



2018

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 2018	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 2018

Cari Soci,
il CRAEM presenta a conclusione del 2018 un bilancio positivo.

I dati economici ci dicono che il bilancio istituzionale si è chiuso con un avanzo di € 32.816, quello dei Sussidi Sanitari registra un aumento del fondo accantonato di € 187.201. Il bilancio commerciale chiude invece negativamente, perdurando le difficoltà in termini di presenza dell'albergo di Diano Marina.

L'entrata di circa 600 nuovi soci, provenienti da Arca Enel e dislocati su tutto il territorio nazionale, è stata la sfida principale che il CRAEM ha dovuto affrontare nel corso del 2018. Possiamo dire di aver raggiunto con successo l'obiettivo di integrare nella vita del Circolo questa nuova realtà. Questo si è realizzato su due binari paralleli. Da una parte sulle politiche di assistenza sanitaria dove, grazie allo sviluppo del nostro sito, siamo stati in grado di fornire a tutti un servizio efficiente e puntuale. Dall'altro, grazie alla creazione di due sezioni territoriali nelle zone numericamente più significative, San Filippo del Mela e Monfalcone-Somplago, che hanno da subito cominciato a lavorare sulla parte ricreativa.

I capitoli di spesa 2018 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.

La partecipazione dei Soci alle iniziative si conferma in linea con quella degli anni precedenti: oltre l'80% dei Soci utilizza il CRAEM. Il nostro sito web, con oltre 13.000 contatti mensili costituisce un elemento fondamentale nel dialogo con i Soci. A questo si affiancano gli altri canali informativi: 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/invernale e il calendario dell'anno.

L'avanzo positivo del bilancio dei Sussidi Sanitari alla luce dell'entrata dei nuovi soci ex Fide e dell'iscrizione volontaria di circa 240 Soci a contratto gas o commercio ci dice che abbiamo operato con accortezza e lungimiranza, costruendo un Regolamento che si è rivelato funzionale, in una situazione che presentava possibili rischi di tenuta economica.

Nel 2018 abbiamo investito circa € 106.760 in contributi scolastici, sportivi, culturali e a favore della mobilità sostenibile. Il 40% delle nostre risorse quindi è stato destinato al sostegno diretto del reddito delle famiglie, che compongono ancora la fetta più significativa dei Soci CRAEM.

Un'altra risorsa importante per le famiglie è rappresentata dai Campus estivi per i bambini e ragazzi che anche quest'anno sono stati organizzati in collaborazione con FIDAS Amsa e hanno fatto registrare un piccolo incremento di presenze.

Nel 2018 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.

Il 2018 è stato anche l'anno dove è partito un nuovo progetto, quello delle Vacanze Famiglia, condiviso con il CRASM di Brescia e il Cral ASM di Bergamo che, facendo riferimento ai fondi previsti dall'accordo di Armonizzazione, ha consentito a tanti Soci di usufruire della gratuità per i propri figli aderendo al pacchetto vacanze proposto.

Le iniziative sportive sono in continua crescita grazie ai gruppi d'interesse che coinvolgono un numero sempre maggiore di Soci. I tradizionali appuntamenti sportivi (trofei di sci, calcio, tennis) hanno coinvolto sia gli atleti del CRAEM sia quelli degli altri Circoli A2A rappresentando importanti momenti aggregativi e di condivisione.

La collaborazione con l'Associazione Protezione Civile Gruppo A2A per la gestione del Centro Sportivo di via Lampedusa sta dando risultati sempre più importanti sia dal punto di vista aggregativo sia da quello economico: quest'anno abbiamo registrato oltre 430 iscrizioni assicurandoci un'entrata economica significativa. Purtroppo, il progetto Unareti per la realizzazione di un nuovo parcheggio, a scapito di uno dei due campi da tennis, comporterà un serio ridimensionamento delle attività in favore dei Soci e un conseguente decremento delle entrate economiche.

Il nostro spaccio di Grosio nel 2018 ha visto confermarsi il trend negativo degli ultimi anni. Questo nostra proposta merita un'attenta riflessione anche alla luce del buon andamento delle vendite on-line.

Voglio ringraziare le OOSS per l'interesse dimostrato alle problematiche del welfare e più in generale a quelle del nostro Circolo, sapendo che nel 2019 si aprirà la trattativa con A2A su questi temi. Sarà un appuntamento fondamentale per il futuro del CRAEM.

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 la partecipazione 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 2018, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione.

Infine, nel comunicarVi di aver destinato l'eccedenza del contributo istituzionale di € 32.815,95 (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 € 201.059,98 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 2018, 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 31/12/2018 costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario 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 2018 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 31/12/2018, 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 31/12/2018 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 31/12/2018 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 31/12/2018 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.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 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 31/12/2018 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 07 giugno 2019

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 31.12.2018.

d) **Debiti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono i debiti verso fornitori in essere al 31.12.2018 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 31.12.18 presenta attività per € 3.407.654 con decremento rispetto al 2017 di € 746.648 pari al 28%.
Le passività che assommano € 1.557.960 sono aumentate di € 400.409.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da € 1.503.455 del 2017 a € 1.849.694 del 31.12.18 con un incremento di € 346.239.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2017)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 626.493 (€ 606.735)	Fanno registrare un decremento pari a € 4.425,01 dovuto a: - valore iniziale 01.01.18 € 606.735,39 - acquisti dell'anno € 22.397,72 - dismissioni dell'anno € -2.639,89 - esistenze al 31.12.18 € 626.493,01.
Immobilizzazioni finanziarie: € 25 (€ 25)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale della Cooperativa CELAEM acquisite nel 2015.
Cassa-Banche € 510.113 (€ 436.524)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 13.416,82 - crediti in c/c verso banche € 496.696,21.
Crediti verso Soci € 316.204 (€ 272.997)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 316.203,81 con un incremento di € 43.206,90.
Altri crediti € 1.392.433 (€ 743.444)	Sono determinati da crediti per g/c sussidi di € 381.755,87 crediti verso diversi per € 10.250,01 e crediti verso attività Comm.le per € 1.000.427,32.
Crediti attività comm.le € 277.423 (€ 277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio.
Risconti attivi € 41.166 (€ 43.197)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi € 242.886 (€ 279.751)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 910 (€ 910)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto € 1.849.684 (€ 1.503.455)	Esso è costituito da: <ul style="list-style-type: none"> - fondo attività futura € - 56.498,45 - fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. € 1.266.768,87 - fondo onoranze € 28.283,46 - fondo sussidi assist. € 472.367,76 - fondo vacanze famiglia € 138.743,00
Fondi ammortamento € 422.384 (€ 395.118)	La variazione netta di € 27.265,45 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per €29.905,25 e dismissioni per € 2.639,80..
Debiti verso fornitori € 128.213 (€ 163.654)	Sono costituiti da: <ul style="list-style-type: none"> - debiti verso fornitori per € 98.907,98 - fatture e note da ricevere per € 29.305,12.
Debiti v.Soci € 314.191 (€ 203.881)	Sono relativi a pratiche di rimborso sussidi assistenziali presentate dai Soci nel corso del 2018 per € 303.273,08; debiti verso attività istituzionale per € 7.553,11 e rimborsi scolastici/sportivi pari a € 3.365,30.
Altri debiti € 646.894 (€ 334.872)	Sono costituiti da: <ul style="list-style-type: none"> - erario conto IRPEF € 10.892,40 - debiti diversi € 38.365,86 - contrib.INPS € 14.703,94 - TFR al 31.12.18 € 236.241,65 - F.do Imposte e tasse € 324,00.
Ratei/ Risconti passivi € 46.277 (€ 60.026)	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 € 11.138 (€ 12.261)	Si rileva un decremento di € 11.123,08 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni € 1.302.914 (€ 1.271.289)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un incremento di € 31.624,38 rispetto al 2017 determinata soprattutto dalla diminuzione dei Soci della richiesta di servizi da parte dei soci.
Erogazione sussidi € 1.407.792 (€ 866.993)	Il conto, che evidenzia un incremento di € 540.798,26 rispetto al 2017, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2017/2018, 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 € 23 (€23)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti € 12.198 (€ 12.655)	Il conto evidenzia un decremento di € 457,12 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per € 11.488,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari € 5.321 (€ 4.856)	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 € 13.262 (€ 12.130)	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 € 54.157 (€ 55.016)	Il decremento di € 857,46 è determinato da: <ul style="list-style-type: none"> - spese postali e telefoniche € 2.618,33 decrementato di € 28,16 - spese di rappresentanza/sopralluoghi che fanno registrare un incremento di € 1.847,68 passando da € 20.670,79 del 2017 a € 22.518,47 del 2018 - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € 567,90 passando da € 10.682,67 del 2017 a € 10.114,77 nel 2018 - ritenute alla fonte decrementate di € 1,19 passando da € 1,57 del 2017 a € 0,38 del 2018 - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € 3.000 - spese per pubblicità/varie € 9.119,66 - spese auto € 100,00 nel 2018 con un decremento di € 120,50 rispetto al 2017 - costi vari pari a € 6.685,72.
Rettifiche oneri di esercizio € 7 (€ 4)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € 3 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti € 29.905 (€ 22.035)	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 € 6.666 (€ 4.217)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: € 356.883 (€ 320.420)	L'incremento di € 36.464,05 è dovuto principalmente ad addebiti ai soci per la partecipazione a viaggi sociali e prestazioni nel campo del tempo libero.
Prestazioni per addebiti ai soci € 753.784 (€ 765.972)	Il decremento complessivo di € 12.188,14 è determinato soprattutto dal calo richieste del servizio di I.S. dei Soci iscritti dal 2018 dal Fondo Sussidi Sanitari.
Prestazioni sussidi per addebiti ai Soci € 265.666 (€ 196.612)	Si riferiscono ad addebiti ai soci per la loro quota di adesione alla soc. mutualistica Insieme Salute.
Proventi diversi € 30.570 (€ 34.607)	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 € 1.343.989 (€ 847.385)	Il contributo è relativo al versamento effettuato da A2A S.p.A. e collegate nel corso dell'esercizio per l'anno 2018.
Interessi attivi sussidi € 90 (€ 86)	Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Proventi finanziari € 1 (€ 6)	Non si registra una sostanziale variazione degli interessi attivi rispetto al 2017.
Rettifiche oneri di esercizio € 16 (€ 28)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari € 3.490 (€ 104)	Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.
Contributo alle attività € 276.095 (€ 259.923)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di € 276.055. Il disavanzo di gestione pari a € 32.815,95 è demandato al Fondo Attività Futura.
Eccedenza fondo sussidi € -187.201 (€ -25.320)	Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.18 presenta attività per € 4.312.702, con un decremento rispetto al 2017 di € 34.555 pari al 0,8 % circa.

Le passività che assommano € 4.243.842 circa, sono diminuite di € 281.296 dal 2017.

Il patrimonio netto, infine, è passato da € 384.702 del 2017 a € 68.860 al 31.12.2018 con un decremento di € 315.847.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2017)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 3.344.314 (€ 3.335.035)	Fanno registrare un incremento pari a € 9.279,26 dovuto a: - valore iniziale 01.01.18 € 3.335.035,23 - incrementi dell'anno € 64.843,03 - decrementi dell'anno € 55.563,77 - esistenze al 31.12.18 € 3.344.314,49
Immobilizzazioni finanziarie € 207 (€ 207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio.
Rimanenze finali merce € 26.200 (€ 33.350)	Le rimanenze di merci ammontano € 26.200,35 con un decremento di € 7.149,87 rispetto al 2017.
Cassa-Banche € 92.494 (€ 31.929)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 33.671,62 - crediti in c/c verso banche € 58.822,08.
Crediti verso Soci € 169.813 (€ 185.812)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 169.812,93, con un decremento di € 15.999,44.
Altri crediti € 395.360 (€ 366.537)	Presentano un incremento di € 28.823,13 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per € 9.467,95, crediti IVA/erario pari a € 369.725,56 e da fatture da emettere e n.a. da ricevere per € 16.166,40.
Ratei/Risconti attivi € 80.854 (€ 76.147)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 2.400 (€ 2.425)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.
Perdita d'esercizio € 201.060 (€ 315.842)	L'esercizio chiude con una perdita di € 201.059,98.

PASSIVO

Patrimonio netto € 68.860 (€ 384.702)	Il decremento del patrimonio netto è dovuto alla destinazione della perdita dell'esercizio 2017 pari a € 315.841,80.
Fondi ammortamento € 2.233.770 (€ 2.162.025)	La variazione netta di € 71.745,66 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per € 127.309,43 e utilizzo del fondo per un importo di € 55.563,77.
Fondi vari € 205.169 (€ 212.551)	Sono costituiti da: - fondo svalut. crediti € 58,00 - fondo TFR € 188.622,44 - fondo Imposte € 16.488,00.
Debiti verso fornitori € 383.435 (€ 495.278)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 373.728,26 con un decremento rispetto al 2017 di € 68.325,56 - fatture da ricevere e note da emettere per € 9.706,46 con un decremento di € 43.517,45 rispetto al 2017.
Debiti V/so Banche € 0 (€ 0)	Non ci sono finanziamenti bancari in essere.
Debiti V/so Celaem € 84.000 (€ 96)	Si riferisce al finanziamento senza interessi erogato dalla Coop. Celaem al CRAEM con rientro decennale.
Altri debiti € 1.286.365 (€ 929.258)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2019 per € 10.952,78 debiti istituzionali per € 1.000.889,36 e diversi per € 2.228,81 e, dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per € 277.423,31.
Ratei e risconti passivi € 48.103 (€ 67.445)	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 € 33.350 (€ 37.930)	Presentano un incremento di € 4.579,57 rispetto al 2017.
Acquisti di merci € 209.464 (€ 251.418)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita, registrando un decremento di € 41.954,48 rispetto all'esercizio 2017.
Forniture e prestazioni di terzi € 1.259.866 (€ 1.222.817)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: - forniture a contatore € 103.166,51 decrementate di € 2.003,86 - compensi ad appaltatori per soggiorni € 1.003.517,81 con un incremento di € 6.065,35 - manutenzioni € 108.514,18 con un incremento di € 22.573,99. - altre prestazioni/consulenze per complessivi € 27.631,48.
Oneri tributari diretti/indiretti € 32.3841 (€ 35.741)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2017 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 € 5.585 (€ 5.289)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione € 228.853 (€ 225.993)	L'ammontare delle spese registra un incremento di € 3.660,12 rispetto al 2018. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario (€ 3.502,80), spese postali e telefoniche (€ 8.939,51), spese per cancelleria e materiale d'ufficio (€ 2.259,82), salari e oneri sociali (€ 191.233,27), costi vari (€ 3.304,45), costi gestione automezzi (€ 1.342,73) e costi noleggio fotocopiatrici (€ 18.234,42).
Rettifica Proventi € 6 (€ 12)	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 2018.
Ammortamenti € 127.309 (€ 121.650)	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 € 121.710 (€ 129.033)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
Costi per gestione colonie € 129.683 (€ 119.719)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A S.p.A.
Oneri straordinari € 25.797 (€ 111.888)	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 € 239.480 (€ 266.694)	I ricavi per la vendita nello spaccio in Valtellina registrano decremento di € 27.715,46. Le vendite on-line ammontano a circa € 53.000.
Corrispettivi soggiorni € 1.224.436 (€ 1.176.030)	Le prestazioni per le presenze dei Soci nei vari soggiorni registrano un incremento di € 48.405,17.
Altri proventi € 351.978 (€ 368.371)	Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa per € 89.995,25, per contributo istituzionale € 100.000 e proventi/rimborsi vari per € 56.202,51 comprese le vendite e provvigioni e riaddebiti Tkt Terme di Bormio per € 105,780.
Proventi straordinari € 0 (€ 2.244)	Nessun provento straordinario per il 2018.
Proventi per gestione colonie € 127.837 (€ 115.427)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A S.p.A.
Proventi finanziari € 0 (€ 1)	Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari.
Rimanenze finali € 26.200 (€ 33.350)	Le giacenze di magazzino sono diminuite di € 4.579,57.
Rettifiche oneri di esercizio € 16 (€ 16)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio € 201.060 (€ 315.842)	L'esercizio chiude con una perdita di € 201.059,98.

BILANCIO CONSUNTIVO CRAEM 2018

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ COMMERCIALE AL 31/12/2018

ATTIVO	31/12/2018		31/12/2017	
	EURO	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTICIPAZIONI				
IMMOBILIZZAZIONI	3.344.314		3.335.035	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-2.233.770		-2.162.024	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		1.110.545		1.173.011
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE		207		207
RIMANENZE		26.200		33.350
CREDITI V/SOCI		75.024		61.066
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI		492.549		493.684
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		92.494		31.929
RATEI/RISCONTI ATTIVI		80.854		76.147
TOTALE ATTIVITÀ		1.877.872		1.869.392
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		68.860		384.702
FONDI RISCHI		58		58
FONDO IMPOSTE		16.488		36.044
FONDO TFR		188.622		176.448
DEBITI V/BANCHE		-		-
DEBITI V/SO CELAEM		84.000		96.000
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE		1.278.151		915.685
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		394.649		508.851
RATEI E RISCONTI PASSIVI		48.103		67.445
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		-201.060		-315.842
TOTALE PASSIVITÀ		1.877.872		1.869.392
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	1.553.911		1.533.429	
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	127.837		115.427	
PROVENTI DIVERSI	261.982		277.667	
		1.943.730		1.926.524
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	209.032		244.737	
COSTI PER IL PERSONALE	191.233		194.757	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.508.698		1.478.262	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	127.309		138.135	
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	7.150		4.580	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	70.003		66.976	
		2.113.426		2.127.448
VALORE AGGIUNTO		-169.696		-200.924
ONERI FINANZIARI	-5.584		-5.289	
PROVENTI FINANZIARI	-		1	
		-5.584		-5.288
ONERI STRAORDINARI	-25.797		-111.889	
PROVENTI STRAORDINARI	16		2.259	
		-25.780		-109.629
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-201.060		-315.842
IMPOSTE SUL REDDITO				
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-201.060		-315.842

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ ISTITUZIONALE AL 31/12/2018

ATTIVO	31/12/2018		31/12/2017	
	EURO	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI	626.493		606.735	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-422.384		-395.118	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		204.110		211.617
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		25		25
CREDITI V/SOCI		317.545		276.553
CREDITI V/ATTIVITÀ COMMERCIALE		277.423		277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI		1.392.002		740.797
LIQUIDITÀ CASSA/BANCHE		510.113		436.524
RATEI/RISCONTI ATTIVI		284.053		322.948
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		276.095		259.923
TOTALE ATTIVITÀ		3.261.365		2.525.810
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		2.125.789		1.763.378
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		1.089.298		702.406
RATEI E RISCONTI PASSIVI		46.277		60.026
TOTALE PASSIVITÀ		3.261.365		2.525.810
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	356.883		320.419	
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	1.019.450		962.584	
PROVENTI DIVERSI	1.374.558		881.992	
		2.750.891		2.164.996
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	11.138		12.261	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	248.170		1.848.004	
SPESE PER IL PERSONALE	469.735		453.945	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	29.905		22.035	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	79.641		79.824	
		3.018.590		2.416.069
VALORE AGGIUNTO		-267.698		-251.073
ONERI FINANZIARI	-5.321		-4.856	
PROVENTI FINANZIARI	91		95	
		-5.229		-4.760
ONERI STRAORDINARI	-6.673		-4.221	
PROVENTI STRAORDINARI	3.506		132	
		-3.167		-4.089
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		-276.095		-259.923

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI	232	232	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni e fabbricato	2.230.793	2.228.293	2.500
impianti specifici	568.168	552.362	15.806
costruzioni leggere	67.143	118.307	-51.164
mobili e arredi	370.925	362.519	8.406
attrezzatura varia e minuta	70.172	68.060	2.112
macchine elettroniche tv	124.560	123.244	1.316
casermaggio	116.350	114.268	2.081
attrezzature per cucina	110.127	106.943	3.183
impianti generici	82.086	70.807	11.279
automezzi	32.582	32.582	-
software	173.471	139.953	33.518
oneri pluriennali	24.433	24.433	-
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio grosio	26.200	33.350	-7.150
CASSA	47.088	44.513	2.576
BANCHE	555.518	423.939	131.579
CREDITI VERSO SOCI	401.357	399.503	1.854
crediti AEM tratt.dicembre	84.660	59.306	25.354
fatture da emettere	16.166	18.931	-2.765
note credito fornitori	26	11.887	-11.861
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	4.176	56.346	-52.170
crediti diversi	1.400.845	740.821	660.024
erario c.to IVA	96.580	281.995	-185.415
erario c.to IVA chiesta a rimbor.	270.000	-	270.000
CREDITI DA ATT. COMM.LE	277.423	277.423	-
RISCONTI-RATEI ATTIVI	364.907	399.094	-34.188
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	3.310	3.310	-
PERDITA DELL'ESERCIZIO	201.060	315.842	-114.782
TOTALE ATTIVITÀ	7.720.356	7.008.263	712.093

ATTIVO	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
fondo attività futura	-56.498	-89.314	32.816
fondo sussidi assistenziali	472.398	285.197	285.197
fondo personale CRAEM	1.266.769	1.281.504	-14.735
fondo contribuito onoranze	28.283	26.068	2.215
fondo Vacanzw Famiglia	138.743	-	138.743
fondo di dotazione	68.860	384.702	-315.842
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.215.742	1.154.089	61.653
impianti specifici	477.162	457.495	19.668
costruzioni leggere	38.616	87.962	-49.346
mobili e arredi	301.292	282.391	18.900
attrezzatura varia e minuta	56.654	53.728	2.926
macchine elettroniche-tv	113.866	107.766	6.099
casermaggio	111.825	107.834	3.991
attrezzature per cucina	104.771	102.746	2.025
impianti generici	46.772	43.809	2.964
software	140.544	121.147	19.397
automezzi	24.485	16.340	8.146
oneri pluriennali	24.424	21.835	2.589
DEBITI V/SO BANCHE	-	-	-
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	472.636	585.440	-112.804
fatture e note da ricevere	39.012	73.491	-34.480
FDO SVAL.CREDITI	58	58	-
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	-	-	-
F.DO IMPOSTE TASSE	16.812	36.260	-19.448
F.DO T.F.R.	424.864	391.794	33.070
ALTRI DEBITI			
debiti /so Celaem	84.000	96.000	-12.000
debiti v/so att.istituz	1.008.280	643.556	364.725
debiti sussidi assist.	277.423	277.423	-
debitiv/soci sussidi da rimb.	306.638	198.586	108.052
erario conto IRPEF	16.114	15.489	625
debito INPS	21.541	24.092	-2.551
debiti diversi	383.888	93.302	290.586
RISCONTI PASSIVI	36.651	67.355	-30.705
RATEI PASSIVI	57.729	60.116	-2.386
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	7.720.356	7.008.263	712.093

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

ATTIVO	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	-
impianti specifici	10.003	10.003	-
attrezzatura varia e minuta mobili e arredi	21.543	24.183	-2.640
casermaggio	14.549	14.549	-
macchine elettroniche-tv	24.667	24.667	-
software	32.128	31.748	380
software	97.525	75.507	22.018
Titoli (quota CELAEM)	25	25	-
CASSA ISTITUZIONALE	13.346	20.145	-6.799
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Istituz.	322.304	247.898	74.406
CREDITI VERSO SOCI			
crediti AEM tratt.soci dicem.	231.544	213.691	17.853
crediti AEM tratt.soci dicem.	84.660	59.306	25.354
ALTRI CREDITI			
crediti diversi/note cr.	26	11.803	-11.777
crediti sussidi/ comm.le	1.008.280	641.862	366.419
crediti verso erario	1.030	1.030	-
RISCONTI ATTIVI			
RISCONTI ATTIVI	41.167	43.197	-2.030
RATEI ATTIVI			
RATEI ATTIVI	242.886	279.751	-36.865
CAUZIONI			
CAUZIONI	910	910	-
TOTALE ATTIVITÀ	2.572.671	2.126.353	446.318

	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	-56.498	-89.314	32.816
fondo contribuito AEM	1.266.769	1.281.504	-14.735
fondo contribuito onoranze	28.283	26.068	2.215
fondo vacanze Famiglia	138.743		138.743
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	249.255	236.473	12.782
impianti specifici	10.003	9.485	519
attrezzatura varia e minuta	21.249	23.623	-2.374
mobili e arredi	13.534	13.210	324
casermaggio	23.765	22.573	1.192
macchine elettroniche-tv	30.760	29.832	929
software	73.817	59.923	13.894
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	55.773	103.175	-47.402
fatture e note da ricevere varie	22.997	15.845	7.152
F.DO T.F.R.	236.242	215.346	20.896
F.DO imposte e tasse	324	216	108
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	10.892	10.870	23
erario c.to IRPEF attività varie	1.106	538	567
soci creditori/ rimborsi scol.sport	3.365	1.376	1.989
debiti enti previdenziali	14.704	16.829	-2.125
debiti diversi	383.626	91.073	292.553
RISCONTI PASSIVI	3.595	29.124	-25.528
RATEI PASSIVI	40.366	28.585	11.781
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	2.572.671	2.126.353	446.318

BILANCIO SUSSIDI SANITARI

	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
ATTIVITÀ	EURO	EURO	EURO
CASSA	71	715	-644
BANCHE:			
BPS MI	174.392	167.765	6.627
CRED.V/ SOCI PER I.S./C.U/CONV.DIRETTE	1.341	3.556	-2.215
CREDITI ATTIVITÀ COMM.LE	277.423	277.423	-
CREDITI ATTIVITÀ IST.	381.756	85.193	296.563
TOTALE ATTIVITÀ	834.983	534.653	300.331
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	6.687	9.082	-2.395
lenti occhiali	160.731	101.096	59.635
montature occhiali	59.488	37.819	21.669
spese dentistiche	530.195	375.101	155.094
terapie non in degenza	49.593	39.379	10.213
presidi ortopedici	3.893	1.538	2.355
viaggi e varie	2.132	-	2.132
INSIEME SALUTE	595.073	302.978	292.095
SPESE BANCARIE	1.466	1.273	193
RITENUTE ALLA FONTE	23	23	-
SPESE GESTIONALI			
spese postali/bolli	36	125	-89
compensi profess.	5.700	5.701	-1
oneri vari	7.527	6.304	1.223
TOTALI	1.422.544	880.420	542.124

	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
PASSIVITÀ	EURO	EURO	EURO
f.do al 31/12	285.197	121.530	163.667
eccedenza f.do*	187.201	163.667	23.533
FORNITORI DIVERSI	43.135	40.211	2.924
FATT.DA RICEVERE	6.308	4.422	1.886
RATEI PASSIVI	2.316	2.318	-1
DEBITI ATTIVITÀ ISTIT.	7.553	5.294	2.259
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	303.273	197.210	106.063
TOTALE PASSIVITA'	834.983	534.653	300.331
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
contributo 2018	1.343.988	847.385	496.603
contributo 2017			
interessi attivi	90	89	1
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			
Insieme Salute quota dipendente	265.666	196.612	69.054
check-up quota dipendente			
proventi diversi			
abbuoni	-	2	2
eccedenza f.do*	-187.201	-163.669	-23.531
TOTALI	1.422.544	880.420	542.124

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITÀ	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.804.716	1.802.216	2.500
impianti specifici	558.164	542.358	15.806
impianti generici	82.086	70.807	11.279
costruzioni leggere	67.143	118.307	-51.164
mobili-arredi	356.375	347.969	8.406
attrezzatura varia min	48.628	43.877	4.752
macchine elettroniche	92.432	91.496	936
casermaggio	91.682	89.601	2.081
attrezzature x cucina	110.127	106.943	3.183
automezzi	32.582	32.582	-
software	75.945	64.445	11.500
oneri pluriennali	24.433	24.433	-
PARTECIPAZIONI consorzio alta valtellina	207	207	-
RIMANENZE FINALI MERCI	26.200	33.350	-7.150
CASSA	33.672	23.653	10.019
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	58.822	8.276	50.546
CREDITI VERSO SOCI	75.024	61.066	13.958
clienti diversi	94.789	124.747	-29.958
fatt.da emettere	16.166	18.931	-2.765
n.c.da ricevere	-	84	-84
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	9.468	10.210	-742
erario c.to iva	96.580	281.995	-185.415
erario c.to iva a rimbor	270.000		270.000
crediti d'imposta/ liquid.tfr	3.146	55.316	-52.170
RISCONTI/RATEI ATTIVI	80.854	76.147	4.708
CAUZIONI	2.400	2.400	-
PERDITA ESERCIZIO	201.060	315.842	-114.782
TOTALE ATTIVITÀ	4.312.702	4.347.258	-34.556

PASSIVITÀ	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	68.860	384.702	-315.842
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	966.487	917.617	48.870
impianti specifici	467.159	448.010	19.149
impianti generici	46.772	43.809	2.964
costruzioni leggere	38.616	87.962	-49.346
mobili e arredi	287.758	269.182	18.576
attrezzatura varia minuta	35.405	30.105	5.300
macchine elettroniche	83.105	77.935	5.171
casermaggio	88.060	85.261	2.799
attrezzatura cucina	104.771	102.746	2.025
automezzi	24.485	16.340	8.146
software	66.727	61.225	5.503
oneri pluriennali	24.424	21.835	2.589
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	58	58	-
F.DO SVALUTAZ.RISCHI DIVERSI			
F.DO IMPOSTE TASSE	16.488	36.044	-19.556
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	373.728	442.054	-68.326
fatture da ric.e n.c.da emet.	9.706	53.224	-43.517
F.DO TFR	188.622	176.448	12.174
DEBITI V.SO BANCHE			
DEBITI V.SO CELAEM	84.000	96.000	-12.000
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	6.837	7.263	-426
irpef da versare	4.116	4.081	34
debiti diversi	262	2.229	-1.967
debito sussidi assist.	277.423	277.423	-
debito v/so att. Istituz.	1.000.727	638.262	362.466
RISCONTI PASSIVI	33.055	38.232	-5.176
RATEI PASSIVI	15.047	29.213	-14.166
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	4.312.702	4.347.258	-34.556

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
ACQUISTI			
rinfreschi	7.593	7.443	151
mat.per premiazioni	3.545	4.819	-1.274
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	9.825	8.819	1.006
compensi professionali	6.803	2.851	3.952
manutenzioni	4.166	6.238	-2.072
trasporti viaggi	150	1.406	-1.255
assicurazioni conto soci	316.696	318.996	-2.300
attività didattica	194.255	150.648	43.607
gruppi di acquisto	186.230	182.561	3.669
servizi vari	197.434	181.370	16.063
abbonam.MOBILITÀ	216.406	208.645	7.761
buoni di acquisto	18.137	19.298	-1.161
affiliazioni	8.082	2.930	5.152
affitto campi per gare	8.691	6.613	2.078
feste CRAEM	20.144	23.352	-3.208
altre prestazioni	391	914	-523
check-up/altre prestazioni	500	330	170
Insieme salute	17.045	49.564	-32.519
vacanze adolescenti/colonie	26.288	19.575	6.713
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	71.672	87.180	-15.509
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	610	1.379	-769
marche da bollo/varie	100	112	-12
imposte e tasse/irap	11.488	11.164	324
oneri finanziari	3.855	3.582	272
ritenute alla fonte	-	2	-1
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/ giornalino	9.120	13.795	-4.675
postali e telefoniche	2.618	2.647	-28
spese di rappresentanza	10.828	4.975	5.853
spese sopralluoghi	2.322	4.944	-2.622
spese incontri /vari	9.369	10.752	-1.383
spese automezzi	100	221	-121
materiale ufficio e cancelleria	10.115	10.683	-568
oblazioni	3.000	1.825	1.175
leasing e noleggio	2.944	2.646	297
altri costi	3.742	2.528	1.214
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti, abbuoni arrot.passivi	7	4	3
MULTE/SANZIONI			
AMMORTAMENTI	29.905	22.035	7.871
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	6.666	4.217	2.448
TOTALE PERDITE E SPESE	1.420.839	1.381.059	39.780

	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	191.711	153.513	38.198
spettacoli-visite guidate	143.205	149.731	-6.527
vacanze adolescenti/colonie	21.968	17.175	4.793
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	780	840	-60
attività didattica-corsi sportivi	5.162	5.353	-191
assicurazioni	316.696	318.996	-2.300
buoni acquisto	18.519	19.298	-779
Insieme Salute	17.045	49.564	-32.519
check-up/altre prestazioni	500	330	170
servizi vari	197.434	181.370	16.063
abbonam.MOBILITÀ	197.649	190.221	7.427
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	30.470	34.495	-4.025
rimborso spese d'incasso	100	112	-12
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi	1	6	-5
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.attivi	16	28	-12
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	2.094	104	1.990
rimborso assicurazioni/varie	1.396	-	1.396
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ	276.095	259.923	16.172
TOTALE PROFITTI E PERDITE	1.420.839	1.381.059	39.780

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PERDITE E SPESE	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina	33.350	37.930	-4.580
ACQUISTI MERCI			
per spaccio	209.026	244.725	-35.700
materiale consumo	438	6.693	-6.255
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	103.167	105.170	-2.004
compensi appalt.soggiorni	1.003.518	997.452	6.065
spese pulizia	9.709	9.432	276
manutenzione ord.e canoni	108.514	85.940	22.574
assicurazioni	11.153	11.315	-162
consulenze professionali	16.479	11.035	5.443
altre prestazioni	4.328	2.471	1.857
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI	32.384	35.741	-3.357
RITENUTE ALLA FONTE	-	-	-
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	5.583	5.223	360
interessi passivi	1	-	1
oneri finanziari vari	-	66	-66
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	191.233	194.757	-3.524
spese materiale pubblicitario	3.503	1.025	2.478
postali e telefoniche	8.940	8.045	894
materiale uff.e cancelleria	2.260	2.510	-250
costi vari	3.340	2.717	623
noleggio	18.234	14.796	3.439
gestione automezzi	1.343	2.143	-800
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
arrotondamenti passivi	6	12	-6
ACC.TO FONDO RISCHI		16.485	-16.485
AMMORTAMENTI	127.309	121.650	5.659
COSTI VARI DA RIADDEBITARE	121.710	129.033	-7.323
COSTI GESTIONE COLONIE	129.683	119.719	9.964
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	2.732	111.807	-109.075
MULTE/SANZIONI	85	-	85
ONERI STRAORDINARI	22.980	81	22.898
perdite su crediti			
TOTALE PERDITE E SPESE	2.171.007	2.277.975	-106.968

	31/12/2018	31/12/2017	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
SPACCIO Grosio	239.480	266.695	-27.215
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	245.613	230.929	14.685
Bellaria	309.903	293.732	16.171
Bormio	570.711	552.682	18.029
Fusino	27.810	21.147	6.663
Marina di Grosseto	39.794	47.432	-7.638
altri campeggi	30.605	30.109	495
ALTRI PROVENTI			
Contributo personale	100.000	100.000	-
ricavi tennis	89.995	90.703	-708
Proventi vari	22.008	21.354	654
rimborsi vari	139.974	156.313	-16.339
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo A2A	127.837	115.427	12.410
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	-	2.244	-2.244
plusvalenza cespiti	-	-	-
RIMANENZE FINALI			
spaccio Grosio	26.200	33.350	-7.150
PROVENTI FINANZIARI			
Interessi attivi c/c	-	1	-
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
arrotondamenti attivi	16	16	1
perdita esercizio	201.060	315.842	-114.782
TOTALE A PAREGGIO	2.171.007	2.277.975	-106.968

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AL 31.12.2018

	01/01/2018	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/18
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ATTIVITÀ FUTURA	-89.314	308.910	276.095	-56.499
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	285.197	1.343.988	1.156.788	472.398
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	1.281.504	555.000	569.735	1.266.769
F.DO ONORANZE	23.669	2.869	500	26.038
F.DO VACANZE FAMIGLIA	-	194.545	55.802	138.743
TOTALE FONDI ATTIVITÀ ISTITUZIONALE	1.501.056	2.405.313	2.058.920	1.847.480

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AL 31.12.2018

	01/01/2018	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/18
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO DI DOTAZIONE	68.860	-	201.060	-132.000
TOTALE FONDI ATTIVITÀ COMMERCIALE	68.860	-	201.060	-132.000
	1.569.946	2.405.313	2.259.980	1.715.280

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	29.905	fabbricati	-
Patrimonio netto:		impianti specifici	-
F.do attività futura	20.296	attrezzatura varia e minuta	-2.640
F.do sussidi ass.li/vari	325.944	mobili e arredi	-
		casermaggio	-
		macchine elettroniche -tv	380
		automezzi	-
		software	22.018
		utilizzo fondi	2.640
Totale fonti (1)	376.145	Totale impieghi (2)	22.398
		EURO	
Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)=			353.747
determinato da:			
A) Attività a breve			
casse e banche	73.590		
crediti v.so soci	40.992		
crediti diversi	651.204		
ratei/risconti attivi	-38.895		
Totale attività a breve	726.890		
B) Passività a breve:			
debiti istituzionali	-35.440		
debiti diversi	422.333		
ratei/risconti passivi	-13.748		
Totale passività a breve	373.144		
Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)=			353.747

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

	EURO		EURO
1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:		2.Aumenti attività immobilizzate:	
ammortamenti	29.905	fabbricati	-
crediti v.so soci	-40.992	impianti specifici	-
crediti diversi	-651.204	attrezzatura varia e minuta	-2.640
ratei/risconti attvi	98.895	mobili e arredi	-
debiti istituzionali	-35.440	casermaggio	-
debiti diversi	422.333	macchine elettroniche -tv	380
ratei/risconti passivi	-13.748	automezzi	-
f.attività futura	20.296	software	22.018
f.do sussidi/ assistenziali	325.944	utilizzo fondi	2.640
Totale fonti (1)	95.987	Totale impieghi (2)	22.398
		EURO	
Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)=			73.589
Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	436.524		
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	510.113		
Incremento /decremento disponibilità	73.589		

RENDICONTO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

1.Fonti generate dalla gestione reddituale

	EURO
utile ('perdita) comm.le	-201.060
ammortamenti	127.309
patrimonializzazione	

2.Aumenti di attività immobilizzate	EURO
fabbricato	2.500
impianti generici	11.279
impianti specifici	15.806
costruz.leggere	-51.164
mobili arredi	8.406
attrezzatura varia minuta	4.752
macchine elettron.	936
casermaggio	2.081
attrezz.cucina	3.183
automezzi	-
software	11.500
onerimpluriennali	-
utilizzo fondi	55.564
TITOLI/PARTECIPAZ.	

Totale fonti (1)	-73.751	Totale impieghi (2)	64.843
-------------------------	----------------	----------------------------	---------------

EURO

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= -138.594

determinato da:

A) Attività a breve casse e banche	60.565
crediti v.so soci	13.958
clienti esterni	-32.807
crediti diversi	31.672
magazzino	-7.150
risconti/ratei attivi	4.708
Totale attività a breve	70.947

B) Passività a breve:

debiti commerciali	-111.843
debiti diversi	340.726
risconti/ratei passivi	-19.342
Totale passività a breve	209.540

Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)= -138.594

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA

GESTIONE REDDITUALE:

utile/perdita comm.le/p-n.	-201.060
ammortamenti	127.309
crediti v.so soci	-13.958
ratei/risconti attivi	-4.708
crediti diversi	-31.672
debiti commerciali	-111.843
debiti diversi	340.726
risconti passivi	-19.342
clienti esterni	32.807
magazzino	7.150

2.Aumenti attività immobilizzate:

fabbricato	2.500
impianti specifici	15.806
impianti generici	11.279
costruz.leggere	-51.164
mobili arredi	8.406
attrezzatura varia minuta	4.752
macchine elettron.	936
casermaggio	2.081
attrezz.cucina	3.183
softw are	11.500
utilizzo fondo	55.564

Totale fonti (1)	125.408	Totale impieghi (2)	64.843
-------------------------	----------------	----------------------------	---------------

Riduzione/aumento dei c/c bancari e 60.565

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio 31.929

Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio 92.494

Incremento/decremento disponibilità **60.565**

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

DESCRIZIONE	EURO 31.12.2017	EURO INCREM.	EURO DECREM.	EURO 31.12.2018	EURO F.DO 31.12.2017	% AMM	EURO AMM.TO 2017	EURO UTILIZZ.F.DO	EURO F.DO AL 31.12.2018
CESPITI									
terreno Diano M.	22.660,06			22.660,06					
fabbricato DIANO	692.413,30			692.413,30	504.151,10	3%	16.218,69		520.369,79
fabbricato BELLARIA	1.078.642,80	2.500,00		1.089.642,80	413.465,49		32.651,68		446.117,17
IMPIANTI GENERICI						8%			
Diano Marina	49.593,06	5.380,66		54.973,72	37.270,82		1.389,28		38.660,10
Bellaria	14.248,10	5.898,00		20.146,10	6.023,12		1.252,56		7.275,68
Fusino	1.075,72			1.075,72	279,17		86,06		365,23
Bormio	5.890,00			5.890,00	325,60		235,60		471,20
IMPIANTI SPECIFICI						12%			
Diano Marina	176.198,29			176.198,29	161.070,89		3.581,87		164.652,76
Bellaria	204.862,83	15.806,00		220.668,83	185.689,55		4.335,85		190.025,40
Bormio	71.751,98			71.751,98	62.020,58		2.445,84		64.466,42
Marina di Grosseto	5.638,49			5.638,49	4.463,65		332,40		4.796,05
Fusino	3.850,70			3.850,70	3.794,67		55,00		3.849,67
Grosio	6.689,50			6.689,50	5.326,50		174,00		5.500,50
Tennis	73.366,66			73.366,66	25.643,79		8.224,09		33.867,88
COSTRUZ. LEGGERE						10%			
Marina di Grosseto	105.992,77	4.400,00	55.563,77	54.829,00	78.809,62		5.219,05	55.563,77	28.464,90
Bellaria	3.102,30			3.102,30	2.763,23		77,27		2.840,50
Fusino	9.212,00			9.212,00	6.389,00		921,20		7.310,20
MOBILI E ARREDAMENTO						10%			
Diano Marina	152.163,50	1.269,32		153.432,82	127.138,73		6.967,07		134.105,80
Bellaria	127.052,36	5.234,00		132.286,36	90.229,50		8.727,24		98.956,74
Bormio	35.862,34	1.672,15		37.534,49	22.889,91		2.003,72		24.893,63
Marina di Grosseto	22.799,10	230,65		23.029,75	19.385,94		647,38		20.033,32
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.782,76				3.782,76
Fusino	6.309,20			6.309,20	5.755,00		230,89		5.985,89
ATTREZ.VARIA E MIN.						25%			
Diano Marina	4.272,93	367,46		4.640,39	4.272,93		45,93		4.318,86
Bellaria	24.689,83	3.097,00		27.786,83	13.592,52		4.275,44		17.867,96
Bormio	7.156,50	550,16		7.706,66	4.962,04		704,77		5.666,81
Marina di Grosseto	7.658,36			7.658,36	7.265,00		157,35		7.422,35
Spaccio Grosio	99,00			99,00	12,38		24,75		37,13
Tennis	-	737,15		737,15	-		92,14		92,14
MACCHINE ELETTRONICHE						20%			
sede Valtellina	18.338,09			18.338,09	13.958,38		1.158,40		15.116,78
Sede Mi	16.828,71			16.828,71	15.627,23		441,10		16.068,33
Diano Marina	18.970,41			18.970,41	18.872,07		75,00		18.947,07
Bormio	16.729,71	175,00		16.904,71	13.457,77		2.289,86		15.747,63
Bellaria	16.187,59	760,76		16.948,35	13.775,36		626,53		14.401,89
Fusino	1.243,86			1.243,86	1.243,86				1.243,86
Tennis	2.600,00			2.600,00	970,00		520,00		1.490,00
Spaccio Grosio	598,00			598,00	29,90		59,80		89,70
CASERMAGGIO						40%			
Diano Marina	8.739,99			8.739,99	8.739,99				8.739,99
Bellaria	22.938,35			22.938,35	22.938,26				22.938,35
Bormio	42.317,94	2.081,30		42.317,94	37.978,36		2.798,98		40.777,34
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	24.637,77	1.502,66		26.140,43	24.202,98		413,02		24.616,00
Bellaria	33.291,71	1.189,22		34.480,93	32.154,88		555,73		32.710,61
Bormio	33.383,98	491,54		33.875,52	31.098,56		890,78		31.989,34
Fusino	8.917,51			8.917,51	8.971,51				8.917,51
Marina di Grosseto	6.712,33			6.712,33	6.372,11		165,84		6.537,95
AUTOMEZZI									
Ford cmax	21.850,98			21.850,98	13.656,87		5.462,75		19.119,62
Ford Transit	10.731,39			10.731,39	2.682,84		2.682,85		5.365,69
ONERI PLURIENNALI									
oneri pluriennali	24.432,70			24.432,70	21.834,54		2.589,16		24.423,70
SOFTWARE						33%			
software sede	36.795,74	11.500,00		48.295,74	33.575,11		5.502,51		39.077,62
Spacci Valtellina	27.649,51			27.649,51	27.649,51				27.649,51
Totale generale	3.335.035,23	64.843,03	55.563,77	3.344.314,49	2.162.024,19		127.309,43	55.563,77	2.233.769,85

Immobilizzi netti 1.110.544,64

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

DESCRIZIONE CESPITI	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO
	31.12.2017	INCREM.	DECREM.	31.12.2018	F.DO 31.12.2017	% AMM.TO	AMM.TO 2017	UTILIZZ.F. DO	F.DO AL 31.12.2018
IMMOBILI									
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	236.472,73	3%	12.782,31		249.255,04
IMPIANTI SPECIFICI									
sede Milano	3.589,68			3.589,68	3.071,18		518,50		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	8.938,89		265,50		9.204,39
videoamat.valtellina	2.639,80		2.639,80	-	2.639,80				-
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	24.182,63					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	434,31		289,87		724,18
ciclorunning	6.494,50			6.494,50	4.690,50		902,00		5.592,50
MOBILI E ARREDAM.						12%			
sede	7.310,12			7.310,12	5.970,36		324,10		6.294,46
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	5.070,60		794,54		5.865,14
bar Caracciolo	1.855,65			1.855,65	1.855,65				1.855,65
bar Signora	1.244,35			1.244,35	1.004,36		96,00		1.100,36
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	1.013,03	379,90		1.392,93	1.013,03		37,99		1.051,02
SOFTWARE									
SOFTWARE MILANO	75.507,43	22.017,82		97.525,25	52.922,60	33%	13.894,44		73.817,04
TOTALE GENERALE	630.918,32	22.397,72	2.639,80	626.493,31	395.118,25		29.905,25	-2.638,80	422.383,70
immobilizzi netti	204.109,61								



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



GRAFICA E STAMPA ROTALIT - WWW.ROTALIT.IT