Canottieri Baldesio A.S.D.

Bilancio preventivo al 31 dicembre 2026

INDICE

1. PREMESSA 2
2. SCHEMI DI BILANCIO 4
2.1 Conto economico preventivo 4
2.1.1. Conto economico complessivo 5
2.1.2. Conto economico per Gestioni 6
2.2 Flusso di cassa atteso 10
3. NOTE ILLUSTRATIVE 11
1 – Quote associative 11
2 – Proventi e costi dei settori sportivi 11
3 – Proventi e costi delle attività ricreative 12
4 – Locazioni 13
5 – Altri proventi e contributi 13
6 – Personale 14
7 – Manutenzione e gestione delle strutture 15
8 – Utenze 16
9 – Servizi generali 16
10 – Oneri diversi di gestione 17
11 – Ammortamenti 17
12 – Proventi e oneri finanziari 18
13 – Imposte 18
14 – Investimenti 18
15 – Mutui 19
4. PROSPETTI DI DETTAGLIO 21

1. PREMESSA

Gentili Socie e Soci,

il fascicolo del bilancio preventivo della Società Canottieri Baldesio A.S.D. (nel prosieguo anche solo "Associazione") per l'esercizio che si chiuderà il 31 dicembre 2026, sottoposto all'approvazione dell'Assemblea dei Soci, si compone di conto economico redatto per competenza, prospetto dei flussi di cassa attesi e relative note di dettaglio.

Prima di passare alla disamina dei dati esposti nel prosieguo, si rammenta che il Consiglio Direttivo in carica è stato eletto nel corso dell'Assemblea tenutasi in data 12 settembre 2026 e si è insediato formalmente nella seduta consiliare del successivo 21 settembre, durante la quale è stato eletto Presidente il Sig. Michelangelo Gaggia con Vicepresidente la Sig.ra Silvia Mancini e sono state attribuite le seguenti deleghe ai consiglieri eletti:

- Gestione del Personale, Rapporti con i Soci e le Istituzioni, Affari Generali, Sicurezza: Sig. Michelangelo Gaggia;
- Amministrazione, Segreteria: Sig. Enrico Basola;
- Manutenzione Ordinaria, Gestione Imbarcazione Soci e Diporto a Sedile Fisso: Sig.ra Silvia Mancini;
- Manutenzione Straordinaria, Basket: Sig. Marco Alessandro Agosti;
- Tennis, Bar-Ristorante: Sig. Vincenzo Alessandro Pisani;
- Nuoto: Sig. Maurizio Stagno;
- Canoa, Riva del Po: Sig. Paolo Dante Persico;
- Canottaggio, Bocce: Sig. Roberto Seghizzi;
- Calcio, Palestra, Ricreative, Comunicazione: Sig.ra Stefania Milo.

In particolare, nell'ambito delle attività di insediamento di competenza dell'Amministrazione, con la collaborazione del personale dedicato, è stato condotto un approfondito lavoro di mappatura, analisi e implementazione delle procedure contabili utilizzate, del piano dei conti adottato e della reportistica di bilancio destinata al Consiglio e all'Assemblea, al fine di rendere maggiormente efficace la comunicazione agli interessati dei dati economici, patrimoniali e finanziari dell'Associazione. A tal riguardo, sebbene parte del lavoro troverà pieno compimento nella consuntivazione dell'esercizio 2026 e nella preventivazione dell'esercizio 2027, diversi interventi sono già apprezzabili nel presente fascicolo, in particolare:

- grazie ad una più completa e precisa articolazione del piano dei conti dell'Associazione è stato possibile ridurre le voci contabili generiche;
- è stato adottato uno schema di conto economico in grado di fornire una visione d'insieme dell'andamento economico dell'Associazione nel periodo esaminato, in precedenza frammentato in numerose tabelle;

- sulla base di tale schema di conto economico, sono state implementate le "gestioni" che compongono l'attività dell'Associazione, consentendo di misurarne il contributo specifico al risultato economico complessivo: Gestione Generale, Gestione Sport, Gestione Ricreativa, Gestione Immobiliare, Gestione Tributaria, Gestione Straordinaria.

Tali interventi, adottati a partire dalle registrazioni contabili di competenza dell'esercizio 2026, hanno avuto il comune obiettivo di mettere a disposizione dei Soci e dell'Organo Amministrativo strumenti di lettura dei dati più chiari e omogenei, che consentano di comprendere l'andamento delle diverse attività, monitorare l'impiego delle risorse e valutare con maggiore consapevolezza le scelte gestionali.

Accanto a tali aspetti, deve poi essere preso in considerazione come le vicende associative che hanno condotto all'elezione del nuovo Consiglio abbiano, altresì, portato a sottoporre ai Soci il preventivo al 31 dicembre 2026 in una fase ormai avanzata dell'esercizio; il documento che viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea, infatti, si compone di nove mesi di gestione già consuntivata, in larga parte riferibile al periodo precedente all'insediamento dell'attuale Consiglio, e di soli tre mesi previsionali.

Il presente bilancio assume, pertanto, prevalentemente la natura di una previsione aggiornata di chiusura dell'esercizio, mentre gli indirizzi e le iniziative del nuovo Consiglio Direttivo, la cui definizione è stata avviata sin dall'insediamento, potranno trovare compiuta espressione nella programmazione dell'esercizio 2027.

In tale prospettiva, il presente fascicolo rappresenta anche un primo passo verso un sistema di programmazione e rendicontazione economico-finanziaria sempre più strutturato, trasparente e funzionale alle esigenze dell'Associazione e dei suoi Soci.

2. SCHEMI DI BILANCIO

Vengono di seguito esposti il conto economico preventivo relativo all'esercizio 2026, redatto per competenza, e il corrispondente flusso di cassa atteso al 31 dicembre 2026. Tali schemi di sintesi trovano maggiori dettagli nelle note di accompagnamento e nei prospetti di dettaglio di cui ai successivi par. 3 e 4.

2.1 Conto economico preventivo

Come descritto in premessa, a partire dall'esercizio 2026 è stato adottato uno schema di conto economico in grado di fornire una visione d'insieme dell'andamento economico dell'Associazione nel periodo temporale esaminato.

Accanto a tale schema, al fine di integrare la lettura dei dati di bilancio e consentire una più completa comprensione degli andamenti economici che contribuiscono al risultato complessivo dell'Associazione, è stato implementato, altresì, un conto economico per "gestioni di attività" in grado di rappresentare come i risultati complessivi si articolino nelle diverse aree di attività dell'Associazione (generale, sport, ricreativa…etc.).

In tale direzione, è stata effettuata una prima distinzione tra ricavi e costi della Gestione Ordinaria e della Gestione Straordinaria: la scomposizione consente, infatti, di evidenziare separatamente il contributo economico delle attività ordinarie, articolate nelle Gestioni Generale, Sport, Ricreativa, Immobiliare e Tributaria, rispetto alle componenti classificate come straordinarie, tipicamente afferenti alla Gestione Generale e alla Gestione Immobiliare.

Con riferimento alle singole Gestioni, di seguito si descrivono sinteticamente le aree di attività individuate e la natura dei ricavi e dei costi inclusi.

- Gestione Generale: comprende le quote associative e gli altri proventi di carattere generale, i costi del personale, i servizi generali, gli altri oneri connessi al funzionamento della Società e gli ammortamenti.
- Gestione Sport: comprende i proventi dei settori sportivi e i connessi costi, esclusi i costi comuni di gestione degli impianti sportivi;
- Gestione Ricreativa: comprende i proventi delle attività ricreative e i connessi costi;
- Gestione Immobiliare: comprende i proventi derivanti dall'utilizzo del patrimonio immobiliare dell'Associazione e i costi connessi alla gestione, alla manutenzione e al funzionamento delle strutture e degli impianti.
- Gestione Tributaria: comprende gli oneri tributari, diretti e indiretti, a carico dell'Associazione.

Definiti gli schemi adottati, si procede nel prosieguo alla disamina del conto economico preventivo per l'esercizio 2026 (par. 2.1.1.), illustrandone successivamente la ripartizione secondo lo schema per Gestioni (par. 2.1.2.).

2.1.1. Conto economico complessivo

La seguente tabella riporta il conto economico preventivo al 31 dicembre 2026, raffrontandone le stime con i dati consuntivi dell'esercizio 2025. Le note di dettaglio sono contenute nel successivo par. 3.

Conto economico Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Note
Quote associative	2.248.630	2.183.500	1
Proventi settori sportivi	444.389	577.396	2
Proventi attività ricreative	70.894	70.312	3
Locazioni	32.882	32.247	4
Altri proventi e contributi	108.672	63.211	5
Ricavi	**2.905.467**	**2.926.666**	
Costi settori sportivi	(762.400)	(820.077)	2
Costi attività ricreative	(65.744)	(69.182)	3
Totale costi attività sportive e ricreative	**(828.145)**	**(889.259)**	
Margine a copertura dei costi operativi	**2.077.322**	**2.037.407**	
Margine	***71%***	***70%***	
Personale	(386.477)	(425.875)	6
Manutenzione e gestione delle strutture	(627.724)	(625.226)	7
Utenze	(416.637)	(318.982)	8
Servizi generali	(207.241)	(261.264)	9
Oneri diversi di gestione	(31.243)	(34.195)	10
Totale costi operativi	**(1.669.322)**	**(1.665.542)**	
Margine operativo lordo	**408.000**	**371.865**	
Margine	***14%***	***13%***	
Ammortamenti	(227.260)	(206.774)	11
Accantonamenti	-	-	
Risultato operativo	**180.740**	**165.091**	
Proventi (oneri) finanziari	(4.891)	3.407	12
Risultato ante imposte	**175.850**	**168.498**	
Imposte	(23.345)	(26.000)	13
Risultato netto	**152.505**	**142.498**	

L'esercizio 2026 prevede ricavi per complessivi 2,9 milioni di Euro con un margine operativo lordo di 408,0 migliaia di Euro e un risultato netto pari a 152,5 migliaia di Euro. Rammentando che nove mesi dell'esercizio 2026 sono già consuntivati e sono stati amministrati dal precedente Consiglio Direttivo, la gestione economica dell'Associazione nel corrente esercizio non presenta variazioni significative rispetto all'esercizio 2025: il margine operativo lordo e il risultato netto, infatti, sono attesi in contenuto miglioramento rispettivamente di 36,1 e 10,0 migliaia di Euro.

Sotto il profilo dei ricavi, la previsione tiene conto delle quote associative sulla base dell'anagrafica dell'Associazione, dei proventi derivanti dalle attività sportive in funzione degli atleti e tesserati registrati, dei proventi dalle attività ricreative e, prudenzialmente, dei soli ulteriori proventi ragionevolmente attesi; nel complesso i ricavi sono quindi previsti in diminuzione di 21,2 migliaia di Euro rispetto all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025.

Nella stima dell'impatto economico delle attività sportive (ricavi e costi) sono stati discussi i budget per la stagione sportiva corrente con i Consiglieri delegati, così come particolare attenzione è stata posta alla stima delle competenze (ricavi e costi) a valere nell'esercizio 2026 per gli Sport con stagione sportiva non coincidente con l'anno solare; per quanto riguarda, invece, le attività ricreative, le principali iniziative promosse nel corrente esercizio si sono già concluse alla data di redazione del bilancio preventivo, rendendo il dato esposto un valore sostanzialmente acquisito.
Dedotti tali costi, che ammontano a circa il 30% dei ricavi (come nel precedente esercizio), il margine a copertura dei costi operativi è previsto sostanzialmente in linea con l'ultimo risultato consuntivo, registrando un valore di 2,1 milioni Euro.
Il totale dei costi operativi, pur presentando differenze significative rispetto al 2025 nella composizione di dettaglio (approfondita nel prosieguo), è atteso pari a 1,7 milioni di Euro, dato allineato al precedente esercizio, e conduce ad un margine operativo lordo di 408,0 migliaia di Euro con un contenuto miglioramento di 36,1 migliaia di Euro rispetto all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025. A tal riguardo, deve essere evidenziato come gli interventi di contenimento dei costi siano stati compensati negativamente dai costi incrementali per le utenze di energia elettrica e gas, così come dai costi relativi ai danni causati dagli eventi atmosferici straordinari di luglio e agosto.
Considerati gli ammortamenti, i proventi e gli oneri finanziari, nonché le imposte di competenza stimate, il risultato netto è atteso registrare un moderato incremento dai 142,5 migliaia di Euro del 2025 a circa 152,5 migliaia di Euro al 31 dicembre 2026.

2.1.2. Conto economico per Gestioni

Le seguenti tabelle riportano il conto economico preventivo 2026 e consuntivo 2025 (per confronto) articolati per Gestione di attività. Le note di dettaglio sono contenute nel successivo par. 3.

Conto economico preventivo Euro	Totale 31.12.26	Sub Totale	Gestione Ordinaria Generale	 Sport	 Ricreativa	 Immob.	 Tributaria	Sub Totale	Gestione Straordinaria Generale	 Immob.	Note
Quote associative	2.248.630	1.989.475	1.989.475	-	-	-	-	259.155	259.155	-	1
Proventi settori sportivi	444.389	444.389	-	444.389	-	-	-	-	-	-	2
Proventi attività ricreative	70.894	70.894	-	-	70.894	-	-	-	-	-	3
Locazioni	32.882	32.882	-	-	-	32.882	-	-	-	-	4
Altri proventi e contributi	108.672	32.771	32.771	-	-	-	-	75.901	75.901	-	5
Ricavi	**2.905.467**	**2.570.411**	**2.022.246**	**444.389**	**70.894**	**32.882**	**-**	**335.056**	**335.056**	**-**	
Costi settori sportivi	(762.400)	(762.400)	-	(762.400)	-	-	-	-	-	-	2
Costi attività ricreative	(65.744)	(65.744)	-	-	(65.744)	-	-	-	-	-	3
Totale costi attività sportive e ricreative	**(828.145)**	**(828.145)**	**-**	**(762.400)**	**(65.744)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	
Margine a copertura dei costi operativi	**2.077.322**	**1.742.267**	**2.022.246**	**(318.011)**	**5.149**	**32.882**	**-**	**335.056**	**335.056**	**-**	
Margine	***71%***										
Personale	(386.477)	(386.477)	(386.477)	-	-	-	-	-	-	-	6
Manutenzione e gestione delle strutture	(627.724)	(547.265)	(9.843)	-	-	(537.422)	-	(80.460)	-	(80.460)	7
Utenze	(416.637)	(416.637)	(6.341)	-	-	(410.296)	-	-	-	-	8
Servizi generali	(207.241)	(207.241)	(202.151)	-	-	(5.090)	-	-	-	-	9
Oneri diversi di gestione	(31.243)	(16.328)	(1.594)	-	-	-	(14.734)	(14.914)	(14.914)	-	10
Totale costi operativi	**(1.669.322)**	**(1.573.948)**	**(606.406)**	**-**	**-**	**(952.808)**	**(14.734)**	**(95.374)**	**(14.914)**	**(80.460)**	
Margine operativo lordo	**408.000**	**168.319**	**1.415.840**	**(318.011)**	**5.149**	**(919.926)**	**(14.734)**	**239.682**	**320.141**	**(80.460)**	
Margine	***14%***										
Ammortamenti	(227.260)	(227.260)	(227.260)	-	-	-	-	-	-	-	11
Accantonamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Risultato operativo	**180.740**	**(58.941)**	**1.188.580**	**(318.011)**	**5.149**	**(919.926)**	**(14.734)**	**239.682**	**320.141**	**(80.460)**	
Proventi (oneri) finanziari	(4.891)	(4.891)	(4.891)	-	-	-	-	-	-	-	12
Risultato ante imposte	**175.850**	**(63.832)**	**1.183.689**	**(318.011)**	**5.149**	**(919.926)**	**(14.734)**	**239.682**	**320.141**	**(80.460)**	
Imposte	(23.345)	(23.345)	-	-	-	-	(23.345)	-	-	-	13
Risultato netto	**152.505**	**(87.177)**	**1.183.689**	**(318.011)**	**5.149**	**(919.926)**	**(38.079)**	**239.682**	**320.141**	**(80.460)**	

Conto economico consuntivo Euro	Totale 31.12.25	Sub Totale	Gestione Ordinaria Generale	 Sport	 Ricreativa	 Immob.	 Tributaria	Sub Totale	Gestione Straordinaria Generale	 Immob.	Note
Quote associative	2.183.500	1.925.000	1.925.000	-	-	-	-	258.500	258.500	-	1
Proventi settori sportivi	577.396	577.396	-	577.396	-	-	-	-	-	-	2
Proventi attività ricreative	70.312	70.312	-	-	70.312	-	-	-	-	-	3
Locazioni	32.247	32.247	-	-	-	32.247	-	-	-	-	4
Altri proventi e contributi	63.211	37.358	37.358	-	-	-	-	25.853	25.853	-	5
Ricavi	**2.926.666**	**2.642.313**	**1.962.358**	**577.396**	**70.312**	**32.247**	**-**	**284.353**	**284.353**	**-**	
Costi settori sportivi	(820.077)	(820.077)	-	(820.077)	-	-	-	-	-	-	2
Costi attività ricreative	(69.182)	(69.182)	-	-	(69.182)	-	-	-	-	-	3
Totale costi attività sportive e ricreative	**(889.259)**	**(889.259)**	**-**	**(820.077)**	**(69.182)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	
Margine a copertura dei costi operativi	**2.037.407**	**1.753.054**	**1.962.358**	**(242.681)**	**1.130**	**32.247**	**-**	**284.353**	**284.353**	**-**	
Margine	***70%***										
Personale	(425.875)	(425.875)	(425.875)	-	-	-	-	-	-	-	6
Manutenzione e gestione delle strutture	(625.226)	(527.731)	(4.171)	-	-	(523.560)	-	(97.495)	-	(97.495)	7
Utenze	(318.982)	(318.982)	(9.698)	-	-	(309.284)	-	-	-	-	8
Servizi generali	(261.264)	(261.264)	(256.175)	-	-	(5.090)	-	-	-	-	9
Oneri diversi di gestione	(34.195)	(15.844)	(1.565)	-	-	-	(14.279)	(18.351)	(18.351)	-	10
Totale costi operativi	**(1.665.542)**	**(1.549.696)**	**(697.484)**	**-**	**-**	**(837.934)**	**(14.279)**	**(115.846)**	**(18.351)**	**(97.495)**	
Margine operativo lordo	**371.865**	**203.358**	**1.264.874**	**(242.681)**	**1.130**	**(805.687)**	**(14.279)**	**168.507**	**266.002**	**(97.495)**	
Margine	***13%***										
Ammortamenti	(206.774)	(206.774)	(206.774)	-	-	-	-	-	-	-	11
Accantonamenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Risultato operativo	**165.091**	**(3.416)**	**1.058.100**	**(242.681)**	**1.130**	**(805.687)**	**(14.279)**	**168.507**	**266.002**	**(97.495)**	
Proventi (oneri) finanziari	3.407	3.407	3.407	-	-	-	-	-	-	-	12
Risultato ante imposte	**168.498**	**(9)**	**1.061.507**	**(242.681)**	**1.130**	**(805.687)**	**(14.279)**	**168.507**	**266.002**	**(97.495)**	
Imposte	(26.000)	(26.000)	-	-	-	-	(26.000)	-	-	-	13
Risultato netto	**142.498**	**(26.009)**	**1.061.507**	**(242.681)**	**1.130**	**(805.687)**	**(40.279)**	**168.507**	**266.002**	**(97.495)**	

L'analisi del conto economico per Gestioni consente di approfondire il contributo delle diverse aree di attività alla formazione del risultato economico complessivo dell'Associazione, distinguendo le componenti attribuite alla Gestione Ordinaria da quelle ricondotte alla Gestione Straordinaria.

Nel complesso, come già evidenziato, l'esercizio 2026 prevede un miglioramento del margine operativo lordo di 36,1 migliaia di Euro e del risultato netto di 10,0 migliaia di Euro rispetto al precedente esercizio, pur in presenza di un significativo incremento dei costi energetici e degli oneri conseguenti agli eventi atmosferici straordinari verificatisi nel corso dell'estate.

Con riferimento alle singole Gestioni Ordinarie, si evidenzia innanzitutto il miglioramento del contributo della Gestione Generale, il cui risultato netto è atteso pari a circa 1,2 milioni di Euro, in aumento di 122,2 migliaia di Euro rispetto al 2025; tale incremento riflette principalmente la crescita delle quote associative ordinarie e di ammissione e il contenimento dei costi del personale e dei servizi generali, contribuendo a sostenere i costi di funzionamento delle strutture e degli impianti, nonché le attività sportive e ricreative.

La Gestione Ricreativa presenta un risultato positivo di 5,1 migliaia di Euro, in miglioramento rispetto al precedente esercizio, mentre la Gestione Sport evidenzia un contributo negativo di 318,0 migliaia di Euro, principalmente riconducibile alla contrazione dei proventi dei settori sportivi e delle sponsorizzazioni, solo parzialmente compensata dalla riduzione dei relativi costi.

La Gestione Immobiliare Ordinaria, nella quale sono concentrati i principali costi connessi al mantenimento e alla fruibilità delle strutture, presenta un risultato negativo di 919,9 migliaia di Euro, risentendo in particolare dell'incremento dei costi attesi delle utenze. Più in generale, il risultato della Gestione Ordinaria deve essere letto considerando anche i maggiori ammortamenti previsti per l'esercizio 2026, in aumento di 20,5 migliaia di Euro, principalmente per effetto dell'entrata in ammortamento del nuovo impianto fotovoltaico. Si tratta di componenti economiche prive di manifestazione finanziaria, connesse agli investimenti effettuati sul patrimonio dell'Associazione.

La Gestione Straordinaria è prevista apportare un contributo positivo al risultato economico complessivo di 239,7 migliaia di Euro, in aumento rispetto alle 168,5 migliaia di Euro del 2025; tale risultato comprende le quote associative classificate come straordinarie, gli altri proventi di tale natura e i costi di manutenzione e ripristino delle strutture ricondotti alla Gestione Straordinaria Immobiliare, inclusi quelli relativi agli eventi atmosferici dell'estate.

Nel complesso, la riclassificazione per Gestioni evidenzia la capacità delle risorse associative di sostenere le diverse attività e i rilevanti costi di funzionamento del patrimonio immobiliare, in un esercizio che, nonostante le pressioni sui costi e gli eventi straordinari intervenuti, è atteso chiudersi con un risultato economico complessivo in miglioramento rispetto al 2025.

2.2 Flusso di cassa atteso

La seguente tabella riporta il flusso di cassa atteso al 31 dicembre 2026 raffrontando le stime con i dati consuntivi dell'esercizio 2025. Le note di dettaglio sono contenute nel successivo par. 3.

Rendiconto finanziario Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Note
(+) Accantonamento fondi riserva (risultato netto)	152.505	142.498	
(+/-) Proventi / oneri finanziari	4.891	(3.407)	
(+) Var. fondi ammortamento	227.260	206.774	
(+) Var. fondi TFR, rischi e oneri	(50.959)	15.946	
= Flusso di cassa della gestione reddituale	**333.696**	**361.811**	
(+/-) Flusso di cassa del capitale circolante netto	-	64.975	
(+/-) Investimenti / disinvestimenti imm. materiali	(233.366)	(143.664)	*14*
= Flusso di cassa operativo	**100.330**	**283.122**	
(-) Rimborso rate finanziamenti in essere	(319.976)	(389.034)	*15*
(+/-) Proventi / oneri finanziari	(4.891)	3.407	
(+) Accensione nuovi finanziamenti	300.000	-	*15*
(+/-) Flusso di cassa della gestione finanziaria	**(24.866)**	**(385.627)**	
= Flusso di cassa dell'esercizio	**75.464**	**(102.505)**	

Disponibilità liquide iniziali	4.655	7.265
Utilizzo fido di cassa iniziale	(218.146)	(118.251)
Disponibilità finanziarie iniziali	**(213.491)**	**(110.986)**
Flusso di cassa dell'esercizio	75.464	(102.505)
Disponibilità finanziarie finali	**(138.027)**	**(213.491)**
Disponibilità liquide finali	4.655	4.655
Utilizzo fido di cassa finale	(142.682)	(218.146)

Sulla base del flusso di cassa della gestione reddituale di 333,7 migliaia di Euro, derivante dalle previsioni economiche descritte, e considerati gli esborsi finanziari per gli investimenti in beni materiali, interamente riconducibili alla gestione del precedente Organo Amministrativo, il flusso di cassa operativo (prima dell'impatto della gestione finanziaria) è stimato pari a 100,3 migliaia di Euro al 31 dicembre 2026.

Il flusso di cassa della gestione finanziaria, ricomprendente le uscite finanziarie per il rimborso dei mutui in essere e per gli interessi, nonché le entrate finanziarie derivanti dall'accensione di nuovi mutui, è previsto negativo per soli 24,9 migliaia di Euro per effetto della compensazione tra i rimborsi previsti (320,0 migliaia di Euro in quota capitale e 4,9 migliaia di Euro per interessi) e l'accensione di un nuovo mutuo chirografario di 300,0 migliaia di Euro contratto dal precedente Consiglio.

Dedotti tali valori dal flusso di cassa operativo (100,3 migliaia di Euro), il flusso di cassa dell'esercizio 2026 è previsto positivo per 75,5 migliaia di Euro, segnando un marcato miglioramento rispetto al risultato del precedente esercizio, negativo per 102,5 migliaia di Euro. La generazione di cassa così stimata consente di ridurre l'utilizzo atteso del fido di cassa al 31 dicembre 2026 a 142,7 migliaia di Euro, conseguendo così un primo passo in direzione del ripristino dell'equilibrio finanziario dell'Associazione.

3. NOTE ILLUSTRATIVE

Sono riportate di seguito le note di dettaglio relative alle voci contabili contenute negli schemi di bilancio esposti in precedenza.

1 – Quote associative

Quote associative Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Quote ordinarie	1.755.675	1.765.800	(10.125)
Quote di ammissione	233.800	159.200	74.600
Quote straordinarie	259.155	258.500	655
Totale	**2.248.630**	**2.183.500**	**65.130**

La voce si compone di quote ordinarie, quote di ammissione e quote straordinarie.
Rispetto all'esercizio 2025, le quote associative sono previste in aumento di 65,1 migliaia di Euro grazie a maggiori quote di ammissione. In particolare, la I° e la II° rata dell'esercizio 2026 sono già state emesse, mentre la III° rata, alla data di redazione del presente documento, è in fase di emissione. Le seguenti tabelle riportano il dato consuntivo delle prime due rate e il dettaglio della III° rata con l'anagrafica Soci di riferimento.

Quote associative Euro	Preventivo III° Rata	Consuntivo I° e II° Rata	Totale 31.12.26
Quote ordinarie	404.775	1.350.900	1.755.675
Quote di ammissione	-	233.800	233.800
Quote straordinarie	-	259.155	259.155
Totale	**404.775**	**1.843.855**	**2.248.630**

Quote ordinarie # / Euro	III° Rata Soci	III° Rata Quota	III° Rata Totale
Ordinari	2.111	150,00	316.650
Ordinari Non Residenti	133	75,00	9.975
Giovani	138	150,00	20.700
Giovani Non Residenti	1	75,00	75
Patroni	312	75,00	23.400
Patroni Non Residenti	9	37,50	338
Anziani Vecchio Statuto	70	37,50	2.625
Anziani Nuovo Statuto	292	75,00	21.900
Anziani Nuovo Statuto Non Residenti	6	37,50	225
Ragazzi	114	75,00	8.550
Ragazzi Non Residenti	9	37,50	338
Sospesi Anno 2026 (Ordinari)	-	-	-
Sospesi Anno 2026 (Giovani)	-	-	-
Sospesi Anno 2026 (Patroni)	-	-	-
Totale	**3.195**		**404.775**

2 – Proventi e costi dei settori sportivi

Settori sportivi Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Proventi settori	370.321	460.911	(90.590)
Federazioni sportive	4.511	11.614	(7.102)
Sponsor	69.557	104.871	(35.315)
Totale proventi	**444.389**	**577.396**	**(133.007)**
Compensi allenatori	(314.874)	(325.781)	10.907
Partecipazione gare	(269.490)	(304.090)	34.600
Tesseramenti e visite mediche	(30.561)	(28.581)	(1.980)
Acquisti	(46.866)	(56.128)	9.261
Circolazione automezzi	(52.861)	(48.286)	(4.575)
Altri costi settori sportivi	(47.748)	(57.212)	9.464
Totale costi	**(762.400)**	**(820.077)**	**57.677**
Risultato	**(318.011)**	**(242.681)**	**(75.330)**

Con riferimento ai ricavi la voce si compone dei proventi dei settori sportivi (quote di iscrizione, proventi trofei…etc.), dei contributi delle federazioni sportive e degli sponsor. I costi, invece, registrano i compensi corrisposti agli allenatori, i costi di partecipazione e organizzazione di gare e manifestazioni, i tesseramenti alle federazioni, gli acquisti (divise, materiali…etc.), i costi di circolazione degli automezzi dedicati e i costi vari dei settori.

L'esercizio 2026 presenta un minor numero di atleti e tesserati rispetto al precedente esercizio, circostanza che comporta una riduzione dei ricavi associati e, parallelamente, un contenimento dei costi; tuttavia, la perdita di un rilevante sponsor del settore tennis (al cui recupero il Consiglio Direttivo sta lavorando), unitamente all'esistenza di costi fissi non comprimibili (es. allenatori, trasferte…etc.), conduce ad un risultato negativo per 318,0 migliaia di Euro, in peggioramento di 75,3 migliaia di Euro rispetto all'esercizio 2025. Si precisa, inoltre, che, a fini prudenziali, non sono stati considerati ulteriori contributi e premi ricevuti dalle Federazioni considerata la loro aleatorietà e impossibilità di effettuare una previsione ragionevole.

Le seguenti tabelle riportano il risultato atteso di ciascun settore nel 2026, raffrontandolo con il risultato conseguito nel 2025.

Risultati di Settore Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Bocce			
Totale proventi	5.291	8.692	(3.402)
Totale costi	(17.347)	(16.291)	(1.056)
Risultato Bocce	**(12.056)**	**(7.599)**	**(4.458)**
Calcio			
Totale proventi	14.864	21.690	(6.826)
Totale costi	(43.605)	(47.091)	3.486
Risultato Calcio	**(28.741)**	**(25.402)**	**(3.339)**
Canoa			
Totale proventi	13.660	17.084	(3.424)
Totale costi	(43.541)	(43.494)	(47)
Risultato Canoa	**(29.881)**	**(26.410)**	**(3.471)**

Risultati di Settore Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Canottaggio			
Totale proventi	18.288	24.949	(6.661)
Totale costi	(72.045)	(55.612)	(16.433)
Risultato Canottaggio	**(53.756)**	**(30.663)**	**(23.094)**
Nuoto			
Totale proventi	202.476	232.948	(30.471)
Totale costi	(286.204)	(303.361)	17.157
Risultato Nuoto	**(83.728)**	**(70.414)**	**(13.314)**
Tennis			
Totale proventi	189.810	272.034	(82.224)
Totale costi	(246.797)	(299.828)	53.031
Risultato Tennis	**(56.987)**	**(27.794)**	**(29.192)**

3 – Proventi e costi delle attività ricreative

Attività ricreative Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Proventi centro estivo	44.163	45.619	(1.456)
Proventi altre attività ricreative	26.731	24.693	2.038
Totale proventi	**70.894**	**70.312**	**582**
Costi centro estivo	(39.009)	(42.952)	3.943
Costi altre attività ricreative	(26.736)	(26.230)	(506)
Totale costi	**(65.744)**	**(69.182)**	**3.437**
Risultato	**5.149**	**1.130**	**4.019**

La voce è composta, principalmente, da ricavi e costi del centro estivo e dei corsi di acquagym e pilates, dai costi degli abbonamenti TV della club-house e dai diritti SIAE relativi alle manifestazioni organizzate nell'esercizio.

L'esercizio corrente prevede un contenuto miglioramento del risultato rispetto al precedente esercizio, pari a 4,0 migliaia di Euro.

4 – Locazioni

Locazioni Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Locazione azienda bar-ristorante	17.469	16.850	619
Locazione palazzetto / pallone pressostatico	14.413	14.197	217
Locazione ormeggi e ricoveri	1.000	1.200	(200)
Totale	**32.882**	**32.247**	**635**

La voce si compone dei proventi relativi al contratto di affitto d'azienda del bar-ristorante, alle locazioni del palazzetto, del pallone pressostatico, degli ormeggi e dei ricoveri delle imbarcazioni.

Non presenta variazioni significative con l'esercizio 2025.

5 – Altri proventi e contributi

Altri proventi e contributi Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Contributi ospiti	18.345	17.210	1.135
Contributi armadietti	5.130	7.875	(2.745)
Vendita abbigliamento ai soci	4.349	2.606	1.743
Contributo 5 x mille	3.964	3.964	-
Contributi utilizzo spazi comuni	3.367	2.379	988
Contributi duplicati tessere e sistemazione armadietti	1.107	895	212
Contributi bandi	-	3.185	(3.185)
Sopravvenienze attive	36.233	13.939	22.294
Plusvalenze patrimoniali	1.123	-	1.123
Indennizzi assicurativi	34.561	1.985	32.576
Proventi e contributi vari	494	9.173	(8.679)
Totale	**108.672**	**63.211**	**45.461**

La voce si compone di proventi diversi aventi natura accessoria o straordinaria rispetto all'attività caratteristica dell'Associazione. Nella formulazione del preventivo per il corrente esercizio, prudenzialmente, si è tenuto conto esclusivamente dei proventi già consuntivati al 30 settembre 2026 ai quali, ove opportuno, sono stati aggiunti i proventi ragionevolmente certi. Tra questi si evidenziano:

- l'indennizzo assicurativo relativo agli eventi atmosferici straordinari, prudenzialmente stanziato a bilancio in misura pari ai soli costi straordinari di manutenzione sostenuti, 34,5 migliaia di Euro, senza computare gli ulteriori danni ambientali e paesaggistici subiti con la perdita di piante storiche;
- la sopravvenienza attiva di 30,0 migliaia di Euro relativa allo storno del fondo rischi accantonato in relazione alla vertenza legale promossa dall'ex Direttore nei confronti dell'Associazione e che si è positivamente conclusa con sentenza passata in giudicato a favore di quest'ultima.

6 – Personale

Personale Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Salari e stipendi	(271.489)	(291.148)	19.659
Contributi sociali	(73.143)	(78.332)	5.189
Accantonamento TFR	(18.438)	(19.229)	791
Buoni pasto	(17.095)	(27.209)	10.115
Abbigliamento	(4.234)	(4.234)	0
Altre spese del personale	(2.080)	(5.724)	3.644
Totale	**(386.477)**	**(425.875)**	**39.398**

La voce comprende i costi del personale dipendente.

Rispetto all'esercizio precedente, i costi a preventivo per l'esercizio 2026 beneficiano di una variazione positiva di 39,4 migliaia di Euro per effetto delle dimissioni di una risorsa a partire dal mese di marzo, non oggetto di sostituzione.

7 – Manutenzione e gestione delle strutture

Manutenzione e gestione delle strutture Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Manutenzioni generali	(162.966)	(236.215)	73.249
Manutenzioni impianti e attrezzature sportive	(59.919)	(44.373)	(15.547)
Manutenzioni verde	(85.150)	(45.800)	(39.350)
Pulizia	(136.740)	(128.759)	(7.981)
Sorveglianza piscina	(93.696)	(98.883)	5.187
Materiali di consumo generali	(16.843)	(12.813)	(4.030)
Materiali di consumo impianti sportivi	(72.410)	(58.383)	(14.027)
Totale	**(627.724)**	**(625.226)**	**(2.498)**

La voce comprende i costi di gestione del patrimonio immobiliare dell'Associazione (escluse le utenze evidenziate a parte, cfr. nota successiva): manutenzioni generali e degli impianti e attrezzature sportive, manutenzione del verde, servizi di pulizia, sorveglianza e gestione della piscina e i materiali di consumo generali e degli impianti sportivi.

Complessivamente, ricordando che nove mesi dell'esercizio 2026 sono già consuntivati e sono stati amministrati dal precedente Consiglio Direttivo, i costi dell'esercizio sono in linea con i dati consuntivati al 31 dicembre 2025; tuttavia, se analizzate nel dettaglio, le singole voci presentano differenze significative, anche in relazione agli eventi straordinari che sovente impattano la gestione immobiliare dell'Associazione come, nel 2026, i danni derivanti dagli eventi atmosferici di luglio e agosto.

A tal riguardo, la tabella seguente, per una maggiore comprensione di tali effetti, distingue le diverse fattispecie di costo tra Gestione Ordinaria e Gestione Straordinaria.

	Gestione Ordinaria			Gestione Straordinaria		
Manutenzione e gestione delle strutture Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Manutenzioni generali	(119.081)	(138.720)	19.639	(43.885)	(97.495)	53.610
Manutenzioni impianti e attrezzature sportive	(59.919)	(44.373)	(15.547)	-	-	-
Manutenzioni verde	(54.775)	(45.800)	(8.975)	(30.375)	-	(30.375)
Pulizia	(130.540)	(128.759)	(1.781)	(6.200)	-	(6.200)
Sorveglianza piscina	(93.696)	(98.883)	5.187	-	-	-
Materiali di consumo generali	(16.843)	(12.813)	(4.030)	-	-	-
Materiali di consumo impianti sportivi	(72.410)	(58.383)	(14.027)	-	-	-
Totale	**(547.265)**	**(527.731)**	**(19.534)**	**(80.460)**	**(97.495)**	**17.035**

La Gestione Ordinaria evidenzia maggiori costi per 19,5 migliaia di Euro per effetto di incrementi di costo nelle manutenzioni di impianti e attrezzature sportive, del verde e dei materiali di consumo generali, solo parzialmente compensati da una riduzione delle spese per manutenzioni generali e sorveglianza della piscina.

La Gestione Straordinaria, al contrario, prevede minori oneri per 17,0 migliaia di Euro rispetto al precedente esercizio, pur considerando gli impatti negativi della manutenzione del verde resasi

necessaria a seguito degli eventi atmosferici dell'estate (30,4 migliaia di Euro) e un intervento di pulizia straordinaria previsto per 6,2 migliaia di Euro.
Complessivamente, come già evidenziato, i due effetti si compensano, portando il dato complessivo ad essere sostanzialmente allineato tra 2026 e 2025.

8 – Utenze

Utenze Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Energia elettrica	(199.742)	(154.953)	(44.789)
Gas	(173.151)	(128.564)	(44.587)
Acqua	(37.403)	(25.767)	(11.637)
Telefoniche	(6.341)	(9.698)	3.357
Totale	**(416.637)**	**(318.982)**	**(97.655)**

La voce comprende i costi relativi alle utenze energia elettrica, gas, acqua e telefoniche.
Il significativo incremento dei costi energetici nel corso dell'esercizio ha condotto a formulare una previsione di 101,0 migliaia di Euro di maggiori costi per utenze energia elettrica, gas e acqua rispetto al precedente esercizio, incremento parzialmente compensato da un contenuto risparmio di 3,4 migliaia di Euro nelle utenze telefoniche: l'impatto netto è un maggior costo di 97,6 migliaia di Euro.
In proposito, si consideri che al 30 settembre 2026 sono già stati contabilizzati costi per utenze per 253,5 migliaia di Euro.
A fini prudenziali, nella stima dei consumi di energia elettrica per i mesi di ottobre, novembre e dicembre, non potendo contare su una serie storica che beneficiasse del contributo dell'impianto fotovoltaico installato nel primo semestre dell'esercizio, sono stati presi in considerazione i consumi storici, anche in considerazione che tali mesi si collocano nella stagione meno favorevole per la produzione di energia.

9 – Servizi generali

Servizi generali Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Servizi amministrativi	(31.606)	(27.658)	(3.948)
Videosorveglianza e sicurezza	(54.770)	(59.125)	4.355
Assicurazioni	(16.935)	(33.400)	16.465
Consulenze	(48.213)	(71.943)	23.730
Comunicazione e marketing	(16.656)	(25.007)	8.351
Locazioni e noleggi	(14.254)	(13.365)	(889)
Commissioni bancarie	(11.895)	(11.714)	(181)
Altri servizi e acquisti	(12.912)	(19.053)	6.141
Totale	**(207.241)**	**(261.264)**	**54.023**

La voce comprende i costi generali dell'Associazione, quali servizi amministrativi, servizi di videosorveglianza e sicurezza, assicurazioni, consulenze, costi relativi alle attività di comunicazione

e marketing, locazioni e noleggi e altri costi diversi (abbigliamento sportivo, spese di rappresentanza, costi della club-house…etc.).

Nell'esercizio 2026 il totale della voce è atteso beneficiare di minori costi per 54,0 migliaia di Euro grazie a riduzioni di costo relative ai canoni per la videosorveglianza e sicurezza, ai costi di consulenza (in merito alle spese legali), alle spese di pubblicità classificate tra le spese di comunicazione e marketing e ai costi diversi, questi ultimi con particolare riferimento alle spese di rappresentanza. In merito alle assicurazioni, invece, si evidenzia come a partire dal corrente esercizio, sia stato applicato il criterio della competenza economica anche a tali voci contabili, rappresentando quindi il dato esposto a preventivo il solo costo di competenza dell'esercizio 2026; a partire dall'esercizio 2027 il criterio adottato consentirà una piena confrontabilità dei valori.

Da ultimo, si evidenzia che i servizi amministrativi risultano penalizzati nell'esercizio 2026 dai costi relativi all'organizzazione e gestione di tre Assemblee, anziché una come da prassi.

10 – Oneri diversi di gestione

Oneri diversi di gestione Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Sopravvenienze passive	(14.914)	(18.351)	3.437
IMU	(8.353)	(8.353)	-
Tassa rifiuti	(5.893)	(5.054)	(839)
Spese postali e valori bollati	(1.131)	(1.104)	(27)
Varie	(951)	(1.332)	382
Totale	**(31.243)**	**(34.195)**	**2.952**

La voce comprende sopravvenienze passive, IMU, spese postali e valori bollati, altri oneri vari.

Le sopravvenienze passive, rappresentando per loro natura un onere straordinario non programmabile, sono state preventivate in misura pari ai valori consuntivati al 30 settembre 2026.

11 – Ammortamenti

Ammortamenti Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Quota ammortamento fabbricati	(69.277)	(69.277)	-
Quota ammortamento impianti sportivi e ricreativi	(6.641)	(6.641)	-
Quota ammortamento attrezzature sportive	(23.712)	(21.309)	(2.403)
Quota ammortamento impianti macchinari e attrezzature	(89.459)	(72.661)	(16.798)
Quota ammortamento arredi e apparecchiature	(26.819)	(25.443)	(1.376)
Quota ammortamento automezzi	(5.435)	(5.435)	-
Quota ammortamento motori	(1.612)	(1.759)	148
Quota ammortamento attrezzature ricreative	(4.305)	(4.248)	(57)
Totale	**(227.260)**	**(206.774)**	**(20.486)**

La voce comprende gli ammortamenti di competenza dell'esercizio 2026, composti esclusivamente da quote di ammortamento di immobilizzazioni materiali.

Al netto di minori scostamenti rispetto all'esercizio 2025, la principale variazione in aumento è relativa all'ammortamento dell'impianto fotovoltaico installato nel primo semestre dell'esercizio, contabilizzato nella voce impianti, macchinari e attrezzature.

12 – Proventi e oneri finanziari

Proventi e oneri finanziari Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Proventi (oneri) finanziari su c/c	(5.409)	(7.349)	1.939
Proventi (oneri) finanziari su mutui	518	10.756	(10.237)
Totale	**(4.891)**	**3.407**	**(8.298)**

La voce comprende i proventi e gli oneri relativi ai rapporti di conto corrente dell'Associazione, segnatamente dagli oneri finanziari sul fido di cassa, e ai rapporti di mutuo in essere. In particolare, i mutui accesi con l'Istituto per il Credito Sportivo e Culturale (ICSC) beneficiano di un contributo in conto interessi fisso, classificato come provento finanziario, a compensazione degli interessi variabili dovuti per ciascuna rata: tale compensazione, nel 2025 ha generato un effetto netto di maggiori proventi per 10,8 migliaia di Euro, mentre nel 2026, sulla base degli interessi previsti nel piano di rimborso, è atteso un sostanziale pareggio.
Complessivamente, la variazione negativa rispetto al saldo dello scorso esercizio è prevista pari a 8,3 migliaia di Euro.

13 – Imposte

Imposte Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
IRES	(11.462)	(12.000)	538
IRAP	(11.883)	(14.000)	2.117
Totale	**(23.345)**	**(26.000)**	**2.655**

La voce comprende gli oneri relativi alle imposte dirette IRES e IRAP.
La previsione per l'esercizio corrente, fornita dal consulente fiscale dell'Associazione, è pari a 23,4 migliaia di Euro, con una variazione positiva di 2,7 migliaia di Euro rispetto al precedente esercizio.

14 – Investimenti

Investimenti netti Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Terreni	-	-	-
Fabbricati	-	-	-
Impianti sportivi e ricreativi	-	-	-
Attrezzature sportive e ricreative	18.909	11.376	7.533
Impianti, macchinari e attrezzature	203.236	45.524	157.713
Automezzi e motori	-	-	-

Investimenti netti Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Arredi e apparecchiature	10.071	86.765	(76.694)
Totale	**232.216**[1]	**143.664**	**88.552**

[1] La differenza di 1.150 Euro rispetto all'importo ricostruito nel rendiconto finanziario è riconducibile alla movimentazione del fondo ammortamento delle attrezzature sportive conseguente alla dismissione di un cespite nel corso dell'esercizio.

La voce è composta dagli investimenti in beni materiali e immateriali di competenza dell'esercizio, al netto delle eventuali dismissioni.

In particolare, con riferimento all'esercizio 2026, gli investimenti per complessivi 232,2 migliaia di Euro, aumentati di 88,5 migliaia di Euro rispetto al precedente esercizio, sono già stati integralmente effettuati dal precedente Organo Amministrativo, mentre il Consiglio Direttivo in carica non ha previsto nuovi investimenti da sottoporre all'Assemblea dei Soci per il residuo periodo dell'anno.

Le seguenti tabelle, per le sole voci oggetto di movimentazione, ne illustrano il dettaglio.

Investimenti netti - Attrezzature sportive e ricreative Euro	Preventivo 31.12.26
Attrezzature canottaggio	(10)
Attrezzature canoa	(150)
Attrezzature nuoto	3.172
Attrezzature palestra	15.897
Totale	**18.909**

Investimenti netti - Impianti, macchinari e attrezzature Euro	Preventivo 31.12.26
Impianti doccia piscina 50 mt	2.220
Impianto fotovoltaico palazzetto	171.480
Macchinari vari	4.599
Elettropompe piscine	9.264
Elettropompe sommerse per pozzo	8.064
Motore auto frenante canestro palazzetto	708
Zattere	6.901
Totale	**203.236**

Investimenti netti - Arredi e apparecchiature Euro	Preventivo 31.12.26
Apparecchiature elettroniche ufficio	351
Arredi esterni	9.720
Totale	**10.071**

15 – Mutui

Mutui - Saldo a debito Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25	Var. 26-25
Mutuo ICSC 2012 - II° stralcio	260.913	385.657	(124.744)
Mutuo ICSC 2012 - III° stralcio	177.776	262.427	(84.652)
Mutuo ICSC 2017	113.922	224.501	(110.580)
Totale mutui in essere	**552.610**	**872.586**	**(319.976)**
Mutuo BPER	300.000	-	300.000
Totale nuovi mutui	**300.000**	**-**	**300.000**

Totale	**852.610**	**872.586**	**(19.976)**

La voce è composta dai mutui dell'Associazione, in essere e programmati.

Con riferimento ai primi, nel corso dell'esercizio 2026 sono in scadenza rate in quota capitale per complessivi 320 migliaia di Euro, portando il saldo a debito atteso al 31 dicembre 2026 a 552,6 migliaia di Euro. Per quanto riguarda i nuovi mutui, invece, il precedente Organo Amministrativo, nel giugno 2026, ha stipulato con BPER Banca S.p.A. un contratto di mutuo chirografario della durata di 7 anni, di cui 1 di preammortamento, per un importo di 300,0 migliaia di Euro.

Complessivamente, pertanto, la variazione dei saldi relativi ai debiti bancari a medio-lungo periodo è prevista negativa per 20,0 migliaia di Euro, portando il totale della voce al 31 dicembre 2026 a 852,6 migliaia di Euro rispetto alle 872,6 migliaia di Euro dell'esercizio 2025.

4. PROSPETTI DI DETTAGLIO

Conto economico Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25
Quote associative	**2.248.630**	**2.183.500**
Quote ordinarie	1.755.675	1.765.800
Quote di ammissione	233.800	159.200
Quote straordinarie	259.155	258.500
Proventi settori sportivi	**444.389**	**577.396**
Proventi settori	370.321	460.911
Federazioni sportive	4.511	11.614
Sponsor	69.557	104.871
Proventi attività ricreative	**70.894**	**70.312**
Centro estivo	44.163	45.619
Altre attività ricreative	26.731	24.693
Locazioni	**32.882**	**32.247**
Altri proventi e contributi	**108.672**	**63.211**
Ricavi	**2.905.467**	**2.926.666**
Costi settori sportivi	**(762.400)**	**(820.077)**
Compensi allenatori	(314.874)	(325.781)
Partecipazione e organizzazione gare	(269.490)	(304.090)
Tesseramenti e visite mediche	(30.561)	(28.581)
Acquisti	(46.866)	(56.128)
Circolazione automezzi	(52.861)	(48.286)
Altri costi settori sportivi	(47.748)	(57.212)
Costi attività ricreative	**(65.744)**	**(69.182)**
Costi centro estivo	(39.009)	(42.952)
Costi altre attività ricreative	(26.736)	(26.230)
Totale costi attività sportive e ricreative	**(828.145)**	**(889.259)**
Margine a copertura dei costi operativi	**2.077.322**	**2.037.407**
Margine	***71%***	***70%***
Personale	**(386.477)**	**(425.875)**
Manutenzione e gestione delle strutture	**(627.724)**	**(625.226)**
Manutenzioni generali	(162.966)	(236.215)
Manutenzioni impianti e attrezzature sportive	(59.919)	(44.373)
Manutenzioni verde	(85.150)	(45.800)
Pulizia	(136.740)	(128.759)
Sorveglianza piscina	(93.696)	(98.883)
Materiali di consumo generali	(16.843)	(12.813)
Materiali di consumo impianti sportivi	(72.410)	(58.383)
Utenze	**(416.637)**	**(318.982)**
Utenza EE	(199.742)	(154.953)
Utenza Gas	(173.151)	(128.564)
Utenza Acqua	(37.403)	(25.767)
Utenze telefoniche	(6.341)	(9.698)
Servizi generali	**(207.241)**	**(261.264)**
Servizi amministrativi	(31.606)	(27.658)
Videosorveglianza e sicurezza	(54.770)	(59.125)
Assicurazioni	(16.935)	(33.400)
Consulenze	(48.213)	(71.943)
Comunicazione e marketing	(16.656)	(25.007)
Locazioni e noleggi	(14.254)	(13.365)
Commissioni bancarie	(11.895)	(11.714)
Altri servizi e acquisti	(12.912)	(19.053)
Oneri diversi di gestione	**(31.243)**	**(34.195)**
Totale costi operativi	**(1.669.322)**	**(1.665.542)**
Margine operativo lordo	**408.000**	**371.865**
Margine	***14%***	***13%***
Ammortamenti	**(227.260)**	**(206.774)**

Conto economico Euro	Preventivo 31.12.26	Consuntivo 31.12.25
Ammortamenti imm. immateriali	-	(0)
Ammortamenti imm. materiali	(227.260)	(206.774)
Accantonamenti	**-**	**-**
Risultato operativo	**180.740**	**165.091**
Proventi (oneri) finanziari	**(4.891)**	**3.407**
Risultato ante imposte	**175.850**	**168.498**
Imposte	**(23.345)**	**(26.000)**
Risultato netto	**152.505**	**142.498**

Conto economico preventivo Euro	Totale 31.12.26	Sub Totale	Gestione Ordinaria Generale	 Sport	 Ricreativa	 Immob.	 Tributaria	Sub Totale	Gestione Straordinaria Generale	 Immob.
Quote associative	**2.248.630**	**1.989.475**	**1.989.475**	**-**	**-**	**-**	**-**	**259.155**	**259.155**	**-**
Quote ordinarie	1.755.675	1.755.675	1.755.675	-	-	-	-	-	-	-
Quote di ammissione	233.800	233.800	233.800	-	-	-	-	-	-	-
Quote straordinarie	259.155	-	-	-	-	-	-	259.155	259.155	-
Proventi settori sportivi	**444.389**	**444.389**	**-**	**444.389**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Proventi settori	370.321	370.321	-	370.321	-	-	-	-	-	-
Federazioni sportive	4.511	4.511	-	4.511	-	-	-	-	-	-
Sponsor	69.557	69.557	-	69.557	-	-	-	-	-	-
Proventi attività ricreative	**70.894**	**70.894**	**-**	**-**	**70.894**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Centro estivo	44.163	44.163	-	-	44.163	-	-	-	-	-
Altre attività ricreative	26.731	26.731	-	-	26.731	-	-	-	-	-
Locazioni	**32.882**	**32.882**	**-**	**-**	**-**	**32.882**	**-**	**-**	**-**	**-**
Altri proventi e contributi	**108.672**	**32.771**	**32.771**	**-**	**-**	**-**	**-**	**75.901**	**75.901**	**-**
Ricavi	**2.905.467**	**2.570.411**	**2.022.246**	**444.389**	**70.894**	**32.882**	**-**	**335.056**	**335.056**	**-**
Costi settori sportivi	**(762.400)**	**(762.400)**	**-**	**(762.400)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Compensi allenatori	(314.874)	(314.874)	-	(314.874)	-	-	-	-	-	-
Partecipazione e organizzazione gare	(269.490)	(269.490)	-	(269.490)	-	-	-	-	-	-
Tesseramenti e visite mediche	(30.561)	(30.561)	-	(30.561)	-	-	-	-	-	-
Acquisti	(46.866)	(46.866)	-	(46.866)	-	-	-	-	-	-
Circolazione automezzi	(52.861)	(52.861)	-	(52.861)	-	-	-	-	-	-
Altri costi settori sportivi	(47.748)	(47.748)	-	(47.748)	-	-	-	-	-	-
Costi attività ricreative	**(65.744)**	**(65.744)**	**-**	**-**	**(65.744)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Costi centro estivo	(39.009)	(39.009)	-	-	(39.009)	-	-	-	-	-
Costi altre attività ricreative	(26.736)	(26.736)	-	-	(26.736)	-	-	-	-	-
Totale costi attività sportive e ricreative	**(828.145)**	**(828.145)**	**-**	**(762.400)**	**(65.744)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Margine a copertura dei costi operativi	**2.077.322**	**1.742.267**	**2.022.246**	**(318.011)**	**5.149**	**32.882**	**-**	**335.056**	**335.056**	**-**
Margine	***71%***									
Personale	**(386.477)**	**(386.477)**	**(386.477)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Manutenzione e gestione delle strutture	**(627.724)**	**(547.265)**	**(9.843)**	**-**	**-**	**(537.422)**	**-**	**(80.460)**	**-**	**(80.460)**
Manutenzioni generali	(162.966)	(119.081)	-	-	-	(119.081)	-	(43.885)	-	(43.885)
Manutenzioni impianti e attrezzature sportive	(59.919)	(59.919)	-	-	-	(59.919)	-	-	-	-
Manutenzioni verde	(85.150)	(54.775)	-	-	-	(54.775)	-	(30.375)	-	(30.375)
Pulizia	(136.740)	(130.540)	-	-	-	(130.540)	-	(6.200)	-	(6.200)
Sorveglianza piscina	(93.696)	(93.696)	-	-	-	(93.696)	-	-	-	-
Materiali di consumo generali	(16.843)	(16.843)	(9.843)	-	-	(7.000)	-	-	-	-

Conto economico preventivo Euro	Totale 31.12.26	Sub Totale	Gestione Ordinaria Generale	 Sport	 Ricreativa	 Immob.	 Tributaria	Sub Totale	Gestione Straordinaria Generale	 Immob.
Materiali di consumo impianti sportivi	(72.410)	(72.410)	-	-	-	(72.410)	-	-	-	-
Utenze	**(416.637)**	**(416.637)**	**(6.341)**	**-**	**-**	**(410.296)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Utenza EE	(199.742)	(199.742)	-	-	-	(199.742)	-	-	-	-
Utenza Gas	(173.151)	(173.151)	-	-	-	(173.151)	-	-	-	-
Utenza Acqua	(37.403)	(37.403)	-	-	-	(37.403)	-	-	-	-
Utenze telefoniche	(6.341)	(6.341)	(6.341)	-	-	-	-	-	-	-
Servizi generali	**(207.241)**	**(207.241)**	**(202.151)**	**-**	**-**	**(5.090)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Servizi amministrativi	(31.606)	(31.606)	(31.606)	-	-	-	-	-	-	-
Videosorveglianza e sicurezza	(54.770)	(54.770)	(54.770)	-	-	-	-	-	-	-
Assicurazioni	(16.935)	(16.935)	(16.935)	-	-	-	-	-	-	-
Consulenze	(48.213)	(48.213)	(48.213)	-	-	-	-	-	-	-
Comunicazione e marketing	(16.656)	(16.656)	(16.656)	-	-	-	-	-	-	-
Locazioni e noleggi	(14.254)	(14.254)	(9.164)	-	-	(5.090)	-	-	-	-
Altri servizi e acquisti	(12.912)	(12.912)	(12.912)	-	-	-	-	-	-	-
Oneri diversi di gestione	**(31.243)**	**(16.328)**	**(1.594)**	**-**	**-**	**-**	**(14.734)**	**(14.914)**	**(14.914)**	**-**
Totale costi operativi	**(1.669.322)**	**(1.573.948)**	**(606.406)**	**-**	**-**	**(952.808)**	**(14.734)**	**(95.374)**	**(14.914)**	**(80.460)**
Margine operativo lordo	**408.000**	**168.319**	**1.415.840**	**(318.011)**	**5.149**	**(919.926)**	**(14.734)**	**239.682**	**320.141**	**(80.460)**
Margine	***14%***									
Ammortamenti	**(227.260)**	**(227.260)**	**(227.260)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ammortamenti imm. immateriali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ammortamenti imm. materiali	(227.260)	(227.260)	(227.260)	-	-	-	-	-	-	-
Accantonamenti	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Risultato operativo	**180.740**	**(58.941)**	**1.188.580**	**(318.011)**	**5.149**	**(919.926)**	**(14.734)**	**239.682**	**320.141**	**(80.460)**
Proventi (oneri) finanziari	**(4.891)**	**(4.891)**	**(4.891)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Risultato ante imposte	**175.850**	**(63.832)**	**1.183.689**	**(318.011)**	**5.149**	**(919.926)**	**(14.734)**	**239.682**	**320.141**	**(80.460)**
Imposte	**(23.345)**	**(23.345)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(23.345)**	**-**	**-**	**-**
Risultato netto	**152.505**	**(87.177)**	**1.183.689**	**(318.011)**	**5.149**	**(919.926)**	**(38.079)**	**239.682**	**320.141**	**(80.460)**