

CRA2A

CIRCOLO RICREATIVO A2A

**BILANCIO
CONSUNTIVO
2022**

INDICE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO	pag. 6
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag. 8
PRINCIPI CONTABILI E NOTE INTEGRATIVE	pag. 12
BILANCIO CONSUNTIVO 2022	pag. 23
PROSPETTI DI BILANCIO	pag. 38

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente

Monica Jannelli

Vice presidente

Fabrizio Preti

Consiglieri

Acquati Flavio

Mario Battaglia

Paola Frasca

Sandro Grecchi

Beniamino Dino Inghima

Bruno Lodi

Luigi Perricelli

Ferdinando Poli

(Rappresentante Soci Straordinari)

Pina Radice

(Rappresentante Soci Straordinari)

Ulderico Venere

(Rappresentante Gruppo A2A S.p.A.)

COLLEGIO SINDACALE

Presidente

Antonino Cro

Membro

Antonio Francesco Rulfi

Membro

Anna Maria Sanchirico

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO AL BILANCIO CONSUNTIVO 2022

La gestione CRAEM dello scorso esercizio si è rivoluzionata nella seconda metà dell'anno per la fattiva collaborazione fra i circoli di A2A - CRASM Brescia e CRAL ASM Bergamo - con il supporto di A2A, in previsione della loro unificazione, avvenuta a fine anno.

Sono stati raggiunti dei buoni risultati, considerando che si è dato inizio al vero e proprio rodaggio del CRA2A.

L'esercizio 2022 si è chiuso, per quanto riguarda il bilancio Istituzionale, con un contributo alle attività di € 217.935.

Nel 2022 siamo partiti carichi di buona volontà per offrire sempre più servizi a favore dei Soci e delle loro famiglie. Le svariate offerte turistiche, le attività ricreative e culturali, il sostegno alle famiglie e attente proposte di convenzioni hanno caratterizzato il lavoro svolto dal Consiglio Direttivo e soprattutto dall'intero ufficio.

Sono stati erogati contributi pari a € 78.259 a favore della mobilità sostenibile, delle attività ludiche rivolte ai bambini e alle loro famiglie, delle nostre Socie in ricordo dell'8 Marzo, delle proposte culturali per tutti realizzate (abbonamenti teatrali, visite ai musei, acquisto di libri, attività dei gruppi sportivi, sostegno ai corsi di lingua e culturali di vario genere, etc.).

L'importo dei contributi scolastici, sportivi e vari erogati nel 2022 a sostegno delle famiglie ammonta a € 57.495 e corrisponde a quasi il 28% del contributo istituzionale utilizzato nel 2022.

La perdita del bilancio consuntivo commerciale ammonta a € 116.915.

Le proposte per i Campus estivi sono apprezzate delle famiglie, che hanno iscritto i loro bambini, ma come ben si sa il contributo aziendale non copre interamente le spese ed il CRAEM ha dovuto sostenere l'eccedenza per un importo pari ad € 26.870, a seguito dei normali rincari applicati dai nostri partner.

Si sono garantite le aperture di due soggiorni ed ancora una volta quello di Bormio si è rivelato molto più utile in quanto nel periodo estivo, per alcune settimane, si trasforma in un campus per ragazzi con i corsi di inglese, assicurandoci incassi proficui. Il soggiorno di Diano Marina, al quale l'attuale Consiglio Direttivo ha già indirizzato la propria attenzione, sarà oggetto di ristrutturazione per una futura riapertura rinnovata. È stato, infatti, ideato un progetto di ristrutturazione da parte di un professionista esperto del settore alberghiero da realizzare non appena il futuro Consiglio Direttivo vorrà darne inizio.

Una nota di merito va spesa anche nei confronti del nostro spaccio, che soprattutto mediante le vendite promozionali on line, riesce a mantenere la sua importanza dignitosa incontrando il gradimento fra i nostri Soci.

Un sentito ringraziamento va a tutto il Consiglio Direttivo che si è impegnato attivamente a sostenere tutte le iniziative sopra indicate e continua a farlo in questo momento transitorio.

Uno straordinario riconoscimento va anche al personale del CRAEM e del CRASM, agli uffici di presidenza dei circoli ricreativi di Bergamo e Brescia e ad A2A, che con la loro collaborazione hanno contribuito a rendere la nostra entità una realtà gradita a tutti i Soci.

Infine, grazie a tutti i Soci che partecipano con interesse alle iniziative e riconoscono il valore del nostro Circolo dimostrando apprezzamento verso il nostro operato.

Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio consuntivo al 31/12/2022, unitamente alla presente relazione, comunicando che l'eccedenza del contributo istituzionale di € 234.065 (differenza tra contributi A2A S.p.A. e vari versati al CRAEM e il contributo alle attività istituzionali) verrà destinato al "Fondo attività futura" e proponendo di coprire la perdita commerciale di € 116. 915 con l'utilizzo del Fondo Istituzionale.

Per il Consiglio Direttivo
La Presidente
Monica Jannelli

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

Premessa

Il collegio sindacale nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c. -

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la "Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39" e nella sezione B) la "Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c."

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio dell'Associazione Circolo Ricreativo A2A costituito dagli stati patrimoniali al 31 dicembre 2022, dai conti economici con le note esplicative e la relazione sulla gestione.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio. Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Richiamo d'informativa

Operazione sociale straordinaria (fusione)

Nel corso dell'esercizio è stata realizzata la fusione per incorporazione, dell'Associazione "CRASM Brescia" e dell'Associazione "CRAL ASM Bergamo" nella Associazione Circolo Ricreativo Azienda Energetica Municipale (C.R.A.E.M.). L'atto di fusione è stato redatto in data 25 ottobre 2022 dal notaio Monica De Paoli dove il C.R.A.E.M. (Associazione Incorporante) ha assunto la denominazione "Circolo Ricreativo A2A".

Responsabilità del Consiglio Direttivo e del collegio sindacale per il bilancio d'esercizio

Il Consiglio Direttivo è responsabile per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dallo stesso ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Il Consiglio Direttivo è responsabile per la valutazione della capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Il Consiglio Direttivo utilizza il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbia valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria dell'Associazione.

Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Consiglio Direttivo, inclusa la relativa informativa;

- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Consiglio Direttivo del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10

Il Consiglio Direttivo dell'Associazione C.R.A.E.M. è responsabile per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (ISA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio dell'Associazione Circolo Ricreativo A2A al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della dell'Associazione Circolo Ricreativo A2A al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lettera e), del D.Lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del Consiglio Direttivo, in relazioni alle quali, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall' dell'Associazione Circolo Ricreativo A2A in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 2408 c.c.

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Per quanto a nostra conoscenza, il Consiglio Direttivo nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 5, c.c.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31/12/2022 così come redatto dal Consiglio Direttivo, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta fatta nella Relazione sulla gestione dal Consiglio Direttivo per la copertura della perdita d'esercizio dell'attività commerciale.

Milano, 5 giugno 2023

Il collegio sindacale

Antonino Cro (Presidente)

Antonio Francesco Rulfi (Sindaco effettivo)

Anna Maria Sanchirico (Sindaco effettivo)

PRINCIPI CONTABILI E NOTE INTEGRATIVE

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE POSTE IN BILANCIO

I prospetti dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico (istituzionale e commerciale) sono stati redatti nel rispetto delle norme civili e fiscali.

I criteri di valutazione dell'attivo e del passivo e i principi contabili adottati sono:

a) **Immobilizzazioni tecniche**

I cespiti sono iscritti in bilancio al costo di acquisto aumentato (soggiorno di Diano Marina) delle rivalutazioni per conguaglio monetario derivato dall'applicazione della Legge n.72 del 19/9/83.

b) **Rimanenze d'esercizio**

Espongono il valore delle giacenze di merci esistenti presso gli spacci (Valtellina) valutata secondo il criterio di valutazione denominato "LIFO A SCATTI ANNUALI", di cui all'art.92 del D.P.R. 917/1986 e successive modifiche.

c) **Crediti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono gli addebiti in essere al 31.12.2022.

d) **Debiti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono i debiti verso fornitori in essere al 31.12.2022 e quelli ancora da specificare sotto la voce "Fatture e note da ricevere di competenza dell'esercizio".

e) **Fondo ammortamento**

Le immobilizzazioni tecniche (cespiti) sono state ammortizzate tenendo conto del normale deperimento dei beni e comunque nei limiti dell'art.67 D.P.R. 917 del 1986.

f) **Utile/perdita commerciale e contributo alle attività**

Nella determinazione della perdita commerciale e del contributo alle attività istituzionali, si è seguito il principio contabile della competenza; a tal fine sono stati rilevati anche i risconti.

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

Lo S.P. al 31.12.22 presenta attività per € 3.075.123 con incremento rispetto al 2021 di € 819.035 pari a circa il 36,30%. Le passività che assommano € 1.143.147 sono aumentate di € 166.304.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da € 1.279.245 del 2021 a € 1.931.976 del 31.12.22 con un decremento di € 652.731.

Le singole voci dello S.P. presentano la seguente situazione:

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2021)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 605.350 (€ 606.023)	Fanno registrare un decremento pari a € 672,39 dovuto a: - valore iniziale 01.01.22 € 606.022,76 - acquisti dell'anno € 0 - dismissioni dell'anno € -672,39 - esistenze al 31.12.22 € 605.350,37.
Immobilizzazioni finanziarie € 25 (€ 25)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale della Cooperativa CELAEM acquisite nel 2015.
Cassa-Banche € 1.118.815 (€ 300.675)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 52.363,34 - crediti in c/c verso banche € 1.032.142,46.
Crediti verso Soci € 192.363 (€ 125.890)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 192.362,91 con un incremento di € 66.472,62.
Altri crediti € 896.234 (€ 939.489)	Sono determinati da crediti diversi per € 49.865,05 crediti verso attività Commerciale per € 846.368,60.
Risconti attivi € 1.453 (€ 4.033)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi € 259.874 (€ 278.943)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 1.010 (€ 1.010)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto	Esso è costituito da:	
€ 1.931.976	- fondo attività futura	€ 1.009.695,89
(€ 1.279.245)	- fondo contrib. person.	€ 186.033,36
	- fondo onoranze	€ 38.763,85
	- fondo istituzionale Bergamo	€ 7.349,01
	- fondo istituzionale Brescia	€ 690.134,04
Fondi ammortamento	La variazione netta di € 14.386,98è costituita da ammortamenti dell'esercizio e	
€ 478.333	dismissioni per € 672,39.	
(€ 434.346)		
Debiti verso fornitori	Sono costituiti da:	
€ 151.158	- debiti verso fornitori per	€ 127.242,99
(€ 93.542)	- fatture e note da ricevere per	€ 23.915,10.
Altri debiti	Sono costituiti da:	
€ 347.633	- erario conto IRPEF	€ 11.268,54
(€ 348.609)	- debiti diversi	€ 27.620,57
	- contrib.INPS	€ 17.756,88
	- TFR al 31.12.22	€ 289.901,81
	- F.do Imposte e tasse	€ 685,00.
Ratei/ Risconti passivi	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati	
€ 166.023	definiti attenendosi al Codice Civile.	
(€ 70.346)		

CONTO PROFITTI E PERDITE ISTITUZIONALE/SUSSIDI PERDITE E SPESE

Acquisti € 4.382 (€ 2.621)	Si rileva un decremento di € 1.760,81 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni € 1.047.939 (€ 623.006)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un incremento di € 424.387,17 rispetto al 2021. La fine dell'emergenza Covid-19 ha determinato la ripresa delle attività istituzionali come negli anni precedenti il 2020.
Oneri tributari indiretti € 33.282 (€ 12.749)	Il conto evidenzia un incremento di € 20.532,75 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per € 13.064,00 dall'IRAP e € 19.905,00 imposte di fusione.
Oneri finanziari € 4.231 (€ 2.927)	Costituiscono l'ammontare delle spese addebitate sui c/c bancari istituzionali e dei sussidi assistenziali per le operazioni svolte durante l'esercizio.
Oneri diversi di gestione € 42.266 (€ 29.720)	L'incremento di € 20.143,97 è determinato da: <ul style="list-style-type: none"> - spese postali e telefoniche € 5.009,69 incrementato di € 416,05 - spese di rappresentanza/sopralluoghi che fanno registrare un incremento di € 10.254,25 passando da € 12.657,97 del 2021 a € 22.912,22 del 2022 - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € 569,80 passando da € 816,65 del 2021 a € 1.385,45 nel 2022 - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € 2.819,00 - spese per pubblicità/varie € 7.337,39 - costi vari e noleggio pari a € 0 - costi vari € 2.801,87.
Rettifiche oneri di esercizio € 79 (€ 19)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € 60 rispetto all'esercizio precedente.
Oneri Straordinari € 2.552 (€ 0)	Si riferiscono a biglietti invenduti del Teatro alla Scala.
Ammortamenti € 15.059 (€ 16.264)	Comprendono le quote dell'anno relative ai beni materiali e immateriali. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli ministeriali. Per i cespiti acquistati nell'anno è stata applicata l'aliquota dimezzata.
Altri costi € 297 (€ 17.102)	Sono formati da sopravvenienze passive e rimborsi vari.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto € 292.536 (€ 85.553)	Il decremento di € 206.982,92 è dovuto principalmente alla ripresa delle attività istituzionali dopo l'emergenza Covid-19.
Prestazioni per addebiti ai Soci € 604.532 (€ 431.503)	L'incremento complessivo di € 173.029,50 è determinato soprattutto dai servizi di acquisto biglietteria varia, viaggi individuali e mobilità da parte dei Soci.
Proventi diversi € 20.603 (€ 23.800)	Sono costituiti dagli introiti relativi ai rinnovi e alle nuove iscrizioni dei Soci al Circolo ricreativo, alle sezioni speciali e agli introiti per spese d'incasso.
Rettifiche oneri di esercizio € 279 (€ 186)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari € 13.656 (€ 22.579)	Nel corso dell'esercizio sono rilevate le sopravvenienze per IRAP e biglietti teatrali epoca Covid-19.
Contributo alle attività € 217.935 (€ 140.785)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di € 217.934,56. L'avanzo di gestione pari a € 234.496,46 è demandato al Fondo Attività Futura.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.22 presenta attività per € 4.127.043, con un decremento rispetto al 2021 di € 68.884 pari all' 1,8 % circa.

Le passività che assommano € 4.074.458 circa, sono aumentate di € 61.573 dal 2021.

Il patrimonio netto, infine, è passato da € 45.273 del 2021 a € 52.584 al 31.12.2022 con un decremento di € 7.311.

Le singole voci dello S.P. presentano la seguente situazione:

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2021)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 3.417.093 (€ 3.398.870)	Fanno registrare un decremento pari a € 3.137,91 dovuto a: <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- valore iniziale 01.01.22</td> <td style="text-align: right;">€ 3.398.869,68</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- incrementi dell'anno</td> <td style="text-align: right;">€ 46.228,81</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- decrementi dell'anno</td> <td style="text-align: right;">€ -28.005,21</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- esistenze al 31.12.22</td> <td style="text-align: right;">€ 3.417.092,98.</td> </tr> </table>	- valore iniziale 01.01.22	€ 3.398.869,68	- incrementi dell'anno	€ 46.228,81	- decrementi dell'anno	€ -28.005,21	- esistenze al 31.12.22	€ 3.417.092,98.
- valore iniziale 01.01.22	€ 3.398.869,68								
- incrementi dell'anno	€ 46.228,81								
- decrementi dell'anno	€ -28.005,21								
- esistenze al 31.12.22	€ 3.417.092,98.								
Immobilizzazioni finanziarie € 207 (€ 207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio.								
Rimanenze finali merce € 69.768 (€ 49.247)	Le rimanenze di merci ammontano € 66.767,60 con un incremento di € 17.520,98 rispetto al 2021. Comprendono € 33.431 di giacenza tkt Bagni di Bormio.								
Cassa-Banche € 167.880 (€ 199.286)	Sono costituiti da: <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- denaro e valori in cassa</td> <td style="text-align: right;">€ 18.209,72</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">- crediti in c/c verso banche</td> <td style="text-align: right;">€ 149.670,67.</td> </tr> </table>	- denaro e valori in cassa	€ 18.209,72	- crediti in c/c verso banche	€ 149.670,67.				
- denaro e valori in cassa	€ 18.209,72								
- crediti in c/c verso banche	€ 149.670,67.								
Crediti verso Soci € 125.333 (€ 126.652)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 125.332,98, con un decremento di € 1.318,64.								
Altri crediti € 128.378 (€ 87.864)	Presentano un incremento di € 40.513,99 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per € 21.366,17, crediti IVA/erario pari a € 66.684,92 e da fatture da emettere e n.a. da ricevere per € 40.329,99.								
Ratei/Risconti attivi € 102.070 (€ 944)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.								
Cauzioni € 2.400 (€ 2.400)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.								
Perdita d'esercizio € 116.915 (€ 192.689)	L'esercizio chiude con una perdita di € 116.914,70.								

PASSIVO

Patrimonio netto € 52.584 (€ 45.273)	Il decremento del patrimonio netto è dovuto alla destinazione della perdita dell'esercizio 2021 pari a € 192.688,96 e la capitalizzazione dei debiti istituzionali per € 200.000.
Fondi ammortamento € 2.598.901 (€ 2.528.508)	La variazione netta di € 70.392,44 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per € 98.373,53 e € 27.981,12 da dismissioni cespiti.
Fondi vari € 172.690 (€ 153.992)	Sono costituiti da: - fondo svalut. crediti € 58,46 - fondo TFR € 172.631,60.
Debiti verso fornitori € 429.761 (€ 310.451)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 320.077,31 con un incremento rispetto al 2021 di € 89.193,47 - fatture da ricevere e note da emettere per € 109.683,60 con un incremento di € 30.116,22 rispetto al 2021.
Debiti V/so Celaem € 0 (€ 48.000)	Si riferisce al finanziamento senza interessi erogato dalla Coop. Celaem al CRAEM con rientro decennale chiuso anticipatamente nel corso del 2022.
Altri debiti € 855.122 (€ 942.647)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2022 per € 7.095,02 debiti istituzionali e diversi per € 848.027,15.
Ratei e risconti passivi € 17.985 (€ 29.287)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PERDITE E SPESE

Rimanenze iniziali € 49.697 (€ 49.697)	Presentano un decremento di € 450,60 rispetto al 2021 e comprendono i biglietti Terme di Bormio per circa € 18.500.
Acquisti di merci € 197.688 (€ 214.614)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita, registrando un decremento di € 16.926,21 rispetto all'esercizio 2021.
Forniture e prestazioni di terzi € 845.664 (€ 756.474)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: - forniture a contatore € 124.428,91 incrementate di € 25.901,40 - compensi ad appaltatori per soggiorni € 550.417,01 con un incremento di € 43.360,43 - spese di pulizia e disinfestazione per € 12.900,25 - manutenzioni € 107.679,95 con un incremento di € 12.062,84. - altre prestazioni/consulenze per complessivi € 39.456,78.
Oneri tributari diretti/indiretti € 34.774 (€ 31.231)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2022 compresa la quota IMU a Diano Marina.
Oneri finanziari € 7.967 (€ 7.420)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione € 161.712 (€ 205.033)	L'ammontare delle spese registra un decremento di € 43.321,05 rispetto al 2021. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario per € 1.679,68, spese postali e telefoniche e di spedizionieri per € 8.303,54, spese per cancelleria e materiale d'ufficio per € 3.008,99, salari e oneri sociali per € 124.055,51, costi vari per € 7.032,38, costi gestione automezzi € 3.473,96 e costi noleggio fotocopiatrici per € 14.158,12.
Rettifica Proventi € 5 (€ 24)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio.
Ammortamenti € 98.374 (€ 99.211)	Comprendono le quote dell'anno relative ai beni materiali e immateriali. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli ministeriali. Per i cespiti acquistati nell'anno è stata applicata l'aliquota dimezzata.
Costi vari da rifatturare € 116.520 (€ 23.040)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
Costi per gestione colonie € 212.459 (€ 158.045)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A S.p.A.
Oneri straordinari € 1.055 (€ 36.044)	L'importo a bilancio si riferisce a oneri indeducibili e straordinari.
Utile d'esercizio € 0 (€ 0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI

Vendita spacci € 208.442 (€ 227.537)	I ricavi per la vendita nello spaccio in Valtellina registrano decremento di € 19.094,86. Le vendite on-line ammontano a circa € 41.773.
Corrispettivi soggiorni € 832.742 (€ 712.495)	Le prestazioni per le presenze dei Soci nei vari soggiorni registrano un incremento di € 120.247,78, pur subendo alcuni periodi di chiusure per emergenza Covid-19.
Altri proventi € 308.874 (€ 283.599)	Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa per € 45.597,88, per contributo istituzionale € 100.000,00 e proventi/rimborsi vari per € 163.275,35 (comprese le provvigioni e riaddebiti Tkt Terme di Bormio rimborsi assicurativi per € 19.984).
Proventi straordinari € 6.120 (€ 602)	Trattasi di sopravvenienze verificatesi nel corso del 2022.
Proventi per gestione colonie € 185.588 (€ 141.629)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A S.p.A.
Rimanenze finali € 66.768 (€ 49.247)	Le giacenze di magazzino sono aumentate di € 17.520,98 e comprendono i Tkt Bagni di Bormio per € 33.431.
Rettifiche oneri di esercizio € 15 (€ 36)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio € 116.915 (€ 192.689)	L'esercizio chiude con una perdita di € 116.914,70.

**BILANCIO
CONSUNTIVO
CRA2A 2022**

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ COMMERCIALE AL 31/12/2022

ATTIVO	31/12/2022		31/12/2021	
	EURO	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTICIPAZIONI				
IMMOBILIZZAZIONI	3.417.093		3.398.870	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-2.598.900		-2.528.508	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		818.193		870.362
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE		207		207
RIMANENZE		66.768		49.247
CREDITI V/SOCI		76.049		57.302
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI		180.062		159.614
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		167.880		199.287
RATEI/RISCONTI ATTIVI		102.070		944
TOTALE ATTIVITÀ		1.411.227		1.336.962
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		52.584		45.273
FONDI RISCHI		58		58
FONDO IMPOSTE		-		-
FONDO TFR		172.632		153.933
DEBITI V/BANCHE		-		-
DEBITI V/SO CELAEM		-		48.000
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE		846.444		934.592
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		438.440		318.506
RATEI E RISCONTI PASSIVI		17.985		29.287
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		-116.915		-192.689
TOTALE PASSIVITÀ		1.411.227		1.336.962
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	1.086.783		985.749	
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	185.588		141.629	
PROVENTI DIVERSI	263.276		237.882	
		1.535.647		1.365.261
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	197.125		207.072	
COSTI PER IL PERSONALE	124.056		163.329	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.175.211		945.126	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	98.374		99.211	
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	-17.521		451	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	72.430		72.936	
		1.649.674		1.488.123
VALORE AGGIUNTO		-114.027		-122.862
ONERI FINANZIARI	-7.967		-7.421	
PROVENTI FINANZIARI	-		-	
		-7.967		-7.421
ONERI STRAORDINARI	-1.056		-63.044	
PROVENTI STRAORDINARI	6.135		638	
		5.079		-62.406
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-116.915		-192.689
IMPOSTE SUL REDDITO				
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-116.915		-192.689

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ ISTITUZIONALE AL 31/12/2022

ATTIVO	31/12/2022		31/12/2021	
	EURO	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI	605.350		606.023	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-478.733		-464.346	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		126.617		141.677
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		25		25
CREDITI V/SOCI		192.363		125.890
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE		846.369		934.592
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI		50.875		5.907
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		1.118.815		300.675
RATEI/RISCONTI ATTIVI		261.327		282.976
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		217.935		140.786
TOTALE ATTIVITÀ		2.814.325		1.932.527
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		2.149.911		1.420.031
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		498.391		442.150
RATEI E RISCONTI PASSIVI		166.023		70.346
TOTALE PASSIVITÀ		2.814.325		1.932.527
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	292.536		85.553	
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	604.532		431.503	
PROVENTI DIVERSI	20.603		23.800	
		917.671		540.856
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	4.382		2.621	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	513.698		114.343	
SPESE PER IL PERSONALE	533.695		508.663	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	15.059		16.264	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	75.548		42.468	
		1.142.384		684.359
VALORE AGGIUNTO		-224.711		-143.503
ONERI FINANZIARI	-4.231		-2.927	
PROVENTI FINANZIARI	-		-	
		-4.231		2.927
ONERI STRAORDINARI	-2.928		-17.120	
PROVENTI STRAORDINARI	13.936		22.764	
		11.008		5.644
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		-217.935		-140.786

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI	44.541	232	44.309
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni e fabbricato	2.230.793	220.793	-
impianti specifici	594.041	575.441	18.600
costruzioni leggere	67.143	67.143	-
mobili e arredi	387.524	386.481	1.043
attrezzatura varia e minuta	64.369	64.243	127
macchine elettroniche tv	123.772	123.055	717
casermaggio	119.551	127.118	-7.567
attrezzature per cucina	125.707	124.747	960
impianti generici	87.692	87.692	-
automezzi	32.582	32.582	-
software	189.268	185.597	3.672
oneri pluriennali	-	-	-
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio grosio	66.768	49.247	17.521
CASSA	70.572	38.410	32.162
BANCHE	1.171.813	461.552	710.261
CREDITI VERSO SOCI	273.674	218.742	54.932
crediti AEM tratt.dicembre	44.022	33.800	10.222
fatture da emettere	38.114	35.530	2.584
note credito fornitori	52.078	6.867	45.211
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	-	3.561	-3.561
crediti diversi	-66.857	6.437	-73.295
erario c.to IVA	66.685	40.365	26.320
erario c.to IVA chiesta a rimbor.	-	-	-
CREDITI DA ATT. COMM.LE	934.592	934.592	-
RISCONTI-RATEI ATTIVI	363.397	283.921	79.476
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	3.410	3.410	-
PERDITA DELL'ESERCIZIO	116.915	192.689	-75.774
TOTALE ATTIVITÀ	7.202.166	6.314.247	887.919

	31/12/2022	31/12/20210	VARIAZIONI
ATTIVO	EURO	EURO	EURO
fondo attività futura	1.009.696	978.749	30.946
fondo sussidi assistenziali	186.034	264.729	-78.695
fondo personale CRAEM	38.764	35.767	2.997
fondo contributo onoranze	30.767	33.075	2.692
fondo istituzionale Bergamo	7.349	-	7.349
fondo istituzionale Brescia	690.134	-	690.134
fondo di dotazione	52.584	45.273	7.311
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.462.434	1.400.813	61.622
impianti specifici/generici	526.064	523.711	2.353
costruzioni leggere	60.607	56.047	4.561
mobili e arredi	344.578	334.662	9.915
attrezzatura varia e minuta	63.534	61.952	1.582
macchine elettroniche-tv	113.922	112.277	1.645
casermaggio	115.563	124.884	-9.321
attrezzature per cucina	116.058	111.675	4.383
impianti generici	61.643	57.866	3.777
software	180.649	176.385	4.264
automezzi	32.582	32.582	-
oneri pluriennali	-	-	-
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	447.320	289.170	158.150
fatture e note da ricevere	133.599	114.823	18.776
FDO SVAL.CREDITI	58	58	-
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	-	-	-
F.DO IMPOSTE TASSE	685	6.440	-5.755
F.DO T.F.R.	462.533	459.791	2.742
ALTRI DEBITI			
debiti /so Celaem	-	48.000	-48.000
debiti v/so att.istituz	846.444	934.592	-88.149
debiti/soci sussidi da rimb.	400	-	-
erario conto IRPEF	14.257	14.069	188
debito INPS	21.863	22.100	-236
debiti diversi	28.804	8.197	20.607
RISCONTI PASSIVI	430	1.755	-1.325
RATEI PASSIVI	183.577	97.879	85.698
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	7.202.166	6.314.247	887.919

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

ATTIVO	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	-
impianti specifici	2.951	2.951	-
attrezzatura varia e minuta	11.410	11.410	-
mobili e arredi	8.694	8.694	-
casermaggio	24.667	24.667	-
macchine elettroniche-tv	25.216	25.889	-672
software	106.334	106.334	-
Titoli (quota CELAEM)	25	25	-
FONDI COMUNI BPS	44.309	-	44.309
CASSA ISTITUZIONALE MILANO	52.239	16.945	35.294
CASSA ISTITUZIONALE BRESCIA	44	-	44
CASSA ISTITUZIONALE BERGAMO	80	-	80
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Istituz.	404.128	252.975	151.153
BPS fdo famiglia	-	30.756	-30.756
Intesa Brescia	609.799	-	609.799
Biper Bergamo	8.216	-	8.216
CREDITI VERSO SOCI	148.341	92.090	56.251
crediti AEM tratt.soci dicem.	44.022	33.800	10.222
ALTRI CREDITI			
crediti diversi/note cr.	49.865	4.897	44.968
crediti / comm.le	846.369	934.592	-88.224
crediti verso erario	-	-	-
RISCONTI ATTIVI	1.453	4.033	-2.580
RATEI ATTIVI	259.874	278.943	-19.069
CAUZIONI	1.010	1.010	-
TOTALE ATTIVITÀ	3.075.123	2.256.088	819.035

	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	1.009.696	978.749	30.946
fondo contribuito AEM	186.034	264.729	-78.695
fondo contribuito onoranze	38.764	35.767	2.997
fondo istituzionale Bergamo	7.349	-	7.349
fondo istituzionale Brescia	690.134	-	690.134
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	300.384	279.602	12.782
impianti specifici	2.951	2.951	-
attrezzatura varia e minuta	11.410	11.410	-
mobili e arredi	8.694	8.577	118
casermaggio	24.667	24.667	-
macchine elettroniche-tv	24.292	24.674	-355
software	106.334	104.492	1.842
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	127.243	58.286	68.957
fatture e note da ricevere varie	23.915	35.255	-11.340
F.DO T.F.R.	289.902	305.858	-15.957
F.DO imposte e tasse	685	6.440	5.755
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	11.269	11.060	208
soci creditori/ rimborsi scol.sport	400	-	400
debiti enti previdenziali	17.757	17.804	-48
debiti diversi	23.953	7.446	16.508
debiti ex CRASM	2.321	-	2.321
debiti ex CRAL ASM BERGAMO	947	-	947
RISCONTI PASSIVI	430	1.755	-1.325
RATEI PASSIVI	165.593	68.591	97.001
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	3.075.123	2.256.088	819.035

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITÀ	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.804.716	1.804.716	-
impianti specifici	591.089	572.489	18.600
impianti generici	87.692	87.692	-
costruzioni leggere	67.143	67.143	-
mobili-arredi	378.830	377.787	1.043
attrezzatura varia min	52.959	52.832	127
macchine elettroniche	98.556	97.166	1.389
casermaggio	94.883	102.450	-7.567
attrezzature x cucina	125.707	124.747	960
automezzi	32.582	32.582	-
software	82.935	79.263	3.672
PARTECIPAZIONI consorzio alta valtellina	207	207	-
RIMANENZE FINALI MERCI	66.768	49.247	17.521
CASSA	18.209	21.465	-3.256
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	149.671	177.822	-28.151
CREDITI VERSO SOCI	76.049	57.302	18.747
clienti diversi	49.284	69.350	-20.065
fatt.da emettere	38.114	35.530	2.584
n.c.da ricevere	2.213	1.970	243
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	21.366	6.437	14.929
erario c.to iva	66.685	40.365	26.320
crediti d'imposta/ liquid.tfr	-	3.561	-3.561
RISCONTI/RATEI ATTIVI	102.070	944	101.126
CAUZIONI	2.400	2.400	-
PERDITA ESERCIZIO	116.915	192.689	-75.774
TOTALE ATTIVITÀ	4.127.043	4.085.159	68.884

	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
PASSIVITÀ	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	52.584	45.273	7.311
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.162.050	1.113.211	48.839
impianti specifici	523.112	520.760	2.353
impianti generici	61.643	57.866	3.777
costruzioni leggere	60.607	56.047	4.561
mobili e arredi	335.883	326.086	9.798
attrezzatura varia minuta	52.123	50.542	1.582
macchine elettroniche	89.629	87.629	2.000
casermaggio	90.896	100.217	-9.321
attrezzatura cucina	116.058	111.675	4.383
automezzi	32.582	32.582	-
software	74.315	71.893	2.422
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	58	58	-
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	320.077	230.884	89.193
fatture da ric.e n.c.da emet.	109.684	79.567	30.116
F.DO TFR	172.632	153.933	18.699
DEBITI V.SO CELAEM	-	48.000	-48.000
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	4.107	4.295	-189
irpef da versare	2.989	3.008	-20
debiti diversi	1.584	751	832
debito v/so att. Istituz.	846.444	932.592	-88.149
RISCONTI PASSIVI			
RATEI PASSIVI	17.985	29.287	-11.303
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	4.127.043	4.058.159	68.884

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
ACQUISTI			
rinfreschi	2.774	919	1.855
mat.per premiazioni	1.608	1.702	-95
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	5.203	3.040	2.162
compensi professionali	10.915	10.376	539
manutenzioni	3.745	3.745	-
trasporti viaggi	25	8	17
assicurazioni conto soci	237.729	252.214	-14.485
attività didattica	141.568	23.424	118.145
gruppi di acquisto	197.858	83.976	113.882
servizi vari	248.721	106.038	142.683
abbonam.MOBILITÀ	101.321	32.732	38.589
buoni di acquisto	5.278	9.256	-3.978
affiliazioni	3.223	1.455	1.768
affitto campi per gare	3.560	1.867	1.693
feste CRAEM	21.164	20.611	553
altre prestazioni	220	-	220
Insieme Salute	5.551	2.377	3.173
vacanze adolescenti/colonie	10.635	-	10.635
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	50.676	41.889	8.790
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	96	256	-160
marche da bollo/varie	24	40	-16
imposte e tasse/irap	33.162	12.453	20.709
oneri finanziari	4.231	2.927	1.305
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/ giornalino	7.337	7.597	-260
postali e telefoniche	5.010	4.594	416
spese di rappresentanza	10.002	10.002	730
spese sopralluoghi	2.518	2.420	98
spese incontri /vari	9.588	236	9.352
spese automezzi	74	-	74
materiale ufficio e cancelleria	1.386	817	570
oblazioni	2.819	1.800	1.019
leasing e noleggio	-	165	-165
altri costi	2.801	2.089	712
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti, abbuoni arrot.passivi	79	19	61
ONERI STRAORDINARI	2.552	-	2.552
AMMORTAMENTI	15.059	16.264	-1.204
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	297	17.102	-16.805
TOTALE PERDITE E SPESE	1.149.542	704.406	445.136

	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	166.293	71.556	94.737
spettacoli-visite guidate	116.608	13.997	102.611
vacanze adolescenti/colonie	9.635	-	9.635
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	2.050	-	2.050
attività didattica-corsi sportivi	13.325	4.763	8.563
assicurazioni	237.729	252.214	-14.485
buoni acquisto	5.278	9.256	-3.978
Insieme Salute	5.551	2.377	3.173
servizi vari	248.721	106.038	142.683
abbonam.MOBILITÀ	91.878	53.854	35.024
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	20.579	23.760	-3.181
rimborso spese d'incasso	24	40	-16
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti, abbuoni arrot. attivi	279	189	94
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	9.911	1.642	8.269
rimborso assicurazioni/varie	3.745	20.937	-17.192
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ	217.935	140.786	77.149
TOTALE PROFITTI E PERDITE	1.149.542	704.406	445.136

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina+tkt	49.247	49.697	-451
ACQUISTI MERCI			
per spaccio	197.120	204.048	-9.928
materiale consumo	568	7.566	-6.998
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	124.429	98.528	25.901
compensi appalt.soggiorni	550.417	507.057	43.360
spese pulizia	12.900	12.228	672
manutenzione ord.e canoni	107.680	95.617	12.063
assicurazioni	10.782	8.572	2.210
consulenze professionali	36.723	31.701	5.022
altre prestazioni	2.734	2.773	-39
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI	34.774	31.231	3.543
RITENUTE ALLA FONTE			
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	7.943	7.416	526
interessi passivi	-	4	-4
oneri finanziari vari	24	-	24
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	124.056	163.329	-39.273
spese materiale pubblicitario	1.680	1.885	-205
postali e telefoniche	8.304	18.202	-9.899
materiale uff.e cancelleria	3.009	1.601	1.408
costi vari	7.032	1.579	5.453
noleggio	14.158	16.400	-2.242
gestione automezzi	3.474	2.038	1.436
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
arrotondamenti passivi	5	24	-19
AMMORTAMENTI	98.374	99.211	-837
COSTI VARI DA RIADDEBITARE	116.520	23.040	93.480
COSTI GESTIONE COLONIE	212.459	158.045	54.414
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	82	33.361	-33.279
MULTE/SANZIONI	-	16.682	-16.682
ONERI STRAORDINARI			
perdite su crediti	-	13.001	-13.001
minusvalenze cespiti	973	-	973
TOTALE PERDITE E SPESE	1.725.464	1.607.834	117.630

	31/12/2022	31/12/2021	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
SPACCIO Grosio	208.442	227.537	-19.095
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	-	100.157	-100.157
Bellaria	261.676	217.756	43.920
Bormio	536.599	364.256	172.343
Marina di Grosseto	34.467	30.325	4.142
ALTRI PROVENTI			
Contributo personale	100.000	100.000	-
ricavi tennis	45.598	45.718	-210
Proventi vari	47.837	60.396	-12.560
rimborsi vari	115.439	77.486	37.954
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo A2A	185.588	141.629	43.959
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	6.120	602	5.518
RIMANENZE FINALI			
spaccio Grosio e tkt vari	66.768	49.247	17.521
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
arrotondamenti attivi	15	36	-21
perdita esercizio	116.915	192.689	-75.774
TOTALE A PAREGGIO	1.725.464	1.607.834	117.630

BILANCIO CONSUNTIVO CRASM BRESCIA 2022

PERDITE E SPESE	EURO	PROFITTI E PROVENTI	EURO
spese istituzionali	536.752	contributo A2A	220.859
spese amministrative	69.324	altri contributi A2A	140.962
oneri finanziari e imposte	5.013	servizi Soci	287.275
avanzo esercizio	38.009	varie	1
TOTALI	649.097		649.097

PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO		EURO
saldo cassa 31/12/2022	44	fondo istituzionale	690.134
saldo Intesa cc 340 al 31/12/2022	48.866	debiti ex CRAEM	2.321
saldo Intesa cc 091 al 31/12/2022	538.785		
saldo Intesa c. titoli al 31/12/2022	44.309		
crediti cc gruppi	22.148		
crediti cto Soci da incassare	38.302		
TOTALI	692.455		692.455

BILANCIO CRAL ASM BERGAMO 2022

PERDITE E SPESE	EURO	PROFITTI E PROVENTI	EURO
quotidiani	262	contributo A2A	38.922
spese bancarie	312	provv Self Espresso	4.000
gare e tornei	831	utilizzo fondo 2021	3.996
cena e pranzo sociali	4.255		
festa bambini	3.560		
gite e attività ricreative	16.192		
rimborso spese gestione	32		
pranzi lavoro	425		
pacchi Natale ai Soci	20.297		
contributo Soci soggiorno Bormio	144		
calendari	609		
TOTALI	46.918		46.918

PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO		EURO
saldo cassa 31/12/2022	80	fondo istituzionale	7.349
saldo Banca Bper 31/12/2022	8.216	debiti ex CRAEM	10.276
ratei contributo A2A	10.000	debiti vari	671
TOTALI	18.296		18.296

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AL 31.12.2022

FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ATTIVITÀ FUTURA	978.749	452.431	421.485	1.009.696
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	264.729	555.000	633.695	186.034
F.DO ONORANZE	35.767	3.247	250	38.764
F.DO ISTITUZIONALE BRESCIA	-	690.134	-	690.134
F.DO ISTITUZIONALE BERGAMO	-	7.349	-	7.349
TOTALE FONDI ATTIVITÀ ISTITUZIONALE	1.279.245	1.708.161	1.055.430	1.931.977

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AL 31.12.2022

Fondi diversi	01/01/2022	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/22
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO DI DOTAZIONE	-147.416	200.000	116.915	-64.330
TOTALE FONDI ATTIVITÀ COMMERCIALE	-147.416	200.000	116.915	-64.330
	1.131.829	1.908.161	1.172.344	1.867.647

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO CRASM BRESCIA AL 31.12.2022

	01/01/2022	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/22
	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ISTITUZIONALE BRESCIA	632.004	669.218	611.088	690.134
		contributi A2A	avanzo gestione	fondi utilizzati
		EURO	EURO	EURO
UTILIZZO FONDI		361.821	38.009	323.812

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO CRAL ASM BERGAMO AL 31.12.2022

	01/01/2022	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/22
	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ISTITUZIONALE BERGAMO	11.345	42.922	46.918	7.349
		contributi A2A	avanzo gestione	fondi utilizzati
		EURO	EURO	EURO
UTILIZZO FONDI		38.922	-3.996	42.918

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI	EURO	IMPIEGHI	EURO
1.Fonti generate dalla gestione reddituale		2.Aumenti di attività immobilizzate	
ammortamenti	15.059	fabbricati	-
Patrimonio netto:		impianti specifici	-
F.do attività futura	652.731	attrezzatura varia e minuta	-
		mobili e arredi	-
		casermaggio	-
		macchine elettroniche -tv	-672
		automezzi	-
		software	-
		utilizzo fondi	672
Totale fonti (1)	667.790	Totale impieghi (2)	0

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= **EURO 667.790**

determinato da:

A) Attività a breve	
casse e banche	818.140
crediti v.so soci	66.473
crediti diversi	-43.256
ratei/risconti attivi	-21.649
Totale attività a breve	819.708

B) Passività a breve:	
debiti istituzionali	57.617
debiti diversi	-1.376
ratei/risconti passivi	95.676
Totale passività a breve	151.917

Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)= **EURO 667.790**

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:		2.Aumenti attività immobilizzate:	
ammortamenti	15.059	fabbricati	-
crediti v.so soci	-66.473	impianti specifici	-
crediti diversi	43.256	attrezzatura varia e minuta	-
ratei/risconti attivi	21.649	mobili e arredi	-
debiti istituzionali	57.617	casermaggio	-
debiti diversi	-1.376	macchine elettroniche -tv	-672
ratei/risconti passivi	95.676	software	-
f.attività futura	652.731	utilizzo fondi	672
Totale fonti (1)	818.140	Totale impieghi (2)	0

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= **EURO 818.140**

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	300.675
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	1.118.815
Incremento /decrementodisponibilità	818.140

RENDICONTO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI		EURO	IMPIEGHI		EURO
1.Fonti generate dalla gestione reddituale			2.Aumenti di attività immobilizzate		
utile (perdita) comm.le		-116.915	fabbricato		-
ammortamenti		98.374	impianti generici		-
patrimonializzazione		200.000	impianti specifici		18.600
			costruz.leggere		-
			mobili arredi		1.043
			attrezzatura varia minuta		127
			macchine elettron.		1.389
			casermaggio		-7.567
			attrezz.cucina		960
			automezzi		-
			software		3.672
			oneri pluriennali		-
			utilizzo fondi		27.981
Totale fonti (1)		181.459	Totale impieghi (2)		46.204

EURO

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= 135.254

determinato da:

A) Attività a breve

casse e banche	31.407
crediti v.so soci	18.747
clienti esterni	-17.239
crediti diversi	37.688
magazzino	17.521
risconti/ratei attivi	101.126
Totale attività a breve	126.435

B) Passività a breve:

debiti commerciali	119.310
debiti diversi	-116.826
risconti/ratei passivi	-11.303
Totale passività a breve	-8.820

EURO

Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)= 135.254

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:		2.Aumenti attività immobilizzate:	
utile/perdita comm.le/p-n.	83.085	fabbricato	-
ammortamenti	98.374	impianti specifici	18.600
crediti v.so soci	-18.747	impianti generici	-
ratei/risconti attivi	-101.126	costruz.leggere	-
crediti diversi	-37.688	mobili arredi	1.043
debiti commerciali	119.310	attrezzatura varia minuta	127
debiti diversi	-116.826	macchine elettron.	1.389
risconti passivi	-11.303	casermaggio	-7.567
clienti esterni	17.239	attrezz.cucina	960
magazzino	-17.521	software	3.672
Totale fonti (1)	14.797	utilizzo fondo	27.981
		Totale impieghi (2)	46.204

EURO

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= -31.407

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	199.287
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	167.880
Incremento/decremento disponibilità	-31.407

COMPOSIZIONE DELLA CONSISTENZA A BILANCIO DEGLI IMMOBILI E DEL F.DO AMMORTAMENTO COMMERCIALE

	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	%	EURO	EURO	EURO
DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2021	INCREM.	DECREM.	31.12.2022	F.DO 31.12.2021	AMM.TO	AMM.TO 2022	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2022
terreno Diano M.	22.660,06			22.660,06	-		-		-
fabbricato DIANO	692.413,30			692.413,30	569.025,86	3%	16.209,97		585.235,83
fabbricato BELLARIA	1.089.642,80			1.089.642,80	544.185,01		32.629,28		576.814,29
IMPIANTI GENERICI						8%			
Diano Marina	59.160,60			59.160,60	44.288,05		1.939,48		46.227,53
Bellaria	20.146,10			20.146,10	11.492,49		1.402,72		12.895,21
Fusino	1.075,72			1.075,72	623,41		86,06		709,47
Bormio	7.310,00			7.310,00	1.462,00		349,20		1.811,20
IMPIANTI SPECIFICI						12%			
Diano Marina	176.198,29			176.198,29	173.569,37		2.219,39		175.788,76
Bellaria	230.613,83			230.613,83	205.022,58		4.963,62		209.986,20
Bormio	71.751,98	6.000,00		77.751,98	69.112,32		1.314,62		70.426,94
Marina di Grosseto	5.638,49			5.638,49	5.442,95		146,34		5.589,29
Fusino	3.850,70			3.850,70	3.850,70				3.850,70
Grosio	6.689,50			6.689,50	6.022,50		174,00		6.196,50
Tennis	77.396,66	27.000,00	14.400,00	89.996,66	57.634,22		7.892,78	14.400,00	51.127,00
Bar Signora	350,00			350,00	105,00		42,00		147,00
COSTRUZ. LEGGERE						10%			
Marina di Grosseto	54.829,00			54.829,00	43.693,15		4.701,00		48.394,15
Bellaria	3.102,30			3.102,30	2.960,86		40,12		3.000,98
Fusino	9.212,00			9.212,00	9.392,60			180,60	9.212,00
MOBILI E ARREDAMENTO						10%			
Diano Marina	154.124,13	457,94		154.124,13	145.182,91		2.314,23		147.497,14
Bellaria	150.372,93	3.340,00		150.774,57	118.569,37		5.186,69		123.756,06
Bormio	40.168,21	1.150,00		40.809,48	30.716,22		1.873,89		32.590,11
Marina di Grosseto	23.029,75			23.029,75	21.525,30		422,87		21.948,17
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.782,76				3.782,76
Fusino	6.309,20			6.309,20	6.309,23			0,03	6.309,20
ATTREZ.VARIA E MIN.						25%			
Diano Marina	5.397,35			5.397,35	4.984,57		235,15		5.219,72
Bellaria	27.786,83			27.805,26	27.399,66		389,43		27.789,09
Bormio	11.055,10			11.163,54	9.638,97		919,44		10.558,41
Marina di Grosseto	7.658,36			7.658,36	7.737,04			78,69	7.658,35
Spaccio Grosio	197,36			197,36	135,90		24,59		160,49
Tennis	737,15			737,15	645,51		91,64		737,15
MACCHINE ELETTRONICHE						20%			
sede Valtellina	18.338,09			18.338,09	18.337,78		0,31		18.338,09
Sede Mi	17.418,66	1.149,09		18.567,75	16.773,76		204,93		16.978,72
Diano Marina	19.379,43			19.379,43	19.322,77			689,39	18.633,38
Bormio	17.127,66			17.127,66	11.688,25		1.462,11		13.150,36
Bellaria	17.724,76	240,00		17.964,76	16.402,48		609,71		17.012,19
Fusino	1.243,86			1.243,86	1.243,86				1.243,86
Tennis	3.390,00			3.390,00	3.145,00		158,00		3.303,00
Spaccio Grosio	2.544,00			2.544,00	715,40		254,40		969,80
CASERMAGGIO						40%			
Diano Marina	13.904,21		13.605,61	298,70	12.692,15		119,48	12.632,41	179,22
Bellaria	23.264,00			23.264,00	23.133,74		130,26		23.264,00
Bormio	49.677,74	6.038,38		55.716,12	48.786,62		3.061,20		51.847,82
Fusino	10.785,73			10.785,73	10.785,73				10.785,73
Marina di Grosseto	4.818,79			4.818,79	4.818,79				4.818,79
ATTREZ.PER CUCINA						25%			
Diano Marina	26.140,91			26.410,91	26.092,19		255,45		26.347,64
Bellaria	35.121,81	960,00		36.081,81	34.250,04		577,53		34.827,57
Bormio	47.584,39			47.584,39	35.703,35		3.550,09		39.253,44
Fusino	8.917,51			8.917,51	8.917,51				8.917,51
Marina di Grosseto	6.712,33			6.712,33	6.712,33				6.712,33
AUTOMEZZI									
Ford cmax	21.850,98			21.850,98	21.850,99				21.850,99
Ford Transit	10.731,39			#RIFI	10.731,39				10.731,39
SOFTWARE						33%			
software sede	51.613,46	3.635,56		55.249,02	44.243,86		2.409,58		46.653,44
Spacci Valtellina	27.649,51	36,00		27.685,51	27.649,51		12,00		27.661,51
Totale generale	3.398.869,68	46.228,81	28.005,51	3.417.092,98	2.528.508,04		98.373,56	27.981,12	2.598.900,48

COMPOSIZIONE DELLA CONSISTENZA A BILANCIO DEGLI IMMOBILI E DEL F.DO AMMORTAMENTO ISTITUZIONALE

DESCRIZIONE CESPITI	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	
	31.12.2021	INCREM.	DECREM.	31.12.2022	F.DO 31.12.2021	% AMM.TO	AMM.TO 2022	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2022
IMMOBILI									
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	287.601,97	3%	12.782,31		300.384,28
IMPIANTI SPECIFICI									
sede Milano	-			-	-				-
bar Caracciolo	-			-	-				-
tennis	637,32			637,32	637,32				637,32
videoamat.valtellina	2.314,14			2.314,14	2.314,14				2.314,14
ATTREZ.VARIA E MIN.						16%			
sede	-			-	-				-
bar Caracciolo	-			-	-				-
bar Signora	9.498,39			9.498,39	9.498,39				9.498,39
videoamat.valtellina	-			-	-				-
fotovideo Milano	-			-	-				-
pesca sport.Valtellina	1.912,06			1.912,06	1.912,06				1.912,06
CASERMAGGIO						40%			
calcio	15.959,65			15.959,65	15.959,66				15.959,66
calcio Valtel.	1.488,62			1.488,62	1.488,62				1.488,62
tennis	724,68			724,68	724,18				724,18
ciclorunning	6.494,50			6.494,50	6.494,50		902,00		6.494,50
MOBILI E ARREDAM.						12%			
sede	7.310,12			7.310,12	7.192,39		117,73		7.310,12
bar Caracciolo	-			-	-				-
bar Signora	-			-	-				-
tennis	1.384,11			1.384,11	1.384,11				1.384,11
MACCHINE ELETTR-TV						20%			
sede	2.363,17		627,39	1.690,77	1.273,83		241,36	672,39	842,80
bar Caracciolo	-			-	-				-
bar Signora	1.244,35			1.244,35	1.244,35				1.244,35
fotovideo Milano	11.538,68			11.538,68	11.538,68				11.538,68
fotovideo Valtellina	3.998,89			3.998,89	3.998,89				3.998,89
tennis	5.350,57			5.350,57	5.350,57				5.350,57
sezione ballo	1.392,93			1.392,93	1.240,89		75,98		1.316,87
SOFTWARE									
SOFTWARE MILANO	106.333,65			106.333,65	104.491,66	33%	1.841,99		106.333,65
TOTALE GENERALE	606.022,76	-	672,39	605.350,37	464.346,25		15.059,37	672,39	478.733,23

www.cra2a.it
