



CLUB ALPINO ITALIANO

Sezione di Bergamo

“Antonio Locatelli”

Sede in VIA PIZZO DELLA PRESOLANA N. 15 - 24125 BERGAMO
Rea BG 127597

RELAZIONE PATRIMONIALE ECONOMICO FINANZIARIA AL RENDICONTO 2016

Signori Soci,

il conto consuntivo relativo all'anno 2016 che viene sottoposto alla Vostra approvazione, presenta un avanzo consolidato di gestione di €uro 11.703,11; il rendiconto dell'attività istituzionale chiude con un avanzo di €uro 13.234,73 (48.429,79 nel 2015), quello relativo all'attività commerciale chiude con un disavanzo di €uro -1.531,62 (-49.155,20 nel 2015).

Dopo l'esposizione delle attività svolte nel trascorso anno attraverso la relazione morale letta dal Presidente nelle sue linee essenziali, Vi illustriamo nel loro aspetto numerico la realizzazione di tali attività.

Il rendiconto al 31.12.2016 ora all'esame accoglie pertanto le attività istituzionale e, ove richiesto, quella commerciale, svolte nel corso del 2016 ed è presentato in formato CEE, con dati comparativi dell'esercizio precedente.

I criteri utilizzati nella formazione del rendiconto al 31.12.2016 tengono conto, per quanto applicabili alla nostra Associazione, delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015.

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

In dettaglio:

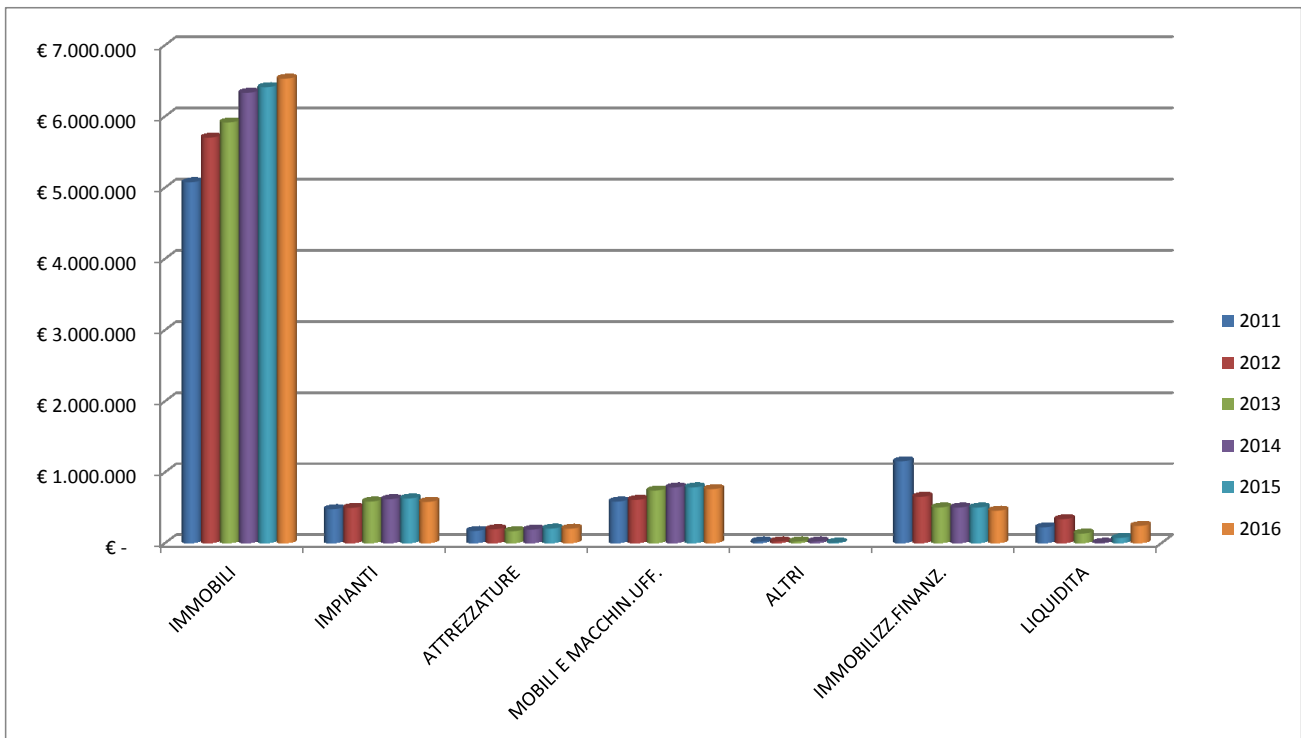
Le immobilizzazioni materiali a livello consolidato, costituite dal patrimonio immobiliare dei rifugi, della sede Palamonti e di tutti gli impianti e attrezzature di pertinenza, ammontano complessivamente ad 8,072 milioni di Euro; al netto dei relativi fondi di ammortamento, a fine esercizio, sono pari a 6,3 milioni di Euro.

Sono iscritte al costo di acquisizione o di produzione.

Nel grafico che segue sono evidenziati gli incrementi del patrimonio immobiliare di proprietà della Sezione degli ultimi sei anni (2011/2016):

INCREMENTO PATRIMONIALE

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
IMMOBILI	€ 5.073.749	€ 5.700.742	€ 5.913.645	€ 6.330.167	6.408.617	6.528.876
IMPIANTI	€ 477.551	€ 496.387	€ 585.450	€ 618.595	628.836	580.712
ATTREZZATURE	€ 170.629	€ 194.970	€ 166.977	€ 190.041	204.224	202.469
MOBILI E MACCHIN.UFF.	€ 585.353	€ 609.305	€ 740.542	€ 783.965	784.945	760.534
ALTRI	€ 22.843	€ 22.843	€ 22.843	€ 22.843	6.341	
IMMOBILIZZ.FINANZ.	€ 1.152.407	€ 652.407	€ 501.712	€ 501.058	500.670	455.871
LIQUIDITA	€ 222.055	€ 337.123	€ 133.420	€ 4.303	73.028	242.188



Nel corso del 2016 sono stati effettuati investimenti per Euro 56.376 oltre a costi di manutenzione per Euro 36.946, riferiti a interventi di aggiornamento e adeguamento del patrimonio immobiliare Rifugi. Il costo per tributi IMU/TASI ha gravato sul conto economico per Euro 15.985.

E' terminato l'intervento al Rifugio Gherardi per adeguamenti normativi con una spesa complessiva di 55.625, dei quali sostenuti nel 2015 per anticipi per Euro 10.300.

L'intervento di ampliamento della Palestra, terminato a fine anno, che ha visto impegnati il gruppo di lavoro dedicato del consiglio direttivo e della commissione palestra, ai quali va un particolare ringraziamento, con un impegno di spesa di Euro 76.934; tale intervento è stato finanziato con un contributo del 49% dell'intero costo dal Comune di Bergamo e con un finanziamento bancario a medio termine.

La Giunta Comunale di Bergamo è stata gradita ospite all'inaugurazione nello scorso mese di febbraio.

I costi di gestione del Palamonti, compresi i costi di manutenzione che quest'anno sono stati consistenti, sono pari ad Euro 133.564.

Il dettaglio degli investimenti per singolo Rifugio a confronto con quelli realizzati nel 2015 è il seguente:

	2015	2016
Rifugio Laghi Gemelli	2.010	
Rifugio Albani	992	
Rifugio Gherardi	0	55.325
Rifugio Curò	30.633	1.690
Rifugio Tagliaferri	8.140	
Rifugio Baroni al Brunone	0	
Rifugio Longo	0	
Rifugio Coca	4.700	
Rifugio Calvi	0	9.361
Rifugio Alpe Corte	6.100	
	52.575	66.286

Nel corso dell'anno per realizzare il plusvalore derivante dalla buona quotazione di periodo, si è ritenuto di alienare i titoli di stato in portafoglio, ricavando un utile di oltre 114 mila Euro; ciò ha consentito di far fronte agli impegni, anche per il pagamento delle indennità di fine rapporto di lavoro, e di accantonare un importo consistente a fronte di oneri e costi futuri derivanti dai diversi impegni della nostra associazione. Il capitale è stato comunque reinvestito in strumenti che consentano una tutela del capitale, evitando speculazioni, così come vogliono i nostri scopi statutari e lo status delle associazioni di appartenenza.

Le partecipazioni minoritarie, iscritte al costo di acquisizione o di sottoscrizione; ammontano complessivamente a Euro 1.763 e sono rappresentate da partecipazioni derivanti da originari lasciti a favore della nostra sezione.

Le disponibilità sui conti correnti bancari e di cassa ammontano a Euro 242.188 (Euro 73.028 al 31.12.2015). La liquidità al 31.12.2016 è rappresentata in parte di una quota capitale di 50.000 derivante dal disinvestimento dei titoli di stato e in parte del finanziamento a medio termine acceso in relazione all'investimento dell'ampliamento palestra di arrampicata.

La situazione finanziaria, nonostante i cospicui investimenti degli ultimi anni a sostegno della proprietà immobiliare, e con non pochi molti sacrifici, si mantiene nel suo complesso buona, frutto anche della costante attenzione prestata nella gestione delle risorse attuata grazie all'apporto del Tesoriere Giammaria Monticelli; gli obiettivi sono di un ulteriore miglioramento della gestione dei flussi e degli impegni.

Le rimanenze di libri e articoli diversi ammontano a Euro 22.127 con un incremento di Euro 1.401 rispetto al 2015. L'importo di Euro 10.000 è rappresentato dal presumibile valore di realizzo dei beni ex Rifugio Bergamo: siamo in attesa dell'esito delle trattative da tempo in corso con la Provincia Autonoma per i rifugi ex DME da parte del CAI centrale, e in

particolare dall'attuale presidente generale Vincenzo Torti cui erano delegate le relative trattative.

I crediti complessivamente sono pari a Euro 217.832,43 contro Euro 267.315 del 2015 e sono riferiti a crediti verso sottosezioni, dal CAI centrale e da terzi per contributi da ricevere e verso Erario per IVA e verso altri; risultano iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

Sono esigibili oltre 12 mesi per Euro 45.000.

I ratei ed i risconti, sia attivi che passivi, sono riferibili ad adeguamenti contabili necessari per rispettare il principio della competenza temporale ed economica, tutti di durata entro i 12 mesi.

Il patrimonio netto rappresentato dal Fondo di dotazione vincolato ammonta ad Euro 6,381 milioni; è costituito da Riserve statutarie, da riserve di rivalutazione e da Fondi vincolati destinati da terzi e si incrementa rispetto all'esercizio 2015 di Euro 39 mila Euro, derivante dalla sommatoria della destinazione del disavanzo dello stesso esercizio 2015 e dall'incremento di fondi destinati da terzi.

I debiti verso fornitori, per fatture ricevute e da ricevere, ammontano a Euro 254.917, dei quali Euro 59.972 esigibili oltre 12 mesi, derivanti dalla dilazione di pagamento accordata dal CAI centrale sul debito maturato al 31.12.2014; complessivamente sono riferiti sia al debito verso il CAI Centrale per le quote di spettanza dello stesso, che da debiti verso fornitori per fatture ricevute e da ricevere.

I debiti verso banche ammontano ad Euro 89.331, rappresentati come detto del residuo debito in linea capitale del finanziamento acceso per far fronte all'impegno derivante dall'ampliamento della palestra. L'importo del debito esigibile oltre 12 mesi è di Euro 29.709, mentre quello esigibile oltre 5 anni è di Euro 49.545.

Il debito verso la Regione Lombardia per il finanziamento FRISL residua

in euro 250.000 dei quali Euro 25.000 esigibili entro 12 mesi e il restante importo di Euro 225.000 esigibile oltre 12 mesi (dei quali Euro 125.000 esigibile oltre 5 anni), con una riduzione di Euro 25.000 riferita al pagamento della decima rata di rimborso, delle 20 previste dal piano di ammortamento.

I debiti verso sottosezioni e altri, quali contributi previdenziali, debiti verso il personale, debiti verso l'Erario e a debiti diversi: ammontano a Euro 129.869, di cui anticipi da soci per quote e attività da eseguire nel 2017 pari a Euro 77.316.

Il debito verso il personale per il trattamento di fine rapporto ammonta a Euro 40.557, contro Euro 61.591 del 2015; le movimentazioni sono riferite all'utilizzo per cessazione del rapporto di lavoro con Tarci Manzoni, per raggiunta età pensionistica a fine settembre 2016, (alla quale rinnoviamo i nostri ringraziamenti per la sua attività in segreteria) e all'accantonamento di competenza dell'esercizio per indennità maturate per le due unità in forza al 31.12.2016.

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.

I conti d'ordine come previsto dalle nuove disposizioni civilistiche in materia non vengono più rappresentati nel rendiconto.

Si rappresenta che la nostra associazione ha rilasciato garanzie mediante fidejussioni bancarie concesse per nostro conto per il debito FRISL per Euro 250.000;

Come previsto dai rispettivi contratti di affitto di ramo di azienda i gestori dei rifugi rilasciano apposite garanzie fidejussorie per il corretto adempimento degli impegni contrattuali.

Per una migliore informazione ai soci vengono forniti alcuni dati di costo e di ricavo raggruppati per aree: rifugi, quote sociali, gestione Palamonti, Rifugio in città, a confronto con i dati del 31 dicembre 2015.

RIFUGI

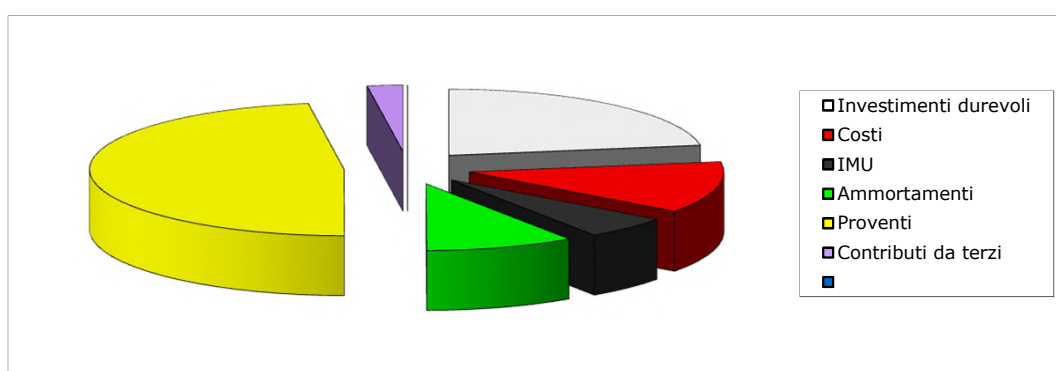
ANNO 2016

Investimenti durevoli	66.286,00	dei quali 10.300 anticipi 2015
Costi	36.946,00	
IMU	15.985,00	
Ammortamenti	<u>27.704,64</u>	146.921,64

Proventi 140.475,00

Contributi da terzi 6.634,00

147.109,00



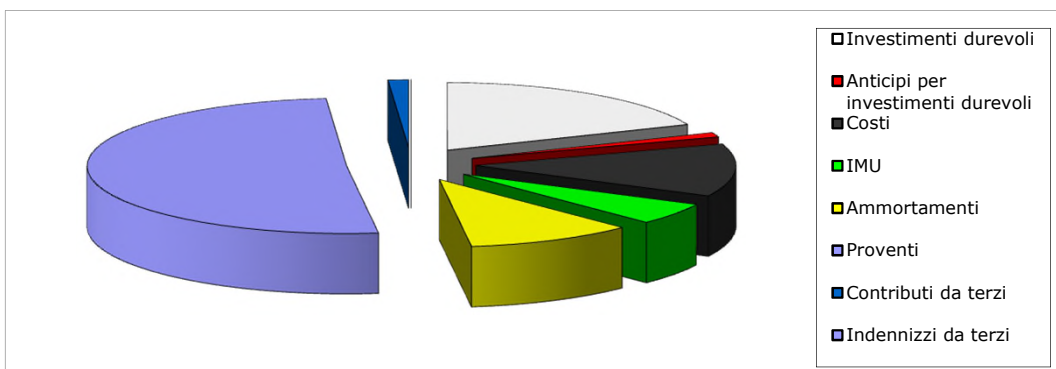
ANNO 2015

Investimenti durevoli	52.574,97	
Anticipi per investimenti durevoli	3.000,00	
Costi	35.146,93	
IMU	14.575,00	
Ammortamenti	<u>29.139,05</u>	134.435,95

Proventi 141.900,31

Contributi da terzi 3.551,31

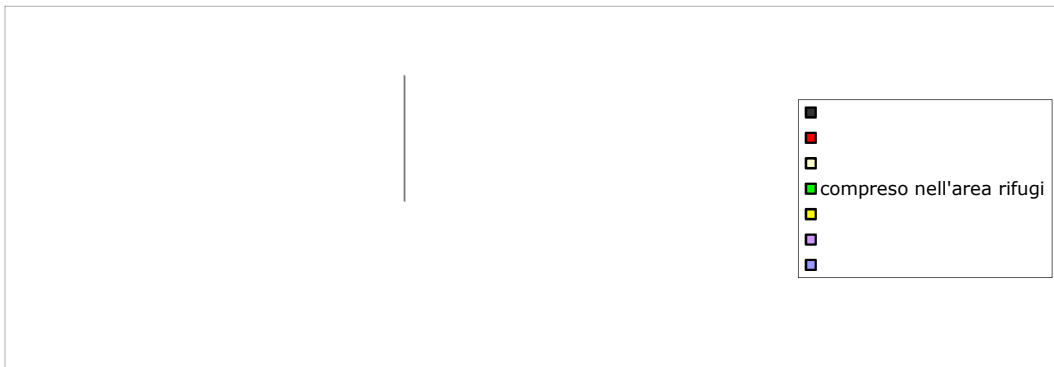
Indennizzi da terzi 0,00 **145.451,62**



RIFUGIO ALPE CORTE

ANNO 2016

compreso nell'area rifugi



ANNO 2015

Costi

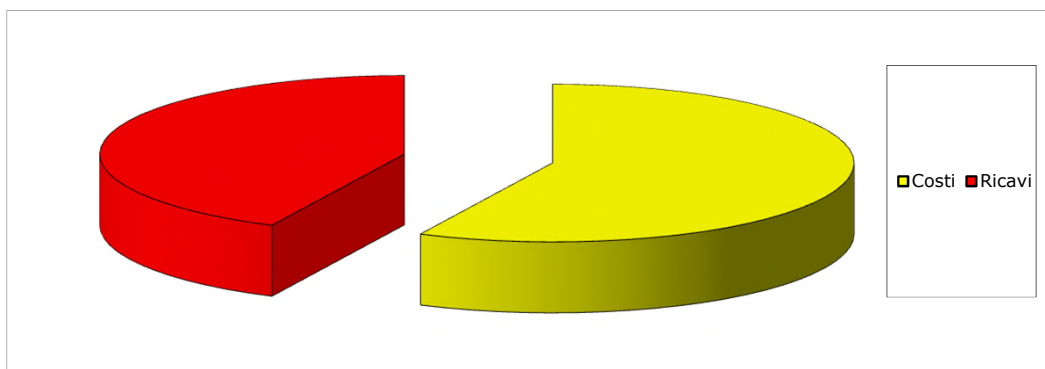
28.811,45

28.811,45

Ricavi

21.610,15

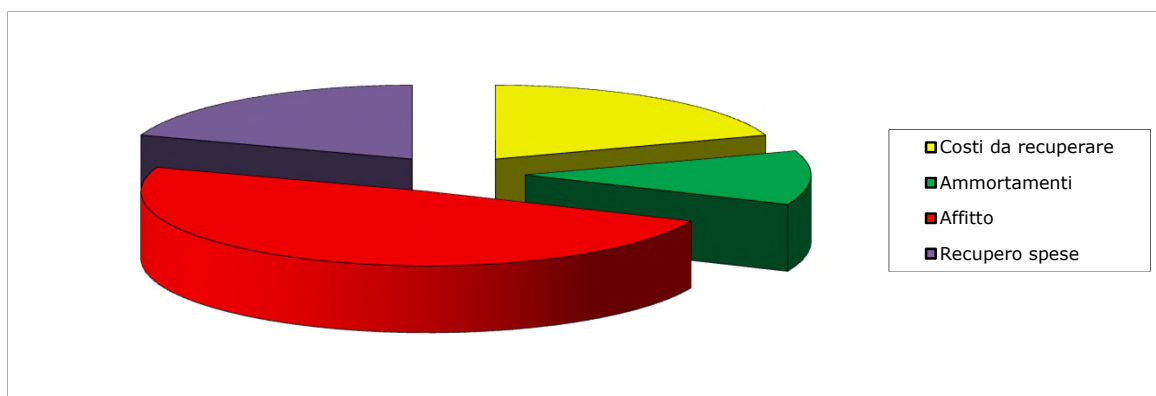
21.610,15



RIFUGIO IN CITTA'

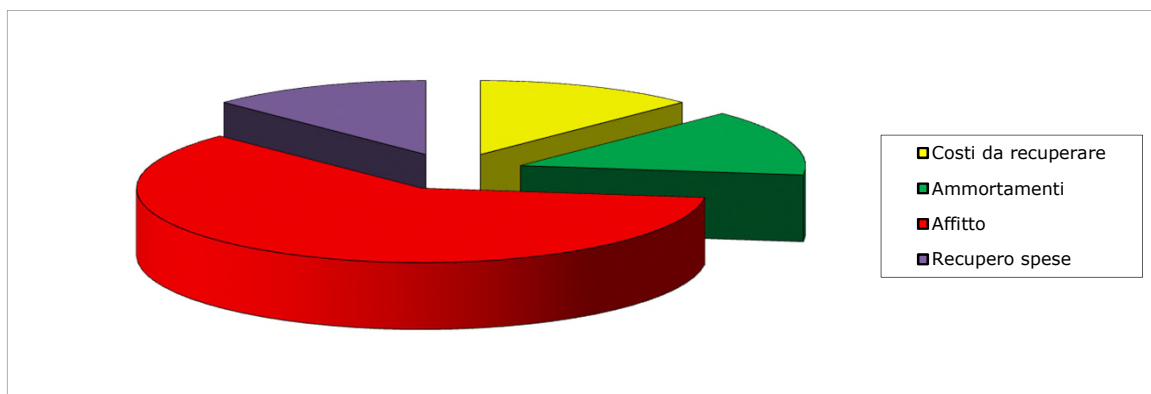
ANNO 2016

Costi da recuperare	10.355,30		
Ammortamenti	<u>6.186,32</u>	16.541,62	
Affitto	25.563,00		
Recupero spese	<u>10.355,30</u>	35.918,30	19.376,68



ANNO 2015

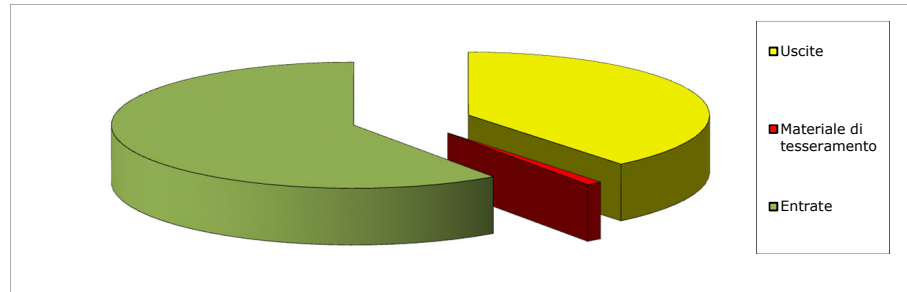
Costi da recuperare	5.356,84		
Ammortamenti	<u>6.186,32</u>	11.543,16	
Affitto	25.822,79		
Recupero spese	<u>5.356,84</u>	31.179,63	19.636,47



TESSERAMENTO SOCI

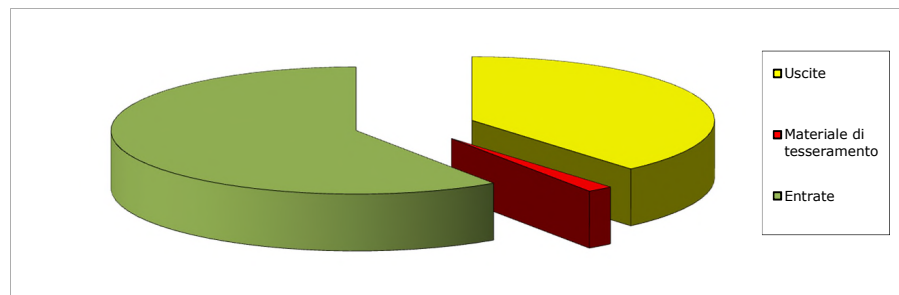
ANNO 2014

Uscite	234.040,00	
Materiale di tesseramento	6.310,00	240.350,00
Entrate	<u>357.072,00</u>	116.722,00



ANNO 2015

Uscite	234.090,67	
Materiale di tesseramento	10.368,02	244.458,69
Entrate	<u>358.793,84</u>	114.335,15



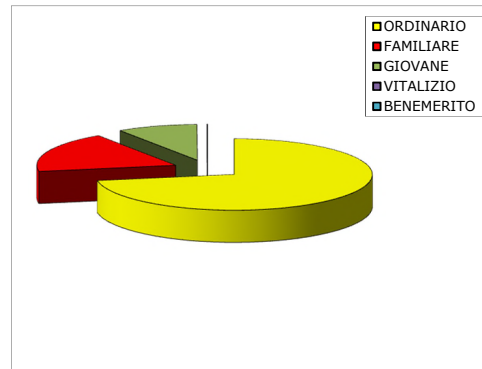
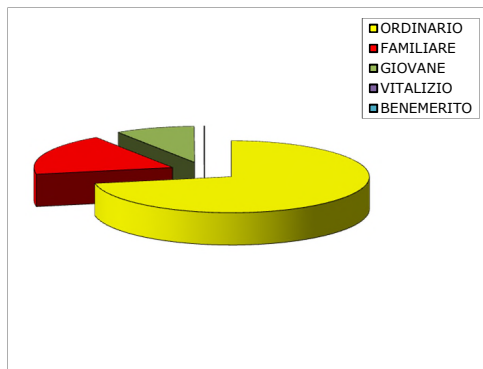
RIPARTIZIONE TESSERAMENTO SOCI

ANNO 2016

ORDINARIO	7.011 (di cui 624 Junior)	
FAMILIARE	1.823	
GIOVANE	899	
VITALIZIO	1	
BENEMERITO	4	9.738

ANNO 2015

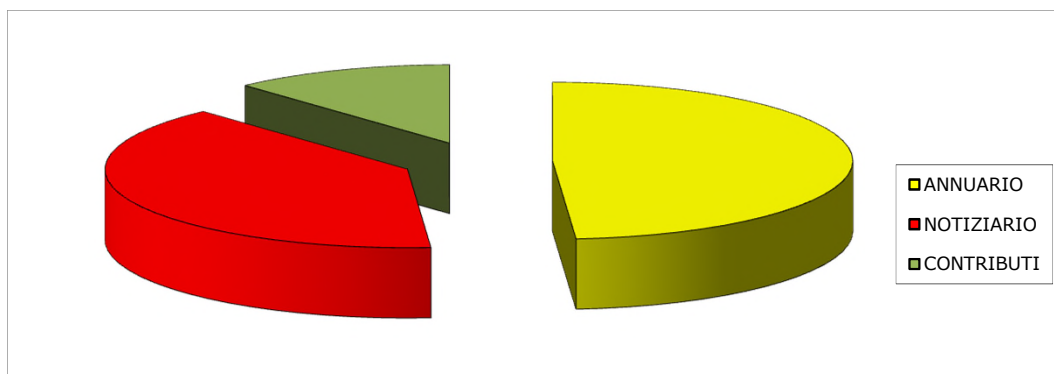
ORDINARIO	7.027 (di cui Junior 632)	
FAMILIARE	1.789	
GIOVANE	909	
VITALIZIO	1	
BENEMERITO	4	9.730



PUBBLICAZIONI SOCIALI

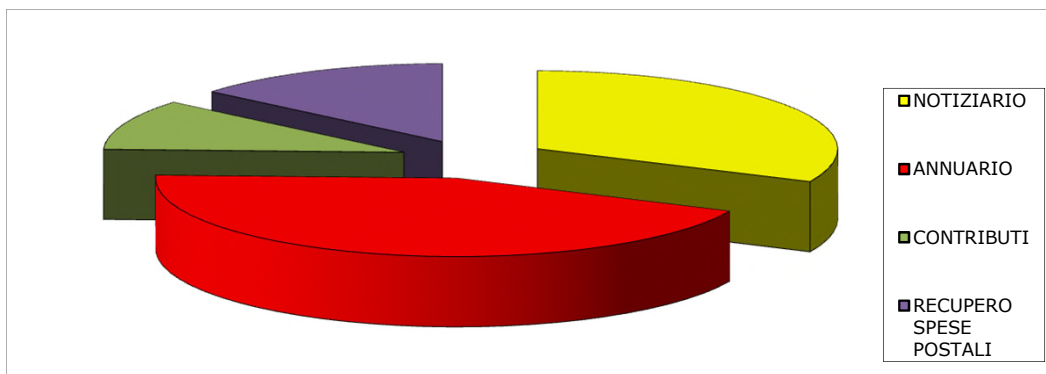
ANNO 2016

ANNUARIO	23.109,00	
NOTIZIARIO	<u>18.675,00</u>	
CONTRIBUTI	5.605,00	30.599,00
RECUPERO SPESE POSTALI	5.580,00	



ANNO 2015

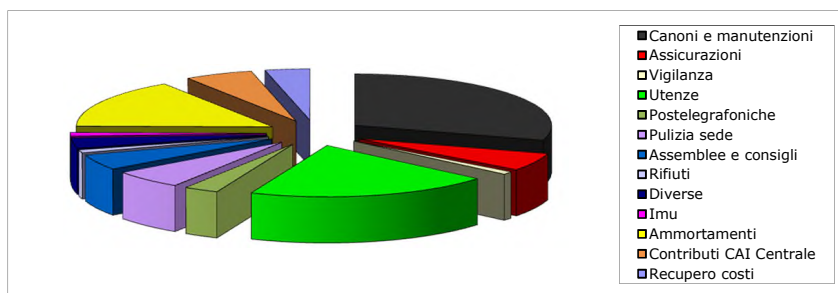
NOTIZIARIO	16.816,35	
ANNUARIO	<u>23.020,70</u>	
CONTRIBUTI	5.515,00	
RECUPERO SPESE POSTALI	7.335,00	26.987,05 3.611,95



PALAMONTI

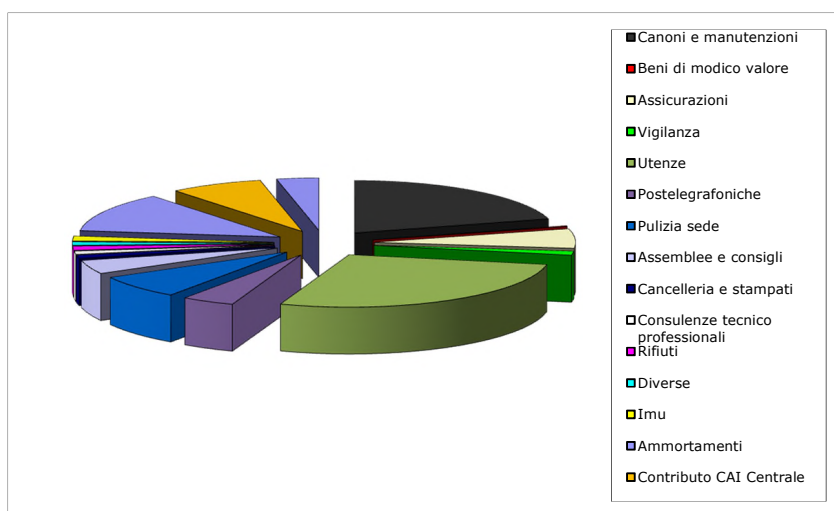
ANNO 2016

Canoni e manutenzioni	52.741,99	
Assicurazioni	9.951,40	
Vigilanza	1.550,11	
Utenze	35.727,00	
Postelegrafoniche	5.045,38	
Pulizia sede	10.417,40	
Assemblee e consigli	8.672,34	
Rifiuti	1.666,00	
Diverse	5.778,51	
Imu	2.014,00	
Ammortamenti	<u>27.498,49</u>	161.062,62
Contributi CAI Centrale	10.000,00	
Recupero costi	<u>6.536,00</u>	16.536,00



ANNO 2015

Canoni e manutenzioni	27.667,23	
Beni di modico valore	244,00	
Assicurazioni	7.994,30	
Vigilanza	1.629,41	
Utenze	36.820,36	
Postelegrafoniche	5.655,43	
Pulizia sede	9.654,56	
Assemblee e consigli	5.631,31	
Cancelleria e stampati	1.379,17	
Consulenze tecnico professionali	1.300,00	
Rifiuti	1.666,00	
Diverse	1.374,14	
Imu	2.014,00	
Ammortamenti	<u>16.384,59</u>	119.414,50
Contributo CAI Centrale	10.000,00	
Recupero spese e servizi	<u>4.513,94</u>	14.513,94



La gestione delle attività delle commissioni risultano nel seguente dettaglio per singola commissione con evidenziato costi/uscite, ricavi/entrate.

	Ricavi/Entrate	Costi/Uscite	Saldo
ALPINISMO GIOVANILE	8.306,00	9.055,06	-749,06
COORD. ALPINISMO GIOVANILE BERGAMO		2.526,70	-2.526,70
COMMISSIONE ATTIVITA' ALPINISTICA	2.505,00	2.115,00	390,00
CULTURALE	3.140,00	4.674,54	-1.534,54
TUTELA AMBIENTE MONTANO	1.828,81	1.950,38	-121,57
ALPINISMO	2.850,00	4.846,72	-1.996,72
SENTIERI	9.252,50	21.547,19	-12.294,69
COMMISSIONE RIFUGI	0,00	0,00	0,00
SCUOLA DI ESCURSIONISMO	15.970,00	9.842,43	6.127,57
COMITATO DI PRESIDENZA	0,00	0,00	0,00
SOTTOSEZIONI	0,00	0,00	0,00
MEDICA	1.310,00	1.903,76	-593,76
COORDINAMENTO SCUOLE MONTAGNA - CSM	3.040,00	7.959,84	-4.919,84
SCUOLA DI ALPINISMO PELLICOLI	4.771,00	4.351,13	419,87
PALESTRA	52.044,44	4.038,49	48.005,95
SPELEO CLUB OROBICO	2.100,00	2.329,89	-229,89
BIBLIOTECA	434,00	2.324,00	-1.890,00
PREMIO DALLA LONGA	0,00	464,00	-464,00
ESCURSIONISMO	39.312,00	33.289,63	6.022,37
GRUPPO SENIORES	92.230,00	86.461,82	5.768,18
IMPEGNO SOCIALE	2.899,50	3.212,60	-313,10
ANNUARIO	5.605,00	23.109,60	-17.504,60
NOTIZIARIO SEZIONALE (rec.spese postali)	5.580,00	18.675,83	-13.095,83
SPESE INIZIATIVE E MANIFESTAZIONI OCCASIONALI	2.000,00	3.237,70	-1.237,70
SCUOLA SCI FONDO	12.593,00	7.643,18	4.949,82
COMMISSIONE SCI FONDO	28.294,00	24.687,50	3.606,50
CORSO SCI ALPINO	38.602,12	32.510,68	6.091,44
COMMISSIONE SCI ALPINO	25.720,00	24.714,74	1.005,26
SCUOLA DI SCIALPINISMO "B. PIAZZOLI"	7.680,00	10.544,03	-2.864,03
COMMISSIONE SCI ALPINISMO	390,00	124,59	265,41
	368.457,37	348.141,03	20.316,34

Il costo del personale di segreteria, composto al 31 dicembre 2016 di due unità, è stato di Euro 88.277, contro Euro 97.353 del 2015; di cui Euro 65.524 per stipendi, Euro 17.550 per contributi e fondo Est ed Euro 5.202 per trattamento di fine rapporto.

Come ben sapete nel corso del 2016 è cessato il rapporto con una dipendente, ed è stato instaurato un nuovo rapporto di lavoro in sostituzione e a miglioramento della gestione della segreteria.

I proventi finanziari sono rappresentati dagli interessi sugli investimenti e dalla significativa plusvalenza realizzata a seguito della alienazione dei titoli di stato in portafoglio, come già detto. In totale Euro 138.039.

Gli altri proventi per Euro 35.055 sono riferiti al contributo per 5 per mille delle imposte dei contribuenti che hanno aderito in sede di dichiarazione dei redditi, a contributi da soci e da terzi per Euro 11.022, a recupero di costi assicurativi e a sopravvenienze attive.

Per ulteriori informazioni sui dati di bilancio 2016 Vi rimandiamo al rendiconto al 31 dicembre 2016 a confronto con i dati dello stesso periodo del 2015.

A disposizioni per ulteriori chiarimenti.

p. Il Consiglio Direttivo

Il Presidente

F.to Piermario Marcolin