

CLUB ALPINO ITALIANO  
SEZIONE DI VARESE  
Via Speri Della Chiesa Jemoli, 12  
21100 VARESE (VA)

## **NOTA INTEGRATIVA**

### **ATTIVITA' DEL CLUB ALPINO ITALIANO - SEZIONE DI VARESE**

*La Sezione di Varese del CAI è un'associazione di volontariato costituita in conformità alla legge n. 266 del 1991 (Legge quadro sul volontariato) e opera nel settore della tutela e valorizzazione della natura e dell'ambiente. Ha per scopo l'esclusivo perseguimento di finalità di solidarietà sociale attraverso la pratica dell'alpinismo in ogni sua manifestazione, la conoscenza e lo studio delle montagne, specie quelle del territorio in cui si svolge l'attività Sociale e la tutela del loro ambiente naturale.*

*Tali scopi sono perseguiti attraverso l'organizzazione di iniziative ed attività alpinistiche, escursionistiche, speleologiche, naturalistiche e la promozione di attività scientifiche, culturali, artistiche e didattiche per la diffusione della conoscenza di ogni aspetto della montagna.*

### **FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO**

*Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, che si compone dello Stato patrimoniale, del Rendiconto economico e della Nota integrativa, è corredato inoltre dalla Relazione del Presidente ed è stato redatto adottando schemi idonei ad una adeguata rappresentazione della realtà operativa dell'Associazione, tenendo conto, ove applicabile nello specifico contesto, di quanto disciplinato in materia dal Codice Civile e dai principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Il presente bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute e rappresenta la situazione patrimoniale ed il risultato economico (avanzo/disavanzo) dell'Associazione nel rispetto dei principi di chiarezza, veridicità e correttezza di cui all'art. 2423 comma 2 del Codice Civile.*

### **PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE**

*I criteri di valutazione adottati nella redazione del bilancio 2019 sono stati determinati nel rispetto del principio della prudenza. I criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto a quelli adottati negli esercizi precedenti.*

*Di seguito sono illustrati, per ciascuna voce di bilancio, i principi ed i criteri adottati.*

#### **Disponibilità liquide**

*Il conto accoglie i depositi bancari e postali, iscritti al valore nominale e le giacenze di cassa.*

### **Immobilizzazioni Materiali**

Le immobilizzazioni materiali sono contabilizzate al costo di acquisto, comprensivo degli eventuali oneri accessori e al netto del relativo fondo ammortamento, calcolati sulla base di aliquote costanti ritenute rappresentative dell'effettivo deperimento fisico ed economico dei cespiti in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione. In particolare, le aliquote determinate in relazione alla previsione di durata utile residua, sono:

- 1,8 % per i fabbricati;
- 20 % per mobili, arredi, attrezzature e macchine per ufficio.

### **Rimanenze**

*Sono valutate al valore di acquisto svalutato delle perdite permanenti di valore rilevabili.*

### **Crediti**

I crediti sono iscritti tra le Attività dello Stato Patrimoniale al valore nominale e svalutati, sulla base del presunto valore di realizzo, mediante apposito fondo di rettifica iscritto nella sezione Passività.

### **Attività Finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**

*Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni sono contabilizzate nell'attivo dello stato patrimoniale al valore di carico.*

### **Debiti**

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

### **Fondi per rischi ed oneri**

*I fondi comprendono gli accantonamenti per perdite presunte, spese future.*

### **Ratei e risconti**

I ratei ed i risconti attivi e passivi sono determinati secondo il criterio della competenza temporale.

### **Proventi e spese**

I ricavi ed i costi sono contabilizzati secondo il principio della competenza, tenendo anche conto di eventuali rischi e perdite conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio, ma prima della stesura del bilancio.

## **INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVITA'**

#### **Terreni:**

*Sono costituiti da un appezzamento di terreno sito nel Comune di Varese - località Santa Maria del Monte distinto con il Mappale n°. 976 per una superficie totale di 3310 metri quadrati, donato nel 2011 dal Sig. GIULIANI LUCA.*

**Fabbricati:**

Nella voce Fabbricati sono esposti al prezzo di acquisizione, al netto del Fondo di Ammortamento Stabili e del Fondo Sottoscrizione Nuova Sede, il valore dell'immobile sede della Sezione. Si precisa che non sono state fatte rivalutazioni.

L'ammortamento viene calcolato con l'aliquota del 1,8%, che ammonta nell'esercizio a € 4.138,00 e permetterà di azzerare il valore contabile del cespite nell'esercizio del 2029.

Valore di Acquisto	€	229.802,66
Fondo Ammortamento Stabili	€	135.146,75 -
Fondo Sottoscrizione Nuova Sede	€	<u>53.263,59 -</u>
Valore Netto di Bilancio al 31.12.2019	€	41.392,32

Le Attrezzature Alpinistiche, le Macchine d'Ufficio ed i Mobili ed Arredi sono iscritti al prezzo di acquisto al netto dei relativi Fondi di Ammortamento (aliquota 20%).

<b>Attrezzature Alpinistiche:</b>	Valore di Acquisto al 31.12.2018	€	22.850,52
	Acquisti 2019	€	3.364,39
	Fondo Ammortamento Attrezzature	€	<u>19.037,80-</u>
	Valore Netto di Bilancio al 31.12.2019	€	7.177,11

(n° 6 Corde Protect 8,3 da mt. 50 - 5 Imbraghi Energy CR - 6 Caschi Rock Star CAMP - 16 Kit Ferrata casco-Imbrago e Kit - Attrezzatura varia Speleo)

<b>Mobili ed Arredi:</b>	Valore di acquisto al 31.12.2018	€	5.361,80
	Acquisti 2019	€	0,00
	Fondo Ammortamento Mobili e Arredi	€	<u>5.361,80 -</u>
	Valore netto di bilancio al 31.12.2019	€	0,00

<b>Macchine Ufficio:</b>	Valore di acquisto al 31.12.2018	€	8.331,02
	Acquisti 2019	€	0,00
	Fondo Ammortamento Macch. Uff.	€	<u>7.140,27 -</u>
	Valore netto di Bilancio al 31.12.2019	€	1.190,75

**Rimanenze Libri e Materiali**

Le rimanenze di libri sono costituite da pubblicazioni il cui valore di bilancio, già svalutato di € 3.000, rappresenta il valore corrente che al 31.12.2019 ammonta a € 5.313,37.

Le Rimanenze di materiali, rappresentate da magliette, opuscoli e gadget vari ammontano al 31.12.2019 ad € 2.410,82

### **Crediti**

Tutti i crediti evidenziati in Bilancio sono esposti al valore nominale coincidente con il presumibile valore di realizzo. I crediti verso clienti sono rappresentati dalle fatture emesse a fine anno per la pubblicità resa sull'Annuario 2019 e da un residuo credito sorto nel 2018 di € 256,20, già sollecitato, oltre ad un credito di € 480 sorto nel 2008 nei confronti di un inserzionista ora in procedura concorsuale, di dubbia esigibilità, per il quale è stata appostata al passivo una specifica posta svalutativa

Il Conto Crediti Diversi (€ 335,03) comprende il Fondo assegnato al Gruppo Senior € 200,00 e il Fondo assegnato al Gruppo Speleo € 135,03)

### **Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni.**

27.04.2015	Buono Fruttifero Postale Indicizzato all'Inflazione	€	5.000,00
22.12.2015	Buono Fruttifero Postale BPF 4x4	€	5.000,00
28.02.2017	Buono Fruttifero Postale BFP ordinari	€	15.000,00
20.12.2019	Conto Deposito presso UBI-BANCA - Varese	€	<u>10.000,00</u>
		€	35.000,00

### **Disponibilità Liquide**

Le Disponibilità Liquide € 38.369,612 sono rappresentate dalla giacenza di cassa (€ 337,69), dalle giacenze del conto corrente Banco Posta (€ 14.298,84) e da quello della Banca Intesa-SanPaolo (€ 13.733,08).

### **Ratei e Risconti Attivi**

I Risconti Attivi sono costituiti interamente dalle quote di costi già sostenuti, ma di competenza dell'esercizio successivo (€ 1.414,77). In particolare tale voce comprende il canone ARUBA -dominio 2020 e MYSQL 2020/2021 e l'Assicurazione Incendio/Furto Stabile Sede 1.1/9.8.2020.

## **PASSIVITA'**

### **Patrimonio Netto**

Il Patrimonio Netto ammonta alla chiusura dell'esercizio sociale 2019 a 8.557,71.

Le variazioni intervenute nella voce Patrimonio sono dovute al giro del risultato di gestione 2018 di € 408,60.

Le somme risultanti nella voce Patrimonio Netto sono costituite esclusivamente dagli avanzi degli Esercizi precedenti.

I soci non hanno alcun diritto sul Patrimonio dell'Ente e pertanto le riserve patrimoniali risultano utilizzabili esclusivamente per il conseguimento delle finalità Istituzionali.

### **Fondi per Rischi ed Oneri**

*I Fondi per rischi e oneri ammontano a 89.989,64 euro. .*

*Il Fondo Spese Future Impreviste è stato utilizzato per € 4.553,01 a fronte di minori contributi già contabilizzati nell'esercizio precedente e non incassati per 2.500 euro e spese organizzative dell'evento ARD non previste per 2.053,01 euro. Inoltre, a fronte di un credito vantato nei confronti di un cliente in procedura concorsuale si è proceduto a rappresentare in uno specifico fondo svalutazione crediti l'importo di € 480 riducendo il fondo spese future di un importo corrispondente. Il Fondo manutenzione stabile sede e bivacco è rimasto invariato.*

### **Debiti**

*L'ammontare complessivo dei debiti è di 30.669,60*

*I debiti verso Fornitori ammontano a 16.414,91 sono rappresentati da fatture non scadute emesse da: CAI Sede Centrale per assicurazioni e materiali diversi; Ditta Josca s.n.c. per stampa Notiziario Sezionale e manifesti per serate culturali; Ditta Artestampa s.r.l. per stampa annuario 2019.*

*Nella voce debiti verso Fornitori per Fatture da Ricevere sono registrate per un totale di 1.775,40 euro le fatture relative: alla consulenza Fiscale 4° trim. 2019, alle spese Telefoniche e di Illuminazione relative al dicembre 2019 e alla Locazione Sala Attività Culturale Nov. Dic. 2019 e serata 20.12.2019.*

*I Debiti Diversi ammontano a € 3.380,28 e sono costituiti: dal Premio Borsa di Studio 2019 in pagamento nel 2020, dal costo assicurazione Accompagnatori ASE anni div. Germignaga, Tradate, Rescaldina in pagamento nel 2020, dal contributo Coro 7 Laghi per la serata cori 2019, dalle spese pulizie Sede dic. 2019 e dal compenso al Relatore serata Culturale del 11.12.2019 in pagamento nel 2020.*

*I Debiti Verso Soci ammontano a € 8.482,00 e registrano: il rimborso quote Assicurazione ASE 2020 incassate nel 2019 (€ 735,00), le Quote Sociali 2020 incassate nel 2019 (€ 6.417,00), Spese Corso 2019 Cassan e Basilico in rimborso nel 2020 (€ 660,00), Premio Assicurazione Soci Attiv. Pers. 2020 rimborsate nel 2019 (€ 360,00) e Deposito Cauzionale Hotel Passo Cerreto (€ 310,00).*

*Residuano debiti di natura fiscale per 617,01 euro.*

### **Ratei e Risconti Passivi**

*Sono costituiti interamente da Risconti Passivi relativi alle quote di ricavi anticipati per il 2° corso Ginnastica Pre-Sciistica 2019/2020 di competenza 2020.*

## **INFORMAZIONI SUL RENDICONTO ECONOMICO**

*Nel rendiconto di gestione sono rappresentati separatamente i saldi delle attività commerciali e delle attività istituzionali.*

## ATTIVITA' COMMERCIALE

*Il saldo delle attività commerciali ammonta a 5.284,38 euro*

*Sono compresi nell'Attività Commerciale i Proventi Pubblicitari, l'organizzazione di Escursioni con autobus che non rientrano nei Corsi Istituzionali.*

*Le attività relative alle escursioni hanno registrato un 'incremento del 7,44% passando da € 24.223,14 del 2018 ad € 26.025,59 del 2019, mentre i ricavi per pubblicità sull'annuario sono notevolmente diminuiti passando da € 2.620,00 del 2018 a € 1.460,00 e sono mancati i ricavi derivanti dall'attività di accatastamento sentieri che nel 2018 ammontavano a € 2.680,00.*

## ATTIVITA' ISTITUZIONALE

*Il saldo delle attività istituzionali a 110.069,29 euro. Rientrano in questa categoria tutte le attività diverse da quelle sopra elencate quali Corsi, Quote Sociali, Vendita Libri e Materiali ai Soci e Contributi Vari, ad esclusione di quelli speciali che sono stati imputati all'Attività Straordinaria.*

*Le Quote Sociali ammontano ad € 80.084,00 ed hanno registrato un incremento di € 1.028,00 rispetto al 2018.*

*I ricavi da Corsi Istituzionali ammontano a € 15.648,58 ed hanno subito una diminuzione di € 514,30 rispetto al 2018.*

*I contributi da enti vari sono passati da € 10.625,00 nel 2018 a € 3.497,80.*

*Analizzando i costi dell'Attività Istituzionale, dettagliati in Bilancio, si rileva che hanno subito una diminuzione di € 11.583,16, che riguarda in particolare la diminuzione delle spese tipografiche dovute alla riduzione delle copie stampate per la pubblicazione "Annuario 2019" e la diminuzione delle spese varie istituzionali per € 8.618,94 imputabili, tra le altre, al minor numero di contributi erogati a soci che hanno frequentato corsi di istruttori e dalla mancanza del contributo straordinario di € 3.000 elargito nel 2018 a Bacci e Moroni per la loro spedizione extra europea.*

## Ammortamenti e Svalutazioni

*Gli Ammortamenti effettuati nell'esercizio 2019 sono così costituiti:*

<i>Fabbricati</i>	<i>€</i>	<i>4.138,00</i>	<i>(1,80% di 229.802,66)</i>
<i>Attrezzatura Alpinistica</i>	<i>€</i>	<i>2.708,34</i>	
<i>Mobili ed Arredi</i>	<i>€</i>	<i>137,43</i>	
<i>Macchine Ufficio</i>	<i>€</i>	<i>539,04</i>	
<i>Totale</i>	<i>€</i>	<i>7.522,81</i>	

### **Altri Costi Attività Istituzionale**

*La voce comprende i seguenti Oneri diversi di Gestione:*

<i>Spese Postali e Bollati</i>	890,24
<i>Spese Telefoniche</i>	2.178,76
<i>Spese di Illuminazione</i>	1.003,46
<i>Spese Cancelleria e Stampati</i>	1.399,83
<i>Spese Condominiali</i>	2.784,30
<i>Spese Varie</i>	7.419,51
<i>Altri Oneri e Sopravvenienze Passive</i>	397,97
<i>Spese Pulizia Sede</i>	1.372,10
<i>Abbonamento Giornali e Riviste</i>	10,00
<i>Spese Bancarie</i>	524,32
<i>Consulenza Fiscale</i>	2.029,71
<i>Abbuoni</i>	- 3,31
	<u>20.006,89</u>

*Nel corso dell'esercizio 2019 sono stati elargiti, con la collaborazione del Gruppo Senior, € 1.600,00 alle Associazioni: a Silvabella Cooperativa Sociale (€ 800,00) e al Villaggio del Fanciullo di Morosolo (€ 800,00)*

### **Proventi ed Oneri Straordinari**

*I Proventi Straordinari comprendono: Il Contributo 5 x mille per € 2.572,51, nonché un contributo di € 2.001,00 pervenuto dal CAI Centrale a seguito di risparmi sulle assicurazioni del 2018.*

*Si ringraziano i Soci che hanno destinato il contributo 5 x mille alla nostra Associazione raccomandando di continuare a sostenerla anche in futuro.*

### **Proposta Destinazione Risultato d'Esercizio**

*Si propone di destinare l'avanzo di esercizio pari ad € 67,42 al Patrimonio Netto.*

Varese, 02.03.2020

*Il Tesoriere  
(Francesco Brogini)*

*Il Presidente  
(Antonella Ossola)*