



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 Assisteniali.
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 in deducibili 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

PASSIVITÀ	31/12/2019	31/12/2018	VARIAZIONI
	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 arrotondamenti 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) Attivita' 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



2020

BILANCIO CONSUNTIVO



INDICE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO	pag 4
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag 6
PRINCIPI CONTABILI E NOTE INTEGRATIVE	pag 9
BILANCIO CONSUNTIVO 2020	pag 19
PROSPETTI DI BILANCIO	pag 34

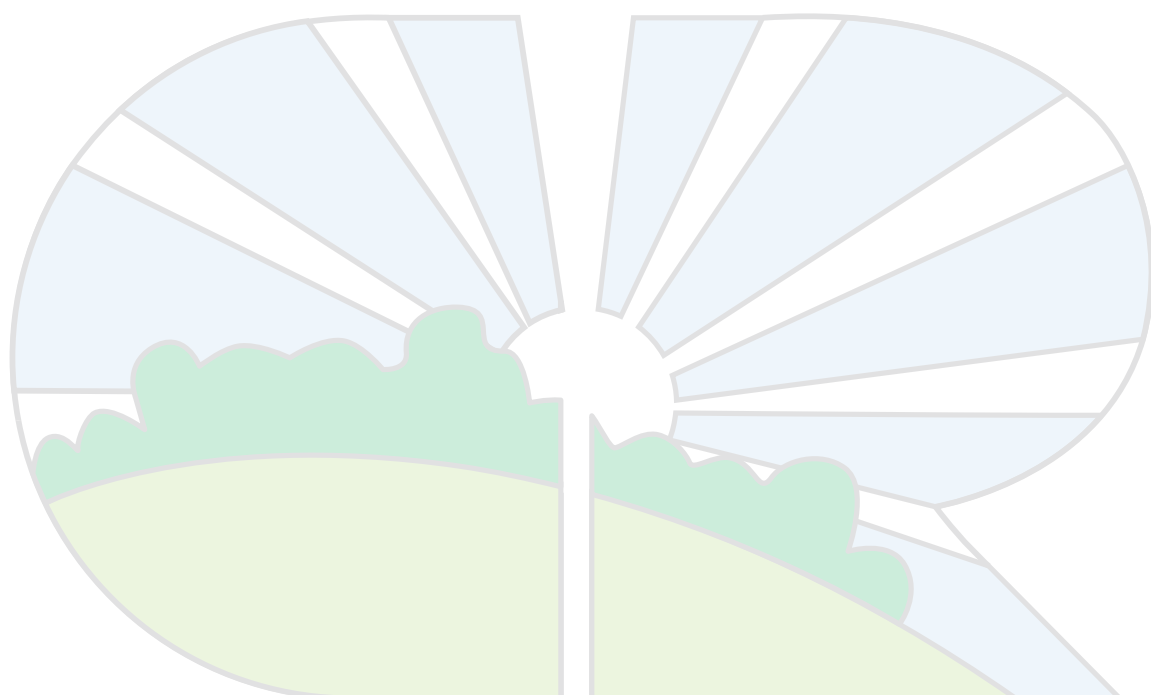
ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DIRETTIVO

<i>Presidente</i>	Maurizio Pacciarini
<i>Vice presidente</i>	Fabrizio Preti
<i>Consiglieri</i>	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

<i>Presidente</i>	Antonino Cro
<i>Membro</i>	Antonio Francesco Rulfi
<i>Membro</i>	Anna Maria Sanchirico



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO AL BILANCIO CONSUNTIVO 2020

Cari Soci,

arriviamo a presentare questo Bilancio 2020 dopo un anno terribile, che ha travolto il mondo nella sua globalità. Non spetta a questa relazione ricordare quanto è successo in questo anno, ma leggendola dovremo tenere a mente l'eccezionalità degli eventi che abbiamo attraversato e la drammaticità e quindi un pensiero è d'obbligo per tutti i soci che hanno avuto lutti e sofferenze nelle proprie famiglie.

Cari Soci, il CRAEM presenta a conclusione del 2020 un bilancio sostanzialmente diverso da quelli precedenti.

Da un punto di vista economico il Bilancio Istituzionale presenta un avanzo del fondo Attività Future pari a €199.210,04. È una cifra molto alta generata dall'impossibilità, per dieci mesi, di poter svolgere le attività che solitamente il nostro Circolo organizza nei campi ricreativo, culturale, sportivo e turistico.

Il Bilancio Commerciale chiude con un pesante segno negativo, generato dalla chiusura per metà della stagione invernale negli alberghi di Diano Marina e Bormio, nella loro apertura solo parziale per la stagione estiva e nella totale chiusura della struttura di Bellaria.

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 €121.809,03 (al lordo delle pratiche già liquidate ma bonificate nel 2021 di €91.000circa)

Anche qui l'impossibilità di svolgere tutte le iniziative programmate ha pesato sul risultato finale. Ricordiamo che questo fondo è nato con una data di scadenza precisa che era il 31/12/2020. Quindi non sarà rifinanziato per il 2021.

Il 2020 è anche l'anno che ha visto il passaggio della gestione dei Sussidi Sanitari dal Craem ad una mutua esterna. Quindi questo è il Bilancio conclusivo di una esperienza che per oltre vent'anni ha visto il nostro Circolo impegnato ad amministrare con oculatezza i fondi stabiliti dal CCNL Elettrico per la copertura sanitaria integrativa.

Il fondo Sussidi registra un saldo negativo di €34.217,61 determinato dalla liquidazione dell'ultima trince di pratiche relative all'anno 2019 e presentate entro il 30/4/2020. Il risultato dell'esercizio 2000 va a diminuire il Fondo Sussidi sanitari accumulato negli anni scorsi e dà destinare a nuove attività istituzionali future.

Come ha reagito il Craem alla pandemia? questa è la domanda a cui vogliamo rispondere perché questi mesi hanno messo a prova la nostra capacità di adattarci al cambiamento.

Durante il lockdown di marzo -aprile abbiamo organizzato l'ufficio per il lavoro agile da casa, fornendo pc portatili a tutti i nostri impiegati. Abbiamo poi usufruito della cassa integrazione speciale per 14 settimane a rotazione, così da poter comunque assicurare sempre ai nostri Soci il funzionamento dei servizi possibili.

In questo senso il sito web e la newsletter si sono rivelati strumenti preziosi che ci hanno consentito di non interrompere i contatti con i nostri soci anche loro, in gran parte, come tutti confinati a casa.

Abbiamo mantenuto 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 2020 si sono quindi concentrati essenzialmente sul welfare. abbiamo stanziato €70.445,03 per contributi scolastici, sportivi, culturali e a favore della mobilità sostenibile. Il 30% delle risorse a nostra disposizione è stato destinato al sostegno diretto del reddito dei nostri Soci.

Il Fondo Intercircoli ha potuto erogare esclusivamente i contributi per le rette universitarie liquidati nel 2020 per €91.282,27 non avendo potuto realizzare, viaggi studio all'estero, né i campus estivi.

Infatti per la prima volta dal 1975, a causa della pandemia, non è stato possibile fornire il servizio dei campus estivi per i figli dei nostri soci

Il nostro spaccio di Grosio nella contingenza particolare della pandemia ha fornito un servizio che ha incontrato

l'apprezzamento dei soci incrementando il fatturato. Sappiamo però che il trend negativo evidenziatosi negli anni scorsi difficilmente potrà invertirsi tornati alla "normalità".

Anche il nostro Centro Sportivo di via Lampedusa ha risentito pesantemente delle chiusure nel 2020. A questo si aggiunge anche la chiusura di uno dei due campi da tennis da parte di A2A , riducendo così la funzionalità e la potenzialità anche economica del nostro Centro.

Centro che dal mese di marzo del 2021 è diventato anche la sede degli uffici Craem, che sono ora ospitati nella palazzina appena ristrutturata.

Anche a causa della pandemia non si è ancora conclusa la trattativa tra OOSS e A2A sul nuovo sistema di welfare aziendale che comprende anche il nuovo circolo nazionale. È un appuntamento per noi fondamentale che auspichiamo si possa concretizzare entro il 2021.

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 dimostrata quest'anno nel fare fronte ai cambiamenti che obbligatoriamente abbiamo dovuto affrontare.

Grazie anche a tutti i Soci per il prezioso contributo e il sostegno datoci anche nel corso di questo difficile 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 2020 confidiamo nel Vostro accordo sui criteri seguiti nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2020, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione. Infine, nel comunicarVi di aver destinato l'eccedenza del contributo istituzionale di € 170.946,34 (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 € 505.087,79 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 2020, 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 31/12/20120 costituito dagli stati patrimoniali, dai conti economici con le note esplicative e la relazione sulla gestione.

Responsabilità degli amministratori e del collegio sindacale 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 dagli 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.

Il collegio sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge.

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 2020 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 31/12/2020, 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 31/12/2020 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 31/12/2020 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 31/12/2020 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 associazione, 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.

Si tenga comunque in considerazione che le restrizioni imposte per combattere la pandemia hanno influito in modo pesante sui conti dell'Associazioni, soprattutto per quanto riguarda l'attività commerciale, (l'attività di ospitalità, più tutte le attività "ludiche", sportive ecc.. sono state infatti sospese) questo ha causato un pesante disavanzo nel C.E. della sezione commerciale del Bilancio dell'Associazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020 è stato approvato dal Consiglio Direttivo e risulta costituito dagli stati patrimoniali, dai conti economici e dalle note esplicative 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 31/12/2020 così come redatto dal Consiglio Direttivo, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta fatta nella Relazione sulla gestione dal Consiglio Direttivo per la copertura della perdita d'esercizio dell'attività commerciale.

Milano, 08 giugno 2021

Il Collegio Sindacale

Antonino Cro (Presidente)

Antonio Francesco Rulfi (Sindaco effettivo)

Anna Maria Sanchirico (Sindaco effettivo)

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 ed i principi contabili adottati, sono i seguenti:

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 31.12.2020

D) Debiti commerciali

Sono iscritti al valore nominale e comprendono I debiti verso fornitori in essere al 31.12.2020 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 31.12.20 presenta attività per €2.705.943 con decremento rispetto al 2019 di €972.223 pari al 26%.
Le passività che assommano €2.084.803 sono aumentate di €526.844.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da €1.593.363 del 2019 a €1.449.715 del 31.12.20 con un decremento €143.648.
Le singole voci dello S.P. presentano la seguente situazione:
(I dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2019)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche: € 629.947 (€635.302)	Fanno registrare un decremento pari a € 5.354,90 dovuto a: - valore iniziale 1.1.20 € 635.301,71 - acquisti dell'anno € 0 - dismissioni dell'anno. € - 5.354,90 - esistenze al 31.12.20 € 629.947,32
Immobilizzazioni finanziarie: € 25 (€25)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale della Cooperativa CELAEM acquisite nel 2015.
Cassa-Banche: € 349.762 (€ 990.536)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa € 8.689,36 -Crediti in c/c verso banche € 341.072,66
Crediti verso soci: € 121.858 (€329.215)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 121.859,32 con un decremento di € 207.356,47
Altri crediti: € 940.960 (€1.161.791)	Sono determinati da crediti per g/c sussidi di € 192.465,06 crediti diversi per €5.035 e crediti verso attività Commerciale per € 743.460,11
Crediti attività comm.le € 277.423 (€277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio
Risconti attivi € 9.738 (€ 16.950)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi: € 375.220 (€265.915)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni: € 1.010 (€1.010)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto:

€. 1.449.715
(€.1.593.363)

Esso è costituito da:

-Fondo attività futura	€.	199.210,04
-Fondo contrib. person. CRAEM S.p.A.	€.	618.392,07
-Fondo onoranze	€.	33.084,36
-Fondo sussidi assist.	€.	477.229,12
-Fondo Vacanze Famiglia	€.	121.809,03

Fondi ammortamento:

€. 472.978
(€.450.793)

La variazione netta di €22.185,395 è costituita da ammortamenti dell'esercizio e dismissioni per €5.354,29

Debiti verso fornitori:

€.206.741
(€.332.251)

Sono costituiti da:

-debiti verso fornitori per	€.	194.334,02
-fatture e note da ricevere per	€.	12.406,83

Debiti v.soci

€. 9.064
(€.430.152)

Nel corso dell'anno sono state chiuse tutte le partite di debito v.so soci per rimborsi sussidi assistenziali ecc. restano debiti v.so istituzionale pari a €9.064,45

Altri debiti:

€. 512.609
(€.680.751)

Sono costituiti da:

-erario conto IRPEF	€.	11.981,59
-debiti diversi	€.	194.628,34
-contrib. INPS	€.	15.056,47
-TFR al 31.12.20	€.	278.715,42
-F.do imposte tasse	€.	12.237,00

Ratei/ Risconti passivi:

€. 54.836
(€. 190.856)

Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE ISTITUZIONALE /SUSSIDI

PERDITE E SPESE

Acquisti: €. 3.872 (€. 6.067)	Si rileva un decremento di €. 2.195,50 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni: €.691.691 (€. 1.273.424)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un decremento di €.581.733,24 rispetto al 2019. L'emergenza Covid19 ha determinato la sospensione delle attività istituzionali per quasi tutto il 2020
Erogazione sussidi €. 33.317 (€. 1.573.595)	Il conto, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2019 presentate entro il 30/4/2020. Dal 2020 il Craem non eroga più sussidi sanitari.
Ritenute alla fonte sussidi €.0 (€.0)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti: €. 12.904 (€. 12.571)	Il conto evidenzia un incremento di €.482,85 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per €. 12.084,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari: €. 3.190 (€. 5.555)	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 €. 0 (€. 14.570)	Il conto evidenzia le spese relative alla gestione delle pratiche di rimborso dei sussidi assistenziali.
Oneri diversi di gestione: €. 38.311 (€. 40.850)	Il decremento di €. 2.538,60 è determinato da: - spese postali e telefoniche €. 1.693,10 decrementato di €. 457,5 - spese di rappresentanza/sopralluoghi che fanno registrare un decremento di €. 6.192,16, passando da €. 22.730.48 del 2019 ai €.16.538,32 del 2020. - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa €.2.599,38 passando da €.5.914,39 del 2019 a €. 3.315,01 nel 2020 - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a €. 8.100,00 - spese per pubblicità/varia €. 6.663,60 - costi vari e noleggio pari a €.2.000,95
Rettifiche oneri di esercizio. €. 12 (€.2)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a €.10 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti: €.27.540 (€. 28.409)	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: €. 4.120 (€. 1.859)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto:

€. 118.105
(€. 355.083)

Il decremento di €236.977,99 è dovuto principalmente alla sospensione delle attività istituzionali per l'emergenza Covid19.

Prestazioni per addebiti ai soci:

€441.476
(€717.175)

Il decremento complessivo è di €275.699,24 è determinato soprattutto dal calo richieste del servizio assicurazioni e mobilità da parte dei soci .

Prestazioni sussidi per addebiti ai soci:

€0
(€272.229)

Nessun addebito ai soci per l'anno 2020 relativo alla iscrizione a Insieme salute per temine della convenzione.

Proventi diversi:

€20.573
(€32.753)

Sono costituiti dagli introiti relativi ai rinnovi e alle nuove iscrizioni dei soci al circolo ricreativo ed alle sezioni speciali, ed agli introiti per spese d'incasso.

Contributo sussidi assistenziali

€0
(€1.355.620)

Nessun contributo è dovuto da A2A. SPA e collegate nel corso dell'esercizio per l'anno 2020.

Interessi attivi sussidi

€0
(€0)

Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.

Proventi finanziari:

€0
(€0)

Non si registra una sostanziale variazione degli interessi attivi rispetto al 2019

Rettifiche oneri di esercizio.

€131
(€31)

Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.

Proventi straordinari

€308
(€1.778)

Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.

Contributo alle attività:

€200.146
(€261.132)

Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di €200.145,70. L'avanzo di gestione pari a €170.946,34 è demandato al Fondo Attività Futura

Eccedenza fondo sussidi

€34.218
(€-39.050)

Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.20 presenta attività per € .4.340.741, con un decremento rispetto al 2019 di € . 38.772 pari al 0.9% circa.

Le passività che assommano €4.090.380 circa, sono diminuite di €121.332 dal 2019

Il patrimonio netto, infine, è passato da € . 167.800 del 2019 a €250.361 al 31.12.2020 con un incremento di €85.561

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

(I dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2019)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche: €. 3.395.732 (€.3.387.261)	Fanno registrare un incremento pari a €. 8.470.88 dovuto a: -valore iniziale 1.1.20 €. 3.387.260,19 -incrementi dell'anno €. 8.470,88 -decrementi dell'anno €. 0 -esistenze al 31.12.20 €. 3.395.731,77
Immobilizzazioni finanziarie: €. 207 (€.207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio
Rimanenze finali merce: €. 49.697 (€.53.874)	Le rimanenze di merci ammontano €. 49.697,22 con un decremento di €. 4.176.96 rispetto al 2019. Comprendono €.20.810,39 di giacenza tkt bagni di Bormio.
Cassa-Banche: €. 24.855 (€.219.421)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa €. 9.830,21 -Crediti in c/c verso banche €. 15.024,28
Crediti verso soci: €. 153.564 (€.135.624)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di €. 153.564,82 con un incremento di €. 17.940,47
Altri crediti: €. 208.066 (€.192.224)	Presentano un incremento di €. 15.841,88 sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per €.4.987,66, crediti IVA/erario pari a €.195.008,61 e da fatture da emettere ed n.a. da ricevere per €.7.913,26
Ratei/Risconti attivi €. 1.132 (€.171.062)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed 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: €. 505.088 (€.217.439)	L'esercizio chiude con una perdita di €. 505.087,79

PASSIVO

Patrimonio netto:

€. 250.361
(€.167.800)

L'incremento del patrimonio netto è dovuto alla destinazione della perdita dell'esercizio 2019 pari a €. 217.439,20 e capitalizzazione dei debiti istituzionali per €300.000

Fondi ammortamento:

€.2.459.880
(€. 2.348.173)

La variazione netta di €111.707,61 è costituita da ammortamenti dell'esercizio.

Fondi vari:

€. 211.742
(€. 200.511)

Sono costituiti da:
f. do svalut.crediti €. 58,46
f. do TFR €. 211.680,62
f.do Imposte €. 3,00

Debiti verso fornitori:

€. 308.345
(€. 500.210)

Sono costituiti da:
-debiti verso fornitori per €289.523,30 con un decremento rispetto al 2019 di €. 191.864,78
-fatture da ricevere e note da emettere per €18.821,96 con un decremento di € .75.495,80 rispetto al 2019

Debiti V/so Banche

€. 0
(€0)

Non ci sono finanziamenti bancari in essere.

Debiti V/so Celaem

€. 60.000
(€72.000)

Si riferisce al finanziamento senza interessi erogato dalla Coop. Celaem al Craem con rientro decennale.

Altri debiti:

€. 1.027.508
(€1.050.911)

Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2020 per €9.738,48, debiti istituzionali e diversi per €740.345,52 e, dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per €277.423,31

Ratei e risconti passivi:

€22.905
(€39.907)

Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PERDITE E SPESE

Rimanenze iniziali: €. 53.874 (€. 26.200)	Presentano un incremento di €. 27.673,83 rispetto al 2019 e comprendono i biglietti Terme di Bormio per circa €.22.662,40 .
Acquisti di merci: €. 241.238 (€.202.139)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita registrando un incremento di € 39.098,95 rispetto all'esercizio 2019.
Forniture e prestazioni di terzi: €.792.756 (€ 1.258.768)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: - forniture a contatore €. 43.068,75 decrementate di €. 47.876,76 - compensi ad appaltatori per soggiorni €. 618.490,79 con un decremento di €. 378.261,78 - spese di pulizia e disinfestazione per €.10.010,41 - manutenzioni €. 92.765,09 con un decremento di €. 32.529,73 - altre prestazioni/consulenze per complessivi € .19.526,34
Oneri tributari diretti/indiretti: €. 30.572 (€.32.157)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2020 compresa la quota IMU a Diano M..
Ritenute alla fonte €. 0 (€. 0)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari
Oneri finanziari: €. 8.715 (€. 14.244)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione: €. 224.846 (€. 234.259)	L'ammontare delle spese registra un decremento di €. 9.142,18 rispetto al 2019. L'importo è comprensivo di: - spese per materiale pubblicitario per €. 4.140,68 - spese postali e telefoniche e di spedizionieri per €.17.980,34 - di spese per cancelleria e materiale d'ufficio per €3.444,76 - salari ed oneri sociali per €. 179.335,98 - costi vari per €. 568,64 - costi gestione automezzi per €. 4.173,20 - costi di noleggio fotocopiatrici per €. 15.202,76
Rettifica Proventi €. 44 (€. 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 2020
Ammortamenti: €. 111.708 (€. 114.403)	Comprendono le quote dell'anno relative ai beni materiali e immateriali. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli ministeriali. Per I cespiti acquistati nell'anno è stata applicata l'aliquota dimezzata.
Costi vari da rifatturare €. 30.240 (€ 134.102)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
Costi per gestione colonie: €. 810 (€ 193.192)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A spa che non si è svolto nel 2020 causa emergenza Covid19
Oneri straordinari: €. 0 (€. 5.631)	L'importo a bilancio si riferisce oneri indeducibili e perdite su crediti e multe.
Utile d'esercizio: €.0 (€.0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI

Vendita spacci:

€. 277.029
(€. 212.011)

I ricavi per la vendita nello spaccio in Valtellina registrano incremento di €. 65.017,82,10 Le vendite on-line ammontano a €. 55.800 circa

Corrispettivi soggiorni:

€. 473.516
(€. 1.220.607)

Le prestazioni per le presenze dei soci nei vari soggiorni registrano un decremento di €. 747.090,47 a causa chiusure per emergenza Covid 19

Altri proventi:

€. 189.369
(€. 324.244)

Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa per €.24.748,95, contributo istituzionale €. 100.000,00, proventi / rimborsi vari per €.64.620,46 (comprese le provvigioni e riaddebiti Tkt Terme di Bormio)

Proventi straordinari

€. 18
(€. 4.657)

Trattasi di sopravvenienze verificatesi nel corso del 2020.

Proventi per gestione colonie:

€. 0
(€. 182.249)

I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A spa.
Nel 2020 il servizio non è stato effettuato a causa emergenza Covid19

Proventi finanziari:

€. 0
(€0)

Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari.

Rimanenze finali:

€. 49.697
(€. 53.874)

Le giacenze di magazzino sono diminuite di €. 4.176,96 e comprendono i tkt Bagni di Bormio per €.20.810,39

Rettifiche oneri di esercizio.

€. 87
(€. 20)

Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.

Perdita dell'esercizio:

€. 505.088
(€. 217.060)

L'esercizio chiude con una perdita di €.505.087,79

BILANCIO CONSUNTIVO CRAEM 2020

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITA' COMMERCIALE

ATTIVO	31/12/20		31/12/19	
	EURO	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI				
IMMOBILIZZAZIONI	3.395.732		3.387.261	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-2.459.880		-2.348.172	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		935.852		1.039.088
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE		207		207
RIMANENZE		49.697		53.874
CREDITI V/SOCI		26.488		54.454
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI		337.543		275.795
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		24.854		219.421
RATEI/RISCONTI ATTIVI		1.132		171.062
TOTALE ATTIVITA'		1.375.773		1.813.901
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		250.361		167.800
FONDI RISCHI		58		58
FONDO IMPOSTE		3		3
FONDO TFR		211.681		200.450
DEBITI V/BANCHE		0		0
DEBITI V/SO CELAEM		60.000		72.000
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE		1.005.998		1.038.114
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		329.855		513.007
RATEI E RISCONTI PASSIVI		22.905		39.907
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		-505.088		-217.439
TOTALE PASSIVITA'		1.375.773		1.813.901
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	775.294		1.509.503	
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	0		182.249	
PROVENTI DIVERSI	164.620		247.358	
		939.914		1.939.110
COSTI DELL'ATTIVITA':				
ACQUISTO MERCI	238.307		201.583	
COSTI PER IL PERSONALE	179.336		188.012	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	826.782		1.586.625	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	111.708		114.403	
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	4.177		-27.674	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	76.082		78.404	
		1.436.392		2.141.352
VALORE AGGIUNTO		-496.478		-202.242
ONERI FINANZIARI	-8.715		-14.244	
PROVENTI FINANZIARI	0		0	
		-8.715		-14.244
ONERI STRAORDINARI	0		-5.631	
PROVENTI STRAORDINARI	105		4.677	
		105		-954
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-505.088		-217.439
IMPOSTE SUL REDDITO				
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-505.088		-217.439

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITA' ISTITUZIONALE

31/12/2020

31/12/2019

ATTIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI	629.947		635.302	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-472.978		-450.793	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		156.969		184.509
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		25		25
CREDITI V/SOCI		121.858		331.610
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE		277.423		277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI		941.970		1.160.406
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		349.762		990.536
RATEI/RISCONTI ATTIVI		384.958		282.865
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'		200.146		261.132
TOTALE ATTIVITA'		2.433.111		3.488.506

PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		1.649.861		1.854.495
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		728.414		1.443.154
RATEI E RISCONTI PASSIVI		54.836		190.856
TOTALE PASSIVITA'		2.433.111		3.488.506

CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	118.105		355.083	
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	441.475		989.404	
PROVENTI DIVERSI	20.573		1.389.460	
		580.153		2.733.947
COSTI DELL'ATTIVITA':				
ACQUISTO MERCI	3.872		6.067	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	205.724		2.414.159	
SPESE PER IL PERSONALE	485.967		471.910	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	27.540		28.409	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	51.215		67.840	
		774.317		2.988.385
VALORE AGGIUNTO		-194.164		-254.438
ONERI FINANZIARI	-2.289		-5.555	
PROVENTI FINANZIARI	0		0	
		-2.289		-5.555
ONERI STRAORDINARI	-4.131		-1.861	
PROVENTI STRAORDINARI	439		723	
		-3.692		-1.138
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'		-200.146		-261.132

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
ATTIVITA'	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI	232	232	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni e fabbricato	2.230.793	2.230.793	0
impianti specifici	575.478	575.478	0
costruzioni leggere	67.143	67.143	0
mobili e arredi	387.388	386.235	1.153
attrezzatura varia e minuta	74.375	73.615	760
macchine elettroniche tv	124.029	128.891	-4.863
casermaggio	126.819	123.264	3.556
attrezzature per cucina	112.312	110.443	1.869
impianti generici	87.692	87.406	287
automezzi	32.582	32.582	0
software	182.633	182.279	354
oneri pluriennali	24.433	24.433	0
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio grosio	49.697	53.874	-4.177
CASSA	18.520	65.428	-46.908
BANCHE	356.097	1.144.529	-788.432
CREDITI VERSO SOCI	246.043	382.903	-136.860
crediti AEM tratt.dicembre	29.381	81.936	-52.556
fatture da emettere	7.913	41.184	-33.271
note credito fornitori	5.035	1.189	3.846
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	157	0	157
crediti diversi	940.913	1.166.755	-225.842
erario c.to IVA	195.009	144.888	50.121
erario c.to IVA chiesta a rimbor.	0	0	0
CREDITI DA ATT. COMM.LE	277.423	277.423	0
RISCONTI-RATEI ATTIVI	386.089	453.926	-67.837
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	3.410	3.410	0
PERDITA DELL'ESERCIZIO	505.088	217.439	287.649
TOTALE ATTIVITA'	7.046.684	8.057.679	-1.010.994

PASSIVITA'	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attivita' futura	199.210	28.264	170.946
fondo sussidi assistenziali	477.229	511.448	-34.219
fondo personale CRAEM	618.392	949.359	-330.967
fondo contributo onoranze	33.075	30.568	2.506
fondo Vacanzw Famiglia	121.809	73.725	48.084
fondo di dotazione	250.361	167.800	82.561
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.339.123	1.277.432	61.690
impianti specifici	515.772	496.707	19.065
costruzioni leggere	50.701	44.857	5.844
mobili e arredi	330.302	317.642	12.661
attrezzatura varia e minuta	68.745	63.246	5.499
macchine elettroniche-tv	116.160	117.918	-1.759
casermaggio	119.804	115.495	4.309
attrezzature per cucina	108.880	106.891	1.989
impianti generici	54.089	50.320	3.769
software	172.268	154.134	18.134
automezzi	32.582	29.900	2.683
oneri pluriennali	24.433	24.424	9
DEBITI V/SO BANCHE	0	0	0
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	483.857	694.864	-211.007
fatture e note da ricevere	31.229	137.597	-106.368
FDO SVAL.CREDITI	58	58	0
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	0	0	0
F.DO IMPOSTE TASSE	12.240	156	12.084
F.DO T.F.R.	490.396	457.696	32.700
ALTRI DEBITI			0
debiti /so Celaem	60.000	72.000	-12.000
debiti v/so att.istituz	737.639	766.929	-29.290
debiti sussidi assist.	277.423	277.423	0
deditiv/soci sussidi da rimb.	0	423.914	-423.914
erario conto IRPEF	15.923	16.982	-1.058
debito INPS	20.843	22.782	-1.938
debiti diversi	206.399	396.385	-189.986
RISCONTI PASSIVI	1.790	49.304	-47.514
RATEI PASSIVI	75.951	181.460	-105.509
UTILE ESERCIZIO	0	0	
TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO	7.046.684	8.057.679	-1.010.994

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
ATTIVITA'	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	0
impianti specifici	10.003	10.003	0
attrezzatura varia e minuta	21.543	21.543	0
mobili e arredi	14.549	14.549	0
casermaggio	24.667	24.667	0
macchine elettroniche-tv	26.773	32.128	-5.354
software	106.334	106.334	0
Titoli (quota CELAEM)	25	25	0
CASSA ISTITUZIONALE	8.689	43.483	-34.794
CREDITI VERSO BANCHE			0
BPS Istituz.	205.258	489.134	-283.875
BPS fdo famiglia	119.409	123.468	-4.059
CREDITI VERSO SOCI	92.478	247.278	-154.801
crediti AEM tratt.soci dicem.	29.381	81.936	-52.556
ALTRI CREDITI			
crediti diversi/note cr.	5.035	273	4.762
crediti sussidi/ comm.le	743.460	766.930	-23.470
crediti verso erario		0	0
RISCONTI ATTIVI	9.738	16.950	-7.212
RATEI ATTIVI	375.220	265.915	109.305
CAUZIONI	1.010	1.010	0
TOTALE ATTIVITA'	2.219.650	2.671.704	-452.054

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
PASSIVITA'	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	199.210	28.264	170.946
fondo contribuito AEM	618.392	949.359	-330.967
fondo contribuito onoranze	33.075	30.568	2.506
fondo vacanze Famiglia	121.809	73.725	48.084
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	274.820	262.037	12.782
impianti specifici	10.003	10.003	0
attrezzatura varia e minuta	21.543	21.543	0
mobili e arredi	14.175	13.858	317
casermaggio	24.667	24.667	0
macchine elettroniche-tv	26.186	31.277	-5.091
software	101.585	87.407	14.178
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	194.334	232.997	-38.663
fatture e note da ricevere varie	12.407	36.701	-24.294
F.DO T.F.R.	278.715	257.247	21.469
F.DO imposte e tasse	12.237	153	12.084
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	11.982	11.603	379
erario c.to IRPEF attività varie		497	-497
soci creditori/ rimborsi scol.sport	0	0	0
debiti enti previdenziali	15.047	17.276	-2.230
debiti diversi	194.628	393.974	-199.346
RISCONTI PASSIVI	1.790	28.092	-26.302
RATEI PASSIVI	53.046	160.456	-107.410
TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO	2.219.650	2.671.704	-452.054

BILANCIO SUSSIDI ASSISTENZIALI

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
ATTIVITA'	EURO	EURO	EURO
CASSA	0	71	-71
BANCHE:			
BPS MI	16.405	334.380	-317.975
CRED.V/ SOCI PER I.S./C.U/CONV.DIRETTE		2.395	-2.395
CREDITI ATTIVITA' COMM.LE	277.423	277.423	0
CREDITI ATTIVITA' IST.	192.465	392.193	-199.728
TOTALE ATTIVITA'	486.294	1.006.462	-520.169
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	814	9.602	-8.788
lenti occhiali	6.243	170.816	-164.573
montature occhiali	2.082	61.096	-59.014
spese dentistiche	20.812	678.004	-657.193
terapie non in degenza	3.157	61.098	-57.941
presidi ortopedici	210	9.395	-9.185
viaggi e varie		2.022	-2.022
INSIEME SALUTE		581.561	-581.561
SPESE BANCARIE	900	1.722	-822
RITENUTE ALLA FONTE			0
SPESE GESTIONALI			
spese postali/bolli		65	-65
compensi profess.		5.693	-5.693
oneri vari		8.812	-8.812
TOTALI	34.218	1.589.886	-1.555.669

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
PASSIVITA'	EURO	EURO	EURO
f.do al 31/12	511.447	472.398	39.049
eccedenza f.do*	-34.218	39.050	-73.268
FORNITORI DIVERSI		55.975	-55.975
FATT.DA RICEVERE		6.578	-6.578
RATEI PASSIVI		2.309	-2.309
DEBITI ATTIVITA' ISTIT.	9.064	6.238	2.826
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.		423.914	-423.914
TOTALE PASSIVITA'	486.294	1.006.462	-520.169
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
contributo 2020	0	0	0
contributo 2019		-1.355.620	
interessi attivi			0
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			0
Insieme Salute quota dipendente		272.229	-272.229
check-up quota dipendente			0
proventi diversi		1.086	-1.086
abbuoni		1	-1
eccedenza f.do*	34.218	-39.050	73.268
TOTALI	34.218	-1.121.354	1.155.571

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
ATTIVITA'	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.804.716	1.804.716	0
impianti specifici	565.474	565.474	0
impianti generici	87.692	87.406	287
costruzioni leggere	67.143	67.143	0
mobili-arredi	372.839	371.686	1.153
attrezzatura varia min	52.832	52.072	760
macchine elettroniche	97.256	96.764	492
casermaggio	102.152	98.596	3.556
attrezzature x cucina	112.312	110.443	1.869
automezzi	32.582	32.582	0
software	76.299	75.945	354
oneri pluriennali	24.433	24.433	0
PARTECIPAZIONI consorzio alta valtellina	207	207	0
RIMANENZE FINALI MERCI	49.697	53.874	-4.177
CASSA	9.830	21.874	-12.044
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	15.024	197.548	-182.523
CREDITI VERSO SOCI	26.488	54.454	-27.966
clienti diversi	127.077	81.170	45.906
fatt.da emettere	7.913	41.184	-33.271
n.c.da ricevere		916	-916
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	4.988	5.237	-250
erario c.to iva	195.009	144.888	50.121
erario c.to iva a rimbor	0	0	0
crediti d'imposta/ liquid.tfr	157	0	157
RISCONTI/RATEI ATTIVI	1.132	171.062	-169.930
CAUZIONI	2.400	2.400	0
PERDITA ESERCIZIO	505.088	217.439	287.649
TOTALE ATTIVITA'	4.340.741	4.379.512	-38.772

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
PASSIVITA'	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	250.361	167.800	82.561
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.064.303	1.015.395	48.908
impianti specifici	505.768	486.703	19.065
impianti generici	54.089	50.320	3.769
costruzioni leggere	50.701	44.857	5.844
mobili e arredi	316.128	303.784	12.344
attrezzatura varia minuta	47.202	41.703	5.499
macchine elettroniche	89.974	86.641	3.333
casermaggio	95.137	90.828	4.309
attrezzatura cucina	108.880	106.891	1.989
automezzi	32.582	29.900	2.683
software	70.684	66.727	3.956
oneri pluriennali	24.433	24.424	9
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	58	58	0
F.DO SVALUTAZ.RISCHI DIVERSI			
F.DO IMPOSTE TASSE	3	3	0
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	289.523	405.892	-116.369
fatture da ric.e n.c.da emet.	18.822	94.318	-75.496
F.DO TFR	211.681	200.450	11.231
DEBITI V.SO BANCHE			
DEBITI V.SO CELAEM	60.000	72.000	-12.000
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	5.797	5.505	292
irpef da versare	3.942	4.881	-940
debiti diversi	11.771	2.411	9.360
debito sussidi assist.	277.423	277.423	0
debito v/so att. Istituz.	728.575	760.690	-32.116
RISCONTI PASSIVI		21.212	-21.212
RATEI PASSIVI	22.905	18.695	4.210
UTILE ESERCIZIO			
TOTALE PASSIVITA'E P.NETTO	4.340.741	4.379.512	-38.772

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
ACQUISTI			
rinfreschi	2.163	3.524	-1.361
mat.per premiazioni	1.709	2.544	-834
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	4.427	9.848	-5.421
compensi professionali	10.042	4.683	5.359
manutenzioni	4.150	4.115	35
trasporti viaggi	54	235	-181
assicurazioni conto soci	274.788	302.932	-28.144
attività didattica	66.763	160.811	-94.049
gruppi di acquisto	66.292	235.948	-169.656
servizi vari	57.389	190.976	-133.587
abbonam.MOBILITA'	104.573	205.720	-101.147
buoni di acquisto	6.850	17.069	-10.219
affiliazioni	3.187	5.788	-2.601
affitto campi per gare	1.898	7.757	-5.859
feste CRAEM	28.734	18.175	10.559
altre prestazioni		7.566	-7.566
check-up/altre prestazioni		1.350	-1.350
Insieme salute	2.959	15.002	-12.043
vacanze adolescenti/colonie	200	5.565	-5.365
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	59.385	79.884	-20.499
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	786	692	94
marche da bollo/varie	34	88	-54
imposte e tasse/'irap	12.084	11.641	443
oneri finanziari	2.289	3.833	-1.544
ritenute alla fonte			
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/giornalino	6.664	6.627	37
postali e telefoniche	1.693	2.151	-458
spese di rappresentanza	7.371	16.486	-9.114
spese sopralluoghi	1.008	3.678	-2.670
spese incontri/varie	8.159	2.567	5.592
spese automezzi			
materiale ufficio e cancelleria	3.315	5.914	-2.599
oblazioni	8.100	1.600	6.500
leasing e noleggio	1.225	1.333	-108
altri costi	776	494	282
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti, abbuoni arrot.passivi	12	2	10
MULTE/SANZIONI			0
AMMORTAMENTI	27.540	28.409	-869
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	4.120	1.859	2.261
TOTALE PERDITE E SPESE	780.738	1.366.865	-586.127

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	63.391	203.555	-140.164
spettacoli-visite guidate	54.714	145.963	-91.249
vacanze adolescenti/colonie		5.565	-5.565
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	1.060	980	80
attività didattica-corsi sportivi	4.717	4.216	501
assicurazioni	274.788	302.932	-28.144
buoni acquisto	6.850	17.069	-10.219
Insieme Salute	2.959	16.352	-13.393
check-up/altre prestazioni			0
servizi vari	57.389	188.853	-131.464
abbonam.MOBILITA'	93.713	186.773	-93.060
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	20.539	32.665	-12.126
rimborso spese d'incasso	34	88	-54
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi			
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.attivi	131	30	100
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	308	692	-384
rimborso assicurazioni/varie			0
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	200.146	261.132	-60.986
TOTALE PROFITTI E PERDITE	780.738	1.366.865	-586.127

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina +tkk	53.874	26.200	27.674
ACQUISTI MERCI			
per spaccio	238.263	201.577	36.686
materiale consumo	2.976	563	2.413
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	43.069	90.945	-47.876
compensi appalt.soggiorni	618.491	996.753	-378.262
spese pulizia	10.010	10.277	-267
manutenzione ord.e canoni	92.765	125.295	-32.530
assicurazioni	8.895	11.908	-3.013
consulenze professionali	19.526	14.000	5.526
altre prestazioni		9.591	-9.591
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI	30.572	32.157	-1.585
RITENUTE ALLA FONTE			0
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	4.678	6.176	-1.498
interessi passivi		16	-16
oneri finanziari vari	4.037	8.052	-4.015
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	179.336	188.012	-8.676
spese materiale pubblicitario	4.141	4.885	-744
postali e telefoniche	17.980	11.059	6.922
materiale uff.e cancelleria	3.445	3.438	7
costi vari	569	2.959	-2.390
noleggio	15.203	16.387	-1.184
gestione automezzi	4.173	7.520	-3.347
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
arrotondamenti passivi	44	6	38
ACC.TO FONDO RISCHI			0
AMMORTAMENTI	111.708	114.403	-2.695
COSTI VARI DA RIADDEBITARE	30.240	134.102	-103.862
COSTI GESTIONE COLONIE	810	193.192	-192.382
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	0	98	-98
MULTE/SANZIONI	0	5.134	-5.134
ONERI STRAORDINARI	0	399	-399
perdite su crediti			0
minusvalenze cespiti			0
sopravvenienze passive			0
TOTALE PERDITE E SPESE	1.494.804	2.215.101	-720.296

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
SPACCIO Grosio	277.029	212.011	65.018
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	102.108	253.609	-151.501
Bellaria	0	293.210	-293.210
Bormio	313.980	584.201	-270.221
Fusino	0	24.727	-24.727
Marina di Grosseto	27.774	34.299	-6.525
altri campeggi	29.654	30.560	-906
ALTRI PROVENTI			
Contributo personale	100.000	100.000	0
ricavi tennis	24.749	76.886	-52.137
Proventi vari	13.913	16.084	-2.171
rimborsi vari	50.707	131.274	-80.567
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo A2A	0	182.249	-182.249
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	18	4.657	-4.638
plusvalenza cespiti		0	0
RIMANENZE FINALI			
spaccio Grosio e tkt vari	49.697	53.874	-4.177
PROVENTI FINANZIARI			
Interessi attivi c/c			
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
arrotondamenti attivi	87	20	67
perdita esercizio	505.088	217.439	287.649
TOTALE A PAREGGIO	1.494.804	2.215.101	-720.296

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AVVENUTE AL 31.12.20

Fondi diversi	01/01/2020	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/20
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ATTIVITA' FUTURA	28.264	371.092	200.146	199.210
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	511.447		34.218	477.229
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	949.359	555.000	885.967	618.392
F.DO ONORANZE	30.568	2.506	0	33.075
F.DO VACANZE FAMIGLIA	73.725	65.780	17.695	121.809
TOTALE FONDI ATTIVITA' ISTITUZIONALE	1.593.362	994.378	1.138.025	1.449.715

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AVVENUTE AL 31.12.20

Fondi diversi	01/01/2020	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/20
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO DI DOTAZIONE	167.800		505.088	-337.288
TOTALE FONDI ATTIVITA' COMMERCIALE	167.800	0	505.088	-337.288
	1.761.162	994.378	1.643.113	1.112.427

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	27.540	fabbricati	0
Patrimonio netto:		impianti specifici	0
F.do attività futura	-109.430	attrezzatura varia e minuta	0
F.do sussidi ass.li/vari	-34.219	mobili e arredi	0
		casermaggio	0
		macchine elettroniche -tv	-5.354
		automezzi	0
		software	0
		utilizzo fondi	5.354
Totale fonti (1)	-116.108	Totale impieghi (2)	0

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= -116.108

determinato da:

A) Attività a breve	
casse e banche	-640.774
crediti v.so soci	-209.751
crediti diversi	-218.436
ratei/risconti attivi	102.093
Totale attività a breve	-966.868

B) Passività a breve:

debiti istituzionali	-124.994
debiti diversi	-592.055
ratei/risconti passivi	-133.711
Totale passività a breve	-850.760

Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)= -116.108

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA'

1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:

ammortamenti	27.540
crediti v.so soci	209.751
crediti diversi	218.436
ratei/risconti attvi	-102.093
debiti istituzionali	-124.994
debiti diversi	-592.055
ratei/risconti passivi	-133.711
f.attività futura	-109.430
f.do sussidi/ assistenziali	-34.219

2.Aumenti attività immobilizzate:

fabbricati	0
impianti specifici	0
attrezzatura varia e minuta	0
mobili e arredi	0
casermaggio	0
macchine elettroniche -tv	-5.354
automezzi	0
software	0
utilizzo fondi	5.354

Totale fonti (1)	-640.774	Totale impieghi (2)	0
-------------------------	-----------------	----------------------------	----------

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= -640.774

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	990.536
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	349.762
Incremento /decrementodisponibilità	-640.774

RENDICONTO FINANZIARIO 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	-505.088	fabbricato	-
ammortamenti	111.708	impianti generici	287
patrimonializzazione	300.000	impianti specifici	0
		costruz.leggere	0
		mobili arredi	1.153
		attrezzatura varia minuta	760
		macchine elettron.	492
		casermaggio	3.556
		attrezz.cucina	1.869
		automezzi	0
		software	354
		oneri pluriennali	0
		utilizzo fondi	0
		TITOLI/PARTECIPAZ.	0
Totale fonti (1)	-93.380	Totale impieghi (2)	8.471

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= -101.851

determinato da:

A) Attività a breve	
casse e banche	-194.567
crediti v.so soci	-27.966
clienti esterni	11.720
crediti diversi	50.028
magazzino	-4.177
risconti/ratei attivi	-169.930
Totale attività a breve	-334.891

B) Passività a breve:

debiti commerciali	-191.865
debiti diversi	-24.173
risconti/ratei passivi	-17.003
Totale passività a breve	-233.040

Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)= -101.851

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:

utile/perdita comm.le/p-n.	-205.088
ammortamenti	111.708
crediti v.so soci	27.966
ratei/risconti attivi	169.930
crediti diversi	-50.028
debiti commerciali	-191.865
debiti diversi	-24.173
risconti passivi	-17.003
clienti esterni	-11.720
magazzino	4.177

Totale fonti (1) -186.096

2.Aumenti attività immobilizzate:

fabbricato	0
impianti specifici	0
impianti generici	287
costruz.leggere	0
mobili arredi	1.153
attrezzatura varia minuta	760
macchine elettron.	492
casermaggio	3.556
attrezz.cucina	1.869
automezzi	0
software	354
oneri pluriennali	0
utilizzo fondo	0
TITOLI/PARTECIPAZ.	0

Totale impieghi (2) 8.471

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= -194.567

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	219.421
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	24.854
Incremento/decremento disponibilità	-194.567

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2019	INCREM.	DECREM.	31.12.2020	F.DO 31.12.2019	% AMM.TO	AMM.TO 2020	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2020
terreno Diano M.	22.660			22.660	0		0	0	0
fabbricato DIANO	692.413			692.413	536.588	0	16.219	0	552.807
fabbricato BELLARIA	1.089.643			1.089.643	478.806		32.689		511.496
IMPIANTI GENERICI									
Diano Marina	58.874	287		59.161	40.421		1.298		41.719
Bellaria	20.146			20.146	8.684		1.406		10.090
Fusino	1.076			1.076	451		86		537
Bormio	7.310			7.310	764		349		1.113
IMPIANTI SPECIFICI									
Diano Marina	176.198			176.198	168.096		2.906		171.002
Bellaria	224.429			224.429	195.189		5.203		200.392
Bormio	71.752			71.752	66.347		1.738		68.086
Marina di Grosseto	5.638			5.638	5.115		237		5.352
Fusino	3.851			3.851	3.851				3.851
Grosio	6.690			6.690	5.675		174		5.849
Tennis	76.567			76.567	42.410		8.764		51.174
Bar Signora	350			350	21		42		63
COSTRUZ. LEGGERE									
Marina di Grosseto	54.829			54.829	33.765		5.083		38.849
Bellaria	3.102			3.102	2.881		40		2.921
Fusino	9.212			9.212	8.211		721		8.932
MOBILI E ARREDAMENTO									
Diano Marina	153.666			153.666	139.503		3.389		142.892
Bellaria	147.033			147.033	106.779		6.407		113.186
Bormio	37.865	1.153		39.018	26.972		1.941		28.913
Marina di Grosseto	23.030			23.030	20.610		492		21.102
Grosio	3.783			3.783	3.783				3.783
Fusino	6.309			6.309	6.136		115		6.252
ATTREZ.VARIA E MIN.									
Diano Marina	5.066	332		5.397	4.464		240		4.703
Bellaria	27.787			27.787	22.511		3.411		25.923
Bormio	10.725	330		11.055	6.809		1.548		8.357
Marina di Grosseto	7.658			7.658	7.580		79		7.658
Spaccio Grosio	99	98		197	62		37		99
Tennis	737			737	277		184		461
MACCHINE ELETTRONICHE									
sede Valtellina	18.338			18.338	16.216		1.061		17.277
Sede Mi	16.829	492		17.320	16.353		218		16.572
Diano Marina	19.379			19.379	19.063		156		19.219
Bormio	18.155			18.155	16.381		485		16.866
Bellaria	17.086			17.086	15.059		650		15.709
Fusino	1.244			1.244	1.244				1.244
Tennis	3.390			3.390	2.089		528		2.617
Spaccio Grosio	2.343			2.343	237		234		471
CASERMAGGIO									
Diano Marina	13.606			13.606	8.740		1.946		10.686
Bellaria	22.938	326		23.264	22.938		65		23.003
Bormio	46.448	3.230		49.678	43.545		2.298		45.843
Fusino	10.786			10.786	10.786				10.786
Marina di Grosseto	4.819			4.819	4.819				4.819
ATTREZ.PER CUCINA									
Diano Marina	26.411			26.411	25.170		467		25.637
Bellaria	34.527			34.527	33.283		578		33.861
Bormio	33.876	1.869		35.745	32.866		886		33.752
Fusino	8.918			8.918	8.918				8.918
Marina di Grosseto	6.712			6.712	6.655		58		6.712
AUTOMEZZI									
Ford cmax	21.851			21.851	21.851				21.851
Ford Transit	10.731			10.731	8.049		2.683		10.731
ONERI PLURIENNALI									
oneri pluriennali	24.433			24.433	24.424		9		24.433
SOFTWARE									
software sede	48.296	354		48.650	39.078		3.956		43.034
Spacci Valtellina	27.650			27.650	27.650				27.650
Totale generale	3.387.261	8.471	0	3.395.732	2.348.172		111.078	0	2.459.250

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2019	INCREM.	DECREM.	31.12.2020	F.DO 31.12.2019	% AMM.TO	AMM.TO 2020	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2020
IMMOBILI									
BELLARIA	426.077			426.077	262.037	0	12.782		274.820
IMPIANTI SPECIFICI									
sede Milano	3.590			3.590	3.590				3.590
bar Caracciolo	3.462			3.462	3.462				3.462
tennis	637			637	637				637
videoamat.valtellina	2.314			2.314	2.314				2.314
ATTREZ.VARIA E MIN.									
sede	7.251			7.251	7.251				7.251
bar Caracciolo	1.933			1.933	1.933				1.933
bar Signora	9.498			9.498	9.498				9.498
videoamat.valtellina	0			0	0				0
fotovideo Milano	949			949	949				949
pesca sport.Valtellina	1.912			1.912	1.912				1.912
CASERMAGGIO									
calcio	15.960			15.960	15.960				15.960
calcio Valtel.	1.489			1.489	1.489				1.489
tennis	725			725	724				724
ciclorunning	6.495			6.495	6.495				6.495
MOBILI E ARREDAM.									
sede	7.310			7.310	6.619		317		6.935
bar Caracciolo	3.382			3.382	3.382				3.382
bar Signora	2.473			2.473	2.473				2.473
tennis	1.384			1.384	1.384				1.384
MACCHINE ELETTR-TV									
sede	6.747	5.354		1.392	6.248		139	5.354	1.033
bar Caracciolo	1.856			1.856	1.856				1.856
bar Signora	1.244			1.244	1.196		48		1.244
fotovideo Milano	11.539			11.539	11.539				11.539
fotovideo Valtellina	3.999			3.999	3.999				3.999
tennis	5.351			5.351	5.351				5.351
sezione ballo	1.393			1.393	1.089		76		1.165
SOFTWARE									
SOFTWARE MILANO	106.334			106.334	87.407	0	14.178		101.585
TOTALE GENERALE	635.302	0	5.354	629.947	450.793		27.540	5.354	472.978
immobilizzi netti	156.969								



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



2021

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 2021	pag. 21
PROSPETTI DI BILANCIO	pag. 36

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente

Monica Jannelli

Vice presidente

Fabrizio Preti

Consiglieri

Acquati Flavio

Mario Battaglia

Paola Frasca

Sandro Grecchi

Beniamino Dino Inghima

Bruno Lodi

Luigi Perricelli

Ferdinando Poli

(Rappresentante Soci Straordinari)

Pina Radice

(Rappresentante Soci Straordinari)

Ulderico Venere

(Rappresentante Gruppo A2A S.p.A.)

COLLEGIO SINDACALE

Presidente

Antonino Cro

Membro

Antonio Francesco Rulfi

Membro

Anna Maria Sanchirico

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO AL BILANCIO CONSUNTIVO 2021

La gestione CRAEM dello scorso esercizio è stata tutta in salita dopo il critico 2020, anno dello scoppio della pandemia da Coronavirus.

Certo non si sono raggiunti dei risultati eccellenti, ma ogni rilancio va vissuto con positività e speranza in un futuro migliore.

L'esercizio 2021 si è chiuso, per quanto riguarda il bilancio Istituzionale, con un avanzo del Fondo attività future di € 978.749 (compresi € 477.228 relativi al fondo sussidi chiuso nel 2020). Tale importo, così rilevante, è l'ammontare di una giacenza al 31.12.2020 di € 199.210 sommata ai contributi ricevuti ed utilizzati nel 2021. Le limitate possibilità di poter svolgere del tutto le svariate attività di tipo ricreativo, culturale, sportivo e turistico organizzate in genere dal nostro Circolo hanno senz'altro fatto sì che questo conto risulti così cospicuo.

Dal 2021 la volontà di ripresa del CRAEM si è manifestata mediante proposte di attività turistiche, ricreative e culturali nel segno della sicurezza per i propri Soci.

Sono stati erogati contributi pari a € 53.735 a favore della mobilità sostenibile, delle feste per i bambini, delle donne in ricordo dell'8 Marzo, delle attività culturali (biglietteria teatrale, visite culturali e acquisto di libri) e dei gruppi di acquisto (attività ricreative, sportive e turistiche).

L'importo dei contributi scolastici e sportivi erogati nel 2021 a sostegno delle famiglie ammonta a € 41.886 e corrisponde a ben il 30% del contributo istituzionale utilizzato nel 2021.

La perdita del bilancio consuntivo commerciale ammonta a € 192.689, molto più contenuta rispetto alla scorsa gestione, con un miglioramento di € 312.399, grazie alla riapertura dei soggiorni, superate le ristrettezze imposte per contenere la pandemia da Covid-19.

Le proposte per i Campus estivi sono state riattivate con successo, ma il CRAEM ha dovuto sostenere una spesa extra di € 16.416, a seguito dei rincari applicati dai nostri partner, giustificati da un minor numero dei partecipanti per contenere i distanziamenti e dalla costanza dei costi fissi di gestione, quali le spese del personale e degli affitti delle strutture.

Si sono garantite le aperture di tre soggiorni (nell'estate 2020 non si aprì l'attività a Bellaria e Fusino) e ancora una volta quello di Bormio ha avuto la preferenza da parte dei nostri Soci, assicurandoci incassi proficui. Non si può dire purtroppo lo stesso per il soggiorno di Diano Marina, che oltre a non essere ricercato nei mesi invernali, durante quelli estivi non viene preso d'assalto, per una serie di ragioni legate alla semplicità dello stesso e alla necessità di una ristrutturazione, per la quale l'attuale Consiglio Direttivo ha già indirizzato la propria attenzione. È stato eseguito un progetto di ristrutturazione effettuato da un professionista esperto del settore alberghiero da realizzare non appena avverrà l'unificazione dei Cral A2A.

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

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

Uno straordinario riconoscimento va anche al personale del CRAEM, che collabora costantemente con diligenza anche in prospettiva dell'imminente creazione del Cral nazionale di A2A e che pertanto in futuro sarà ancora più impegnato.

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

Vi invitiamo pertanto ad approvare il bilancio consuntivo al 31/12/2021, unitamente alla presente relazione, comunicando che l'eccedenza del contributo istituzionale di € 302.310,27 (differenza tra contributi A2A S.p.A. e vari versati al CRAEM e il contributo alle attività istituzionali) verrà destinato al "Fondo attività futura" e proponendo di coprire la perdita commerciale di € 192.688,96 con l'utilizzo del Fondo di dotazione.

La Presidente
Monica Jannelli

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

Premessa

Il collegio sindacale nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c. -

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

A) Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. 27 gennaio 2010, n.39 Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della dell'Associazione C.R.A.E.M. costituito dagli stati patrimoniali al 31 dicembre 2021, dai conti economici con le note esplicative e la relazione sulla gestione.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione al 31 dicembre 2021, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto alla società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

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

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

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

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

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

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

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

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

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dal Consiglio Direttivo, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte del Consiglio Direttivo del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità dell'Associazione di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;
- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai responsabili delle attività di governance, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

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

Il Consiglio Direttivo della dell'Associazione C.R.A.E.M. è responsabile per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2021, 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) 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 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della dell'Associazione C.R.A.E.M. al 31 dicembre 2021 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

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

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

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

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

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

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

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall' dell'Associazione C.R.A.E.M. in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire. Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per fronteggiare la situazione emergenziale derivante dalla pandemia di Covid-19, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, anche con riferimento agli impatti dell'emergenza da Covid-19 sui sistemi informatici e telematici, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di

informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

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

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

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

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

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

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

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio d'esercizio al 31/12/2021 così come redatto dal Consiglio Direttivo, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta fatta nella Relazione sulla gestione dal Consiglio Direttivo per la copertura della perdita d'esercizio dell'attività commerciale.

Milano, 15 aprile 2022

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 31.12.2021.

d) **Debiti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono i debiti verso fornitori in essere al 31.12.2021 e quelli ancora da specificare sotto la voce "Fatture e note da ricevere di competenza dell'esercizio".

e) **Fondo ammortamento**

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

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

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

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

Lo S.P. al 31.12.21 presenta attività per € 2.256.088 con decremento rispetto al 2020 di € 36.348 pari a circa il 2%. Le passività che assommano € 976.843 sono diminuite di € 363.402.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da € 1.449.715 del 2020 a € 1.279.245 del 31.12.21 con un decremento di € 170.469.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2020)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 606.023 (€ 629.947)	Fanno registrare un decremento pari a € 23.924,56 dovuto a: - valore iniziale 01.01.21 € 629.947,32 - acquisti dell'anno € 970,96 - dismissioni dell'anno € -24,895,52 - esistenze al 31.12.21 € 606.022,76.
Immobilizzazioni finanziarie: € 25 (€ 25)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale della Cooperativa CELAEM acquisite nel 2015.
Cassa-Banche € 300.675 (€ 349.762)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 16.944,88 - crediti in c/c verso banche € 283,730,08.
Crediti verso Soci € 125.890 (€ 121.858)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 125.890,19 con un incremento di € 4.031,87.
Altri crediti € 939.489 (€ 940.960)	Sono determinati da crediti diversi per € 4.896,96 crediti verso attività Commerciale per € 934.592,24.
Crediti attività comm.le € 0 (€ 277.423)	La voce di bilancio è stata inglobata nei crediti verso commerciale per cessazione del fondo sussidi sanitari.
Risconti attivi € 4.033 (€ 9.738)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi € 278.943 (€ 375.220)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 1.010 (€ 1.010)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto € 1.279.245 (€ 1.449.715)	Esso è costituito da: - fondo attività futura € 978.749,43 - fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. € 264.728,81 - fondo onoranze € 35.766,90 - fondo sussidi assist. € 0 - fondo vacanze famiglia € 0
Fondi ammortamento € 464.346 (€ 472.978)	La variazione netta di € -8.631,79 è costituita da ammortamenti dell'esercizio e dismissioni per € 24.895,52.
Debiti verso fornitori € 93.542 (€ 206,741)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 58.286,16 - fatture e note da ricevere per € 35.255,25.
Debiti v.Soci € 0 (€ 9.064)	Il fondo sussidi assistenziali è stato chiuso nel 2020 e sono state liquidate tutte le partite di debito v.so soci per rimborsi sussidi assistenziali ecc.
Altri debiti € 348.609 (€ 512.609)	Sono costituiti da: - erario conto IRPEF € 11.060,22 - debiti diversi € 7.445,54 - contrib.INPS € 17.804,48 - TFR al 31.12.21 € 305.858,31 - F.do Imposte e tasse € 6.440,00.
Ratei/ Risconti passivi € 70.346 (€ 54.836)	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 € 2.621 (€ 3.872)	Si rileva un decremento di € 1.254,04 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni € 623.006 (€ 695.691)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un decremento di € 68.684,49 rispetto al 2020. L'emergenza Covid-19 ha determinato la sospensione delle attività istituzionali per quasi tutto il 2019 e 2020.
Erogazione sussidi € 0 (€ 33.317)	Dal 2020 il CRAEM non eroga più i sussidi sanitari.
Oneri tributari indiretti € 12.749 (€ 12.904)	Il conto evidenzia un decremento di € 154,85 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per € 12.453,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari € 2.927 (€ 3.190)	Costituiscono l'ammontare delle spese addebitate sui c/c bancari istituzionali e dei sussidi assistenziali per le operazioni svolte durante l'esercizio.
Oneri diversi di gestione € 29.720 (€ 38.311)	Il decremento di € 8.591,89 è determinato da: - spese postali e telefoniche € 4.593,64 incrementato di € 2.900,58 - spese di rappresentanza/sopralluoghi che fanno registrare un decremento di € 3.880,35 passando da € 15.538,32 del 2020 a € 12.658,97 del 2021 - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € 2.499,36 passando da € 3.315,01 del 2020 a € 816,65 nel 2021 - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € 1.800 - spese per pubblicità/varie € 7.566,94 - costi vari e noleggio pari a € 2.253,89.
Rettifiche oneri di esercizio € 19 (€ 12)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € 7 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti € 16.264 (€ 27.540)	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 € 17.102 (€ 4.120)	Sono formati da sopravvenienze passive e rimborsi su addebiti abbonamenti Trenord anno 2020.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: € 85.553 (€ 118.105)	Il decremento di € 32.552,14 è dovuto principalmente alla sospensione delle attività istituzionali per l'emergenza Covid-19.
Prestazioni per addebiti ai soci € 431.503 (€ 441.476)	Il decremento complessivo di € 9.972,59 è determinato soprattutto dal calo richieste del servizio assicurazioni e mobilità da parte dei Soci.
Proventi diversi € 23.800 (€ 20.573)	Sono costituiti dagli introiti relativi ai rinnovi e alle nuove iscrizioni dei Soci al Circolo ricreativo, alle sezioni speciali e agli introiti per spese d'incasso.
Rettifiche oneri di esercizio € 186 (€ 131)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari € 22.579 (€ 308)	Nel corso dell'esercizio sono state rimborsate le quote di addebito ai Soci per abbonamenti Trenord anno 2020.
Contributo alle attività € 140.785 (€ 200.146)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di € 140.785,73. L'avanzo di gestione pari a € 302.310,27 è demandato al Fondo Attività Futura.
Eccedenza fondo sussidi € 0 (€ 34.218)	Il fondo sussidi assistenziali è stato chiuso definitivamente nel 2020.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.20 presenta attività per € 4.058.159, con un decremento rispetto al 2020 di € 282.582 pari all' 6,5 % circa.

Le passività che assommano € 4.012.885 circa, sono diminuite di € 77.484 dal 2020.

Il patrimonio netto, infine, è passato da € 250.361 del 2020 a € 45.273 al 31.12.2021 con un decremento di € 205.088.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2020)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 3.398.870 (€ 3.395.732)	Fanno registrare un decremento pari a € 3.137,91 dovuto a: - valore iniziale 01.01.21 € 3.335.731,77 - incrementi dell'anno € 33.720,61 - decrementi dell'anno € 30.582,70 - esistenze al 31.12.21 € 3.398.869,68
Immobilizzazioni finanziarie € 207 (€ 207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio.
Rimanenze finali merce € 49.427 (€ 49.697)	Le rimanenze di merci ammontano € 49.246,62 con un decremento di € 450,60 rispetto al 2020. Comprendono € 20.810,39 di giacenza tkt Bagni di Bormio.
Cassa-Banche € 199.286 (€ 24.855)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 21.465,12 - crediti in c/c verso banche € 177.821,74.
Crediti verso Soci € 126.652 (€ 153.564)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 126.651,62, con un decremento di € 26.913,20.
Altri crediti € 87.864 (€ 208.066)	Presentano un decremento di € 120.202,24 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per € 6.437,15, crediti IVA/erario pari a € 40.365,06 e da fatture da emettere e n.a. da ricevere per € 37.500,52.
Ratei/Risconti attivi € 944 (€ 1.132)	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 € 192.689 (€ 505.088)	L'esercizio chiude con una perdita di € 192.688,96.

PASSIVO

Patrimonio netto € 45.273 (€ 250.361)	Il decremento del patrimonio netto è dovuto alla destinazione della perdita dell'esercizio 2020 pari a € 505.087,70 e la capitalizzazione dei debiti istituzionali per € 300.000.
Fondi ammortamento € 2.528.508 (€ 2.459.880)	La variazione netta di € 68.628,01 è costituita da ammortamenti dell'esercizio.
Fondi vari € 153.992 (€ 211.742)	Sono costituiti da: - fondo svalut. crediti € 58,46 - fondo TFR € 153.933,06
Debiti verso fornitori € 310.451 (€ 308.345)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 230.883,84 con un decremento rispetto al 2020 di € 58.638,46 - fatture da ricevere e note da emettere per € 79.567,41 con un incremento di € 60.745,65 rispetto al 2020.
Debiti V/so Celaem € 48.000 (€ 60.000)	Si riferisce al finanziamento senza interessi erogato dalla Coop. Celaem al CRAEM con rientro decennale.
Altri debiti € 942.647 (€ 1.027.508)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2022 per € 7.303,49 debiti istituzionali e diversi per € 935.343,61.
Ratei e risconti passivi € 29.287 (€ 22.905)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PERDITE E SPESE

Rimanenze iniziali € 49.697 (€ 53.874)	Presentano un decremento di € 4.176,96 rispetto al 2020 e comprendono i biglietti Terme di Bormio per circa € 18.048,39.
Acquisti di merci € 214.614 (€ 241.238)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita, registrando un decremento di € 26.625,05 rispetto all'esercizio 2020.
Forniture e prestazioni di terzi € 756.474 (€ 792.756)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: - forniture a contatore € 98.527,91 incrementate di € 55.458,76 - compensi ad appaltatori per soggiorni € 507.056,58 con un decremento di € 111.434,21 - spese di pulizia e disinfestazione per € 12.228,00 - manutenzioni € 95.617,11 con un incremento di € 2.852,02. - altre prestazioni/consulenze per complessivi € 34.473,79.
Oneri tributari diretti/indiretti € 31.231 (€ 30.572)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2020 compresa la quota IMU a Diano Marina.
Oneri finanziari € 7.420 (€ 8.715)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione € 205.033 (€ 224.846)	L'ammontare delle spese registra un decremento di € 19.813,13 rispetto al 2020. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario per € 1.884,68, spese postali e telefoniche e di spedizionieri per € 18.202,20, spese per cancelleria e materiale d'ufficio per € 1.600,87, salari e oneri sociali per € 163.328,64, costi vari per € 1.579,05, costi gestione automezzi € 2.037,85 e costi noleggio fotocopiatrici per € 16.399,94.
Rettifica Proventi € 24 (€ 24)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio.
Ammortamenti € 99.211 (€ 111.708)	Comprendono le quote dell'anno relative ai beni materiali e immateriali. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli ministeriali. Per i cespiti acquistati nell'anno è stata applicata l'aliquota dimezzata.
Costi vari da rifatturare € 23.040 (€ 30.240)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
Costi per gestione colonie € 158.045 (€ 810)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A S.p.A.
Oneri straordinari € 63.044 (€ 0)	L'importo a bilancio si riferisce a oneri indeducibili, sanzioni ed interessi per chiusura pendenze IMU Diano Marina anni 2000-2003 e perdite su crediti.
Utile d'esercizio € 0 (€ 0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI

Vendita spacci € 227.537 (€ 277.029)	I ricavi per la vendita nello spaccio in Valtellina registrano decremento di € 49.491,31. Le vendite on-line ammontano a circa € 46.900.
Corrispettivi soggiorni € 712.495 (€ 473.516)	Le prestazioni per le presenze dei Soci nei vari soggiorni registrano un incremento di € 238.978,35, pur subendo alcuni periodi di chiusure per emergenza Covid-19.
Altri proventi € 283.599 (€ 189.369)	Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa per € 45.717,60, per contributo istituzionale € 100.000,00 e proventi/rimborsi vari per € 137.882,16 (comprese le provvigioni e riaddebiti Tkt Terme di Bormio e contributi Covid-19 a fondo perduto per € 55.542).
Proventi straordinari € 602 (€ 18)	Trattasi di sopravvenienze verificatesi nel corso del 2021.
Proventi per gestione colonie € 141.629 (€ 0)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A S.p.A. Nel 2020 il servizio non è stato effettuato a causa emergenza Covid-19.
Rimanenze finali € 49.247 (€ 49.697)	Le giacenze di magazzino sono diminuite di € 450,60 e comprendono i Tkt Bagni di Bormio per € 18.048,39.
Rettifiche oneri di esercizio € 36 (€ 87)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio € 192.689 (€ 505.088)	L'esercizio chiude con una perdita di € 192.688,96.

BILANCIO CONSUNTIVO CRAEM 2021

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ COMMERCIALE AL 31/12/2021

ATTIVO	31/12/2021		31/12/2020	
	EURO	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTICIPAZIONI				
IMMOBILIZZAZIONI	3.398.870		3.395.732	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-2.529		-2.459.880	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		870.362		935.852
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE		207		207
RIMANENZE		49.247		49.697
CREDITI V/SOCI		57.302		26.488
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI		159.614		337.543
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		199.287		24.854
RATEI/RISCONTI ATTIVI		944		1.132
TOTALE ATTIVITÀ		1.336.962		1.375.773
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		45.273		250.361
FONDI RISCHI		58		58
FONDO IMPOSTE		-		3
FONDO TFR		153.933		211.681
DEBITI V/BANCHE		-		-
DEBITI V/SO CELAEM		48.000		60.000
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE		934.592		1.005.998
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		318.506		329.855
RATEI E RISCONTI PASSIVI		29.287		22.905
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		-192.689		-505.088
TOTALE PASSIVITÀ		1.336.962		1.375.773
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	985.749		775.294	
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	141.629		-	
PROVENTI DIVERSI	237.882		164.620	
		1.365.261		939.914
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	207.072		238.307	
COSTI PER IL PERSONALE	163.329		179.336	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	945.126		8.267.825	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	99.211		111.708	
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	451		4.177	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	72.936		76.082	
		1.488.123		1.436.392
VALORE AGGIUNTO		-122.862		-496.478
ONERI FINANZIARI	-7.421		-8.715	
PROVENTI FINANZIARI	-		-	
		-7.421		-8.715
ONERI STRAORDINARI	-63.044		-	
PROVENTI STRAORDINARI	638		105	
		-62.406		105
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-192.689		-505.088
IMPOSTE SUL REDDITO				
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-192.689		-505.088

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ ISTITUZIONALE AL 31/12/2021

ATTIVO	31/12/2021		31/12/2020	
	EURO	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI	606.023		629.947	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-464.346		-472.978	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		141.677		156.969
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		25		25
CREDITI V/SOCI		125.890		121.858
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE		934.592		277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI		5.907		941.970
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		300.675		349.762
RATEI/RISCONTI ATTIVI		282.976		384.958
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		140.786		200.146
TOTALE ATTIVITÀ		1.932.527		2.433.111
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		1.420.031		1.649.861
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		442.150		728.414
RATEI E RISCONTI PASSIVI		70.346		54.836
TOTALE PASSIVITÀ		1.932.527		2.433.111
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	85.553		118.105	
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	431.503		441.475	
PROVENTI DIVERSI	23.800		20.573	
		540.856		580.153
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	2.621		3.872	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	114.343		205.724	
SPESE PER IL PERSONALE	508.663		485.967	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	16.264		27.540	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	42.468		51.215	
		684.359		774.317
VALORE AGGIUNTO		-143.503		-194.164
ONERI FINANZIARI	-2.927		-2.289	
PROVENTI FINANZIARI	-		-	
		-2.927		-2.289
ONERI STRAORDINARI	-17.120		-4.131	
PROVENTI STRAORDINARI	22.764		439	
		5.644		-3.692
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		-140.786		-200.146

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTICIPAZIONI	232	232	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni e fabbricato	2.230.793	2.230.793	-
impianti specifici	575.441	575.478	-37
costruzioni leggere	67.143	67.143	-
mobili e arredi	386.481	387.388	-907
attrezzatura varia e minuta	64.423	74.375	-10.133
macchine elettroniche tv	123.055	124.029	4.332
casermaggio	123.118	126.815	-3.697
attrezzature per cucina	124.747	112.312	12.435
impianti generici	87.692	87.692	-
automezzi	32.582	32.582	-
software	185.597	182.633	2.964
oneri pluriennali	-	24.433	-24.433
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio grosio	49.247	49.697	-451
CASSA	38.410	18.520	19.890
BANCHE	461.552	356.097	105.455
CREDITI VERSO SOCI	218.742	246.043	-27.301
crediti AEM tratt.dicembre	33.800	29.381	4.420
fatture da emettere	35.530	7.913	27.617
note credito fornitori	6.867	5.035	1.832
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	3.561	157	3.405
crediti diversi	6.437	940.913	-934.476
erario c.to IVA	40.365	195.009	-154.644
erario c.to IVA chiesta a rimbor.	-	-	-
CREDITI DA ATT. COMM.LE	934.592	277.423	657.169
RISCONTI-RATEI ATTIVI	283.921	386.089	-102.169
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	3.410	3.410	-
PERDITA DELL'ESERCIZIO	192.689	505.088	-312.399
TOTALE ATTIVITÀ	6.314.247	7.046.684	-732.438

	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
ATTIVO	EURO	EURO	EURO
fondo attività futura	978.749	199.210	779.539
fondo sussidi assistenziali	-	477.229	-477.229
fondo personale CRAEM	264.729	618.392	-353.663
fondo contributo onoranze	30.767	33.075	2.692
fondo Vacanze Famiglia	-	121.809	-121.809
fondo di dotazione	45.273	250.361	-205.088
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.400.813	1.339.123	61.690
impianti specifici/generici	523.711	515.772	7.939
costruzioni leggere	56.047	50.701	5.345
mobili e arredi	334.662	330.302	4.360
attrezzatura varia e minuta	61.952	68.745	-6.793
macchine elettroniche-tv	112.277	116.160	-3.883
casermaggio	124.884	119.804	5.080
attrezzature per cucina	111.675	108.880	2.796
impianti generici	57.866	54.089	3.777
software	176.385	172.268	4.117
automezzi	32.582	32.582	-
oneri pluriennali	-	24.433	-24.433
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	289.170	483.857	-194.687
fatture e note da ricevere	114.820	31.229	83.594
FDO SVAL.CREDITI	58	58	-
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	-	-	-
F.DO IMPOSTE TASSE	6.440	12.240	-5.800
F.DO T.F.R.	459.791	490.396	-30.605
ALTRI DEBITI			
debiti /so Celaem	48.000	60.000	-12.000
debiti v/so att.istituz	934.592	737.639	196.953
debiti sussidi assist.	-	277.423	-277.423
erario conto IRPEF	14.069	15.923	-1.855
debito INPS	22.100	20.843	1.256
debiti diversi	8.197	206.399	-198.202
RISCONTI PASSIVI			
RATEI PASSIVI	1.755	1.790	-35
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	6.314.247	7.046.684	-732.438

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

ATTIVO	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	-
impianti specifici	2.951	10.003	-7.052
attrezzatura varia e minuta	11.410	21.543	-10.133
mobili e arredi	8.694	14.549	-5.855
casermaggio	24.667	24.667	-
macchine elettroniche-tv	25.889	26.773	-885
software	106.334	106.334	-
Titoli (quota CELAEM)	25	25	-
CASSA ISTITUZIONALE	16.945	8.689	8.256
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Istituz.	252.975	205.258	47.716
BPS fdo famiglia	30.756	119.409	-88.653
CREDITI VERSO SOCI	90.090	92.478	-388
crediti AEM tratt.soci dicem.	33.800	29.381	4.420
ALTRI CREDITI			
crediti diversi/note cr.	4.897	5.035	-138
crediti sussidi/ comm.le	394.592	743.460	191.132
crediti verso erario	-	-	-
RISCONTI ATTIVI	4.033	9.738	-5.705
RATEI ATTIVI	278.943	375.220	-96.277
CAUZIONI	1.010	1.010	-
TOTALE ATTIVITÀ	2.256.088	2.219.650	36.438

	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	978.749	199.210	779.539
fondo contribuito AEM	264.729	618.392	-353.663
fondo contribuito onoranze	35.767	33.075	2.692
fondo vacanze Famiglia	-	121.809	-121.809
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	287.602	274.820	12.782
impianti specifici	2.951	10.003	-7.052
attrezzatura varia e minuta	11.410	21.543	-10.133
mobili e arredi	8.577	14.175	-5.598
casermaggio	24.667	24.667	-
macchine elettroniche-tv	24.647	26.186	-1.538
software	104.492	101.585	2.907
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	58.286	194.334	-136.048
fatture e note da ricevere varie	35.255	12.407	22.848
F.DO T.F.R.	305.858	278.715	27.143
F.DO imposte e tasse	6.440	12.237	-5.797
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	11.060	11.982	-921
soci creditori/ rimborsi scol.sport	-	-	-
debiti enti previdenziali	17.804	15.047	2.758
debiti diversi	7.446	194.628	-187.183
RISCONTI PASSIVI	1.755	1.790	-35
RATEI PASSIVI	68.591	53.046	15.545
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	2.256.088	2.219.650	36.438

BILANCIO SUSSIDI SANITARI

ATTIVITÀ	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
CASSA	-	-	-
BANCHE:			
BPS MI	-	16.405	-16.405
CRED.V/ SOCI PER I.S.	-	-	-
CREDITI ATTIVITÀ COMM.LE	-	277.423	-277.423
CREDITI ATTIVITÀ IST.	-	192.465	-192.465
TOTALE ATTIVITÀ	-	486.294	-486.294
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	-	814	-814
lenti occhiali	-	6.243	-6.243
montature occhiali	-	2.082	-2.082
spese dentistiche	-	20.812	-20.812
terapie non in degenza	-	3.157	-3.157
presidi ortopedici	-	210	-210
viaggi e varie	-	-	-
INSIEME SALUTE	-	-	-
SPESE BANCARIE	-	900	-900
RITENUTE ALLA FONTE	-	-	-
SPESE GESTIONALI	-	-	-
spese postali/bolli	-	-	-
compensi profess.	-	-	-
oneri vari	-	-	-
TOTALI	-	34.218	-34.218

	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
PASSIVITÀ	EURO	EURO	EURO
f.do al 31/12	-	511.447	-511.447
eccedenza f.do*	-	-34.218	34.218
FORNITORI DIVERSI	-	-	-
FATT.DA RICEVERE	-	-	-
RATEI PASSIVI	-	-	-
DEBITI ATTIVITÀ ISTIT.	-	9.064	-9.064
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	-	-	-
TOTALE PASSIVITA'	-	486.294	-486.294
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
contributo 2020	-	-	-
contributo 2019	-	-	-
interessi attivi	-	-	-
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			
Insieme Salute quota dipendente	-	-	-
check-up quota dipendente	-	-	-
proventi diversi	-	-	-
abbuoni	-	-	-
eccedenza f.do*	-	34.218	-34.218
TOTALI	-	34.218	- 34.218

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITÀ	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.804.716	1.804.716	-
impianti specifici	572.489	565.474	7.015
impianti generici	87.692	87.692	-
costruzioni leggere	67.143	67.143	-
mobili-arredi	377.787	372.839	4.948
attrezzatura varia min	52.832	52.832	-
macchine elettroniche	97.166	97.256	-89
casermaggio	102.450	102.152	299
attrezzature x cucina	124.747	112.312	12.435
automezzi	32.582	32.582	-
software	79.263	76.299	2.964
oneri pluriennali	-	24.433	-24.433
PARTECIPAZIONI consorzio alta valtellina	207	207	-
RIMANENZE FINALI MERCI	49.247	49.697	-451
CASSA	21.465	9.830	11.635
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	177.822	15.024	162.797
CREDITI VERSO SOCI	57.302	26.488	30.814
clienti diversi	69.350	127.077	-57.727
fatt.da emettere	35.530	7.913	27.617
n.c.da ricevere	1.970	-	1.970
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	6.437	4.988	1.449
erario c.to iva	40.365	195.009	-154.644
crediti d'imposta/ liquid.tfr	3.561	157	3.405
RISCONTI/RATEI ATTIVI	944	1.132	187
CAUZIONI	2.400	2.400	-
PERDITA ESERCIZIO	192.689	505.088	-312.399
TOTALE ATTIVITÀ	4.058.159	4.340.741	-282.582

	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
PASSIVITÀ	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	45.273	250.361	-205.088
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.113.211	1.064.303	48.908
impianti specifici	520.760	505.768	14.991
impianti generici	577.866	54.089	3.777
costruzioni leggere	56.047	50.701	5.345
mobili e arredi	326.086	316.128	9.958
attrezzatura varia minuta	50.542	47.202	3.340
macchine elettroniche	87.629	89.974	-2.345
casermaggio	100.217	95.137	5.080
attrezzatura cucina	111.675	108.880	2.796
automezzi	32.582	32.582	-
software	71.893	70.684	-
oneri pluriennali	-	24.433	-24.433
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	58	58	-
F.DO IMPOSTE TASSE	-	3	-3
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	230.884	289.523	-58.639
fatture da ric.e n.c.da emet.	79.567	18.822	60.745
F.DO TFR	153.933	211.681	-57.748
DEBITI V.SO CELAEM	48.000	60.000	-12.000
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	4.295	5.797	-1.502
irpef da versare	3.008	3.942	-933
debiti diversi	751	11.771	-11.019
debito sussidi assist.	-	277.423	-277.423
debito v/so att. Istituz.	934.592	728.575	208.018
RISCONTI PASSIVI	-	-	-
RATEI PASSIVI	29.287	22.905	6.383
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	4.058.159	4.340.741	-282.582

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
ACQUISTI			
rinfreschi	919	2.163	-1.244
mat.per premiazioni	1.702	1.709	-7
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	3.040	4.427	-1.387
compensi professionali	10.376	10.042	334
manutenzioni	3.745	4.150	-404
trasporti viaggi	8	54	-46
assicurazioni conto soci	252.214	274.788	-22.574
attività didattica	23.424	66.763	-43.339
gruppi di acquisto	83.976	66.292	17.684
servizi vari	106.038	57.389	48.650
abbonam.MOBILITÀ	62.732	104.573	-41.842
buoni di acquisto	9.256	6.850	2.406
affiliazioni	1.455	3.187	-1.731
affitto campi per gare	1.867	1.898	-31
feste CRAEM	20.611	28.734	-8.124
Insieme salute	2.377	2.959	-581
vacanze adolescenti/colonie	-	200	-200
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	41.886	59.385	-17.499
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	256	786	-530
marche da bollo/varie	40	34	6
imposte e tasse/irap	12.453	12.084	369
oneri finanziari	2.927	2.289	637
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/ giornalino	7.597	6.664	933
postali e telefoniche	4.594	1.693	2.901
spese di rappresentanza	10.002	7.371	2.630
spese sopralluoghi	2.420	1.008	1.412
spese incontri /vari	236	8.159	-7.923
materiale ufficio e cancelleria	817	3.315	-2.498
oblazioni	1.800	8.100	-6.300
leasing e noleggio	165	1.225	-1.060
altri costi	2.089	776	1.313
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti, abbuoni arrot.passivi	19	12	7
MULTE/SANZIONI			
AMMORTAMENTI	16.264	27.540	-11.276
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	17.102	4.120	12.982
TOTALE PERDITE E SPESE	704.406	780.738	-76.332

	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	71.556	63.391	8.165
spettacoli-visite guidate	13.997	54.714	-40.717
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	-	1.060	-1.060
attività didattica-corsi sportivi	4.763	4.717	46
assicurazioni	252.214	274.788	-22.574
buoni acquisto	9.256	6.850	2.406
Insieme Salute	2.377	2.959	-581
servizi vari	106.038	57.389	48.650
abbonam.MOBILITÀ	56.854	93.713	-36.859
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	23.760	20.539	3.221
rimborso spese d'incasso	40	34	6
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti, abbuoni arrot.attivi	186	131	55
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	1.642	308	1.334
rimborso assicurazioni/varie	20.937	-	20.937
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ	140.786	200.146	59.360
TOTALE PROFITTI E PERDITE	704.406	780.738	-76.332

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PERDITE E SPESE	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina	49.697	53.874	-4.177
ACQUISTI MERCI			
per spaccio	207.048	238.263	-31.215
materiale consumo	7.566	2.976	4.590
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	98.528	43.069	55.459
compensi appalt.soggiorni	507.057	618.491	-111.434
spese pulizia	12.228	10.010	2.218
manutenzione ord.e canoni	95.617	92.765	2.852
assicurazioni	8.572	8.895	-323
consulenze professionali	31.701	19.526	12.175
altre prestazioni	2.773	-	2.773
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI	31.231	30.572	659
RITENUTE ALLA FONTE	-	-	-
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	7.416	4.678	2.739
interessi passivi	4	-	4
oneri finanziari vari	-	4.037	-4.037
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	163.329	179.336	-16.007
spese materiale pubblicitario	1.885	4.141	-2.256
postali e telefoniche	18.202	17.980	222
materiale uff.e cancelleria	1.601	3.445	-1.844
costi vari	1.579	569	1.010
noleggio	16.400	15.203	1.197
gestione automezzi	2.038	4.173	-2.135
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
arrotondamenti passivi	24	44	-20
AMMORTAMENTI	99.211	111.708	-12.947
COSTI VARI DA RIADDEBITARE	23.040	30.240	-7.200
COSTI GESTIONE COLONIE	158.045	810	157.235
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	33.361	-	33.361
MULTE/SANZIONI	16.682	-	16.682
ONERI STRAORDINARI	-	-	-
perdite su crediti	13.001	-	13.001
TOTALE PERDITE E SPESE	1.607.834	1.494.804	113.030

	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
SPACCIO Grosio	227.537	277.029	-49.492
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	100.157	102.108	-1.951
Bellaria	217.756	-	217.756
Bormio	364.256	313.980	50.276
Marina di Grosseto	30.325	27.774	2.552
altri campeggi	-	29.654	-29.654
ALTRI PROVENTI			
Contributo personale	100.000	100.000	-
ricavi tennis	45.718	24.749	20.969
Proventi vari	60.396	13.913	46.483
rimborsi vari	77.486	50.707	26.779
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo A2A	141.629	-	141.629
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	602	18	584
RIMANENZE FINALI			
spaccio Grosio e tkt vari	49.247	49.697	-451
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
arrotondamenti attivi	36	87	-51
perdita esercizio	192.689	505.088	-312.399
TOTALE A PAREGGIO	1.607.834	1.494.804	113.030

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AL 31.12.2021

Fondi diversi	01/01/2021	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/21
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ATTIVITÀ FUTURA	199.210	920.325	140.786	978.749
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	477.229	-	477.229	-
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	618.392	555.000	908.663	264.729
F.DO ONORANZE	33.075	2.692	-	35.767
F.DO VACANZE FAMIGLIA	121.809	3.000	124.809	-
TOTALE FONDI ATTIVITA' ISTITUZIONALE	1.449.715	1.481.017	1.651.487	1.279.245

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AL 31.12.2021

Fondi diversi	01/01/2021	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/21
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO DI DOTAZIONE	- 254.727	300.000	192.689	-147.416
TOTALE FONDI ATTIVITA' COMMERCIALE	- 254.727	300.000	192.689	-147.416
	1.194.988	1.781.017	1.844.176	1.131.829

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	16.264	fabbricati	-
Patrimonio netto:		impianti specifici	-7.052
F.do attività futura	306.759	attrezzatura varia e minuta	-10.133
		mobili e arredi	-5.855
		casermaggio	-
		macchine elettroniche -tv	-885
		automezzi	-
		software	-
		utilizzo fondi	24.896
Totale fonti (1)	323.023	Totale impieghi (2)	971

EURO

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= 322.052

determinato da:

A) Attività a breve

casse e banche	-32.682
crediti v.so soci	4.032
crediti diversi	190.994
ratei/risconti attivi	-101.982
Totale attività a breve	60.363

B) Passività a breve:

debiti istituzionali	-113.199
debiti diversi	-164.000
ratei/risconti passivi	15.510
Totale passività a breve	-261.689

EURO

Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)= 322.052

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:

ammortamenti	16.264
crediti v.so soci	-4.032
crediti diversi	-190.994
ratei/risconti attivi	101.982
debiti istituzionali	-113.199
debiti diversi	-164.000
ratei/risconti passivi	15.510
f.attività futura	306.759
f.do sussidi/ assistenziali	-
Totale fonti (1)	31.711

2.Aumenti attività immobilizzate:

fabbricati	-
impianti specifici	-7.052
attrezzatura varia e minuta	-10.133
mobili e arredi	-5.855
casermaggio	-
macchine elettroniche -tv	-885
automezzi	-
software	-
utilizzo fondi	24.896
Totale impieghi (2)	971

EURO

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= -32.682

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	333.357
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	300.675
Incremento /decrementodisponibilità	-32.682

RENDICONTO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI		IMPIEGHI	
	EURO		EURO
1.Fonti generate dalla gestione reddituale		2.Aumenti di attività immobilizzate	
utile (perdita) comm.le	-192.689	fabbricato	-
ammortamenti	99.211	impianti generici	-
patrimonializzazione	300.000	impianti specifici	7.015
		costruz.leggere	-
		mobili arredi	4.948
		attrezzatura varia minuta	-
		macchine elettrone.	-89
		casermaggio	299
		attrezz.cucina	12.435
		automezzi	-
		software	2.964
		oneri pluriennali	-24.433
		utilizzo fondi	30.583
		TITOLI/PARTECIPAZ.	-
Totale fonti (1)	206.522	Totale impieghi (2)	33.721
Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)=		EURO	
determinato da:		172.801	
A) Attività a breve			
casse e banche	174.432		
crediti v.so soci	30.814		
clienti esterni	-28.140		
crediti diversi	-149.790		
magazzino	-451		
risconti/ratei attivi	-187		
Totale attività a breve	26.679		
B) Passività a breve:			
debiti commerciali	2.106		
debiti diversi	-154.611		
risconti/ratei passivi	6.383		
Totale passività a breve	-146.122		
Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)=		EURO	
		172.801	

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

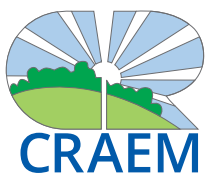
1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:		2.Aumenti attività immobilizzate:	
	EURO		EURO
utile/perdita comm.le/p-n.	107.311	fabbricato	-
ammortamenti	99.211	impianti specifici	7.015
crediti v.so soci	-30.814	impianti generici	-
ratei/risconti attivi	187	costruz.leggere	-
crediti diversi	149.790	mobili arredi	4.948
debiti commerciali	2.106	attrezzatura varia minuta	-
debiti diversi	-154.611	macchine elettrone.	-89
risconti passivi	6.383	casermaggio	299
clienti esterni	28.140	attrezz.cucina	12.435
magazzino	451	automezzi	-
		software	2.964
		oneri pluriennali	-24.433
		utilizzo fondo	30.583
		TITOLI/PARTECIPAZ.	-
Totale fonti (1)	208.153	Totale impieghi (2)	33.721
Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)=		EURO	
		174.432	
Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	24.854		
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	199.287		
Incremento/decremento disponibilità	174.432		

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

	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO
DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2020	INCREM.	DECREM.	31.12.2021	F.DO 31.12.2020	% AMM.TO	AMM.TO 2021	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2021
terreno Diano M.	22.660,06			22.660,06	-		-		-
fabbricato DIANO	692.413,30			692.413,30	552.807,17	3%	16.218,69		569.025,86
fabbricato BELLARIA	1.089.642,80			1.089.642,80	511.495,73		32.689,28		544.185,01
IMPIANTI GENERICI						8%			
Diano Marina	59.160,60			59.160,60	42.348,59		1.939,46		44.288,05
Bellaria	20.146,10			20.146,10	10.089,77		1.402,72		11.492,49
Fusino	1.075,72			1.075,72	537,35		86,06		623,41
Bormio	7.310,00			7.310,00	1.112,80		349,20		1.462,00
IMPIANTI SPECIFICI						12%			
Diano Marina	176.198,29			176.198,29	171.002,10		2.567,27		173.569,37
Bellaria	224.428,83	6.185,00		230.613,83	200.391,90		4.630,68		205.022,58
Bormio	71.751,98			71.751,98	68.085,71		1.026,61		69.112,32
Marina di Grosseto	5.638,49			5.638,49	5.351,87		91,08		5.442,95
Fusino	3.850,70			3.850,70	3.850,70				3.850,70
Grosio	6.689,50			6.689,50	5.848,50		174,00		6.022,50
Tennis	76.566,66	830,00		77.396,66	51.174,44		6.459,78		57.634,22
Bar Signora	350,00			350,00	63,00		42,00		105,00
COSTRUZ. LEGGERE						10%			
Marina di Grosseto	54.829,00			54.829,00	38.848,50		4.844,65		43.693,15
Bellaria	3.102,30			3.102,30	2.920,74		40,12		2.960,86
Fusino	9.212,00			9.212,00	8.932,00		460,60		9.392,60
MOBILI E ARREDAMENTO						10%			
Diano Marina	153.666,19	457,94		154.124,13	142.891,67		2.291,24		145.182,91
Bellaria	147.032,93	3.340,00		150.372,93	113.186,10		5.383,27		118.569,37
Bormio	39.018,21	1.150,00		40.168,21	28.913,29		1.802,93		30.716,22
Marina di Grosseto	23.029,75			23.029,75	21.102,43		422,87		21.525,30
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.782,76		57,60		3.840,36
Fusino	6.309,20			6.309,20	6.251,63				6.251,63
ATTREZ.VARIA E MIN.						25%			
Diano Marina	5.397,35			5.397,35	4.703,49		281,08		4.984,57
Bellaria	27.786,83			27.786,83	25.922,85		1.476,81		27.399,66
Bormio	11.055,10			11.055,10	8.356,95		1.282,02		9.638,97
Marina di Grosseto	7.658,36			7.658,36	7.658,37		78,67		7.737,04
Spaccio Grosio	197,36			197,36	98,93		36,97		135,90
Tennis	737,15			737,15	461,22		184,29		645,51
MACCHINE ELETTRONICHE						20%			
sede Valtellina	18.338,09			18.338,09	17.276,68		1.061,10		18.337,78
Sede Mi	17.320,48			17.418,66	16.571,57		202,22		16.773,79
Diano Marina	19.379,43			19.379,43	19.218,97		103,80		19.322,77
Bormio	18.154,71	5.122,95		23.277,66	16.865,93		972,32	6.150,00	11.688,25
Bellaria	17.086,03	638,73		11.574,76	15.708,94		693,54		16.402,48
Fusino	1.243,86			1.243,86	1.243,86				1.243,86
Tennis	3.390,00			3.390,00	2.617,00		528,00		3.145,00
Spaccio Grosio	2.343,00	201,00		2.544,00	471,05		244,35		715,40
CASERMAGGIO						40%			
Diano Marina	13.605,51	298,70		13.904,21	10.686,20		2.005,95		12.692,15
Bellaria	23.264,00			23.234,00	23.003,48		130,26		23.133,74
Bormio	49.677,74			49.677,74	45.842,85		2.943,77		48.786,62
Fusino	10.785,73			10.785,73	10.785,73				10.785,73
Marina di Grosseto	4.818,79			4.818,79	4.818,79				4.818,79
ATTREZ.PER CUCINA						25%			
Diano Marina	26.140,91			26.410,91	25.637,13		455,06		26.092,19
Bellaria	34.256,93	594,88		35.121,81	33.860,88		389,16		34.250,04
Bormio	35.744,68	11.839,71		47.584,39	33.751,97		1.951,38		35.703,35
Fusino	8.917,51			8.917,51	8.917,51				8.917,51
Marina di Grosseto	6.712,33			6.712,33	6.712,33				6.712,33
AUTOMEZZI									
Ford cmax	21.850,98			21.850,98	21.850,99				21.850,99
Ford Transit	10.731,39			10.731,39	10.731,39				10.731,39
ONERI PLURIENNALI									
oneri pluriennali	24.432,70		24.432,70		24.432,70			24.432,70	
SOFTWARE						33%			
software sede	48.649,94	2.963,52		51.613,46	43.034,01		1.209,85		44.243,86
Spacci Valtellina	27.649,51			27.649,51	27.649,51				27.649,51
Totale generale	3.395.731,77	33.720,61	30.582,70	3.398.869,68	2.459.880,03		99.210,71	30.582,70	2.528.508,04
Immoblizzati netti	870.361,64								

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

DESCRIZIONE CESPITI	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO
	31.12.2020	INCREM.	DECREM.	31.12.2021	F.DO 31.12.2020	% AMM.TO	AMM.TO 2021	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2021
IMMOBILI									
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	274.819,66	3%	12.782,31		287.601,97
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	9.498,39				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	15.959,65				15.959,65
calcio Valtel.	1.488,62			1.488,62	1.488,62				1.488,62
tennis	724,68			724,68	724,18				724,18
ciclorunning	6.494,50			6.494,50	6.494,50		902,00		6.494,50
MOBILI E ARREDAM.						12%			
sede	7.310,12			7.310,12	6.294,46		257,07		7.192,39
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 ELETTRO-TV						20%			
sede	1.392,20	970,96		2.363,16	1.032,51		241,36		1.273,87
bar Caracciolo	1.855,65		1.855,65	-	1.855,65			1.855,65	-
bar Signora	1.244,35			1.244,35	1.244,35				1.244,35
fotovideo Milano	11.538,68			11.538,68	11.538,68				11.538,68
fotovideo Valtellina	3.998,89			3.998,89	3.998,89				3.998,89
tennis	5.350,57			5.350,57	5.350,57				5.350,57
sezione ballo	1.392,93			1.392,93	1.164,91		75,98		1.240,89
SOFTWARE									
SOFTWARE MILANO	106.333,65			106.333,65	101.584,65	33%	2.907,01		104.491,66
TOTALE GENERALE	629.947,32	970,96	24.895,52	606.022,76	472.978,04		16.263,73	24.895,52	464.346,25
Immobilitati netti	141.676,51								



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



GRAFICA E STAMPA ROTALIT - WWW.ROTALIT.IT