



2019

BILANCIO CONSUNTIVO



INDICE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO	pag.4
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag.6
PRINCIPI CONTABILI	pag.11
NOTE INTEGRATIVE	pag.12
BILANCIO CONSUNTIVO 2019	pag. 21
PROSPETTI DI BILANCIO	pag. 36

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente

Maurizio Pacciarini

Vice presidente

Fabrizio Preti

Consiglieri

Mario Battaglia

Paola Frasca

Sandro Grecchi

Beniamino Dino Inghima

Monica Jannelli

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 2019

Cari Soci,

il CRAEM presenta a conclusione del 2019 un bilancio complessivamente positivo in un anno pieno di cambiamenti.

I dati economici ci dicono che il bilancio istituzionale si è chiuso positivamente con un avanzo del fondo Attività future di € 28.264, quello dei Sussidi Sanitari registra un aumento del fondo accantonato pari a € 39.049. Il bilancio commerciale chiude invece negativamente, perdurando le difficoltà in termini di mancate presenze dell'albergo di Diano Marina.

Il Fondo Intercircoli, finanziato da un accordo tra le OOSS e A2A, per proposte innovative valide per tutti i Soci dei Circoli di Milano, Brescia e Bergamo chiude con un avanzo del fondo di € 73.725. Questo fondo rappresenta il primo gradino per la costituzione del nuovo Circolo nazionale del Gruppo A2A.

La chiusura con il 31 dicembre 2019 del Bilancio dei Sussidi assistenziali registra un saldo del Fondo Sussidi di € 511.447 che il CRAEM, una volta evase tutte le pratiche, dovrà destinare a nuove iniziative nell'ambito previsto dal CCNL.

Il 2019 è stato l'anno del passaggio dei Sussidi Assistenziali, gestiti direttamente dal CRAEM o con convenzione, ad una nuova realtà, a seguito di un accordo tra le OOSS e A2A. Un Ente Bilaterale che ha avuto il compito di scegliere una Cassa Mutua a cui affidare dal 1° gennaio 2020 la gestione della copertura sanitaria integrativa.

Si chiude così un periodo storico di oltre 20 anni in cui il CRAEM ha amministrato in modo accorto le risorse affidategli e ha saputo costruire delle proposte di sanità integrativa che hanno sempre incontrato il consenso dei Soci. Passiamo un'eredità importante al nuovo Ente, con l'augurio che possa operare in modo proficuo.

La partecipazione dei Soci alle varie iniziative si conferma in linea con quella degli ultimi anni attestandosi intorno all'80%. Dato ancor più significativo se si pensa all'entrata recente dei Soci ex-Arca nel nostro Circolo.

La nuova estensione territoriale, ormai a carattere nazionale, pone nella capacità di comunicare e interagire attraverso la rete, un elemento fondamentale. Il CRAEM assolve a questo impegno innanzitutto attraverso il sito web che ha registrato oltre 13.000 contatti mensili, la newsletter CRAEM Informa, le fan page Facebook e Twitter, i tradizionali notiziari, il magazine CRAEM Caramel con la presentazione dell'offerta turistica dei nostri Soggiorni durante la stagione estiva/autunnale, il Bilancio Sociale e il calendario dell'anno.

I capitoli di spesa 2019 hanno confermato quelli degli ultimi anni: attenzione al welfare come voce principale, riduzione delle spese di gestione, investimenti per la manutenzione degli alberghi e per il sistema informatico del Circolo.

Nel 2019 abbiamo stanziato circa € 100.000 per contributi scolastici, sportivi, culturali e a favore della mobilità sostenibile. Il 40% delle risorse a nostra disposizione è stato destinato al sostegno diretto del reddito dei nostri Soci.

In quest'ottica, grazie al Fondo Intercircoli, sono stati erogati tre nuovi contributi: per la frequenza dell'Asilo nido e per la frequenza dell'Università (richiesti da oltre 500 Soci appartenenti al CRAEM, CRASM Brescia e CRAL ASM Bergamo) e per le Vacanze studio all'estero. Questi si aggiungono a quello già proposto lo scorso anno per le vacanze famiglia.

Un'altra iniziativa storica del CRAEM, sostenuta da uno specifico accordo OOSS e A2A, quella dei Campus estivi (per i bambini in età 6-12 anni), quest'anno si è agganciata alle iniziative comuni del

Fondo Intercircoli, con lo scopo di proporre ai Soci di Milano, Brescia e Bergamo le stesse opportunità per una vacanza ludica e formativa. L'adesione è stata superiore alle nostre aspettative.

Nel 2019 il settore commerciale ha visto confermare l'andamento in crescita delle presenze a Bellaria e Bormio e purtroppo quello in stallo delle presenze di Diano Marina. La manutenzione e la valorizzazione del patrimonio alberghiero sono proseguite con diversi interventi in tutti e tre i nostri alberghi.

Risultati positivi in termini di adesioni sono stati raggiunti dal progetto Vacanze in famiglia, condiviso con il CRASM di Brescia e il CRAL ASM di Bergamo che, impiegando parte dei fondi previsti dall'accordo di armonizzazione, ha consentito a tanti Soci di usufruire della gratuità per i propri figli aderendo al pacchetto vacanze proposto.

Il nostro spaccio di Grosio ha confermato la difficoltà di una proposta forse non più al passo con i tempi. Questo contrasto lo si nota maggiormente se confrontiamo i buoni numeri delle vendite online.

Purtroppo il nostro Centro Sportivo di via Lampedusa ha potuto solo in parte assicurare ai Soci la possibilità di usufruirne pienamente. Sono infatti iniziati a metà dell'anno i lavori del cantiere di Unareti che amplierà il parcheggio della Ricevitrice Sud a scapito di uno dei due campi da tennis. Si è comunque salvaguardato anche solo con un campo il funzionamento del Centro.

In questo anno così carico di cambiamenti e novità importanti riteniamo sia stato importante il ruolo svolto dai Circoli e dai loro consiglieri, a supporto della delegazione sindacale impegnata in una non facile trattativa. Lo stretto rapporto tra le OOSS e le strutture direttive dei Circoli dovrà confermarsi anche per i prossimi appuntamenti che ci attendono.

Mentre redigiamo questo Bilancio è in corso la pandemia Covid-19. In una situazione dove tutto il mondo è andato in lockdown anche il CRAEM ha visto arrestarsi la sua normale attività. Abbiamo però messo in atto tutte le misure possibili, cassa integrazione e smart working a rotazione, per consentire di proseguire il nostro servizio ai soci. Quindi la pandemia non pregiudicherà il funzionamento complessivo del CRAEM, ma sicuramente avrà degli effetti importanti per quanto riguarda i mancati introiti nella parte commerciale.

Voglio ringraziare i componenti del Collegio Sindacale per la partecipazione attenta e costruttiva alle molte riunioni dedicate all'andamento del nostro Circolo e il personale CRAEM per l'impegno e la disponibilità nel lavorare su nuovi progetti e nuove proposte organizzative.

Grazie anche a tutti i Soci per il prezioso contributo e il sostegno dato alle nostre iniziative nel corso di questo anno.

Vorrei ricordare ai nostri iscritti che il tempo e il lavoro messo a disposizione da tutti noi Consiglieri per svolgere questa attività non è retribuito da gettoni di presenza, benefit o quant'altro. Anche per questo attribuiamo un grande valore al riconoscimento da parte dei Soci del lavoro che svolgiamo, il riconoscimento come compenso morale al nostro impegno.

Con ciò, Signori Soci, mentre Vi rimandiamo alle "note esplicative al Bilancio" per un'illustrazione più dettagliata delle singole voci e delle variazioni più significative rispetto all'esercizio 2018 confidiamo nel Vostro accordo sui criteri seguiti nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2019, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione.

Infine, nel comunicarVi di aver destinato l'eccedenza del contributo istituzionale di € 85.146,15 (differenza tra contributi A2A S.p.A. e vari versati e il contributo alle attività istituzionali) al "Fondo attività futura", Vi proponiamo di destinare la perdita commerciale di € 217.439,20 a diminuzione del Fondo di dotazione.

Per il Consiglio Direttivo
Il Presidente
Maurizio Pacciarini

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

All'Assemblea dei Soci dell'Associazione C.R.A.E.M.

Premessa

Il Collegio sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e segg., 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 sul bilancio d'esercizio

Abbiamo svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio dell'Associazione C.R.A.E.M. chiuso al 31/12/2019 costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, con le note esplicative e la relazione sulla gestione.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili 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 degli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella relazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella relazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione dell'Associazione o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Responsabilità del revisore

È nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sul bilancio d'esercizio sulla base della revisione legale. Abbiamo svolto la revisione legale in conformità ai principi di revisione internazionali (ISA Italia) elaborati ai sensi dell'art. 11, comma 3, del D.Lgs. n. 39/2010. Tali principi richiedono il rispetto di principi etici, nonché la pianificazione e lo svolgimento della revisione legale al fine di acquisire una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio non contenga errori significativi.

La revisione legale comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio dell'associazione che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta al fine di definire procedure di revisione appropriate alle circostanze, e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno dell'Associazione. La revisione legale comprende altresì la valutazione dell'appropriatezza dei principi contabili adottati, della ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli amministratori, nonché la valutazione della rappresentazione del bilancio d'esercizio nel suo complesso.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Giudizio

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione C.R.A.E.M. al 31 dicembre 2019 e del risultato economico per l'esercizio chiuso a tale data.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio

Il Consiglio Direttivo dell'Associazione C.R.A.E.M. è responsabile per la predisposizione della relazione sulla gestione dell'Associazione C.R.A.E.M. al 31/12/2019, 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 (SA Italia) n. 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio dell'Associazione C.R.A.E.M. al 31/12/2019 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio dell'Associazione C.R.A.E.M. al 31/12/2019 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, comma 2, lett. e), del D.Lgs 39/2010, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'Associazione e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione ai sensi dell'art. 2429, comma 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso il 31/12/2019 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 dell'art. 2403 e ss., c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.

Abbiamo partecipato all'assemblea dei soci ed alle riunioni del Consiglio Direttivo, in relazione 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 dell'Associazione.

Durante le verifiche periodiche verbalizzate, il collegio ha preso conoscenza dell'evoluzione dell'attività svolta dalla Associazione, ponendo particolare attenzione alle problematiche di natura contingente e/o straordinaria al fine di individuarne l'impatto economico e finanziario sul risultato di esercizio e sulla struttura patrimoniale, nonché il monitoraggio di eventuali rischi derivanti da perdite.

In conclusione, per quanto è stato possibile riscontrare durante l'attività svolta nell'esercizio, il collegio sindacale può affermare che:

- Le decisioni assunte dai soci e dall'organo di amministrazione sono state conformi alla legge e allo statuto sociale e non sono state palesemente imprudenti o tali da compromettere definitivamente l'integrità del patrimonio sociale;

sono state acquisite le informazioni sufficienti relative al generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo, per dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'Associazione C.R.A.E.M.

- le operazioni poste in essere sono state anch'esse conformi alla legge e allo statuto sociale e non in potenziale contrasto con le delibere assunte dall'assemblea dei soci o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale;
- non si pongono specifiche osservazioni in merito all'adeguatezza dell'assetto organizzativo della società, né in merito all'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo nel rappresentare correttamente i fatti di gestione;
- nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi ulteriori fatti significativi tali da richiederne la segnalazione nella presente relazione;
- non si è dovuto intervenire per omissioni dell'organo di amministrazione ai sensi dell'art. 2406 c.c.;
- non sono state ricevute denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c.;
- non sono state fatte denunce ai sensi dell' art. 2409, co. 7, c.c.;
- nel corso dell'esercizio il collegio non ha rilasciato pareri previsti dalla legge.

Inoltre, abbiamo acquisito dall'organo amministrativo informazioni sulle misure adottate, per far fronte all'emergenza sanitaria COVID-19 che dal mese di febbraio 2020 ha costretto i paesi colpiti ad adottare strategie di contenimento della pandemia.

Allo stato, si ritiene che la situazione non presenti complessivamente criticità tali da compromettere la continuazione dell'attività del CRAEM.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 è stato approvato dal Consiglio Direttivo e risulta costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa come meglio indicato nel paragrafo "A".

Inoltre:

- L'organo di amministrazione ha altresì predisposto la relazione sulla gestione di cui all'art. 2428 c.c.;
- Tali documenti sono stati consegnati al collegio sindacale in tempo utile affinché siano depositati presso la sede della Associazione corredati dalla presente relazione.

È stato, quindi, esaminato il progetto di bilancio, in merito al quale sono fornite ancora le seguenti ulteriori informazioni:

- i criteri di valutazione delle poste dell'attivo e del passivo soggette a tale necessità inderogabile sono stati controllati e non sono risultati sostanzialmente diversi da quelli adottati negli esercizi precedenti, conformi al disposto dell'art. 2426 c.c.;
- è stata posta attenzione all'impostazione data al progetto di bilancio, sulla sua generale conformità alla legge per quello che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non si hanno osservazioni che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- è stata verificata l'osservanza delle norme di legge inerenti la predisposizione della relazione sulla gestione e a tale riguardo non si hanno osservazioni che debbano essere evidenziate nella presente relazione;
- l'organo di amministrazione, nella redazione del bilancio, non ha derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, comma 4, c.c.;
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui si è avuta conoscenza a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del collegio sindacale e a tale riguardo non vengono evidenziate ulteriori osservazioni.

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

B3) Osservazioni e proposte in ordine all'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 31/12/2019 così come redatto dal Consiglio Direttivo, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio Direttivo per l'avanzo del contributo istituzionale e per la copertura della perdita d'esercizio dell'attività commerciale.

Milano 14 luglio 2020

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 31.12.2019.

d) **Debiti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono i debiti verso fornitori in essere al 31.12.2019 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 / SUSSIDI

Lo S.P. al 31.12.19 presenta attività per € 3.678.166 con incremento rispetto al 2018 di € 270.512 pari al 7,9%. Le passività che assommano € 2.084.803 sono aumentate di € 526.844.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da € 1.849.694 del 2018 a € 1.593.363 del 31.12.19 con un decremento di € 256.331.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2018)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 635.302 (€ 626.493)	Fanno registrare un incremento pari a € 8.808,40 dovuto a: - valore iniziale 01.01.19 € 626.493,31 - acquisti dell'anno € 8.804,40 - dismissioni dell'anno € -0 - esistenze al 31.12.18 € 635.301,71.
Immobilizzazioni finanziarie: € 25 (€ 25)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale della Cooperativa CELAEM acquisite nel 2015.
Cassa-Banche € 990.536 (€ 510.113)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 43.554,33 - crediti in c/c verso banche € 946.981,75.
Crediti verso Soci € 329.215 (€ 316.204)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 329.214,79 con un incremento di € 13.010,91.
Altri crediti € 1.161.791 (€ 1.392.433)	Sono determinati da crediti per g/c sussidi di € 392.193,26 crediti verso diversi per € 272,02 e crediti verso attività Comm.le per € 766.929,165.
Crediti attività comm.le € 277.423 (€ 277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio.
Risconti attivi € 16.950 (€ 41.166)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi € 265.915 (€ 242.886)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 1.010 (€ 910)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto € 1.593.363 (€ 1.849.684)	Esso è costituito da: - fondo attività futura € 28.263,70 - fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. € 949.358,71 - fondo onoranze € 30.568,46 - fondo sussidi assist. € 511.447,67 - fondo vacanze famiglia € 73.724,68
Fondi ammortamento € 450.793 (€ 422.384)	La variazione netta di € 28.408,85 è costituita da ammortamenti dell'esercizio.
Debiti verso fornitori € 332.251 (€ 128.213)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 288.972,19 - fatture e note da ricevere per € 43.279,05.
Debiti v.Soci € 430.152 (€ 314.191)	Sono relativi a pratiche di rimborso sussidi assistenziali presentate dai Soci nel corso del 2019 per € 423.913,77; debiti verso attività istituzionale per € 6.238,38.
Altri debiti € 680.751 (€ 646.894)	Sono costituiti da: - erario conto IRPEF € 12.100,14 - debiti diversi € 393.974,40 - contrib.INPS € 17.376,45 - TFR al 31.12.19 € 257.246,56 - F.do Imposte e tasse € 153,00.
Ratei/ Risconti passivi € 190.856 (€ 46.277)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE ISTITUZIONALE/SUSSIDI PERDITE E SPESE

Acquisti € 6.067 (€ 11.138)	Si rileva un decremento di € 5.070,67 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni € 1.273.424 (€ 1.302.914)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un decremento di € 29.498,18 rispetto al 2018 determinata soprattutto dalla diminuzione dei Soci della richiesta di servizi da parte dei soci.
Erogazione sussidi € 1.573.595 (€ 1.407.792)	Il conto, che evidenzia un incremento di € 165.803,25 rispetto al 2018, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2018/2019, dalle quote di adesione alla convenzione con la società mutualistica Insieme Salute e dall'utilizzo del fondo da parte dei nuovi soci ex Fisce.
Ritenute alla fonte sussidi € 0 (€23)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti € 12.571 (€ 12.198)	Il conto evidenzia un incremento di € 373 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per € 11.641,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari € 5.555 (€ 5.321)	Costituiscono l'ammontare delle spese addebitate sui c/c bancari istituzionali e dei sussidi assistenziali per le operazioni svolte durante l'esercizio.
Spese gestionali sussidi € 14.570 (€ 13.262)	Il conto evidenzia le spese di visite mediche oculistiche e panoramiche, le spese postali e professionali relative alla gestione delle pratiche di rimborso dei sussidi assistenziali.
Oneri diversi di gestione € 40.850 (€ 54.157)	Il decremento di € 13.307,38 è determinato da: <ul style="list-style-type: none"> - spese postali e telefoniche € 2.150,59 decrementato di € 467,75 - spese di rappresentanza/sopralluoghi che fanno registrare un incremento di € 112,01 passando da € 22.618,47 del 2018 a € 22.730,47 del 2019 - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € 4.200,38 passando da € 10.114,77 del 2018 a € 5.914,39 nel 2019 - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € 1.600 - spese per pubblicità/varie € 6.627,04 - spese auto € 0 nel 2019 con un decremento di € 100,00 rispetto al 2018 - costi vari pari a € 1.827,08.
Rettifiche oneri di esercizio € 2 (€ 7)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € 5 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti € 28.409 (€ 29.905)	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 € 1.859 (€ 6.666)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: € 355.083 (€ 356.883)	Il decremento di € 1.800,39 è dovuto principalmente a variazioni di addebiti ai soci per la partecipazione a viaggi sociali e prestazioni nel campo del tempo libero.
Prestazioni per addebiti ai soci € 717.175 (€ 753.784)	Il decremento complessivo di € 36.609,32 è determinato soprattutto dal calo richieste del servizio assicurazioni da parte dei Soci.
Prestazioni sussidi per addebiti ai Soci € 272.229 (€ 265,66)	Si riferiscono ad addebiti ai soci per la loro quota di adesione alla soc. mutualistica Insieme Salute.
Proventi diversi € 32.753 (€ 30.570)	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.
Contributo sussidi assistenziali € 1.355.620 (€ 1.343.989)	Il contributo è relativo al versamento effettuato da A2A S.p.A. e collegate nel corso dell'esercizio per l'anno 2019.
Interessi attivi sussidi € 0 (€ 90)	Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai Sussidi Assistenziali.
Proventi finanziari € 0 (€ 1)	Non si registra una sostanziale variazione degli interessi attivi rispetto al 2018.
Rettifiche oneri di esercizio € 31 (€ 16)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari € 1.778 (€ 3.490)	Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.
Contributo alle attività € 261.132 (€ 276.095)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di € 261.131,89. L'avanzo di gestione pari a € 85.146,16 è demandato al Fondo Attività Futura.
Eccedenza fondo sussidi € -39.050 (€ -187.201)	Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.19 presenta attività per € 4.379,512, con un incremento rispetto al 2018 di € 66.810 pari all' 1,4 % circa.

Le passività che assommano € 4.211,712 circa, sono diminuite di € 32.130 dal 2018.

Il patrimonio netto, infine, è passato da € 68.860 del 2018 a € 167.800 al 31.12.2019 con un incremento di € 98.940.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2018)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 3.387.261 (€ 3.334.314)	Fanno registrare un incremento pari a € 48.946,40 dovuto a: - valore iniziale 01.01.19 € 3.344.319,49 - incrementi dell'anno € 42.946,40 - decrementi dell'anno € 0 - esistenze al 31.12.19 € 3.387.260,89
Immobilizzazioni finanziarie € 207 (€ 207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio.
Rimanenze finali merce € 53.874 (€ 26.200)	Le rimanenze di merci ammontano € 53.874,18 con un incremento di € 27.673,83 rispetto al 2018. Comprendono € 22.622,40 di giacenza tkt Bagni di Bormio.
Cassa-Banche € 219.421 (€ 92.494)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 21.873,71 - crediti in c/c verso banche € 197.547,60.
Crediti verso Soci € 135.642 (€ 169.813)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 135.624,35, con un decremento di € 34.188,58.
Altri crediti € 192.224 (€ 395.360)	Presentano un decremento di € 203.135,56 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per € 5.237,31, crediti IVA/erario pari a € 144.887,68 e da fatture da emettere e n.a. da ricevere per € 41.183,82.
Ratei/Risconti attivi € 171.062 (€ 80.854)	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 € 217.439 (€ 201.060)	L'esercizio chiude con una perdita di € 217.439,20.

PASSIVO

Patrimonio netto € 167.800 (€ 68.860)	Il decremento del patrimonio netto è dovuto alla destinazione della perdita dell'esercizio 2018 pari a € 201.059,98 e la capitalizzazione dei debiti istituzionali per € 300.000.
Fondi ammortamento € 2.348.173 (€ 2.233.770)	La variazione netta di € 114.402,51 è costituita da ammortamenti dell'esercizio.
Fondi vari € 200.511 (€ 205.169)	Sono costituiti da: - fondo svalut. crediti € 58,46 - fondo TFR € 200.449,89 - fondo Imposte € 3,00.
Debiti verso fornitori € 500.210 (€ 383.435)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 405.892,28 con un incremento rispetto al 2018 di € 32.064,02 - fatture da ricevere e note da emettere per € 94.317,76 con un decremento di € 84.611,30 rispetto al 2018.
Debiti V/so Banche € 0 (€ 0)	Non ci sono finanziamenti bancari in essere.
Debiti V/so Celaem € 72.000 (€ 84.000)	Si riferisce al finanziamento senza interessi erogato dalla Coop. Celaem al CRAEM con rientro decennale.
Altri debiti € 1.050.911 (€ 1.289.365)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2020 per € 10.386,57 debiti istituzionali e diversi per € 763.100,89 e dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per € 277.423,31.
Ratei e risconti passivi € 39.907 (€ 48.103)	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 € 26.200 (€ 33.350)	Presentano un decremento di € 7.149,87 rispetto al 2018.
Acquisti di merci € 202.139 (€ 209.464)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita, registrando un decremento di € 7.448,96 rispetto all'esercizio 2018.
Forniture e prestazioni di terzi € 1.258.768 (€ 1.256.866)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: - forniture a contatore € 90.945,01 decimate di € 12.221,50 - compensi ad appaltatori per soggiorni € 996.752,58 con un decremento di € 6.765,23 - manutenzioni € 125.294,82 con un incremento di € 16.780,63. - altre prestazioni/consulenze per complessivi € 35.499,34.
Oneri tributari diretti/indiretti € 32.157 (€ 32.384)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2018 compresa la quota IMU a Diano Marina.
Ritenute alla fonte € 0 (€ 0)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari.
Oneri finanziari € 14.244 (€ 5.585)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione € 234.259 (€ 228.853)	L'ammontare delle spese registra un incremento di € 5.405,54 rispetto al 2018. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario (€ 4.888,68), spese postali e telefoniche (€ 11.058,56), spese per cancelleria e materiale d'ufficio (€ 3.438,18), salari e oneri sociali (€188.011,55), costi vari (€ 2.958,58), costi gestione automezzi (€ 7.520,15) e costi noleggio fotocopiatrici (€ 16.386,84).
Rettifica Proventi € 6 (€ 6)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio.
Acc. to fondo svalut.crediti € 0 (€ 0)	Non è stata prevista alcuna quota di accantonamento per l'esercizio 2019.
Ammortamenti € 114.403 (€ 127.309)	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 rifattare € 134.102 (€ 121.710)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
Costi per gestione colonie € 193.192 (€ 129.683)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A S.p.A.
Oneri straordinari € 5.631 (€ 25.797)	L'importo a bilancio si riferisce a oneri indeducibili e perdite su crediti.
Utile d'esercizio € 0 (€ 0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI

Vendita spacci € 212.011 (€ 239.480)	I ricavi per la vendita nello spaccio in Valtellina registrano incremento di € 3.829,10. Le vendite on-line ammontano a circa € 41.352,01.
Corrispettivi soggiorni € 1.220.607 (€ 1.224.436)	Le prestazioni per le presenze dei Soci nei vari soggiorni registrano un decremento di € 3.289,10.
Altri proventi € 324.244 (€ 351.978)	Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa per € 76.885,67, per contributo istituzionale € 100.000,00 e proventi/rimborsi vari per € 147.358,40 (comprese le provvigioni e riaddebiti Tkt Terme di Bormio).
Proventi straordinari € 4.657 (€ 0)	Trattasi di sopravvenienze verificatesi nel corso del 2019..
Proventi per gestione colonie € 182.249 (€ 127.837)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A S.p.A.
Proventi finanziari € 0 (€ 0)	Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari.
Rimanenze finali € 53.874 (€ 26.400)	Le giacenze di magazzino sono aumentate di € 27.673,83 e comprendono i Tkt Bagni di Bormio per € 22.662,40.
Rettifiche oneri di esercizio € 20 (€ 16)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio € 217.439 (€ 201.060)	L'esercizio chiude con una perdita di € 217.439,20.

BILANCIO CONSUNTIVO CRAEM 2019

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ COMMERCIALE AL 31/12/2019

ATTIVO	31/12/2019		31/12/2018	
	EURO	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI				
IMMOBILIZZAZIONI	3.387.261		3.344.314	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-2.348.172		-2.233.770	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		1.039.088		1.110.545
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE		207		207
RIMANENZE		53.874		26.200
CREDITI V/SOCI		54.454		75.024
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI		275.795		492.549
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		219.421		92.494
RATEI/RISCONTI ATTIVI		171.062		80.854
TOTALE ATTIVITÀ		1.813.901		1.877.872
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		167.800		68.860
FONDI RISCHI		58		58
FONDO IMPOSTE		3		16.488
FONDO TFR		200.450		188.622
DEBITI V/BANCHE		-		-
DEBITI V/SO CELAEM		72.000		84.000
DEBITO V/ATTIVITÀ ISTITUZIONALE		1.038.114		1.278.151
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		513.007		394.649
RATEI E RISCONTI PASSIVI		39.907		48.103
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		-217.439		-201.060
TOTALE PASSIVITÀ		1.813.901		1.877.872
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	1.509.503		1.553.911	
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	182.249		127.837	
PROVENTI DIVERSI	247.358		261.982	
		1.939.110		1.943.730
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	201.583		209.032	
COSTI PER IL PERSONALE	188.012		191.233	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.586.625		1.508.698	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	114.403		127.309	
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	-27.674		7.150	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	78.404		70.003	
		2.141.352		2.113.426
VALORE AGGIUNTO		-202.242		-169.696
ONERI FINANZIARI	-14.244		-5.584	
PROVENTI FINANZIARI	-		-	
		-14.244		-5.584
ONERI STRAORDINARI	5.631		-25.797	
PROVENTI STRAORDINARI	4.677		16	
		954		25.780
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-217.439		-201.060
IMPOSTE SUL REDDITO				
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-217.439		-201.060

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ ISTITUZIONALE AL 31/12/2019

ATTIVO	31/12/2019		31/12/2018	
	EURO	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI	635.302		606.735	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-450.793		-422.384	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		184.509		204.110
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		25		25
CREDITI V/SOCI		331.610		317.545
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE		277.423		277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI		1.160.406		1.392.002
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		990.536		510.113
RATEI/RISCONTI ATTIVI		282.865		284.053
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		261.132		276.095
TOTALE ATTIVITÀ		3.488.506		3.261.365
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		1.854.495		2.125.789
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		1.443.154		1.089.298
RATEI E RISCONTI PASSIVI		190.856		46.277
TOTALE PASSIVITÀ		3.488.506		3.261.365
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	355.083		356.883	
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	989.404		1.019.450	
PROVENTI DIVERSI	1.389.460		1.374.558	
		2.733.947		2.750.892
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	6.067		11.138	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	2.414.159		2.428.170	
SPESE PER IL PERSONALE	471.910		469.735	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	28.409		29.905	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	67.840		79.641	
		2.988.385		3.018.590
VALORE AGGIUNTO		-254.438		-267.698
ONERI FINANZIARI	-5.555		-5.321	
PROVENTI FINANZIARI	-		91	
		-5.555		-5.229
ONERI STRAORDINARI	-1.861		-6.673	
PROVENTI STRAORDINARI	723		3.506	
		-1.138		-3.167
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		-261.132		-267.095

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI	232	232	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni e fabbricato	2.230.793	2.230.793	-
impianti specifici	575.478	568.168	7.310
costruzioni leggere	67.143	67.143	-
mobili e arredi	386.235	370.925	15.311
attrezzatura varia e minuta	73.615	70.172	3.444
macchine elettroniche tv	128.891	124.560	4.332
casermaggio	123.264	116.350	6.914
attrezzature per cucina	110.443	110.127	316
impianti generici	87.406	82.086	5.320
automezzi	32.582	32.582	-
software	182.279	173.471	8.808
oneri pluriennali	24.433	24.433	-
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio grosio	53.874	26.200	27.674
CASSA	65.428	47.088	18.340
BANCHE	1.144.529	555.518	589.011
CREDITI VERSO SOCI	382.903	401.357	-18.454
crediti AEM tratt.dicembre	81.936	84.660	-2.724
fatture da emettere	41.184	16.166	25.017
note credito fornitori	1.189	26	1.163
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	-	4.176	-4.176
crediti diversi	1.166.755	1.400.845	-234.090
erario c.to IVA	144.888	96.580	48.308
erario c.to IVA chiesta a rimbor.	-	270.000	-270.000
CREDITI DA ATT. COMM.LE	277.423	277.423	-
RISCONTI-RATEI ATTIVI	453.926	364.907	89.020
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	3.410	3.310	100
PERDITA DELL'ESERCIZIO	217.439	201.060	16.379
TOTALE ATTIVITÀ	8.057.679	7.720.356	337.323

	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
ATTIVO	EURO	EURO	EURO
fondo attività futura	28.264	-56.498	84.762
fondo sussidi assistenziali	511.448	472.398	39.050
fondo personale CRAEM	949.359	1.266.769	-317.410
fondo contributo onoranze	30.568	28.283	2.285
fondo Vacanzw Famiglia	73.725	138.743	-65.018
fondo di dotazione	167.800	68.860	98.940
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.277.432	1.215.742	61.690
impianti specifici	496.707	477.162	19.545
costruzioni leggere	44.857	38.616	6.242
mobili e arredi	317.642	301.292	16.350
attrezzatura varia e minuta	63.246	56.654	6.591
macchine elettroniche-tv	117.918	113.866	4.053
casermaggio	115.495	111.825	3.670
attrezzature per cucina	106.891	104.771	2.120
impianti generici	50.320	46.772	3.547
software	154.134	140.544	13.590
automezzi	29.900	24.485	5.414
oneri pluriennali	24.424	24.424	-
DEBITI V/SO BANCHE	-	-	-
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	694.864	472.636	222.228
fatture e note da ricevere	137.597	39.012	98.585
FDO SVAL.CREDITI	58	58	-
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	-	-	-
F.DO IMPOSTE TASSE	156	16.812	-16.656
F.DO T.F.R.	457.696	424.864	32.832
ALTRI DEBITI			
debiti /so Celaem	72.000	84.000	-12.000
debiti v/so att.istituz	766.929	1.008.280	-241.352
debiti sussidi assist.	277.423	277.423	-
debitiv/soci sussidi da rimb.	423.914	306.638	117.275
erario conto IRPEF	16.982	16.114	868
debito INPS	22.782	21.541	1.241
debiti diversi	396.385	383.888	12.497
RISCONTI PASSIVI	49.304	36.651	12.653
RATEI PASSIVI	181.460	57.729	123.731
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	8.057.679	7.720.356	337.323

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

ATTIVO	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	-
impianti specifici	10.003	10.003	-
attrezzatura varia e minuta	21.543	21.543	-
mobili e arredi	14.549	14.549	-
casermaggio	24.667	24.667	-
macchine elettroniche-tv	32.128	32.128	-
software	106.334	97.525	8.808
Titoli (quota CELAEM)	25	25	-
CASSA ISTITUZIONALE	43.483	13.346	30.138
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Istituz.	489.134	322.304	166.829
BPS fdo famiglia	123.468	-	123.468
CREDITI VERSO SOCI	247.278	231.544	15.735
crediti AEM tratt.soci dicem.	81.936	84.660	-2.724
ALTRI CREDITI			
crediti diversi/note cr.	273	26	248
crediti sussidi/ comm.le	766.930	1.008.280	-241.351
crediti verso erario	-	1.030	-1.030
RISCONTI ATTIVI	16.950	41.167	-24.217
RATEI ATTIVI	265.915	242.886	23.029
CAUZIONI	1.010	910	100
TOTALE ATTIVITÀ	2.671.704	2.572.671	99.033

	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	28.264	-56.498	84.762
fondo contribuito AEM	949.359	1.266.769	-317.410
fondo contribuito onoranze	30.568	28.283	2.285
fondo vacanze Famiglia	73.725	138.743	-65.018
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	262.037	249.225	12.782
impianti specifici	10.003	10.003	-
attrezzatura varia e minuta	21.543	21.249	294
mobili e arredi	13.858	13.534	324
casermaggio	24.667	23.765	902
macchine elettroniche-tv	31.277	30.760	516
software	87.407	73.817	13.590
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	232.997	55.773	177.224
fatture e note da ricevere varie	36.701	22.997	13.704
F.DO T.F.R.	257.247	236.242	21.005
F.DO imposte e tasse	153	324	-171
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	11.603	10.892	710
erario c.to IRPEF attività varie	497	1.106	-608
soci creditori/ rimborsi scol.sport	-	3.365	-3.365
debiti enti previdenziali	17.276	14.704	2.573
debiti diversi	393.974	383.626	10.349
RISCONTI PASSIVI	28.092	3.595	24.496
RATEI PASSIVI	160.456	40.366	120.090
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	2.671.704	2.572.671	99.033

BILANCIO SUSSIDI SANITARI

ATTIVITÀ	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
CASSA	71	71	-
BANCHE:			
BPS MI	334.380	174.392	159.988
CRED.V/ SOCI PER I.S./C.U/CONV.DIRETTE	2.395	1.341	1.054
CREDITI ATTIVITÀ COMM.LE	277.423	277.423	-
CREDITI ATTIVITÀ IST.	392.193	381.756	10.437
TOTALE ATTIVITÀ	1.006.462	834.983	171.479
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	9.602	6.687	2.915
lenti occhiali	170.816	160.731	10.086
montature occhiali	61.096	59.488	1.607
spese dentistiche	678.004	530.195	147.809
terapie non in degenza	61.098	49.593	11.506
presidi ortopedici	9.395	3.893	5.502
viaggi e varie	2.022	2.132	-109
INSIEME SALUTE	581.561	595.073	-13.512
SPESE BANCARIE	1.722	1.466	256
RITENUTE ALLA FONTE	-	23	-23
SPESE GESTIONALI			
spese postali/bolli	65	36	29
compensi profess.	5.693	5.700	-7
oneri vari	8.812	7.527	1.285
TOTALI	1.589.886	1.422.544	167.343

	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
PASSIVITÀ	EURO	EURO	EURO
f.do al 31/12	472.398	285.197	187.201
eccedenza f.do*	39.050	187.201	-148.151
FORNITORI DIVERSI	55.975	43.135	12.841
FATT.DA RICEVERE	6.578	6.308	270
RATEI PASSIVI	2.309	2.316	7
DEBITI ATTIVITÀ ISTIT.	6.238	7.553	-1.315
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	423.914	303.273	120.641
TOTALE PASSIVITA'	1.006.462	834.983	171.479
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
contributo 2018	1.355.620	1.343.988	11.632
contributo 2017			
interessi attivi	-	90	-90
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			
Insieme Salute quota dipendente	272.229	265.666	6.563
check-up quota dipendente			
proventi diversi	1.086	-	1.086
abbuoni	1	-	1
eccedenza f.do*	-39.050	-187.201	148.151
TOTALI	1.589.886	1.422.544	167.343

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITÀ	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.804.716	1.804.716	-
impianti specifici	565.474	558.164	7.310
impianti generici	87.406	82.086	5.320
costruzioni leggere	67.143	67.143	-
mobili-arredi	371.686	356.375	15.311
attrezzatura varia min	52.072	48.628	3.444
macchine elettroniche	96.764	92.432	4.332
casermaggio	98.596	91.682	6.914
attrezzature x cucina	110.443	110.127	316
automezzi	32.582	32.582	-
software	75.945	75.945	-
oneri pluriennali	24.433	24.433	-
PARTECIPAZIONI consorzio alta valtellina	207	207	-
RIMANENZE FINALI MERCI	53.874	26.200	27.674
CASSA	21.874	33.672	-11.798
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	197.548	58.822	138.726
CREDITI VERSO SOCI	54.454	75.024	-20.570
clienti diversi	81.170	94.789	-13.619
fatt.da emettere	41.184	16.166	25.017
n.c.da ricevere	916	-	916
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	5.237	9.468	-4.231
erario c.to iva	144.888	96.580	48.308
erario c.to iva a rimbor	-	270.000	-270.000
crediti d'imposta/ liquid.tfr	-	3.146	-3.146
RISCONTI/RATEI ATTIVI	171.062	80.854	90.207
CAUZIONI	2.400	2.400	-
PERDITA ESERCIZIO	217.439	201.060	16.379
TOTALE ATTIVITÀ	4.379.512	4.312.702	66.810

	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
PASSIVITÀ	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	167.800	68.860	98.940
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.015.395	966.487	48.908
impianti specifici	486.703	467.159	19.545
impianti generici	50.320	46.772	3.547
costruzioni leggere	44.857	38.616	6.242
mobili e arredi	303.784	287.758	16.026
attrezzatura varia minuta	41.703	35.405	6.297
macchine elettroniche	86.641	83.105	3.536
casermaggio	90.828	88.060	2.768
attrezzatura cucina	106.891	104.771	2.120
automezzi	29.900	24.485	5.414
software	66.727	66.727	-
oneri pluriennali	24.424	24.424	-
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	58	58	-
F.DO IMPOSTE TASSE	3	16.488	-16.485
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	405.892	373.728	32.164
fatture da ric.e n.c.da emet.	94.318	9.706	84.611
F.DO TFR	200.450	188.622	11.827
DEBITI V.SO BANCHE			
DEBITI V.SO CELAEM	72.000	84.000	-12.000
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	5.505	6.837	-1.332
irpef da versare	4.881	4.116	766
debiti diversi	2.411	262	2.149
debito sussidi assist.	277.423	277.423	-
debito v/so att. Istituz.	760.690	1.000.727	-240.037
RISCONTI PASSIVI	21.212	33.055	-11.843
RATEI PASSIVI	18.695	15.047	3.648
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	4.379.512	4.312.702	66.810

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
ACQUISTI			
rinfreschi	3.524	7.593	-4.070
mat.per premiazioni	2.544	3.545	-1.001
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	9.848	9.825	23
compensi professionali	4.683	6.803	-2.120
manutenzioni	4.115	4.166	-51
trasporti viaggi	235	150	85
assicurazioni conto soci	302.932	316.696	-13.764
attività didattica	160.811	194.255	-33.443
gruppi di acquisto	235.948	186.230	49.718
servizi vari	190.976	197.434	-6.458
abbonam.MOBILITÀ	205.720	216.406	-10.685
buoni di acquisto	17.069	18.137	-1.068
affiliazioni	5.788	8.082	-2.294
affitto campi per gare	7.757	8.691	-934
feste CRAEM	18.175	20.144	-1.969
altre prestazioni	7.566	391	7.175
check-up/altre prestazioni	1.350	500	850
Insieme salute	15.002	17.045	-2.044
vacanze adolescenti/colonie	5.565	26.288	-20.723
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	79.884	71.672	8.212
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	692	610	82
marche da bollo/varie	88	100	-12
imposte e tasse/irap	11.641	11.488	153
oneri finanziari	3.833	3.855	-21
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/ giornalino	6.627	9.120	-2.493
postali e telefoniche	2.151	2.618	-468
spese di rappresentanza	16.486	10.828	5.658
spese sopralluoghi	3.678	2.322	1.356
spese incontri /vari	2.567	9.369	-6.802
spese automezzi	-	100	-100
materiale ufficio e cancelleria	5.914	10.115	-4.200
oblazioni	1.600	3.000	-1.400
leasing e noleggio	1.333	2.944	-1.611
altri costi	494	3.742	-3.248
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti, abbuoni arrotondati passivi	2	7	-5
MULTE/SANZIONI			
AMMORTAMENTI	28.409	29.905	-1.496
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	1.859	6.666	-4.807
TOTALE PERDITE E SPESE	1.366.865	1.420.839	-53.974

	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	203.555	191.711	11.844
spettacoli-visite guidate	145.963	143.205	2.758
vacanze adolescenti/colonie	5.565	21.968	-16.403
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	980	780	200
attività didattica-corsi sportivi	4.216	5.162	-946
assicurazioni	302.932	316.696	-13.764
buoni acquisto	17.069	18.519	-1.450
Insieme Salute	16.352	17.045	-694
check-up/altre prestazioni	-	500	-500
servizi vari	188.853	197.434	-8.581
abbonam.MOBILITÀ	186.773	197.649	-10.875
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	32.665	30.470	2.195
rimborso spese d'incasso	88	100	-12
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi	-	1	-1
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.attivi	30	16	14
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	692	2.094	-1.402
rimborso assicurazioni/varie	-	1.396	1.396
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ	261.132	276.095	-14.963
TOTALE PROFITTI E PERDITE	1.366.865	1.420.839	-53.974

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina	26.200	33.350	-7.150
ACQUISTI MERCI			
per spaccio	201.577	209.026	-7.449
materiale consumo	563	438	125
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	90.945	103.167	-12.222
compensi appalt.soggiorni	996.753	1.003.518	-6.765
spese pulizia	10.277	9.709	569
manutenzione ord.e canoni	125.295	108.514	16.781
assicurazioni	11.908	11.153	755
consulenze professionali	14.000	16.479	-2.478
altre prestazioni	9.591	4.328	5.263
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI	32.157	32.384	-227
RITENUTE ALLA FONTE	-	-	-
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	14.228	5.583	8.645
interessi passivi	16	1	15
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	188.012	191.233	-3.222
spese materiale pubblicitario	4.885	3.503	1.382
postali e telefoniche	11.059	8.940	2.119
materiale uff.e cancelleria	3.438	2.260	1.178
costi vari	2.959	3.340	-382
noleggio	16.387	18.234	-1.848
gestione automezzi	7.520	1.343	6.177
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
arrotondamenti passivi	6	6	-
AMMORTAMENTI	114.403	127.309	-12.907
COSTI VARI DA RIADDEBITARE	134.102	121.710	12.391
COSTI GESTIONE COLONIE	193.192	129.683	63.508
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	98	2.732	-2.634
MULTE/SANZIONI	5.134	85	5.049
ONERI STRAORDINARI	399	22.980	-22.581
perdite su crediti			
TOTALE PERDITE E SPESE	2.215.101	2.171.007	44.093

	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
SPACCIO Grosio	212.011	239.480	-27.469
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	253.609	245.613	7.996
Bellaria	293.210	309.903	-16.693
Bormio	584.201	570.711	13.490
Fusino	24.727	27.810	-3.083
Marina di Grosseto	34.299	39.794	-5.495
altri campeggi	30.560	30.605	-45
ALTRI PROVENTI			
Contributo personale	100.000	100.000	-
ricavi tennis	76.886	89.995	-13.110
Proventi vari	16.084	22.008	-5.924
rimborsi vari	131.274	139.974	-8.700
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo A2A	182.249	127.837	54.412
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	4.657	-	4.657
plusvalenza cespiti	-	-	-
RIMANENZE FINALI			
spaccio Grosio e tkt vari	53.874	26.200	27.674
PROVENTI FINANZIARI			
Interessi attivi c/c	-	-	-
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
arrotondamenti attivi	20	16	4
perdita esercizio	217.439	201.060	16.379
TOTALE A PAREGGIO	2.215.101	2.171.007	44.093

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AL 31.12.2019

Fondi diversi	01/01/2019	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/20
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ATTIVITÀ FUTURA	-56.882	346.278	261.132	28.264
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	472.398	1.355.620	1.316.571	511.447
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	1.266.769	555.000	871.910	949.859
F.DO ONORANZE	28.283	2.535	250	30.568
F.DO VACANZE FAMIGLIA	138.743	215.653	280.671	73.725
TOTALE FONDI ATTIVITA' ISTITUZIONALE	1.849.311	2.475.086	2.730.534	1.593.862

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AL 31.12.2019

Fondi diversi	01/01/2019	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/19
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO DI DOTAZIONE	167.800		217.439	-49.639
TOTALE FONDI ATTIVITA' COMMERCIALE	167.800	-	217.439	-49.639
	2.017.111	2.475.086	2.947.973	1.544.223

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	28.409	fabbricati	-
Patrimonio netto:		impianti specifici	-
F.do attività futura	-230.363	attrezzatura varia e minuta	-
F.do sussidi ass.li/vari	-25.968	mobili e arredi	-
		casermaggio	-
		macchine elettroniche -tv	-
		automezzi	-
		software	8.808
		utilizzo fondi	-
Totale fonti (1)	-227.922	Totale impieghi (2)	8.808
Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)=		-236.731	
determinato da:			
A) Attività a breve			
casse e banche	480.423		
crediti v.so soci	14.065		
crediti diversi	-231.596		
ratei/risconti attivi	-1.188		
Totale attività a breve	261.704		
B) Passività a breve:			
debiti istituzionali	204.038		
debiti diversi	149.817		
ratei/risconti passivi	144.579		
Totale passività a breve	498.435		
Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)=		-236.731	

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:		2.Aumenti attività immobilizzate:	
ammortamenti	28.409	fabbricati	-
crediti v.so soci	-14.065	impianti specifici	-
crediti diversi	231.596	attrezzatura varia e minuta	-
ratei/risconti attvi	1.188	mobili e arredi	-
debiti istituzionali	204.038	casermaggio	-
debiti diversi	149.817	macchine elettroniche -tv	-
ratei/risconti passivi	144.579	automezzi	-
f.attività futura	-230.363	software	8.808
f.do sussidi/ assistenziali	-25.968	utilizzo fondi	-
Totale fonti (1)	489.231	Totale impieghi (2)	8.808
Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)=		480.423	
Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio		510.113	
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio		990.536	
Incremento /decrementodisponibilità		480.423	

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	-217.439	fabbricato	-
ammortamenti	114.403	impianti generici	5.320
patrimonializzazione	300.000	impianti specifici	7.310
		costruz.leggere	-
		mobili arredi	15.311
		attrezzatura varia minuta	3.444
		macchine elettron.	4.332
		casermaggio	6.914
		attrezz.cucina	316
		automezzi	-
		software	-
		oneri pluriennali	-
		utilizzo fondi	-
		TITOLI/PARTECIPAZ.	-
Totale fonti (1)	196.963	Totale impieghi (2)	42.946

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= 154.017

determinato da:

A) Attività a breve

casse e banche	126.928
crediti v.so soci	-20.570
clienti esterni	12.314
crediti diversi	-229.069
magazzino	27.674
risconti/ratei attivi	90.207
Totale attività a breve	7.485

B) Passività a breve:

debiti commerciali	116.775
debiti diversi	-255.112
risconti/ratei passivi	-8.195
Totale passività a breve	-146.532

Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)= 154.017

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:		2.Aumenti attività immobilizzate:	
utile/perdita comm.le/p-n.	82.561	fabbricato	-
ammortamenti	114.403	impianti specifici	7.310
crediti v.so soci	20.570	impianti generici	5.320
ratei/risconti attivi	-90.207	costruz.leggere	-
crediti diversi	229.069	mobili arredi	15.311
debiti commerciali	116.775	attrezzatura varia minuta	3.444
debiti diversi	-255.112	macchine elettron.	4.332
risconti passivi	-8.195	casermaggio	6.914
clienti esterni	-12.314	attrezz.cucina	316
magazzino	-27.674	automezzi	-
		software	-
		oneri pluriennali	-
		utilizzo fondo	-
		TITOLI/PARTECIPAZ.	-
Totale fonti (1)	169.874	Totale impieghi (2)	42.946

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= 126.928

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	92.494
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	219.421
Incremento/decremento disponibilità	126.928

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

	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO
DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2018	INCREM.	DECRE M.	31.12.2019	F.DO 31.12.2018	% AMM.TO	AMM.TO 2019	UTILIZZ .F.DO	F.DO AL 31.12.2019
terreno Diano M.	22.660,06			22.660,06	-		-		-
fabbricato DIANO	692.413,30			692.413,30	520.369,79	3%	16.218,69		536.588,48
fabbricato BELLARIA	1.089.642,80			1.089.642,80	446.117,17		32.689,28		478.806,45
IMPIANTI GENERICI						8%			
Diano Marina	54.973,72	3.900,00		58.873,72	38.660,10		1.760,51		40.420,61
Bellaria	20.146,10			20.146,10	7.275,68		1.408,48		8.684,16
Fusino	1.075,72			1.075,72	365,23		86,06		451,29
Bormio	5.890,00	1.420,00		7.310,00	471,20		292,40		763,60
IMPIANTI SPECIFICI						12%			
Diano Marina	176.198,29			176.198,29	164.652,76		3.443,07		168.095,83
Bellaria	220.668,83	3.760,00		224.428,83	190.025,40		5.163,21		195.188,61
Bormio	71.751,98			71.751,98	64.466,42		1.880,84		66.347,26
Marina di Grosseto	5.638,49			5.638,49	4.796,05		318,92		5.114,97
Fusino	3.850,70			3.850,70	3.849,67		1,03		3.850,70
Grosio	6.689,50			6.689,50	5.500,50		174,00		5.674,50
Tennis	73.366,66	3.200,00		76.566,66	33.867,88		8.542,58		42.410,46
Bar Signora		350,00		350,00			21,00		21,00
COSTRUZ. LEGGERE						10%			
Marina di Grosseto	54.829,00			54.829,00	28.464,90		5.300,30		33.765,20
Bellaria	3.102,30			3.102,30	2.840,50		40,12		2.880,62
Fusino	9.212,00			9.212,00	7.310,20		901,20		8.211,40
MOBILI E ARREDAMENTO						10%			
Diano Marina	153.432,82	233,37		153.666,19	134.105,80		5.397,33		139.503,13
Bellaria	132.286,36	14.746,57		147.032,93	98.956,74		7.822,72		106.779,46
Bormio	37.534,49	330,57		37.865,00	24.893,63		2.078,19		26.971,82
Marina di Grosseto	23.029,75			23.029,75	20.033,32		576,79		20.610,11
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.782,76		-		3.782,76
Fusino	6.309,20			6.309,20	5.985,89		150,57		6.136,46
ATTREZ.VARIA E MIN.						25%			
Diano Marina	4.640,39	425,25		5.065,64	4.318,86		145,01		4.463,87
Bellaria	27.786,83			27.783,83	17.867,96		4.643,47		22.511,43
Bormio	7.706,66	3.018,44		10.725,10	5.666,81		1.141,99		6.808,80
Marina di Grosseto	7.658,36			7.658,39	7.422,35		157,35		7.579,70
Spaccio Grosio	99,00			99,00	37,13		24,75		61,88
Tennis	737,15			737,15	92,14		184,79		276,93
MACCHINE ELETTRONICHE						20%			
sede Valtellina	18.338,09			18.338,09	15.116,78		1.098,80		16.215,58
Sede Mi	16.828,71			16.828,71	16.068,33		284,75		16.353,08
Diano Marina	18.970,41	409,02		19.379,43	18.947,07		115,90		19.062,97
Bormio	16.904,71	1.250,00		18.154,71	15.747,63		633,78		16.381,41
Bellaria	16.948,35	137,68		17.086,03	14.401,89		656,88		15.058,77
Fusino	1.243,86			1.243,86	1.243,86		-		1.243,86
Tennis	2.600,00	790,00		3.390,00	1.490,00		599,00		2.089,00
Spaccio Grosio	598,00	1.745,00		2.343,00	89,70		147,05		236,75
CASERMAGGIO						40%			
Diano Marina	8.739,99	4.865,52		13.605,51	8.739,99		-		8.739,99
Bellaria	22.938,35			22.938,35	22.938,35		-		22.938,35
Bormio	44.399,24	2.048,50		46.447,74	40.777,34		2.767,74		43.545,08
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	26.140,43	270,48		26.410,91	24.616,00		554,30		25.170,30
Bellaria	34.480,93	46,00		34.526,93	32.710,61		572,25		33.282,86
Bormio	33.875,52			33.875,52	31.989,34		876,37		32.865,71
Fusino	8.917,51			8.917,51	8.917,51		-		8.917,51
Marina di Grosseto	6.712,33			6.712,33	6.537,95		116,88		6.654,83
AUTOMEZZI									
Ford cmax	21.850,98			21.850,98	19.119,62		2.731,37		21.850,99
Ford Transit	10.731,39			10.731,39	5.365,69		2.682,85		8.048,54
ONERI PLURIENNALI									
oneri pluriennali	24.432,70			24.432,70	24.423,70				24.423,70
SOFTWARE						33%			
software sede	48.295,74			48.295,74	39.077,62				39.077,62
Spacci Valtellina	27.649,51			27.649,51	27.649,51				27.649,51
Totale generale	3.344.314,49	42.946,40		3.387.260,89	2.233.769,85		114.402,57		2.348.172,42

Immobilizzi netti **1.039.088,47**

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

DESCRIZIONE CESPITI	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	
	31.12.2018	INCREM.	DECREM.	31.12.2019	F.DO 31.12.2018	% AMM.TO	AMM.TO 2019	UTILIZZ. F.DO	F.DO AL 31.12.2019
IMMOBILI									
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	249.255,04	3%	12.782,31		262.037,35
IMPIANTI SPECIFICI									
sede Milano	3.589,68			3.589,68	3.589,68				3.589,68
bar Caracciolo	3.462,33			3.462,33	3.462,33				3.462,33
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	7.250,90			7.250,90	7.250,90				7.250,90
bar Caracciolo	1.932,89			1.932,89	1.932,89				1.932,89
bar Signora	9.498,39			9.498,39	9.204,39		294,00		9.498,39
videoamat.valtellina	-			-	-				-
fotovideo Milano	948,89			948,89	948,89				948,89
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	5.592,50		902,00		6.494,50
MOBILI E ARREDAM.						12%			
sede	7.310,12			7.310,12	6.294,46		324,10		6.618,56
bar Caracciolo	3.382,24			3.382,24	3.382,24				3.382,24
bar Signora	2.472,94			2.472,94	2.472,94				2.472,94
tennis	1.384,11			1.384,11	1.384,11				1.384,11
MACCHINE ELETTR-TV						20%			
sede	6.746,59			6.746,59	5.865,14		382,54		6.247,68
bar Caracciolo	1.855,65			1.855,65	1.855,65				1.855,65
bar Signora	1.244,35			1.244,35	1.100,36		96,00		1.196,36
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	1.051,02		37,91		1.088,93
SOFTWARE									
SOFTWARE MILANO	97.525,25	8.808,40		106.333,65	73.817,04	33%	13.590,09		87.407,13
TOTALE GENERALE	626.493,31	8.808,40	-	635.301,71	422.383,70		28.408,95	-	450.792,65
immobilizzi netti	184.509,06								



CRAEM - Circolo Ricreativo AEM | info@craem.it | www.craem.it



GRAFICA E STAMPA ROTALIT - WWW.ROTALIT.IT