

ATTIVITA'	Anno 2019	PASSIVITA'	Anno 2019
Immobilizzazioni immateriali	0	Patrimonio netto	527.404
		Fondo di Dotazione Patrimoniale	15.000
Immobilizzazioni materiali	422.893	Fondo di Gestione	512.404
Immobilizzazioni in corso	8.125		
Fabbricati	385.596	Risultato d'esercizio	7.123
Impianti	27.980		
Mobili, arredi e attrezzature	1.191		
Biblioteca	1		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	422.893	TOTALE PATRIMONIO NETTO	534.527
Clienti	11.561	Fondi per rischi e oneri	2.458
Crediti diversi	8.197	Debiti verso banche	23.232
Crediti fiscali e previdenziali	3.099	Entro 12 mesi	8.298
Altri crediti	5.097	Oltre 12 mesi	14.292
Disponibilità liquide	142.050	Carta Nexi	642
Cassa	474	Fornitori	9.186
Cassa Gruppi	17.769	Debiti diversi	586
Banche c/c	52.975	Debiti fiscali e previdenziali	148
Banche c/c Gruppi	70.833	Altri debiti	258
		Altri debiti Gruppi	180
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	161.808	TOTALE INDEBITAMENTO	35.461
Ratei e Risconti attivi	0	Ratei e risconti passivi	14.713
TOTALE ATTIVITA'	584.701	TOTALE PASSIVITA'	584.701

Il Presidente
Stefano Belfiore

Il Tesoriere
Giuseppe Dagnino

	Anno 2019	Suddivisione Anno 2019			
		Istituzionale Sede	Istituzionale Gruppi	Commerciale	Promiscuo
Ricavi e Proventi Istituzionali	177.042	96.630	80.412	0	0
Rapporto associativo	113.364	92.132	21.232		
Proventi da Attività istituzionali	59.181		59.181		
Contributi da CAI alle Attività istituz.	650	650			
Contributi da soci alle Attività istituz.	2.673	2.673			
Proventi da pubblicazioni CAI	1.174	1.174			
Altri proventi	0	0			
Contributi esterni attività istituzionali	6.470	6.470	0	0	0
Ricavi e proventi commerciali	36.907			36.907	
Proventi rifugi	35.637			35.637	
Proventi da sponsorizzazioni	0			0	
Proventi vari da attività commerciali	1.270			1.270	
Contributi esterni ai rifugi	9.192			9.192	
Capitalizzazione contributi	0			0	
Proventi diversi	2.533	2.533			
TOTALE RICAVI E PROVENTI	232.144	105.633	80.412	46.099	0
Rapporto ricavi e proventi		80%		20%	
Costi istituzionali	152.017	74.450	77.567		
Rapporto associativo	65.443	50.514	14.929		
Costi per Attività istituzionali	85.426	22.788	62.638		
Spese per pubblicazioni CAI	1.148	1.148			
Costi per comunicazioni ai soci	0	0			
Costi per attività commerciali-Rifugi	47.258			47.258	
Capitalizzazione investimenti-Rifugi	-26.322			-26.322	
Costi per attività sponsorizzate	12.559			12.559	
Costi per attività promiscue	11.150				11.150
Costi per attività promiscue -Sede	5.709				5.709
Capitalizzazione costi sede	0				

	Anno 2019	Suddivisione Anno 2019			
		Istituzionale Sede	Istituzionale Gruppi	Commerciale	Promiscuo
Costi per attività promiscue-Segreteria Personale	5.442 0				5.442
Ammortamenti e svalutazioni	20.845	0	0	20.024	821
Ammortamento Rifugi	20.024			20.024	
Ammortamento Attrezzature Sede	821				821
Ammortamento Segreteria	0				0
Accantonamenti Rischi ed oneri	0	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	4.076	4.076	0	0	0
TOTALE COSTI	221.585	78.526	77.567	53.520	11.972
Proventi finanziari	0			0	
Oneri finanziari	-1.627	-14		-1.613	
Imputazione costi promiscui	0	-9.577		-2.394	11.972
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	8.932	17.515	2.845	-11.428	0
Imposte sul reddito	1.809				
RISULTATO D'ESERCIZIO	7.123	17.515	2.845	-11.428	0



Club Alpino Italiano – Sezione Ligure

**Nota integrativa al Bilancio di esercizio
al 31.12.2019**



Indice

Nota Integrativa al bilancio consuntivo 2019
1. Premessa	3
2. Andamento della gestione	3
3. Criteri di valutazione	4
4. Voci dello Stato Patrimoniale	4
5. Voci del Conto Economico.....	9
Conclusioni	10

Nota Integrativa al bilancio consuntivo 2019

1. Premessa

Signori Associati,

il bilancio che portiamo alla vostra conoscenza, riporta il risultato della gestione dell'esercizio chiuso al 31.12.2019.

Il bilancio si compone di Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica della nostra Sezione.

Lo Stato Patrimoniale rappresenta l'insieme delle attività e delle passività imputabili all'associazione e il patrimonio della Sezione alla data del 31.12.2019.

Il Conto Economico evidenzia il risultato della gestione determinato come differenza tra ricavi e costi.

La Nota Integrativa ha lo scopo di fornire ulteriori informazioni sulle voci sinteticamente indicate nei prospetti numerici.

2. Andamento della gestione

L'esercizio sociale si è chiuso con un risultato positivo pari ad € 7.123. Tale risultato è frutto della somma di ricavi e proventi, per € 232.144, e costi d'esercizio, pari ad € 221.585, oltre a proventi e oneri finanziari (per € -1.627), e imposte sul reddito dell'esercizio (per € -1.809).

In relazione alla situazione finanziaria complessiva dell'associazione si evidenzia un saldo positivo, indice della capacità dell'associazione di fare fronte alle proprie obbligazioni:

Capitale circolante netto	
Clienti	11.560,98
Crediti diversi	8.196,64
Fornitori	-9.185,58
Debiti diversi	-586,22
Totale	9.985,82
Disponibilità liquide nette	
Disponibilità liquide	142.050,44
Debiti verso banche	-23.232,06
Totale	118.818,38
Situazione finanziaria complessiva	128.804,20

3. Criteri di valutazione

Il presente bilancio è redatto secondo i principi contabili nazionali. In particolare, nella redazione del presente bilancio sono stati adottati i seguenti principi e criteri:

- a) Le immobilizzazioni sono iscritte in bilancio al costo storico, comprensivo delle spese incrementative e sistematicamente ammortizzate in relazione alla loro utilità residua.
- b) Tutte le immobilizzazioni sono ammortizzate in base alle aliquote fiscalmente ammesse, rivelatesi con l'esperienza idonee a rappresentare il reale deperimento dei cespiti.
- c) Le rimanenze sono valutate al costo di acquisto.
- d) I crediti sono valutati al presumibile valore di realizzo. I crediti per i quali si è determinata una perdita di valore caratterizzata da elementi certi e precisi sono stati interamente azzerati spendendo la perdita a Conto Economico.
- e) Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale.
- f) I debiti sono valutati al valore nominale.
- g) I ratei e risconti sono determinati secondo il principio di competenza imputando all'esercizio quote di costi e ricavi di competenza che non hanno ancora trovato manifestazione o rinviando al futuro costi e ricavi realizzati ma non di competenza dell'esercizio.

4. Voci dello Stato Patrimoniale

Si fornisce di seguito l'informativa relativa alle singole voci del bilancio.

Immobilizzazioni materiali

Immobilizzazioni materiali	Anno 2019
Saldo	422.892,89
Immobilizzazioni in corso	8.125,00
Fabbricati	385.595,61
Impianti	27.979,98
Mobili, arredi e attrezzature	1.191,30
Biblioteca	1,00

Immobilizzazioni in corso

Trattasi di oneri connessi a studi e progettazioni per lavori di ristrutturazione ed ampliamento dei rifugi, sospesi in attesa di essere capitalizzati unitamente ai corrispondenti cespiti.

Fabbricati

La voce comprende i seguenti immobili:

- Sede Sociale (Galleria Mazzini, 7/3-Genova)
- Rifugio Bozano
- Rifugio Genova
- Rifugio Pagari
- Bivacco Guiglia
- Bivacco Costi-Falchero
- Bivacco del Baus

I bivacchi sono completamente ammortizzati ed iscritti in bilancio al valore simbolico di € 1 ciascuno.

In relazione alla Sede Sociale, si precisa che a decorrere dall'esercizio 2011 il bene non è più stato oggetto di ammortamento, in quanto il valore di libro risulta ampiamente prudenziale rispetto al valore di mercato.

Impianti

Nella voce impianti trovano collocazione:

- gli impianti fotovoltaici, elettrici, idrici e di smaltimento delle acque reflue dei rifugi di proprietà della Sezione;
- l'impianto audiovisivo della Sede Sociale.

Mobili, arredi e attrezzature

Trattasi del mobilio e degli altri arredi della sede sociale e della segreteria della Sezione.

I mobili, arredi e attrezzature per il soccorso in dotazione ai rifugi risultano interamente ammortizzati e sono iscritti in bilancio al valore simbolico di € 1 per ciascun rifugio.

Biblioteca

Trattasi della Biblioteca della Sezione tenuta presso la Sede Sociale, iscritta in bilancio al valore simbolico di € 1.

Attivo Circolante

Clienti

Clienti	Anno 2019	
Saldo	11.560,98	
Quaglia Marco	-897,92	NC n 15/A del 30/9/19
Giorsetti Dario	60,00	residuo fatt 9/a del 9/8/19
	7.899,50	fatt 11/A del 1/9/19
Totale crediti v/clienti	7.061,58	
Giorsetti Dario	64,00	TASI rif Genova
Ciprietti Federico	3.300,00	canone rif. Antola
Ciprietti Federico	399,40	acqua rif. Antola
Quaglia Marco	736,00	storno NC n 15/A indebita
Totale fatture da emettere	4.499,40	

Trattasi dei crediti verso clienti a fronte di fatture emesse o da emettere per partite di competenza 2019.

Crediti diversi

Crediti fiscali e previdenziali	Anno 2019	
Saldo	3.099,37	
Credito IVA	3.099,37	
Altri crediti	Anno 2019	
Saldo	5.097,27	
AMIU	963,00	doppio pag TARI 2014
Comune Entracque	147,00	doppio pag IMU 2014
TIM	100,00	anticipo conversazioni
Gruppo "Martel"	733,37	quota affitto
Gruppo "Canyoning"	329,30	quota affitto
Regione Liguria	2.824,60	contributo da ricevere

Voce residuale che comprende crediti di natura differenziata.

Disponibilità liquide

Disponibilità liquide	Anno 2019
Saldo	142.050,44
Cassa	473,81
Cassa Gruppi	17.768,99
Banca Sella	35.830,56
Banca CARIGE	17.144,36
Banca Gruppi	70.832,72

Trattasi del saldo attivo dei conti corrente intestati alla Sezione nonché della consistenza fisica di cassa contanti alla data di chiusura dell'esercizio.

Patrimonio netto

Patrimonio	Anno 2019
Saldo	534.527,09
Fondo di dotazione patrimoniale	15.000,00
Fondo di gestione	512.403,74
Risultato di esercizio	7.123,35

Trattasi del fondo sociale costituito dagli accantonamenti operati negli anni passati e dal risultato dell'esercizio appena concluso.

La costituzione di un Fondo di Garanzia vincolato, prevista dalla nuova normativa regionale, non si applica al momento, alle persone giuridiche già costituite, come è il caso della vostra Associazione.

Fondi per rischi ed oneri

Fondi per rischi ed oneri	Anno 2019
Saldo	2.457,50
Fondo Tutela Ambiente Montano	1.215,04
Fondo Sentiero Frassati	1.242,46

Trattasi dei fondi destinati a specifici interventi, accantonati negli anni passati.

Debiti

Debiti bancari

Debiti bancari	Anno 2019
Saldo	23.232,06
Mutuo Banca Sella	22.590,09
Carta Nexi	641,97

Trattasi del debito residuo relativo ad un finanziamento chirografario acceso presso Banca Sella nel 2015, destinato a finanziare gli oneri di ristrutturazione dei rifugi sezionali. Il finanziamento è in regolare ammortamento. La quota di debito scadente entro 12 mesi è pari ad € 8.298,00

Debiti verso fornitori

Debiti verso fornitori	Anno 2019	
Saldo	9.185,58	
IREN Mercato	27,64	fatt n 85048 del 20/12/19
CAI Centrale	151,03	
Ente Parco Antola	4.114,58	fatt n 44 del 12/12/19
Conti snc	42,63	fatt n 5/578 del 15/12/19
SAMES di Massarenti	131,76	fatt n 1579 del 24/6/19
Grafica AC di Croce Alessandro	317,91	fatt n 45/19 del 27/12/19
Totale debiti verso fornitori	4.785,55	
Ente Parco Antola	3.061,22	affitto rif Antola 2019
Leone Luca	678,81	
Archelite Veronica	660,00	prest riordino biblioteca
Totale fatture da ricevere	4.400,03	

La voce comprende i debiti nei confronti dei fornitori della Sezione per fatture passive ricevute e da ricevere come dettagliati nella tabella precedente.

Debiti diversi

Debiti fiscali e previdenziali	Anno 2019
Saldo	148,00
Erario c/ritenute professionisti	65,00
Erario c/IRES	83,00

Altri debiti	Anno 2019
Saldo	258,22
Cauzione Pittavino per rifugio Pagari	258,22

Altri debiti Gruppi	Anno 2019
Saldo	180,00
Altri debiti Scuola M.Antola	180,00

Ratei e risconti passivi

Risconti passivi	Anno 2019
Saldo	14.712,50
Quote soci ordinari	11.281,50
Quote soci minori 25 anni	504,00
Quote soci familiari	2.464,00
Quote soci giovani	400,00
Quote soci giovani ridotte	63,00
Quote vitalizi	

Trattasi dei tesseramenti di competenza del 2020 già incassati prima della fine dell'esercizio.

5. Voci del Conto Economico

Ricavi e proventi

Per complessivi € 232.144, ricomprendono proventi derivanti da:

- attività istituzionale, quali tesseramenti, contributi dei soci e proventi da pubblicazioni;
- contributi esterni all'attività istituzionale;
- attività commerciale, inerenti alla gestione dei rifugi della sezione ed alla pubblicazione della rivista sezionale;
- contributi esterni all'attività commerciale, derivanti da enti pubblici e CAI Centrale per far fronte ai lavori di adeguamento e manutenzione dei rifugi;
- proventi diversi, voce residuale che comprende sopravvenienze attive per € 2.508.

Costi operativi

Pari ad € 221.585, ricomprendono gli oneri di gestione dell'Associazione i principali dei quali riguardano:

- Costi istituzionali, quali la quota di associazione al CAI Centrale, gli oneri legati all'attività istituzionale, i costi di acquisto di pubblicazioni e i costi per il bollettino sezionale;
- Costi per attività commerciali-Rifugi, comprensivi degli oneri per l'affidamento della gestione dei rifugi nonché le relative spese correnti a carico della Sezione;
- Capitalizzazione investimenti-Rifugi, perlopiù costituiti dagli oneri di ristrutturazione, adeguamento e manutenzione straordinari dei rifugi in parte finanziati dal CAI Centrale e da enti pubblici;
- Costi per attività sponsorizzate, che comprendono quasi esclusivamente gli oneri per la realizzazione della rivista sezionale
- Costi per attività promiscue, nei quali trovano allocazione gli oneri non esclusivamente istituzionali, né totalmente commerciali;
- Ammortamenti e svalutazioni, rappresentanti la quota parte del costo dei beni della sezione ad utilità pluriennale.
- Oneri diversi, comprendente sopravvenienze passive per € 4.055.

Oneri e proventi finanziari

La voce è costituita quasi interamente dalla quota di interessi passivi relativi al finanziamento acceso presso Banca Sella di cui si è già data notizia (per € 1.613).

Conclusioni

Signori Associati,

vi invitiamo ad approvare il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2019 come predisposto dal Consiglio Direttivo e presentato alla vostra attenzione.

Genova, 11/09/2020

Il Presidente

Stefano Belfiore