Canottieri Baldesio A.S.D.

Bilancio consuntivo 2025

Relazione al Bilancio
Conto Economico
Stato Patrimoniale
Rendiconto finanziario
Dettaglio degli investimenti patrimoniali

RELAZIONE AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2025

PREMESSA DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

Il bilancio consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, predisposto dal precedente Consiglio Direttivo e corredato dalla relazione del Collegio dei Revisori, è stato sottoposto all'esame dell'Assemblea ordinaria dei Soci tenutasi il 5 giugno 2026 in prima convocazione e il 6 giugno 2026 in seconda convocazione, senza ottenere la necessaria approvazione.

A seguito dell'esito della votazione assembleare, il precedente Consiglio Direttivo ha rassegnato le proprie dimissioni e, in occasione dell'Assemblea del 12 settembre 2026, si è proceduto all'elezione del nuovo Consiglio Direttivo.

Il nuovo Consiglio Direttivo, nella seduta consiliare del 2 novembre 2026, ha preso in esame il bilancio consuntivo dell'esercizio 2025 e le ragioni della sua bocciatura; dopo confronto con il Collegio dei Revisori, ha deliberato all'unanimità di sottoporlo nuovamente all'approvazione dell'Assemblea ordinaria dei Soci, convocata per il 27 novembre 2026 in prima convocazione e per il 28 novembre 2026 in seconda convocazione, senza apportare alcuna correzione, mantenendo quindi inalterata la rappresentazione contabile, così come originariamente predisposta dal precedente Consiglio Direttivo e certificata dal Collegio dei Revisori.

La bocciatura del presente fascicolo da parte dei soci in occasione dell'assemblea del 6 giugno 2026 non trova quindi riscontro in errori o mancanze tecnico contabili, bensì deve essere intesa a censurare scelte gestorie del precedente Consiglio Direttivo.

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2025 viene pertanto nuovamente sottoposto all'esame e all'approvazione dell'Assemblea ordinaria dei Soci.

Gentili Socie e Soci,

il bilancio consuntivo per l'esercizio 2025, sottoposto all'approvazione dell'Assemblea, si compone di conto economico, stato patrimoniale e rendiconto finanziario, redatti in conformità ai principi di chiarezza, veridicità, prudenza e competenza.
Lo schema di conto economico, coerente con la rappresentazione dei bilanci dei due bienni precedenti, è stato riconfermato in quanto funzionale a una maggiore intelligibilità dei dati.
In particolare, rispetto allo schema tradizionale a sezioni contrapposte, alcune voci di ricavo e costo sono state aggregate per facilitare la valutazione di entrate e uscite inerenti alle medesime aree di attività. Contestualmente, sono state integrate nuove tabelle di dettaglio per le principali poste di costo e ricavo.
Lo schema dello stato patrimoniale è rimasto invariato ed è proposto sempre con integrato il prospetto delle variazioni patrimoniali intervenute nel periodo di riferimento e rappresentative degli investimenti in immobilizzazioni effettuati nel corso dell'anno appena concluso.
Il rendiconto finanziario rimane anch'esso invariato e rappresenta le variazioni effettive dei flussi di cassa dell'esercizio partendo dalla liquidità generata dalla gestione reddituale, rettificata dalle voci patrimoniali che hanno effetto sulla liquidità (tipicamente crediti, debiti e rimanenze) e sottraendo gli impieghi di liquidità che sono rappresentati dagli investimenti (acquisto beni patrimoniali) e dalle quote capitale dei mutui in essere rimborsati nell'anno.
Prima di procedere all'analisi delle principali poste di bilancio in dettaglio, mi preme darvi una lettura più generale del contesto da cui siamo partiti e dell'andamento del 2025.
L'esercizio 2025 ha rappresentato un anno di rilevante impegno per il Consiglio Direttivo, giunto al terzo anno di mandato, impegnato nel completamento di importanti interventi di manutenzione avviati nel 2024. Tra questi,

si segnalano la tinteggiatura esterna del fabbricato spogliatoi maschili e la revisione integrale dell'infrastruttura tecnologica. Quest'ultimo intervento è stato finalizzato alla mitigazione dei rischi di sicurezza informatica attraverso l'adozione di nuovi apparati e software, la segregazione delle reti logiche e l'implementazione di un Data Protection & Governance Framework, garantendo la piena conformità al Regolamento UE 2016/679 (GDPR).
In aggiunta a quanto sopra è stato realizzato il restyling interno del ristorante Club-House al fine di rendere una struttura vissuta quotidianamente dai soci, un posto più accogliente e funzionale alle mutate esigenze. Il tutto come previsto nel bilancio preventivo presentato e approvato dai soci nell'assemblea dello scorso 21 giugno 2025.
A nostro avviso, era indispensabile continuare il percorso di miglioramento costante intrapreso all'inizio del mandato. Questo riguardava sia i servizi e le strutture, per i quali sono necessarie manutenzioni e/o ristrutturazioni, sia la struttura organizzativa, che abbiamo ritenuto opportuno rivedere al fine di ottimizzare la distribuzione dei compiti e delle responsabilità.
Agli investimenti e manutenzioni pianificate si sono aggiunti alcuni acquisti e/o interventi necessari non prevedibili che siamo comunque riusciti a gestire utilizzando le disponibilità finanziarie della società oltre ai fidi bancari senza la necessità di aumentare ulteriormente le quote sociali.
Tra questi il più importante ha riguardato la gestione e riparazione di una perdita di acqua rilevata dal fornitore Padania Acque SpA a seguito dello spostamento dei contatori esternamente alla proprietà.
La ricerca della perdita è stata particolarmente lunga e onerosa (circa 29.000 euro di costi) ed ha coinvolto più ditte specializzate al fine di identificare un tubo ammalorato interrato in profondità di un impianto idrico di cui non esisteva uno schema agli atti.
La gestione della sicurezza nel 2025 è stata particolarmente onerosa sia dal punto di vista operativo che economico. Oltre al personale dipendente sono state incaricate figure esterne a supporto del controllo soci durante la stagione estiva e questo ha determinato maggiori costi del personale e dei servizi di vigilanza rispetto a quanto preventivato.
Tra i maggiori oneri sostenuti figurano anche le sopravvenienze passive per un totale di 18.351 euro. Queste includono circa 4.980 euro relativi al mancato pagamento dell'Imposta Tarip (Tassa Rifiuti Puntuale) per l'immobile adibito a magazzino di via delle Viole 14 a Cremona, che copre il periodo dal 2019 al 2024.
A questi si aggiungono circa 11.000 euro per il conguaglio Tarip, risultato del passaggio al calcolo della tariffa puntuale dall'anno 2024, un'operazione che il Comune di Cremona ha implementato per la prima volta nel 2025.
Da ultimo, pur essendo i ricavi derivanti da quote ordinarie e straordinarie in linea con le previsioni, si è registrato un calo significativo (85.600 euro) nei ricavi da quote di ammissione di nuovi soci (soci, coniugi e figli). Tali ricavi si sono attestati a 159.200 euro contro i 244.800 euro stimati nel bilancio preventivo, risultando inoltre inferiori alla media dei consuntivi dell'ultimo decennio.
La diminuzione ha influito sui flussi di cassa, che hanno risentito negativamente delle minori entrate e, di conseguenza, hanno ridotto le disponibilità finanziarie a disposizione per le manutenzioni ordinarie e straordinarie.

Alla luce di quanto precedentemente esposto, il bilancio 2025 chiude con un risultato prima degli accantonamenti ai fondi pari a 349.272 euro.
Il flusso di cassa prima delle rettifiche patrimoniali al 31 dicembre 2025 invece è negativo per 187.427 euro e differisce rispetto al bilancio preventivo di 187.233 euro meno.
Questo risultato è influenzato negativamente non solo dalla riduzione dei ricavi e dall'aumento dei costi operativi ordinari precedentemente menzionati, ma anche dagli investimenti sostenuti. Tali investimenti ammontano a € 143.665, superando i € 99.661 inizialmente preventivati. L'incremento è dovuto principalmente all'acquisto di nuovi impianti e attrezzature in sostituzione o integrazione di quelli esistenti e ammalorati.
Il minor flusso di cassa è stato gestito mediante il ricorso all'indebitamento a breve termine (fidi bancari), evitando l'aumento delle quote ordinarie.

Nel corso dell'esercizio si è proceduto all'estinzione di alcuni debiti a medio-lungo termine, tra cui un finanziamento chirografario con Banco BPM e la prima tranche di un mutuo ICS del 2010. Tali rimborsi consentiranno, a partire dal 2026, un progressivo recupero di liquidità e una riduzione dell'esposizione verso gli istituti di credito.
Si riporta di seguito il prospetto di sintesi dei debiti a medio termine, con l'indicazione delle quote capitale rimborsate nel 2025 e delle scadenze previste per il 2026:

Debiti consolidati	Totale capitale erogato	Quota residua al 31.12.25	Quota capitale rimborsata 2025	Quota capitale da rimborsare 2026
Mutuo ICS 2010	825.500	0	70.000	0
Mutuo ICS 2012 (II Stralcio)	1.604.100	385.657	121.084	124.744
Mutuo ICS 2012 (III Stralcio)	1.070.347	262.427	81.948	84.652
Mutuo ICS 2017	1.000.000	224.501	107.335	110.580
Mutuo chirografario 2020	500.000	0	8.667	0
Totale	**4.999.947**	**872.586**	**389.034**	**319.976**

Di seguito l'analisi delle principali voci economiche e patrimoniali del bilancio 2025. Come di consueto, tali dati vengono posti a confronto con quelli del bilancio consuntivo dell'anno precedente e con il bilancio preventivo per il 2025, entrambi approvati dai soci nell'assemblea ordinaria del 21 giugno 2025.

I **Ricavi da quote ordinarie e straordinarie** ammontano a 2.024.300 euro, evidenziando una lieve flessione sia rispetto al preventivo 2025 (-505 euro) che al consuntivo 2024 (-6.670 euro).
L'analisi dell'andamento storico delle entrate da quote ordinarie e straordinarie degli ultimi 5 anni, mostra un incremento nel 2022 (112.423 Euro) e 2023 (97.701 Euro) dovuto all'aumento della quota ordinaria di 40 euro per ciascuna annualità e una successiva stabilizzazione nel 2024 e 2025.

Ricavi da quote annuali	Cons. 2025	Cons. 2024	Cons. 2023	Cons. 2022	Cons. 2021
Ricavi da quote ordinarie	1.765.800	1.771.025	1.767.715	1.670.584	1.556.456
Ricavi da quote straordinarie	258.500	259.945	258.995	258.425	260.130
Totale ricavi da quote annuali	**2.024.300**	**2.030.970**	**2.026.710**	**1.929.009**	**1.816.586**
Differenza Vs. anno precedente	**-6.670**	**4.260**	**97.701**	**112.423**	

La sostanziale invarianza dei ricavi negli ultimi due esercizi, nonostante l'assenza di incrementi della quota associativa annuale ordinaria, suggerisce una situazione di stallo della base sociale, in cui il numero di nuovi soci eguaglia all'incirca il numero di uscite (dovute a dimissioni, decessi e/o radiazioni).

I **ricavi derivanti dalle quote di ammissione di nuovi soci** nel 2025 ammontano a 159.200 Euro, e registrano un decremento di 85.600 Euro rispetto alle previsioni e una diminuzione di 79.000 Euro rispetto al bilancio consuntivo dell'esercizio 2024.

Tasse ammissione nuovi soci	Cons. 2025	Cons. 2024	Cons. 2023	Cons. 2022	Cons. 2021
Nuovi soci da ragazzi a giovani	34.500	42.550	40.400	32.750	38.300
Nuovi soci Coniugi-Atleti-Figli	47.300	75.250	129.000	94.600	75.250
Nuovi soci ordinari	77.400	120.400	146.200	111.800	86.000
Ricavi da quote di ammissione	**159.200**	**238.200**	**315.600**	**239.150**	**199.550**
Differenza Vs. anno precedente	**-79.000**	**-77.400**	**76.450**	**39.600**	

L'esercizio 2025 ha evidenziato un rallentamento nell'acquisizione di nuove adesioni, scontando sia una riduzione nel passaggio dei ragazzi alla categoria giovani, sia un rallentamento delle iscrizioni di nuovi soci e coniugi. Tale andamento si inserisce in un quadro evolutivo che, nel 2024, aveva visto i ricavi riposizionarsi sui valori medi del quinquennio, facendo seguito a un 2023 straordinario in cui i proventi da ammissioni avevano raggiunto la quota di 315.600 Euro, segnando il valore più alto registrato nell'ultimo decennio.

L'analisi dei flussi relativi alla base sociale nell'ultimo quinquennio mostra un saldo tra nuove ammissioni e cessazioni tendenzialmente negativo; fa eccezione l'esercizio 2024, caratterizzato da una contrazione delle uscite e da un volume di iscrizioni che ha superato le dimissioni di 16 unità.

Ingressi anno	2025	2024	2023	2022	2021
Nuovi soci da ragazzi a giovani	36	47	46	37	41
Nuovi soci Coniugi-Atleti-Figli	11	18	30	22	18
Nuovi soci ordinari	9	14	17	13	10
Totali	**56**	**79**	**93**	**72**	**69**

Uscite anno	2025	2024	2023	2022	2021
Dimissioni	41	41	52	49	37
Decessi	22	22	31	27	27
Radiazioni	0	0	12	0	8
TOTALE	**63**	**63**	**95**	**76**	**72**
Delta	**-7**	**16**	**-2**	**-4**	**-3**

Nel 2025 il saldo netto è tornato negativo (-7 unità). Nonostante il volume di dimissioni e decessi sia in linea con il 2024, il risultato risente del minor numero di nuovi associati registrato nell'anno.

Ricavi straordinari: nel 2025 ammontano a 25.853 Euro rispetto ai 25.000 Euro preventivati e ai 90.554 del 2024. Sono per natura ricavi una tantum dovuti a contributi a fondo perduto ottenuti tramite bandi che finanziano le attività sportive giovanili e alle sopravvenienze attive in cui rientrano gli incassi di varia natura (es. quote da soci che si sono dimessi in anni precedenti e hanno chiesto di rientrare, eccedenze rispetto a stanziamenti di costi e/o imposte).
Le **Rimanenze finali** registrano una lieve diminuzione rispetto al 2024 (-905 Euro), attestandosi a 19.685 Euro. Tale valore risulta leggermente inferiore alle previsioni (21.000 Euro). La movimentazione del magazzino è stata guidata principalmente dalle vendite e dal conseguente riassortimento dell'abbigliamento a marchio Baldesio destinato ai soci.

I **Settori Sportivi** evidenziano un margine (differenziale ricavi-costi) di -236.567 euro, in miglioramento rispetto al preventivo (+16.433 euro) e in linea con l'esercizio precedente.
A livello complessivo l'effetto migliorativo rispetto al bilancio preventivo è dovuto principalmente ad un maggiore incremento dei ricavi rispetto ai costi e quindi un miglioramento della gestione economico-finanziaria dei settori.
Si riporta di seguito la tabella di confronto del margine (differenziale ricavi-costi) per ogni singolo settore sportivo:

Differenziale Ricavi - Costi					
Settore	**Cons. 31.12.25**	**Prev. 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 2024**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Settore canottaggio	-30.663	-46.000	15.337	-38.750	8.087
Settore canoa	-26.410	-30.000	3.590	-36.689	10.279
Settore nuoto	-69.814	-82.000	12.186	-81.558	11.745
Settore tennis	-28.394	-18.000	-10.394	-5.800	-22.594
Settore bocce	-7.599	-7.000	-599	-7.857	258
Settore calcio	-25.402	-25.000	-402	-20.629	-4.773
Totale	**-188.281**	**-208.000**	**19.719**	**-191.283**	**3.001**
Costi circolazione veicoli a motore	-48.286	-45.000	-3.286	-44.457	-3.829
Totale + circ. veicoli motore	**-236.567**	**-253.000**	**16.433**	**-235.740**	**-828**

*I colori indicano un risultato più positivo (verde) o più negativo (rosso) rispetto alla cella di confronto.

L'analisi degli scostamenti tra consuntivo e preventivo per settore evidenzia:

- Settore Canottaggio: risultato migliorativo per minori costi del personale tecnico, destinati a riallinearsi nel 2026;
- Settore Nuoto: incremento dei margini grazie alla proficua gestione dei trofei e all'aumento degli atleti iscritti;
- Settore Canoa: i risparmi gestionali sono stati parzialmente reinvestiti nel rinnovo delle attrezzature;
- Settore Tennis: scostamento negativo dovuto alla riduzione di entrate da sponsor e a maggiori oneri gestionali;
- Settori Calcio e Bocce: andamento coerente con il bilancio preventivo.

Il confronto con l'esercizio 2024 conferma un trend positivo per Canottaggio, Canoa, Nuoto e Bocce. Per contro, il settore Calcio ha registrato oneri aggiuntivi per l'affitto di campi esterni, data l'inadeguatezza del campo sociale in condizioni meteo avverse.

Le **Attività Ricreative** hanno generato un risultato economico positivo di 67.368 euro, in linea con il preventivo (-1.296) e in netto incremento rispetto al 2024 (+41.524 euro). Tale miglioramento è ascrivibile all'ottimizzazione dei costi per manifestazioni (-20.090), ai minori acquisti di abbigliamento (-9.390) e ad una maggiore efficienza della gestione dei corsi interni e del centro estivo.
Rispetto al bilancio preventivo, si sono verificate differenze legate a variazioni nella gestione delle attività per i soci, tra cui i corsi di acquagym, pilates e ginnastica dolce, che nel complesso hanno portato ricavi per 24.693 euro e costi per 12.847, generando un margine di 11.846 euro rispetto ai 7.500 preventivati. A questi si aggiungono i proventi derivanti da una sponsorizzazione non prevista dalla società Aquarea per 4.400 euro. Queste entrate hanno poi bilanciato la diminuzione dei ricavi provenienti dall'uso del palazzetto e del pallone pressostatico (-7.803), dalla vendita di articoli di abbigliamento per i soci (-2.394) e dal canone di affitto del Bar (- 1.814), il cui incremento è avvenuto in un momento successivo rispetto a quanto previsto.

Costi di gestione ordinaria: il totale dei costi (1.702.260 euro) risulta superiore al preventivo (+74.726 euro) e al consuntivo 2024 (+60.796 euro). Si analizzano di seguito le principali componenti.
Le voci di costo che contribuiscono alla formazione del totale variano in modo differente ed in particolare:

- Costo del lavoro pari a 425.875 Euro: +13.375 Euro rispetto al bilancio preventivo e +21.690 Euro rispetto al consuntivo 2024.
  L'incremento dei costi rispetto all'anno precedente è dovuto ad un insieme di cambiamenti organizzativi intervenuti durante il 2024 che hanno impattato i costi a pieno regime nel 2025, tra cui:

- La responsabilizzazione di due figure che hanno dimostrato di poter essere il riferimento diretto del Consiglio Direttivo (Francesco Villa per gli operai e Laura Cabrini per segreteria e amministrazione);
- L'inserimento di una nuova figura amministrativa a partire da maggio 2024 (Marta Croce);
- La sostituzione delle due segretarie precedenti, tra cui Rossana Monteverdi per pensionamento e Elena Spada per dimissioni, con le due nuove impiegate Anna Melardi e Rachele Salti.

Il 2025 ha risentito dell'entrata a regime del nuovo CCNL Lavoro Sportivo e del contratto integrativo provinciale sottoscritto nell'agosto 2025, con conseguenti oneri per welfare, indennità e flessibilità. Si è inoltre registrato un incremento delle ore di straordinario legato ad attività straordinarie di manutenzione e riorganizzazione.
Nel 2025, si è verificato inoltre un aumento delle ore di straordinario dovuto a specifiche attività non ricorrenti. Tali attività hanno comportato un significativo impegno supplementare, distogliendo risorse dall'ordinario e impiegando il personale per un numero maggiore di ore.

- Costo appalti e servizi (406.570 Euro): in aumento di 34.525 euro rispetto al preventivo e di 29.152 euro rispetto all'anno precedente. In questo gruppo di costi confluiscono la maggior parte delle spese di manutenzione e di servizi acquistati dalla Canottieri Baldesio, tra cui:
    - Pulizia della sede sociale (128.759 Euro): il costo a consuntivo è leggermente inferiore con quanto indicato nel bilancio preventivo (-1.683 euro) e inferiore al 2024 (-14.396), anno in cui il passaggio ad una nuova impresa aveva comportato un innalzamento temporaneo di costi dovuto alla differente modalità di fatturazione.
    - Manutenzione verde (45.800 Euro): in linea rispetto a quanto previsto nel bilancio preventivo (+800 euro) e migliorativo (- 8.335) rispetto all'esercizio precedente.
      Nel 2024 il costo è stato più alto a causa di lavori una tantum effettuati nella zona riqualificata del gazebo.
    - Sorveglianza piscina (98.883 euro): il differenziale rispetto a quanto previsto nel bilancio preventivo (+5.797) è dovuto alla richiesta di servizi aggiuntivi al fornitore Cremona Sport ssdarl tra cui estensioni orarie serali e nel periodo contrattuale del mese di ottobre, richieste per permettere una maggiore fruizione della piscina da parte degli atleti del nuoto per gli allenamenti.
    - Consulenze fiscali e tributarie (16.061 euro): i minori costi rispetto a quanto previsto nel bilancio preventivo (- 5.939) e comunque rispetto all'anno precedente (-6.369 Euro) sono legati alla diminuzione del costo della consulenza sul lavoro. Nella seconda metà dell'anno 2023 è subentrata la nuova riforma dello sport che ha determinato, in una prima fase di assestamento (2024), maggiori oneri per la valutazione e gestione dei contratti sportivi che non si sono replicati nel 2025.
    - Consulenze tecnico legali (55.883 euro): in questa voce di costo rientrano diverse consulenze sia di tipo tecnico (es. RSPP, Safeguardian, Consulente energetico, Architetto, GDPR, etc), che legale (studi legali e/o notarili). Il consuntivo dell'anno 2025 ha riportato un incremento di costi importante sia rispetto a quanto era stato previsto nel bilancio preventivo (+25.883 euro), sia al consuntivo del 2024 (+23.571 euro).
      I maggiori costi sono principalmente dovuti alla necessità di avviare un programma di implementazione del Modello Organizzativo Data Protection & Governance Framework, finalizzato ad una maggiore consapevolezza e preparazione del personale in ambito di sicurezza informatica e conformità normativa, a maggiori oneri derivanti da consulenze

tecniche finalizzate alla valutazione di progetti futuri, e alle spese legali sostenute per le note vicende di contenzioso del consiglio e della società con alcuni soci e con l'ex direttore.

- Servizi vari e sorveglianza estiva**:** I costi per i servizi di sorveglianza estiva sono stati pari a 61.184 euro, superando di 9.668 euro la previsione di bilancio preventivo 2025. Tale aumento è dovuto alla decisione del consiglio direttivo di potenziare il servizio di vigilanza per la sicurezza durante il periodo estivo. Questa scelta è stata motivata dalle segnalazioni di diversi episodi di accessi non autorizzati alle strutture della società.

- Costo utenze (318.982 Euro): in diminuzione rispetto al bilancio preventivo per 13.018 euro e in linea rispetto al consuntivo 2024. I minori costi dell'energia hanno determinato un risultato migliorativo rispetto alle previsioni, motivato dalle tariffe più favorevoli di elettricità e gas. Al contrario i costi dei consumi di acqua sono incrementati a seguito dello spostamento del contatore all'esterno della proprietà da parte di Padania Acque e della scoperta della perdita nella zona dell'argine maestro. Al netto della perdita, parte dei consumi non veniva rilevata correttamente dalla società Padania Acque. Le spese telefoniche hanno registrato una prima riduzione in seguito all'adozione del nuovo sistema VOIP e alla conseguente disdetta dei contratti di telefonia tradizionale con il fornitore storico TIM. Si prevede un ulteriore assestamento e consolidamento di tale diminuzione nel corso del 2026.

- Costi manutenzioni (359.032 Euro): in aumento rispetto al bilancio preventivo di 19.032 euro e in diminuzione di 3.614 euro rispetto al consuntivo 2024.
  Nella **manutenzione ordinaria** degli impianti, si evidenziano due interventi *Una Tantum* che hanno inciso sui costi del 2025:
  - la voce "*manutenzione e tinteggiatura della palazzina spogliatoi maschili e del trampolino della piscina da 33 mt.*" per 46.941 euro relativa al completamento della manutenzione iniziata nel 2024 sulla palazzina spogliatoi maschili.
  - la voce "*riparazione perdita conduttura acqua*" per 28.700 euro, relativa agli interventi effettuati per la rilevazione e sistemazione della perdita in zona argine maestro.

  L'incremento degli oneri relativi ai costi di manutenzione rispetto al bilancio preventivo è imputabile specificamente alle **manutenzioni ordinarie** (in aumento di € 35.073 rispetto al bilancio preventivo) ed è riconducibile principalmente al costo imprevisto sostenuto per la gestione della perdita sull'argine maestro e alle riparazioni elettriche più onerose del previsto.
  Per una valutazione più approfondita si rinvia alla tabella specifica delle manutenzioni, i cui interventi sono sempre più onerosi a causa della vetustà degli impianti e delle strutture.
  Riguardo ai costi di **manutenzione degli impianti sportivi**, si registra una contrazione della spesa complessiva: il costo totale è inferiore sia rispetto al bilancio preventivo (con una diminuzione di 16.041 euro) sia in confronto all'esercizio precedente (con un calo di 27.709 euro).
  Analizzando in dettaglio le voci di costo, si riscontrano maggiori spese rispetto al budget preventivato per i seguenti settori:

  - **Tennis**: +1.063 euro
  - **Calcio**: +795 euro
  - **Palestra sociale**: +2.132 euro
  - **Canoa e Canottaggio** (imbarcazioni da allenamento, competizione, motori marini e carrelli): +1.114 euro

  Contemporaneamente, si registrano risparmi (minori spese) nei seguenti ambiti:

- **Piscine**: -16.749 euro
- **Bocce**: -2.895 euro
- **Basket-Volley**: -1.500 euro

Costi generali (99.238 Euro): in lieve aumento per 2.238 euro rispetto al bilancio preventivo e in riduzione per 10.878 euro rispetto al consuntivo 2024.
Il confronto con il 2024 mostra una riduzione dei costi, derivante principalmente da minori spese per assicurazioni, una contrazione delle spese varie, costi inferiori per il carburante e alla contrazione dei canoni di locazione a seguito della risoluzione del contratto per il magazzino situato in via delle Viole a Cremona.
Costi tributari (48.554 Euro): in lieve aumento rispetto al bilancio preventivo di 1.154 euro e di 1.228 euro rispetto al consuntivo 2024. I maggiori oneri derivano principalmente dall'aumento delle aliquote IMU, dall'adeguamento della tassa sui rifiuti e da un incremento degli oneri demaniali.
Risultato della gestione operativa (349.272 euro): lo scostamento negativo di 134.563 euro rispetto al bilancio preventivo è riconducibile alle dinamiche sopra esposte.
A fronte del risultato della gestione operativa il fondo riserva ordinaria esposto nelle passività dello stato patrimoniale è stato incrementato di 142.498 Euro, dopo aver accantonato 206.774 Euro ai fondi di ammortamento dei cespiti.
Flusso di cassa prima delle rettifiche patrimoniali: Il risultato della gestione operativa al netto delle quote capitale dei mutui pagate (389.034 euro) e dei costi capitalizzati (143.664 euro), genera un flusso di cassa negativo per 183.427 euro.
Beni patrimoniali: valutati al prezzo di acquisto, registrano un incremento pari a 143.664 Euro, analiticamente illustrato nella tabella di dettaglio degli investimenti patrimoniali.
Rimanenze di magazzino: riguardano sostanzialmente la valorizzazione al costo d'acquisto delle scorte di magazzino alla data del 31.12.2025 di articoli ed indumenti sportivi acquistati sia per i settori sportivi sia per la vendita ai soci ed ammontano ad Euro 19.685.
Crediti: valutati al presumibile valore di realizzo pari a 342.861 euro, riguardano principalmente rapporti di sponsorizzazione (crediti v/clienti) che, in conformità agli accordi in essere, sono incassati nell'anno in corso e crediti verso soci per quote sociali ancora da riscuotere alla fine dell'esercizio scorso e per quote di ammissione rateizzate ancora da incassare.
Nello specifico, il valore dei crediti verso soci al 31 dicembre 2025 (295.322 euro) ha registrato un calo di 30.543 Euro rispetto al 31 dicembre 2024. Tale riduzione è attribuibile a una più efficace pianificazione degli incassi delle quote sociali, che rimangono suddivise in tre rate, l'ultima delle quali era in scadenza tra fine settembre e inizio ottobre 2025, e a una gestione ottimizzata del recupero crediti nei confronti dei soci morosi.
Persiste una quota significativa di soci morosi, che non adempiono al pagamento del saldo della quota sociale annuale entro le scadenze stabilite, con conseguente riduzione della liquidità disponibile per la società. Di seguito il prospetto della suddivisione dei crediti verso soci dal 2023 al 2025 che evidenzia il grosso lavoro svolto dal personale amministrativo per il recupero delle somme dovute:

Crediti verso Soci	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Crediti verso Soci per quote annuali anni prec. 2025 scadute	24.730	14.153	5.935
Crediti verso Soci per quote annuali 2025 scadute	60.219	66.533	118.314
Crediti verso Soci per tasse ammissione rateizzate	210.373	245.180	265.355
Totale	**295.322**	**325.865**	**389.604**

Disponibilità finanziarie: individuate dai saldi al valore nominale dei rapporti bancari in essere e dalla liquidità esistente presso la cassa sociale, registrano come evidenziato dal rendiconto finanziario un decremento della liquidità pari a -102.505 euro rispetto al 31 dicembre dell'anno precedente e un saldo negativo pari a - 213.491 Euro.

Fondi di accantonamento: Il fondo per il trattamento di fine rapporto (TFR) dei dipendenti è stato aggiornato, attualizzandolo al valore corrispondente alla quota maturata nell'anno, calcolata a norma di legge e al netto degli utilizzi avvenuti durante l'esercizio. Di conseguenza, il fondo TFR ha registrato un aumento di 15.946 euro. Il fondo svalutazione crediti è rimasto invariato durante l'esercizio, attestandosi a 115.458 euro al 31 dicembre 2025. A seguito della conclusione favorevole della controversia con un ex dipendente, nel corso del 2025 si è deciso di non aumentare ulteriormente l'accantonamento al fondo rischi. Tale fondo è stato invece mantenuto per coprire futuri interventi relativi a importanti manutenzioni degli impianti e/o delle strutture aziendali.
Debiti consolidati: corrispondono alle quote capitale dei mutui e/o finanziamenti a medio-lungo termine in essere. In particolare, il debito residuo dei mutui I.C.S. si è ridotto di Euro 380.367 a seguito dei piani di ammortamento, attestandosi a 872.586 euro. Inoltre, il Prestito chirografario presso il Banco B.P.M. è stato completamente estinto con il pagamento dell'ultima rata a gennaio 2025 pari a 8.666,67. Complessivamente, la riduzione dei debiti consolidati ammonta a Euro 389.034.
Di seguito la tabella dei debiti consolidati in cui è indicato il totale capitale erogato, la quota residua di debito al 31 dicembre 2025 e le quote capitale (rata al netto degli interessi bancari) rimborsata nel 2025 e prospetticamente nel 2026:

Debiti consolidati	Totale capitale erogato	Quota residua al 31.12.25	Quota capitale rimborsata 2025	Quota capitale da rimborsare 2026
Mutuo ICS 2010	825.500	0	70.000	0
Mutuo ICS 2012 (II Stralcio)	1.604.100	385.657	121.084	124.744
Mutuo ICS 2012 (III Stralcio)	1.070.347	262.427	81.948	84.652
Mutuo ICS 2017	1.000.000	224.501	107.335	110.580
Mutuo chirografario 2020	500.000	0	8.667	0
Totale	**4.999.947**	**872.586**	**389.034**	**319.976**

Debiti: registrano un incremento pari a 27.306 Euro rispetto al 31 dicembre 2024 di cui 12.240 verso fornitori.
I ratei e risconti passivi registrano una diminuzione pari a 15.511 euro.

Il bilancio consuntivo si completa infine con il **rendiconto finanziario** che rappresenta le voci di bilancio che hanno effetto sulle disponibilità finanziarie a partire dalla fine dell'esercizio precedente.
Si parte infatti dalla liquidità generata dalla gestione reddituale positiva per 365.218 Euro a cui vengono sommate le rettifiche patrimoniali relative a voci che hanno effetto sulla liquidità (variazione crediti, debiti e rimanenze) positive per 64.975 Euro, e successivamente sottratti gli impieghi di liquidità per acquisto di beni patrimoniali (143.664 Euro) e per la restituzione dei mutui (389.034 Euro).
L'eccedenza o l'insufficienza delle fonti di finanziamento rispetto agli impieghi di liquidità determina la variazione delle disponibilità liquide della società al termine dell'esercizio.
Il flusso di cassa dell'esercizio ha portato quindi la cassa da -110.986 Euro al 31.12.2024 a -213.491 Euro al 31.12.2025 in diminuzione per 102.505 Euro.
La diminuzione della cassa è legata a diversi fattori tra cui:

- il minor accantonamento dell'anno ai fondi e riserve dovuto a maggiori costi di manutenzione che hanno incluso anche la finalizzazione di manutenzioni iniziate nel periodo precedente;
- le minori entrate da tasse di ammissione nuovi soci che come spiegato in precedenza hanno subito una forte contrazione;
- le rettifiche patrimoniali su crediti e debiti che nell'esercizio 2025 hanno avuto un effetto positivo per Euro 64.975, mentre nell'esercizio 2024 negativo per Euro 51.520.

CANOTTIERI BALDESIO A.S.D - BILANCIO AL 31.12.2025 CONTO ECONOMICO					
Ricavi da quote annuali e ammissione	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025. Vs. 2024**
Ricavi da quote ordinarie	1.765.800	1.765.075	725	1.771.025	-5.225
Ricavi da quote straordinarie	258.500	259.730	-1.230	259.945	-1.445
Ricavi da ammissione nuovi soci	159.200	244.800	-85.600	238.200	-79.000
Totale ricavi da quote annuali e ammissione	**2.183.500**	**2.269.605**	**-86.105**	**2.269.170**	**-85.670**
Altri ricavi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025. Vs. 2024**
Ricavi straordinari	25.853	25.000	853	90.544	-64.691
Rimanenze finali	19.685	21.000	-1.315	20.590	-905
Totale altri ricavi	**45.538**	**46.000**	**-462**	**111.134**	**-65.596**
Attività sportive	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025. Vs. 2024**
Ricavi da attività sportive	577.396	445.100	132.296	571.064	6.333
Costi attività sportive	813.964	698.100	115.864	806.803	7.160
Contributo attività sportive	**-236.567**	**-253.000**	**16.433**	**-235.740**	**-828**
Attività ricreative	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025. Vs. 2024**
Ricavi da attività ricreative	139.916	147.164	-7.248	136.976	2.940
Costi attività ricreative	72.549	78.500	-5.951	111.133	-38.584
Contributo attività ricreative	**67.368**	**68.664**	**-1.296**	**25.843**	**41.524**
Costi Gestione Ordinaria	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025. Vs. 2024**
Costo del lavoro	425.875	412.500	13.375	404.186	21.690
Costi appalti e servizi	406.570	372.044	34.525	377.417	29.152
Costi utenze	318.982	332.000	-13.018	319.020	-38
Costi manutenzioni	359.032	340.000	19.032	362.646	-3.614
Costi generali	99.238	97.000	2.238	110.116	-10.878
Costi tributari	48.554	47.400	1.154	47.326	1.228
Altri costi e spese	44.009	26.590	17.419	20.754	23.255
Totale costi gestione ordinaria	**1.702.260**	**1.627.534**	**74.726**	**1.641.464**	**60.796**
Gestione finanziaria	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025. Vs. 2024**
Ricavi finanziari	0	100	-100	0	0
Costi finanziari	8.307	20.000	-11.693	17.494	-9.187
Contributo gestione finanziaria	**-8.307**	**-19.900**	**11.593**	**-17.494**	**9.187**
Risultato della gestione operativa	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025. Vs. 2024**
Risultato prima degli accantonamenti fondi	**349.272**	**483.835**	**-134.563**	**511.449**	**-162.177**
Accantonamento fondo svalutazione crediti	0	0	0	0	0
Accantonamento fondo rischi	0	0	0	25.000	-25.000
Accantonamento ai fondi ammortamento	206.774	204.364	2.410	176.759	30.015
Acc.to al fondo riserva generale ordinaria	142.498	279.471	-136.973	309.690	-167.192
Risultato d'esercizio	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Flussi di cassa	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. Vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025. Vs. 2024**
Risultato prima degli accantonamenti fondi	**349.272**	**483.835**	**-134.563**	**511.449**	**-162.177**
Rate mutui da pagare	-389.034	-380.367	-8.667	-472.084	83.050
Costi capitalizzati (non inclusi nel conto economico)	-143.674	-99.661	-44.013	-296.996	153.321
Flusso di cassa prima delle rettifiche patrimoniali	**-183.437**	**3.806**	**-187.243**	**-257.630**	**74.194**

RICAVI DA QUOTE SOCIALI ORDINARIE					
Quote sociali ordinarie	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Soci Ordinari e Giovani	1.470.400	1.478.100	(7.700)	1.484.700	(14.300)
Soci Patroni	95.700	95.875	(175)	93.575	2.125
Soci Anziani nuovo statuto	93.050	93.925	(875)	88.275	4.775
Soci Anziani vecchio statuto	13.213	13.325	(113)	14.613	(1.400)
Soci Ragazzi	45.500	35.750	9.750	42.900	2.600

Soci non residenti (ordinari e giovani)	44.850	45.500	(650)	44.850	0
Soci non residenti (ragazzi)	1.300	813	488	813	488
Soci non residenti (patroni)	975	975	0	1.138	(163)
Soci non residenti (anziani)	0	0	0	0	0
Totali	**1.764.988**	**1.764.263**	**725**	**1.770.863**	**-5.875**

RICAVI DA QUOTE SOCIALI STRAORDINARIE					
Contributi straordinari	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
ICS piano sviluppo (15/18)	163.260	164.040	-780	164.160	-900
Contr.straor.nuova palestra (8/11)	95.240	95.690	-450	95.785	-545
Totali	**258.500**	**259.730**	**-1.230**	**259.945**	**-1.445**

RICAVI DA TASSE DI AMMISSIONE NUOVI SOCI					
Tasse ammissione nuovi soci	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Nuovi soci da ragazzi ad ordinari	34.500	25.500	9.000	42.550	-8.050
Nuovi soci Coniugi-Atleti-Figli	47.300	98.900	-51.600	75.250	-27.950
Nuovi soci ordinari	77.400	120.400	-43.000	120.400	-43.000
Totali	**159.200**	**244.800**	**-85.600**	**238.200**	**-79.000**

RICAVI STRAORDINARI					
Ricavi straordinari	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Indennizzi assicurativi	1.985	0	1.985	0	1.985
Sanzioni disciplinari	180	0	180	0	180
Sopravvenienze attive	13.939	7.000	6.939	74.374	(60.434)
Plusvalenze patrimoniali	0	1.000	(1.000)	413	(413)
Contributo 5xmille	3.964	5.000	(1.036)	4.282	(318)
Contributi vari	5.785	12.000	(6.215)	11.476	(5.691)
Totale	**25.853**	**25.000**	**853**	**90.544**	**-64.691**

RICAVI SETTORI SPORTIVI					
Settore	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Settore canottaggio	24.949	24.000	949	55.591	(30.642)
Settore canoa	17.084	20.000	(2.916)	21.246	(4.162)
Settore nuoto	233.548	169.000	64.548	198.233	35.314
Settore tennis	271.434	210.000	61.434	267.646	3.788
Settore bocce	8.692	12.100	(3.408)	10.749	(2.057)
Settore calcio	21.690	10.000	11.690	17.598	4.092
Totale	**577.396**	**445.100**	**132.296**	**571.064**	**6.333**

COSTI SETTORI SPORTIVI					
Settore	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Settore canottaggio	55.612	70.000	(14.388)	94.341	(38.729)
Settore canoa	43.494	50.000	(6.506)	57.935	(14.441)
Settore nuoto	303.361	251.000	52.361	279.792	23.570
Settore tennis	299.828	228.000	71.828	273.446	26.382
Settore bocce	16.291	19.100	(2.809)	18.605	(2.315)
Settore calcio	47.091	35.000	12.091	38.227	8.865
Costi circolazione veicoli a motore	48.286	45.000	3.286	44.457	3.829
Totale	**813.964**	**698.100**	**115.864**	**806.803**	**7.160**
Differenza Ricavi Vs. Costi - Settori sportivi	**-236.567**	**-253.000**	**16.433**	**-235.740**	**-828**

RICAVI ATTIVITA' RICREATIVE					
Ricavi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Affitto bar	16.850	18.664	(1.814)	14.874	1.976
Ricavi palazzetto-pallone pressostatico	14.197	22.000	(7.803)	17.462	(3.265)
Ospiti	17.210	17.000	210	17.388	(178)
Armadietti	7.875	6.000	1.875	6.025	1.850
Canone ormeggi-ricovero	1.200	1.000	200	1.220	(20)
Contributo per frequenza coniugi soci	0	0	0	0	0
Abbuoni attivi	25	0	25	36	(11)
Proventi vari	8.638	4.000	4.638	4.240	4.398
Vendita abbigliamento a soci	2.606	5.000	(2.394)	3.685	(1.080)
Variazione interna abbigliamento soci	1.004	1.500	(496)	1.668	(664)

Contributo per centro estivo	45.619	55.000	(9.381)	53.463	(7.844)
Contributo acquagym/pilates/ginnastica	24.693	17.000	7.693	16.914	7.778
Totale	**139.916**	**147.164**	**-7.248**	**136.976**	**2.940**
COSTI ATTIVITA' RICREATIVE					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Manifestazioni ricreative	1.300	3.000	(1.700)	21.389	(20.090)
Diritti SIAE	3.539	2.500	1.039	4.213	(674)
Spese varie	1.108	1.000	108	1.414	(305)
Impianto satellitare TV	6.720	6.500	220	7.451	(731)
Corso di acquagym/pilates/ginnastica	12.847	9.500	3.347	9.466	3.381
Centro estivo ragazzi	42.952	50.000	(7.048)	53.282	(10.331)
Acquisto abbigliamento sportivo	3.583	5.000	(1.417)	12.973	(9.390)
Canottaggio amatoriale	501	1.000	(499)	944	(443)
Totale	**72.549**	**78.500**	**-5.951**	**111.133**	**-38.584**
Differenza Ricavi Vs. Costi - Attività ricreative	**67.368**	**68.664**	**-1.296**	**25.843**	**41.524**

COSTO DEL PERSONALE					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Salari e stipendi	294.792	283.000	11.792	273.547	21.244
Contributi sociali	78.332	81.000	-2.668	80.032	-1.701
Quota accantonamento TFR	19.229	18.500	729	18.535	694
Abbigliamento	4.234	4.000	234	3.612	623
Spese varie	2.080	6.000	-3.920	8.226	-6.147
Buoni pasto	27.209	20.000	7.209	20.233	6.976
Totale Costi del personale	**425.875**	**412.500**	**13.375**	**404.186**	**21.690**

COSTI GENERALI					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Spese d'ufficio diverse	956	500	456	288	668
Cancelleria e stampati	4.135	5.000	-865	5.046	-910
Funzionamento computers	22.127	20.000	2.127	21.348	779
Postali	852	1.500	-648	1.533	-681
Assicurative	33.400	37.000	-3.600	36.523	-3.122
Valori bollati	252	0	252	230	22
Baldesio Notizie	1.464	2.500	-1.036	2.281	-817
Spese varie	8.338	5.000	3.338	13.190	-4.852
Carburante	4.171	5.500	-1.329	5.738	-1.567
Spese promozione ed immagine	23.543	20.000	3.543	21.238	2.304
Affitti passivi	0	0	0	2.701	-2.701
Totale Costi generali	**99.238**	**97.000**	**2.238**	**110.116**	**-10.878**

SPESE TRIBUTARIE					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Canoni demaniali	8.275	8.000	275	8.270	5
Tasse comunali	408	300	108	239	169
IMU	8.353	7.600	753	7.619	734
Tassa rifiuti	5.054	4.800	254	4.763	291
Irap	14.000	14.500	-500	14.500	-500
Ires	12.000	11.500	500	11.500	500
Imposte e tasse varie	432	500	-68	226	206
Sanzioni amministrative	31	200	-169	208	-177
Totale Costi Tributari	**48.554**	**47.400**	**1.154**	**47.326**	**1.228**

MANUTENZIONE IMPIANTI					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Per impianti sportivi	113.959	130.000	-16.041	141.668	-27.709
Ordinaria	245.073	210.000	35.073	220.978	24.095
Totale manutenzioni ordinaria	**359.032**	**340.000**	**19.032**	**362.646**	**-3.614**

MANUTENZIONE IMPIANTI SPORTIVI - DETTAGLIO COSTI					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Piscine	58.251	75.000	-16.749	70.024	-11.773
Tennis	31.063	30.000	1.063	38.668	-7.605
Bocce	105	3.000	-2.895	1.778	-1.673
Calcio	10.795	10.000	795	10.617	179
Basket-Volley	0	1.500	-1.500	190	-190
Palestra Sociale	7.632	5.500	2.132	7.860	-228
Imbarcazioni sociali da allenamento,da competizione, motori marini e carrelli portaimbarcazioni	6.114	5.000	1.114	12.531	-6.417
Totale manutenzioni impianti sportivi	**113.959**	**130.000**	**-16.041**	**141.668**	**-27.709**

MANUTENZIONI ORDINARIA - DETTAGLIO COSTI					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Lavori edili vari	5.348	20.000	-14.653	34.181	-28.833
Riparazioni elettriche varie	36.828	30.000	6.828	34.702	2.127
Riparazioni idrauliche varie	20.480	20.000	480	10.222	10.258
Riparazione perdita conduttura acqua	28.700	0	28.700	0	28.700
Piccola manutenzione, materiale per officina e varie	21.516	20.000	1.516	25.209	-3.693
Riparazioni macchinari e attrezzature	5.432	5.500	-68	5.217	216
Lavori di carpenteria	9.715	9.000	715	6.378	3.337
Lavori di tinteggiatura	6.002	0	6.002	0	6.002
Manutenzione e tinteggiatura palazzina spogliatoi maschili e trampolino piscina 33	46.941	47.000	-59	40.252	6.689
Manutenzione impianti termici	3.288	3.000	288	2.908	380
Manutenzione serramenti	2.425	2.000	425	4.626	-2.201
Manutenzione addolcitori acqua	3.194	3.000	194	8.427	-5.234
Manutenzione attrezzature bar-ristorante	6.096	6.000	96	5.894	203
Manutenzione imbarcazioni sociali	216	500	-284	486	-270
Manutenzione elevatori e montacarichi	2.476	2.400	76	2.300	175
Manutenzione parco giochi	5.074	5.000	74	904	4.170
Manutenzione dispositivi sicurezza e primo soccorso	384	500	-116	0	384
Sostituzione vetri e specchi	1.825	1.000	825	214	1.612
Revisione e manutenzione estintori e manichette	2.777	1.500	1.277	1.459	1.318
Riparazione lettini prendisole	1.086	100	986	54	1.032
Servizio di deratizzazione e disinfestazione	10.233	10.000	233	8.851	1.383
Pulizia e spurgo pozzetti e fognature	2.769	2.000	769	1.098	1.671
Smaltimento rifiuti presso discarica e servizio ritiro interno rifiuti	4.341	5.000	-659	7.333	-2.992
Acquisto prodotti e materiale per pulizie	2.708	3.500	-792	3.449	-741
Acquisto carta igienica ed asciugamani	8.641	8.000	641	8.014	627
Manutenzione impianti tecnologici (Centralini, lettori tessere, CCTV, ect)	0	0	0	1.914	-1.914
Acquisto /noleggio accessori arredo	6.576	5.000	1.576	6.886	-309
Totale manutenzioni ordinaria	**245.073**	**210.000**	**35.073**	**220.978**	**24.095**

APPALTI E SERVIZI					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Pulizia sede sociale	128.759	130.442	-1.683	143.155	-14.396
Manutenzione verde	45.800	45.000	800	54.135	-8.335
Sorveglianza piscina	98.883	93.086	5.797	87.825	11.059
Consulenze fiscali e tributarie	16.061	22.000	-5.939	22.429	-6.369
Consulenze tecnico legali	55.883	30.000	25.883	32.312	23.571
Servizi vari e sorveglianza estiva	61.184	51.516	9.668	37.561	23.623
Totale Appalti e Servizi	**406.570**	**372.044**	**34.525**	**377.417**	**29.152**

UTENZE					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Energia elettrica	154.953	180.000	-25.047	171.694	-16.741
Acqua potabile	25.767	10.000	15.767	4.187	21.579
Gas metano	128.564	130.000	-1.436	130.905	-2.340
Telefoniche	9.698	12.000	-2.302	12.234	-2.536
Totale Costi Utenze	**318.982**	**332.000**	**-13.018**	**319.020**	**-38**

ONERI FINANZIARI					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Commissioni bancarie	11.714	15.000	-3.286	15.512	-3.798

Interessi passivi su c/c	7.349	5.000	2.349	484	6.864
Interessi passivi su mutui	-10.756	0	-10.756	1.498	-12.254
Totale Costi Utenze	**8.307**	**20.000**	**-11.693**	**17.494**	**-9.187**

ALTRI COSTI E SPESE					
Costi	**Cons. al 31.12.25**	**Preventivo 2025**	**Diff. Cons. vs. Prev.**	**Cons. 31.12.24**	**Diff. 2025 vs. 2024**
Abbuoni passivi	11	0	11	9	3
Sopravvenienze passive	18.351	2.000	16.351	4.527	13.825
Bar sociale	4.607	3.500	1.107	2.779	1.828
Rimanenze iniziali merci	20.590	20.590	0	12.990	7.599
Associazione delle Canottieri quota ass.	450	500	-50	450	0
Totale Costi Utenze	**44.009**	**26.590**	**17.419**	**20.754**	**23.255**

INVESTIMENTI PATRIMONIALI			
Categorie	**Saldo al 31.12.25**	**Saldo al 31.12.24**	**Inc. 2025 Vs. 2024**
Terreni e Fabbricati	8.563.956	8.563.956	0
Impianti sportivi e ricreativi	3.788.515	3.788.515	0
Attrezzature sportive e ricreative	633.088	621.713	11.376
Impianti , macchinari e atrezzature	1.563.955	1.518.432	45.524
Automezzi e motori	86.280	86.280	0
Arredi ed apparecchiature eletroniche	560.267	473.502	86.765
Software per elaboratori	13.607	13.607	0
Totali	**15.209.669**	**15.066.005**	**143.664**

CANOTTIERI BALDESIO: SITUAZIONE PATRIMONIALE 2025 AL 31 DICEMBRE 2025

ATTIVITA'	2025	2024	Differenze	%	PASSIVITA'	2025	2024	Differenze	%
Beni patrimoniali					**Fondi e riserve**				
Terreni	2.573.287,57	2.573.287,57	0,00	0,00%	Fondo ammortamento fabbricati	4.189.020,39	4.119.743,40	69.276,99	1,68%
Fabbricati	5.990.668,50	5.990.668,50	0,00	0,00%	Fondo ammor. Imp. Sport. e ricr.	3.765.195,80	3.758.554,53	6.641,27	0,18%
Impianti sportivi e ricreativi	3.788.514,77	3.788.514,77	0,00	0,00%	Fondo ammor. Attrez. Sport. e ricr.	496.441,14	470.883,72	25.557,42	5,43%
Attrezzature sportive e ricreative	633.088,31	621.712,71	11.375,60	1,83%	Fondo ammor. Imp. Macc. E attrez.	1.326.368,72	1.253.707,39	72.661,33	5,80%
Impianti, macchinari ed attrezzature	1.563.955,32	1.518.431,77	45.523,55	3,00%	Fondo ammor. Automezzi e motori	62.846,93	55.652,90	7.194,03	12,93%
Automezzi e motori	86.280,38	86.280,38	0,00	0,00%	Fondo ammor. Arredi e apparecc.	420.575,45	395.132,71	25.442,74	6,44%
Arredi ed apparecchiature elettron.	560.267,49	473.502,24	86.765,25	18,32%	Fondo ammortamento software	13.606,90	13.606,84	0,06	0,00%
Software	13.606,90	13.606,90	0,00	0,00%	Fondo riserva generale ordinaria	3.487.352,02	3.344.854,19	142.497,83	4,26%
					Fondo riserva terreno	34.602,61	34.602,61	0,00	0,00%
	15.209.669,24	**15.066.004,84**	**143.664,40**	**0,95%**		**13.796.009,96**	**13.446.738,29**	**349.271,67**	**2,60%**
Rimanenze					**Fondi accantonamento**				
Magazzino prodotti	**19.684,91**	**20.589,85**	**-904,94**	**-4,40%**	Fondo T.F.R.	67.865,08	51.918,82	15.946,26	30,71%
					Fondo svalutazione crediti	115.457,69	115.457,69	0,00	0,00%
					Fondo rischi	75.000,00	75.000,00	0,00	0,00%
						258.322,77	**242.376,51**	**15.946,26**	**6,58%**
Crediti					**Debiti consolidati**				
Crediti v/clienti	12.973,66	12.814,94	158,72	1,24%	Mutuo I.C.S. 2010	0,00	69.999,63	-69.999,63	-100,00%
Crediti v/soci	295.322,01	325.864,82	-30.542,81	-9,37%	Mutuo I.C.S. 2012 (2° stralcio)	385.657,29	506.741,64	-121.084,35	-23,89%
Fornitori c/acconti	1.771,29	224,22	1.547,07	689,98%	Mutuo I.C.S. 2012 (3° stralcio)	262.427,32	344.375,01	-81.947,69	-23,80%
Crediti diversi	7.262,70	5.674,76	1.587,94	27,98%	Mutuo I.C.S. 2017	224.501,31	331.836,72	-107.335,41	-32,35%
Credito Irap	12.542,50	14.787,00	-2.244,50	-15,18%	Prestito Chirografario Banco B.P.M.	0,00	8.666,97	-8.666,97	-100,00%
Credito Ires	11.462,00	11.462,00	0,00	0,00%		**872.585,92**	**1.261.619,97**	**-389.034,05**	**-30,84%**
Credito Irpef	0,00	120,00	-120,00	100,00%					
Fatture da emettere	-47,76	0,00	-47,76	0,00%	**Debiti**				
Depositi cauzionali	1.574,12	1.574,12	0,00	0,00%	Debiti v/fornitori	256.485,46	244.245,15	12.240,31	5,01%
	342.860,52	**372.521,86**	**-29.661,34**	**-7,96%**	Debiti v/personale	17.930,00	17.423,00	507,00	2,91%
					Debiti v/erario	15.067,48	14.444,75	622,73	4,31%
					Debiti tributari	26.000,00	26.000,00	0,00	0,00%
					Debiti c/enti previd.li ed assist.li	18.222,48	14.839,67	3.382,81	22,80%
Disponibilità finanziarie					Debiti per cauzioni di terzi	770,00	770,00	0,00	0,00%
Cassa	796,02	1.490,08	-694,06	-46,58%	Clienti c/anticipi	29.067,88	29.672,69	-604,81	-2,04%
Banca Popolare di Cremona	-92.423,00	-53.941,40	-38.481,60	71,34%	Debiti diversi	27.027,83	15.869,60	11.158,23	70,31%
Banca Popolare di Cremona c/TFR	996,65	1.215,27	-218,62	-17,99%		**390.571,13**	**363.264,86**	**27.306,27**	**7,52%**
Banca Popolare di Cremona c/1303	2.862,19	4.559,57	-1.697,38	-37,23%					
Banca Popolare di Sondrio	-125.723,12	-64.309,51	-61.413,61	-100,00%					
	-213.491,26	**-110.985,99**	**-102.505,27**	**92,36%**					
Ratei e risconti attivi	**26.360,81**	**48.974,06**	**-22.613,25**	**-46,17%**	**Ratei e risconti passivi**	**67.594,44**	**83.104,99**	**-15.510,55**	**-18,66%**
TOTALE ATTIVITA'	**15.385.084,22**	**15.397.104,62**	**-12.020,40**	**-0,08%**	**TOTALE PASSIVITA'**	**15.385.084,22**	**15.397.104,62**	**-12.020,40**	**-0,08%**

CANOTTIERI BALDESIO A.S.D. - RENDICONTO FINANZIARIO ANNO 2025	
FONTI DI FINANZIAMENTO:	
Liquidità generata dalla gestione reddituale:	
Accantonamento dell'anno ai fondi e riserve	365.217,93
Rettifiche relative a voci che hanno effetto sulla liquidità:	
Variazione crediti	29.661,34
Variazione ratei e risconti passivi	-15.510,55
Variazione ratei e risconti attivi	22.613,25
Variazione debiti	27.306,27
Variazione rimanenze	904,94
Liquidità generata/assorbita dalla gestione patrimoniale	64.975,25
TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	**430.193,18**
IMPIEGHI DI LIQUIDITA':	
Acquisto beni patrimoniali	-143.664,40
Quote capitale mutui in essere rimborsati nell'anno	-380.367,08
Prestito chirografario (al netto delle quote capitale rimborsate nell'anno)	-8.666,97
TOTALE IMPIEGHI DI LIQUIDITA'	**-532.698,45**
FLUSSO DI CASSA DELL'ESERCIZIO	**-102.505,27**
Cassa - banca iniziale	-110.985,99
Cassa - banca finale	-213.491,26
VARIAZIONE CASSA - BANCA DELL'ESERCIZIO	**-102.505,27**
verifica	**0**

CANOTTIERI BALDESIO A.S.D. - DETTAGLIO INVESTIMENTI PATRIMONIALI ANNO 2025

TERRENI E FABBRICATI		IMPIANTI SPORTIVI E RICREATIVI		ATTREZZATURE SPORTIVE E RICREATIVE		IMPIANTI, MACCHINARI ED ATTREZZATURE		AUTOMEZZI E MOTORI		ARREDI ED APPARECCHIATURE ELETTRONICHE		SOFTWARE PER ELABORATORI		TOTALI
saldo al 31/12/2024:	8.563.956	saldo al 31/12/2024:	3.788.515	saldo al 31/12/2024:	621.713	saldo al 31/12/2024:	1.518.430	saldo al 31/12/2024:	86.280	saldo al 31/12/2024:	473.503	saldo al 31/12/2024:	13.607	15.066.004
investimenti netti anno 2025:		investimenti netti anno 2025:		investimenti netti anno 2025:		investimenti netti anno 2025:		investimenti netti anno 2025:		investimenti netti anno 2025:		investimenti netti anno 2025:		
				CORSIE FRANGIONDA PER PISCINA 50 METRI	3.223	IMPIANTO VIDEOSORVEGLIANZA	18.300			NAS SYNOLOGY	159			
				STAFFE STRUTTURATE PER SACCHI BOXE	432	VAVOLE A FARFALLA SISTEMA FILTRAGGIO PISCINA 50 METRI	747			SISTEMA AUDIO SALA BAR-RISTORANTE E SALA TV	6.467			
				ATTREZZATURE PALESTRA ATLETI CANOA	2.677	ELETTROPOMPA PISCINA 33 METRI	1.098			ARREDI BAR-RISTORANTE	60.490			
				PAVIMENTAZIONE ANTITRAUMA PARCO GIOCHI	3.180	IDROPULITRICE	180			LETTINI PRENDISOLE	3.396			
				TAVOLO PING PONG ESTERNO	1.863	ROBOT PULITORE PISCINA	7.632			TENDE ESTERNE TERRAZZA CLYiUB-HOUSE	2.928			
						ROBOT PULITORE PISCINA COMPLETO DI SPAZZOLE	8.968			TAVOLI E SEDIE ZONA GAZEBO	11.863			
						FRIGORIFERO	209			NR. 8 PANCHINE A DUE POSTI PER CAMPI TENNIS	1.136			
						TAVOLO REFRIGERATO PER BAR-RISTORANTE	3.233			ARREDI UFFICIO	328			
						LAVABICCHIERI PER BAR	2.013							
						RUBINETTI MISCELATORI PER LAVANDINO BAR-RISTORANTE	1.579							
						SCALA A IMMERSIONE PER PISCINA 50 METRI	442							
						LINEA VITA PISCINA 33 METRI	1.123							
TOTALE INCREMENTO ANNO 2025	0	TOTALE INCREMENTO ANNO 2025	0	TOTALE INCREMENTO ANNO 2025	11.376	TOTALE INCREMENTO ANNO 2025	45.524	TOTALE INCREMENTO ANNO 2025	0	TOTALE INCREMENTO ANNO 2025	86.765	TOTALE INCREMENTO ANNO 2025	0	143.665
saldo al 31/12/2025:	**8.563.956**	**saldo al 31/12/2024:**	**3.788.515**	**saldo al 31/12/2025:**	**633.089**	**saldo al 31/12/2025:**	**1.563.954**	**saldo al 31/12/2025:**	**86.280**	**saldo al 31/12/2025:**	**560.268**	**saldo al 31/12/2025:**	**13.607**	**15.209.669**