

Dividiamo il bilancio preventivo in macro-aree, quelle di cui si prevede ragionevolmente un saldo positivo e quelle che invece inevitabilmente costituiranno, a saldo, un onere/costo.

Con margine positivo:

Tesseramento  
 Contributi/donazioni  
 Rifugi  
 Attività di 1 giorno  
 Attività di più giorni  
 Corsi

Con margine negativo:

Spese generali (compreso tasse, utenze, assicurazioni, hardware e software, biblioteca, etc)  
 Spese di segreteria (compreso consulenze e rimborsi)  
 Nuova Sede (mutuo Sella e mutuo Intesa)  
 Nuova Sede (lavori di ristrutturazione)

Va considerato l'aspetto finanziario e l'aspetto economico.

Riassumiamo in questi due quadri i saldi di cassa ed economico previsti.

<b>economico</b>	costi	proventi	saldo	Scalare
Tesseramento	99.972,06 €	191.047,00 €	91.074,94 €	+91.074,94 €
Contributi / donazioni / 5mille		10.000,00 €	10.000,00 €	+101.074,94 €
Rifugi	50.143,17 €	59.158,73 €	9.015,56 €	+110.090,50 €
Attività di 1 giorno	22.500,00 €	25.000,00 €	2.500,00 €	+112.590,50 €
Attività di più giorni	243.000,00 €	270.000,00 €	27.000,00 €	+139.590,50 €
Corsi	102.000,00 €	120.000,00 €	18.000,00 €	+157.590,50 €
Spese generali	24.730,00 €	5.300,00 €	-20.030,00 €	+137.560,50 €
Spese di segreteria	52.750,00 €		-56.550,00 €	+81.010,50 €
Nuova Sede (interessi mutui Sella Intesa)	24.436,00 €		-24.436,00 €	+56.574,50 €
Nuova Sede (ammort. acquisto) 3%	16.200,00 €		-16.200,00 €	+40.374,50 €
Nuova Sede (ammort. Professionisti 10%)	10.159,98 €		-10.159,98 €	+30.214,52 €
Nuova Sede (ammort. ristrutturazione)				

<b>di cassa (finanziario)</b>	Uscite	entrate	saldo	Scalare
Tesseramento	100.972,06 €	219.047,00 €	118.074,94 €	+118.074,94 €
Contributi / donazioni / 5mille		10.000,00 €	10.000,00 €	+128.074,94 €
Rifugi	19.979,00 €	40.515,00 €	20.536,00 €	+148.610,94 €
Attività di 1 giorno	22.500,00 €	25.000,00 €	2.500,00 €	+151.110,94 €
Attività di più giorni	243.000,00 €	270.000,00 €	27.000,00 €	+178.110,94 €
Corsi	102.000,00 €	120.000,00 €	18.000,00 €	+196.110,94 €
Spese generali	24.730,00 €	5.300,00 €	-20.030,00 €	+176.080,94 €
Spese di segreteria	52.750,00 €		-52.750,00 €	+123.330,90 €
Fondi Gita	500,00 €	5.000,00 €	4.500,00 €	+127.830,90 €
Nuova Sede (mutuo Sella e mutuo Intesa)	44.194,63 €		-44.194,63 €	+86.636,27 €
Nuova Sede (lavori di ristrutturazione)				

Per quanto riguarda la voce Nuova Sede (ammort. ristrutturazione) nel riquadro economico e Nuova Sede (lavori di ristrutturazione) nel riquadro di cassa, ho al momento questi elementi:

- 1) È stata pagata una prima fattura alla ditta di 48.800,00 € e va inserito l'ammortamento 2^ rata riquadro economico
- 2) Vanno inserite le uscite di cassa relative al pagamento della ditta e dei professionisti e il relativo ammortamento, attendendo gli importi e da parte di Guido la conferma sulle quote previste per l'ammortamento

## Tesseramento

Aumenterà la quota destinata alla sede centrale per i soci ordinari (da 28,50 € a 30,50 €) e per i soci familiari o juniores (da 13,31 € a 15,31 €).

Si considera nel calcolo che segue i dati 2023 aggiornati all'11 ottobre.

un aumento delle quote: + 3 euro (soci ordinari) + 2 euro (soci familiari e ordinari juniores), invariate le quote dei soci giovani; non esenzione dal pagamento della quota dei soci ultracinquantenni (72 nel 2023).

	n°	a CAI SC	Quota CAI RM	Costi	Proventi	Saldo
Ordinario	2440	30,50 €	58,00 €	74.420,00 €	141.520,00 €	67.100,00 €
Ordinario26-30	72	30,50 €	48,00 €	2.196,00 €	3.456,00 €	1.260,00 €
Ordinario juniores	307	15,31 €	30,00 €	4.700,17 €	9.210,00 €	4.509,83 €
Familiare	720	15,31 €	30,00 €	11.023,20 €	21.600,00 €	10.576,80 €
Giovane 1°	251	9,69 €	18,00 €	2.432,19 €	4.518,00 €	2.085,81 €
Giovane 2°	78	2,69 €	9,00 €	209,82 €	702,00 €	492,18 €
sotsezVelletri						
Ordinario	66	30,50 €	46,00 €	2.013,00 €	3.036,00 €	1.023,00 €
Familiare	31	15,31 €	25,00 €	474,61 €	775,00 €	300,39 €
Giovane	3	9,69 €	15,00 €	29,07 €	45,00 €	15,93 €
Nuove iscrizioni	1237	2,00 €	5,00 €	2.474,00 €	6.185,00 €	3.711,00 €
				<b>Tot costi</b>	<b>Tot proventi</b>	<b>Saldo +</b>
				<b>99.972,06 €</b>	<b>191.047,00 €</b>	<b>91.074,94 €</b>

Per quanto riguarda il recupero degli anni precedenti normalmente applichiamo, rispetto ai costi, una piccola maggiorazione (pochi euro) per l'anno precedente e al costo per gli altri anni recuperati.

Se viene confermata questa configurazione gli importi sono comunque modesti. Si può calcolare approssimativamente un saldo positivo di questa posta di poco meno di 130 euro, si può comunque non inserire nel preventivo.

Per quanto riguarda il prospetto di cassa si possono aggiungere 28.000 euro in entrate per tesseramento tra novembre e dicembre relativo all'anno precedente e in uscita l'acquisto presso la sede centrale di tessere nuove per 1.000 euro.

## Contributi / Donazioni / 5xMille

Suggerisco di mettere a bilancio 10.000 euro, una stima prudenziale, anche se è ragionevole sperare in un importo largamente superiore.

## Rifugi

<b>ammortamenti</b>		
2019 lavori ristrutturazione Sebastiani	6^ rata di 10	936,80 €
2020 lavori ristrutturazione Sebastiani	5^ rata di 10	21.517,83 €
2021 lavori ristrutturazione Sebastiani	4^ rata di 10	9.465,04 €
2022 lavori ristrutturazione Sebastiani	3^ rata di 10	6.222,00 €
2020 lavori Franchetti	5^ rata di 5	780,70 €
2022 lavori Franchetti	3^ rata di 5	488,00 €
2022 lavori Sebastiani	3^ rata di 5	2.198,70 €
2022 defibrillatori	3^ rata di 5	555,10 €
		<b>42.164,17 €</b>

<b>contributi</b>		
2020 CAI SC - bf cai lazio	5^ rata di 5	698,86 €
2020 CAI SC - bf cai abruzzo	5^ rata di 5	1.388,54 €
2020 CAI SC - ristrutturazione Sebastiani	5^ rata di 10	4.080,00 €
2021 CAI SC - bf cai abruzzo	4^ rata di 5	1.326,22 €
2021 CAI SC - ristrutturazione Sebastiani	4^ rata di 10	6.920,00 €
2022 CAI SC - bf cai abruzzo	3^ rata di 5	2.091,68 €
2022 CAI SC - approvvigionamento idrico	3^ rata di 5	507,52 €
2023 CAI SC - bf cai abruzzo	2^ rata di 5	1.630,91 €
		<b>18.643,73 €</b>

La Commissione Rifugi ipotizza spese per i rifugi pari a 15.000 euro (quindi un'uscita di cassa di 15.000 euro e una quota di competenza per l'aspetto economico di 3.000 euro ovvero 1/5).

Per quanto riguarda le spese correnti:

usi civici Duca	900,00 €
usi civici Franchetti	900,00 €
usi civici Sebastiani	185,00 €
Imu/Tasi Duca	540,00 €
Imu/Tasi Franchetti	538,00 €
Imu/Tasi Sebastiani	458,00 €
Gestione idrica Franchetti	173,00 €
Assicurazione	1.285,00 €
	<b>4.979,00 €</b>

Seguono i canoni pagati dai gestori e l'IVA versata.

	canone+iva	Iva versata	Netto
Rifugio Duca	16.470,00 €	1.485,00 €	14.985,00 €
Rifugio Franchetti	15.860,00 €	1.430,00 €	14.430,00 €
Rifugio Sebastiani	12,200,00 €	1.100,00 €	11.100,00 €
			<b>40.515,00 €</b>

**Attività di 1 giorno**  
**Attività di più giorni**  
**Corsi**

Per quanto riguarda le attività sopra indicate si calcola nel fissare la quota un margine a fronte dei costi indiretti non coperti dal tesseramento (segreteria, utilizzo degli spazi etc) equivalente al Netto della tabella sotto riportata.

Si può approssimativamente considerare nel bilancio equivalenti l'aspetto finanziario e quello economico). Gli ammortamenti previsti per i magazzini (2.709,50 € per i gruppi e 1.410,45 €) possono compensare i nuovi acquisti.

Dati i volumi 2023 e anni precedenti inseriamo la seguente tabella:

	costi	proventi	% margine sui proventi	Netto
Attività di 1 giorno	22.500,00 €	25.000,00 €	10%	2.500,00 €
Attività di più giorni	243.000,00 €	270.000,00 €	10%	27.000,00 €
Corsi	102.000,00 €	120.000,00 €	15%	18.000,00 €
	<b>367.500,00 €</b>	<b>415.000,00 €</b>	<i>contributo ai costi indiretti:</i>	<b>47.500,00 €</b>

**Spese generali**

	costi	proventi	
Roma Città Metropolitana	1.900,00 €		-1.900,00 €
Assicurazione Sede	1.630,00 €		-1.630,00 €
Spedizione bollini	1.100,00 €	1.300,00 €	+200,00 €
Spese telefoniche	1.200,00 €		-1.200,00 €
Utenze Varie	2.000,00 €		-2.000,00 €
Spese bancarie	2.500,00 €		-2.500,00 €
Tasse varie (compresa Tari)	4.000,00 €		-4.000,00 €
Cancelleria e materiali di consumo	1.000,00 €		-1.000,00 €
Pulizie	400,00 €		-400,00 €
Materiali per la sede	400,00 €		-400,00 €
Manutenzione	400,00 €		-400,00 €
Software	500,00 €		-500,00 €
Hardware e macchine ufficio	2.000,00 €		-2.000,00 €
Biblioteca	3.000,00 €	1.000,00 €	-2.000,00 €
Libri e gadget	2.700,00 €	3.000,00 €	-300,00 €
	<b>24.730,00 €</b>	<b>5.300,00 €</b>	<b>-20.030,00 €</b>

**Spese di segreteria**

	costi
buste paga	30.000,00 €
F24 – contributi vari	12.000,00 €
Rimborsi	5.750,00 €
Consulenze (Ruggeri-Programma-Umana)	5.000,00 €
	<b>52.750,00 €</b>
Tfr	3.800,00 €
	<b>56.550,00 €</b>