

CLUB ALPINO ITALIANO SEZIONE DI BERGAMO

Sede in VIA PIZZO DELLA PRESOLANA N. 15
24125 BERGAMO

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2016

Premessa

Signori Associati,
il presente bilancio consuntivo al 31 dicembre 2016, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un avanzo di gestione pari a Euro 11.703.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del rendiconto al 31/12/2016 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del rendiconto del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi e tengono conto, per quanto applicabili al tipo di Associazione, delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D. Lgs. 139/2015.

Ai soli fini comparativi sono state effettuate le relative riclassificazioni anche nel rendiconto 2015.

I criteri di valutazione sono di seguito esposti.

Deroghe

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 4 e 2423-bis secondo comma del Codice Civile.

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione.

Sono relativi a costi sostenuti per migliorie di su beni di terzi.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisizione o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, in conformità alla disposizione contenuta nell'art. 2426, comma 1 n. 2 del Codice civile.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Rimanenze

Le rimanenze finali costituite principalmente da libri e articoli diversi sono valorizzate in ossequio alle disposizioni civilistiche previste dall'art. 2426 del Codice civile.

E' iscritto anche l'importo del presumibile valore di realizzo dei beni ex Rifugio Bergamo.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, secondo le norme vigenti ed il contratto di lavoro vigente, al netto degli acconti erogati.

Ratei e Risconti

Rappresentano la contropartita di costi e proventi comuni a più esercizi e sono iscritti secondo il criterio della competenza economica e temporale.

Riconoscimento ricavi

I ricavi sono iscritti i principi della competenza, al netto di sconti e abbuoni.

Dati sull'occupazione

L'organico in forza al 31.12.2016 è così rappresentato:

Organico	31/12/2016	31/12/2015	Variazioni
Impiegati	2	2	

Attività

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2016	Saldo al 31/12/2015	Variazioni
20.000	20.000	0

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/2015	Incrementi esercizio	Amm.to esercizio	Altri decrementi d'esercizio	Valore 31/12/2016
Migliorie su beni di terzi	20.000				20.000

II. Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
6.223.943	6.275.216	51.273

Terreni e fabbricati

Descrizione	Importo
Costo storico	6.342.543
Ammortamenti esercizi precedenti	(1.084.311)
Arrotondamento	1
Saldo al 31/12/2015	5.258.233
Acquisizioni dell'esercizio	122.260
Ammortamenti dell'esercizio	(39.363)
Saldo al 31/12/2016	5.341.130

Impianti e macchinari

Descrizione	Importo
Costo storico	628.836
Ammortamenti esercizi precedenti	(274.574)
Saldo al 31/12/2015	354.262
Acquisizioni dell'esercizio	21.351
Svalutazioni	(6.213)
Riclassifiche	(10.000)
Ammortamenti dell'esercizio	(6.338)
Arrotondamento	(1)
Saldo al 31/12/2016	353.061

Attrezzature

Descrizione	Importo
Costo storico	276.008
Ammortamenti esercizi precedenti	(99.006)
Arrotondamento	(1)
Saldo al 31/12/2015	177.001
Ammortamenti dell'esercizio	(6.208)
Acquisizioni dell'esercizio	
Svalutazioni	(1.756)
Arrotondamento	(1)
Saldo al 31/12/2016	169.036

Altri beni

Descrizione	Importo
Costo storico	783.577
Ammortamenti esercizi precedenti	(359.430)
Saldo al 31/12/2015	424.147
Acquisizioni dell'esercizio	1.907
Svalutazioni	(32.660)
Utilizzo fondo ammortamento	27.988
Ammortamenti dell'esercizio	(9.395)
Arrotondamento	2
Saldo al 31/12/2016	411.989

Immobilizzazioni in corso e acconti

Descrizione	Importo
Saldo al 31/12/2015	10.300
G/C impianti	10.300
Saldo al 31/12/2016	0

III. Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
500.671	455.871	(44.800)

Partecipazioni

Descrizione	31/12/2015	Incremento	Decremento	31/12/2016
Altre imprese	2.681		918	1.763
	2.681		918	1.763

Titoli

Descrizione	31/12/2015	Incremento	Decremento	31/12/2016
Titoli di Stato	494.132		494.132	
Altri investimenti		450.000		450.000
	494.132	450.000	494.132	450.000

Crediti

Descrizione	31/12/2015	Incremento	Decremento	31/12/2016
Altri				
Depositi cauzionali	3.858	250		4.108
	3.858	250		4.108

Le immobilizzazioni finanziarie sono costituite da partecipazioni azionarie di minoranza, da polizze assicurative e depositi vincolati, da crediti per cauzioni corrisposte a terzi, iscritti al valore di acquisto e/o sottoscrizione e al valore nominale.

Nel bilancio non sono iscritte immobilizzazioni finanziarie per valore superiori al loro fair value.

C) Attivo circolante**I. Rimanenze**

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
21.094	32.127	11.033

II. Crediti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
256.647	217.832	(38.815)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	11.537			11.537
Per crediti tributari	88.100			88.100
Verso altri	73.195	45.000		118.195
	172.832	45.000		217.832

I crediti tributari entro dodici mesi sono relativi al credito verso Erario per IVA per Euro 67.427 e per acconti di imposta IRES per Euro 20.673; altri crediti per Euro 73.195 sono esigibili entro 12 mesi ed Euro 45.000 oltre 12 mesi.

Tra i crediti verso altri sono iscritti principalmente crediti verso le sottosezioni, anticipi a fornitori, e crediti per contributi da ricevere.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore di presunto realizzo è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2015	73.303		73.303
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio			
Saldo al 31/12/2016	73.303		73.303

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
73.028	242.188	169.160

Descrizione	31/12/2015	31/12/2016
Depositi bancari e postali	68.903	232.748
Denaro e altri valori in cassa	4.125	9.440
	73.028	242.188

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
1.130	12.385	11.255

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2016, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Importo
Ratei attivi	2.500
Risconti attivi	9.885
	12.385

Passività**A) Patrimonio netto**

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
6.343.443	6.393.666	50.223

Patrimonio vincolato

Descrizione	31/12/2015	Incrementi	Decrementi	31/12/2016
Riserve di rivalutazione	453.713			453.713
Riserve statutarie	3.540.640		725	3.539.915
Fondi vincolati destinati da terzi	2.349.815	38.522		2.388.337
Riserva da arrotondamento			2	(2)
Risultato di gestione	(725)	11.703	(725)	11.703
	6.343.443	50.225	2	6.393.666

La Sezione di Bergamo del Club Alpino Italiano è iscritta al Registro delle Persone Giuridiche tenuto dalla Regione Lombardia in data 7 aprile 2001 al n. 237 ed è iscritta al Registro Regionale del Volontariato Sezione di Bergamo al n. 72. E' una struttura periferica del Club Alpino Italiano Ente con personalità giuridica di diritto pubblico.

Il Fondo di dotazione è costituito dalle riserve statutarie costituite da avanzi di gestione, da riserve di rivalutazione effettuata in base a norme di legge su beni sociali, a Fondi vincolati destinati da terzi; i Soci non hanno alcun diritto sul patrimonio della Associazione e, pertanto, le riserve sono utilizzabili esclusivamente per le finalità istituzionali e di destinazione.

B) Fondi per rischi e oneri e Fondi finalizzati

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
5.210	95.992	90.782

Descrizione	31/12/2015	Incrementi	Decrementi	31/12/2016
Fondo oneri futuri		30.250		30.250
Fondo attività sociali	5.210	60.845	313	65.742
	5.210	91.095	313	95.992

Sono riferiti al fondo attività sociali della Commissione Impegno Sociale per Euro 5.238; al fondo attività commissione sentieri, per la formazione strada al Rifugio Alpe Corte, al fondo per il Rifugio Laghi Gemelli destinato da un lascito, in totale Euro 35.504; dal fondo per attività istituzionali per Euro 25.000 e da un fondo oneri futuri per Euro 30.250.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
61.591	40.557	(21.034)

La variazione è così costituita.

Variazioni	31/12/2015	Incrementi	Decrementi	31/12/2016
TFR, movimenti del periodo	61.591	5.202	26.236	40.557

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2016 verso i dipendenti in forza a tale data; il decremento rappresenta l'utilizzo per cessazione rapporto di lavoro nel corso del 2016.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
675.819	719.129	43.310

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa:

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso fornitori	194.946	59.972		254.918
Debiti tributari	26.835			26.835
Debiti verso istituti di previdenza	2.594			2.594
Altri debiti	160.237	100.000	174.545	434.782
	384.612	159.972	174.545	719.129

Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRES per Euro 25.000, debiti per ritenute operate alla fonte per Euro 1.835.

I debiti verso fornitori comprendono il debito verso il CAI Centrale, in parte oltre 12 mesi, per la dilazione di pagamento accordata sulle quote maturate sino al 31.12.2014, oltre al debito verso fornitori per l'ampliamento della palestra.

Il debito verso il FRISL di originarie Euro 500.000, residua al 31.12.2016 in Euro 250.000; è esigibile per Euro 25.000 entro 12 mesi, per Euro 100.000 oltre 12 mesi e per Euro 125.000 oltre 5 anni.

I debiti verso banche che al 31.12.2016 sono pari ad Euro 89.331, sono rappresentati dal finanziamento a medio termine accesso per far fronte all'impegno derivante dall'ampliamento della palestra di arrampicata, è esigibile entro 12 mesi per Euro 10.077, oltre 12 mesi per Euro 29.709, ed oltre 5 anni per Euro 49.545.

Iniziativa "Per gli Amici del Nepal"

L'importo raccolto per l'iniziativa denominata "Per gli Amici del Nepal", della quale è stata data informazione e rendicontazione nel bilancio 2015 e conclusasi entro tale data, è stato consegnato come previsto dal progetto ai tre alpinisti, Marco Astori, Annalisa Fioretti, Marco Zaffaroni, legati alla Sezione CAI di Bergamo, e presenti in Nepal nei giorni del terremoto.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
10.450	6.275	(4.175)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2016, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La composizione della voce è così dettagliata:

Descrizione	Importo
Ratei passivi:	
Costi personale dipendente	6.275
	6.275

Conto economico**A) Valore della produzione**

	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
	952.128	961.473	9.345
Descrizione	31/12/2015	31/12/2016	Variazioni
Attività commissioni	320.309	357.072	36.763
Palamonti	14.514	16.536	2.022
Pubblicazioni sociali	12.850	11.185	(1.665)
Proventi Rifugi	145.452	147.110	1.658
Ricavi Rifugio Alpe Corte	21.610	0	(21.610)
Proventi Rifugio in Città	31.180	35.919	4.739
Vendita articoli	2.650	1.324	(1.326)
Quote associative	358.794	357.272	(1.522)
Altri ricavi e proventi	44.769	35.055	(9.714)
	952.128	961.473	9.345

B) Costi della produzione

	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
	946.081	1.058.044	111.963
Descrizione	31/12/2015	31/12/2016	Variazioni
Acquisti vari	10.773	723	(10.050)
Tesseramento soci	244.459	240.351	(4.108)
Costi Commissioni	281.329	306.356	25.027
Palamonti	103.030	133.564	30.534
Costi Rifugi	57.175	52.931	(4.244)
Rifugio Alpe Corte	28.811	0	(28.811)
Pubblicazioni sociali	39.837	41.785	1.948
Spese legali e consulenze	2.658	6.890	4.232
Altri costi	5.226	6.895	1.669
Salari e stipendi	72.505	65.524	(6.981)
Oneri sociali	19.040	17.550	(1.490)
Trattamento di fine rapporto	5.809	5.202	(607)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	52.296	61.306	9.010
Variazione rimanenze materie prime	478	(2.309)	(2.787)
Svalutazioni		12.640	12.640
Accantonamenti per attività sociali e rischi ed oneri		55.250	55.250
Oneri diversi di gestione	22.655	53.386	30.731
	946.081	1.058.044	111.963

C) Proventi e oneri finanziari

	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
	20.957	135.947	114.990

Proventi finanziari

Descrizione	31/12/2015	31/12/2016
Dividendi	173	55
Proventi da titoli	23.882	23.750
Altri	1.537	115.799
(Interessi e altri oneri finanziari)	(4.635)	(3.657)
	20.957	135.947

Imposte sul reddito d'esercizio

	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	Variazioni
	27.729	27.673	(56)
Imposte	Saldo al 31/12/2015	Saldo al 31/12/2016	
Imposte correnti:			
IRES	18.000	25.000	
IRAP			
Imposte sostitutive			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Imposte relativi a esercizi precedenti	9.729	2.673	

Informazioni di cui all'art. 2427 CC

A norma dell'art. 2427 CC, si precisa che:

- Non sono stati capitalizzati costi di impianto e avviamento, costi di ricerca e sviluppo o altri costi nella voce Immobilizzazioni immateriali
- Non vi sono debiti sociali garantiti da garanzie reali sui beni di proprietà; esistono vincoli di destinazione su taluni rifugi di proprietà, iscritti in base a Leggi della Regione Lombardia in tema di utilizzo di fondo destinati.
- L'Associazione non ha realizzato operazioni rilevanti con parti correlate per importi di rilievo e a condizioni che si discostano da quelle di mercato.
- Non risultano significativi rischi e benefici derivanti da accordi non risultanti dallo stato patrimoniale.
- L'associazione non può emettere strumenti finanziari.
- L'associazione non ha strumenti finanziari derivati.
- L'associazione non può distribuire ai soci, anche in modo indiretto, utili, riserve o avanzi di gestione, nonché beni patrimoniali in genere.

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico della gestione corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

p. IL CONSIGLIO DIRETTIVO

Il Presidente

F.to Piermarco Marcolin

IL TESORIERE

F.to Giammaria Monticelli