall'Agenzia Le Isole d'Italia Srl per l'iniziativa Gargano-Tremi il cui importo di euro 22.125,00 risulta comprensivo oltre che del costo per il pullman anche dei biglietti aerei, delle spese di soggiorno e degli altri servizi offerti.

Le Spese per il Rifugio sociale sono state in corso del 2021 pari ad euro 2.925,87.

Si sono sostenute spese straordinarie pari ad euro 2.320,56 relative a:

- ✓ fatture per onorario Geom. Fossati per redazione pratica edilizia e spese viaggio euro 1.732,0;
- ✓ spese dovute agli uffici comunali per la presentazione della pratica edilizia al comune del Brallo ed ai relativi bolli euro 69,50;
- ✓ spese per registrazione e stima immobile euro 81,00;
- ✓ spese registrazione frazionamento catastale e iscrizione registro Docfa per euro 388,06.

Le spese ordinarie euro 605,31 sono invece dovute alle utenze per l'attivazione, avvenuta nel mese di ottobre 2021, dell'energia elettrica e del servizio di connettività.

Lo scostamento tra l'importo indicato in preventivo euro 109.494,00 e quanto effettivamente sostenuto è dovuto, come già esposto in premessa, ai ritardi nell'esecuzione dei lavori al "Rifugio Nassano"

Le Spese bancarie ammontano ad euro 66,90 sostanzialmente in linea con quanto previsto.

A seguito delle poste sopra commentate si evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 2.420,83 da destinare ad incremento del patrimonio netto.

Per quanto riguarda il Bilancio Patrimoniale all'attivo sono iscritti i seguenti valori:

- Rifugio Nassano euro 70.000,00
- Cassa euro 286,61
- Conto corrente bancario euro 42.412,23

La sezione delle passività risulta così valorizzata:

- Fondo patrimoniale avanzo di esercizio euro 97.983,01
- Versamento soci per lavori rifugio euro 12.295,00
- Risultato d'esercizio 2.420,83.

All'attivo è stato iscritto per un valore di euro 70.000,00 il Rifugio Nassano (Valore perizia giurata Geom. Ferrari 21/04/2021 asseverata Notaio Dr. Carlo Cavagna 23/04/21). L'aggiornamento contabile del cespite, rispetto al valore indicato nei bilanci precedenti che era fissato "simbolicamente" in euro 1,00, si è reso

necessario per rappresentare in maniera più adeguata il valore dell'immobile di proprietà e, di conseguenza, il patrimonio netto dell'associazione.

I saldi del conto corrente bancario intrattenuto presso banca FINECO e della cassa sono pari a quelli rilevati dall'estratto conto del 4^ trimestre 2021 emesso dalla banca e dal registro di cassa.

In conclusione ritengo doverosa una menzione riguardo i versamenti, effettuati dai soci, a sostegno dei lavori da effettuare presso il Rifugio Nassano, pari ad euro 12.295,00, al di là del mero valore contabile rappresentano un segno di grande affezione alla sezione ed al progetto e costituiscono uno stimolo a proseguire lungo la via intrapresa.

Voghera, 03 marzo 2022

CAI Sezione di Voghera

Il Tesoriere

Guido Abbasini

