



# 2020

**BILANCIO CONSUNTIVO**



# INDICE

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

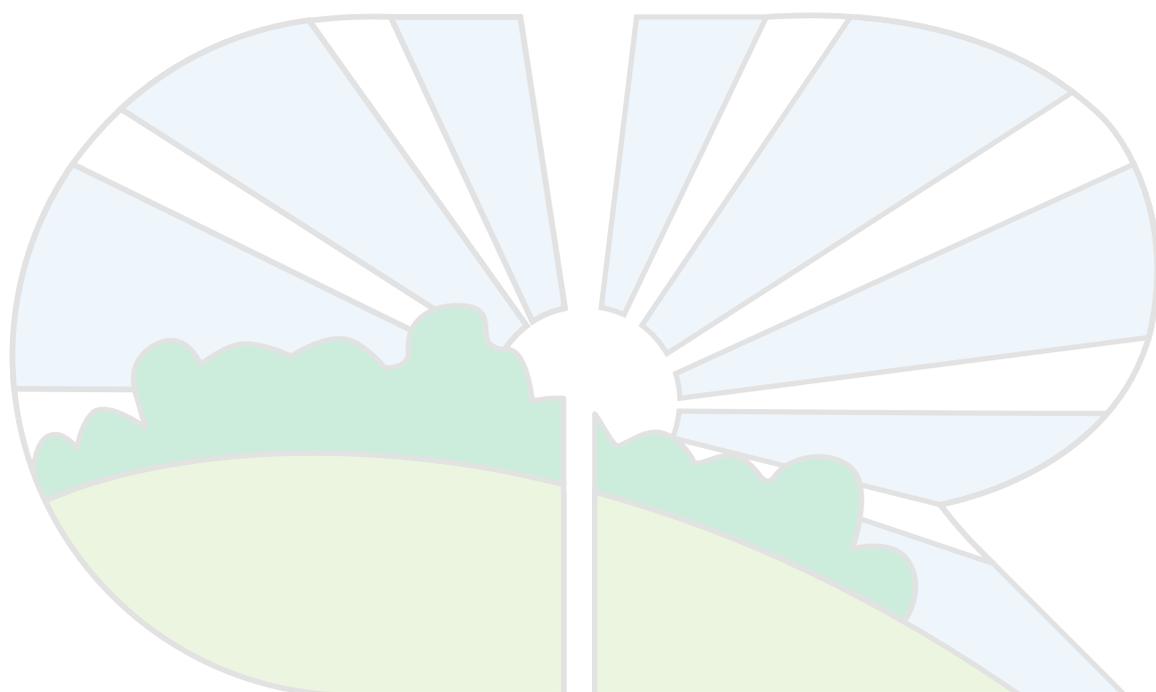
# ORGANI SOCIALI

## 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 trincea di pratiche relative all'anno 2019 e presentate entro il 30/4/2020. Il risultato dell'esercizio 2020 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

<b>Immobilizzazioni tecniche:</b> € 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
<b>Immobilizzazioni finanziarie:</b> € 25 (€25)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale della Cooperativa CELAEM acquisite nel 2015.
<b>Cassa-Banche:</b> € 349.762 (€ 990.536)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa € 8.689,36 -Crediti in c/c verso banche € 341.072,66
<b>Crediti verso soci:</b> € 121.858 (€329.215)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 121.859,32 con un decremento di € 207.356,47
<b>Altri crediti:</b> € 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
<b>Crediti attività comm.le</b> € 277.423 (€277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio
<b>Risconti attivi</b> € 9.738 (€ 16.950)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
<b>Ratei attivi:</b> € 375.220 (€265.915)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
<b>Cauzioni:</b> € 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

<b>Acquisti:</b> €. 3.872 (€. 6.067)	Si rileva un decremento di €. 2.195,50 rispetto all'esercizio precedente.
<b>Forniture e prestazioni:</b> €.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
<b>Erogazione sussidi</b> €. 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.
<b>Ritenute alla fonte sussidi</b> €.0 (€.0)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
<b>Oneri tributari indiretti:</b> €. 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.
<b>Oneri finanziari:</b> €. 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.
<b>Spese gestionali sussidi</b> €. 0 (€. 14.570)	Il conto evidenzia le spese relative alla gestione delle pratiche di rimborso dei sussidi assistenziali.
<b>Oneri diversi di gestione:</b> €. 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
<b>Rettifiche oneri di esercizio.</b> €. 12 (€.2)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a €.10 rispetto all'esercizio precedente.
<b>Ammortamenti:</b> €.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.
<b>Altri costi:</b> €. 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

<b>Rimanenze iniziali:</b> €. 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 .
<b>Acquisti di merci:</b> €. 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.
<b>Forniture e prestazioni di terzi:</b> €.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
<b>Oneri tributari diretti/indiretti:</b> €. 30.572 (€.32.157)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2020 compresa la quota IMU a Diano M..
<b>Ritenute alla fonte</b> €. 0 (€. 0)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari
<b>Oneri finanziari:</b> €. 8.715 (€. 14.244)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
<b>Oneri diversi di gestione:</b> €. 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
<b>Rettifica Proventi</b> €. 44 (€. 6)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio
<b>Acc. to fondo svalut.crediti</b> €. 0 (€ 0)	Non è stata prevista alcuna quota di accantonamento per l'esercizio 2020
<b>Ammortamenti:</b> €. 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.
<b>Costi vari da rifatturare</b> €. 30.240 (€ 134.102)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
<b>Costi per gestione colonie:</b> €. 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
<b>Oneri straordinari:</b> €. 0 (€. 5.631)	L'importo a bilancio si riferisce oneri indeducibili e perdite su crediti e multe.
<b>Utile d'esercizio:</b> €.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
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>		<b>1.375.773</b>		<b>1.813.901</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
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
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b>1.375.773</b>		<b>1.813.901</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	775.294		1.509.503	
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	0		182.249	
PROVENTI DIVERSI	164.620		247.358	
		<b>939.914</b>		<b>1.939.110</b>
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	
		<b>1.436.392</b>		<b>2.141.352</b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>		<b>-496.478</b>		<b>-202.242</b>
ONERI FINANZIARI	-8.715		-14.244	
PROVENTI FINANZIARI	0		0	
		<b>-8.715</b>		<b>-14.244</b>
ONERI STRAORDINARI	0		-5.631	
PROVENTI STRAORDINARI	105		4.677	
		<b>105</b>		<b>-954</b>
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		<b>-505.088</b>		<b>-217.439</b>
IMPOSTE SUL REDDITO				
<b>UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>		<b>-505.088</b>		<b>-217.439</b>

# 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
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>		<b>2.433.111</b>		<b>3.488.506</b>

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
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>		<b>2.433.111</b>		<b>3.488.506</b>

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	
		<b>580.153</b>		<b>2.733.947</b>
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	
		<b>774.317</b>		<b>2.988.385</b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>		<b>-194.164</b>		<b>-254.438</b>
ONERI FINANZIARI	-2.289		-5.555	
PROVENTI FINANZIARI	0		0	
		<b>-2.289</b>		<b>-5.555</b>
ONERI STRAORDINARI	-4.131		-1.861	
PROVENTI STRAORDINARI	439		723	
		<b>-3.692</b>		<b>-1.138</b>
<b>CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'</b>		<b>-200.146</b>		<b>-261.132</b>

## 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
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>7.046.684</b>	<b>8.057.679</b>	<b>-1.010.994</b>

<b>PASSIVITA'</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
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
<b>FONDI AMMORTAMENTO</b>			
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
<b>DEBITI V/SO BANCHE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>			
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
<b>ALTRI DEBITI</b>			<b>0</b>
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
<b>RISCONTI PASSIVI</b>	<b>1.790</b>	<b>49.304</b>	<b>-47.514</b>
<b>RATEI PASSIVI</b>	<b>75.951</b>	<b>181.460</b>	<b>-105.509</b>
<b>UTILE ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO</b>	<b>7.046.684</b>	<b>8.057.679</b>	<b>-1.010.994</b>

## STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
ATTIVITA'	EURO	EURO	EURO
<b>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</b>			
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
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>2.219.650</b>	<b>2.671.704</b>	<b>-452.054</b>

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>PASSIVITA'</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
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
<b>FONDI AMMORTAMENTO</b>			
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
<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>			
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
<b>ALTRI DEBITI</b>			
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
<b>RISCONTI PASSIVI</b>	<b>1.790</b>	<b>28.092</b>	<b>-26.302</b>
<b>RATEI PASSIVI</b>	<b>53.046</b>	<b>160.456</b>	<b>-107.410</b>
<b>TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO</b>	<b>2.219.650</b>	<b>2.671.704</b>	<b>-452.054</b>

## 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
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>486.294</b>	<b>1.006.462</b>	<b>-520.169</b>
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
<b>TOTALI</b>	<b>34.218</b>	<b>1.589.886</b>	<b>-1.555.669</b>

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>PASSIVITA'</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
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
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>486.294</b>	<b>1.006.462</b>	<b>-520.169</b>
<b>PROFITTI E PROVENTI</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
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
<b>eccedenza f.do*</b>	<b>34.218</b>	<b>-39.050</b>	<b>73.268</b>
<b>TOTALI</b>	<b>34.218</b>	<b>-1.121.354</b>	<b>1.155.571</b>

## 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
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>4.340.741</b>	<b>4.379.512</b>	<b>-38.772</b>

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>PASSIVITA'</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
f.do dotazione	250.361	167.800	82.561
<b>FONDI AMMORTAMENTO</b>			
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
<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>			
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
<b>DEBITI V.SO BANCHE</b>			
DEBITI V.SO CELAEM	60.000	72.000	-12.000
<b>ALTRI DEBITI</b>			
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
<b>RISCONTI PASSIVI</b>		21.212	-21.212
<b>RATEI PASSIVI</b>	22.905	18.695	4.210
<b>UTILE ESERCIZIO</b>			
<b>TOTALE PASSIVITA'E P.NETTO</b>	<b>4.340.741</b>	<b>4.379.512</b>	<b>-38.772</b>

## 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
<b>TOTALE PERDITE E SPESE</b>	<b>780.738</b>	<b>1.366.865</b>	<b>-586.127</b>

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>PROFITTI E PROVENTI</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
<b>RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO</b>			
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
<b>PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI</b>			
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
<b>PROVENTI DIVERSI</b>			
iscrizioni CRAEM	20.539	32.665	-12.126
rimborso spese d'incasso	34	88	-54
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>			
interessi attivi			
<b>RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO</b>			
sconti ,abbuoni arrot.attivi	131	30	100
<b>PROVENTI STRAORDINARI</b>			
sopravv.attive	308	692	-384
rimborso assicurazioni/varie			0
<b>CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'</b>	<b>200.146</b>	<b>261.132</b>	<b>-60.986</b>
<b>TOTALE PROFITTI E PERDITE</b>	<b>780.738</b>	<b>1.366.865</b>	<b>-586.127</b>

## CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

	31.12.2020	31.12.2019	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina +tkt	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
<b>TOTALE PERDITE E SPESE</b>	<b>1.494.804</b>	<b>2.215.101</b>	<b>-720.296</b>

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>PROFITTI E PROVENTI</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>	<b>EURO</b>
SPACCIO Grosio	277.029	212.011	65.018
<b>CORRISPETTIVI SOGGIORNI</b>			
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
<b>ALTRI PROVENTI</b>			
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
<b>PROVENTI GESTIONE COLONIE</b>			
Contributo A2A	0	182.249	-182.249
<b>PROVENTI STRAORDINARI</b>			
sopravvenienze attive	18	4.657	-4.638
plusvalenza cespiti		0	0
<b>RIMANENZE FINALI</b>			
spaccio Grosio e tkt vari	49.697	53.874	-4.177
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>			
Interessi attivi c/c			
<b>RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO</b>			
arrotondamenti attivi	87	20	67
perdita esercizio	505.088	217.439	287.649
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>1.494.804</b>	<b>2.215.101</b>	<b>-720.296</b>

# 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
<b>TOTALE FONDI ATTIVITA' ISTITUZIONALE</b>	<b>1.593.362</b>	<b>994.378</b>	<b>1.138.025</b>	<b>1.449.715</b>

## 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
<b>TOTALE FONDI ATTIVITA' COMMERCIALE</b>	<b>167.800</b>	<b>0</b>	<b>505.088</b>	<b>-337.288</b>
	<b>1.761.162</b>	<b>994.378</b>	<b>1.643.113</b>	<b>1.112.427</b>

## RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI	EURO	IMPIEGHI	EURO
<b>1.Fonti generate dalla gestione reddituale</b>		<b>2.Aumenti di attività immobilizzate</b>	
ammortamenti	27.540	fabbricati	0
<b>Patrimonio netto:</b>		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

<b>Totale fonti (1)</b>	<b>-116.108</b>	<b>Totale impieghi (2)</b>	<b>0</b>
-------------------------	-----------------	----------------------------	----------

**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
<b>Totale attività a breve</b>	<b>-966.868</b>

B) Passività a breve:

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

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

## RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA'

1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:		2.Aumenti attività immobilizzate:	
ammortamenti	27.540	fabbricati	0
crediti v.so soci	209.751	impianti specifici	0
crediti diversi	218.436	attrezzatura varia e minuta	0
ratei/risconti attvi	-102.093	mobili e arredi	0
debiti istituzionali	-124.994	casermaggio	0
debiti diversi	-592.055	macchine elettroniche -tv	-5.354
ratei/risconti passivi	-133.711	automezzi	0
f.attività futura	-109.430	software	0
f.do sussidi/ assistenziali	-34.219	utilizzo fondi	5.354

<b>Totale fonti (1)</b>	<b>-640.774</b>	<b>Totale impieghi (2)</b>	<b>0</b>
-------------------------	-----------------	----------------------------	----------

**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	<b>-640.774</b>

## RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI	EURO	IMPIEGHI	EURO
<b>1.Fonti generate dalla gestione reddituale</b>		<b>2.Aumenti di attività immobilizzate</b>	
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
<b>Totale fonti (1)</b>	<b>-93.380</b>	<b>Totale impieghi (2)</b>	<b>8.471</b>

**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
<b>Totale attività a breve</b>	<b>-334.891</b>

B) Passività a breve:

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

**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
<b>IMPIANTI GENERICI</b>									
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
<b>IMPIANTI SPECIFICI</b>									
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
<b>COSTRUZ. LEGGERE</b>									
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
<b>MOBILI E ARREDAMENTO</b>									
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
<b>ATTREZ.VARIA E MIN.</b>									
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
<b>MACCHINE ELETTRONICHE</b>									
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
<b>CASERMAGGIO</b>									
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
<b>ATTREZ.PER CUCINA</b>									
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
<b>AUTOMEZZI</b>									
Ford cmax	21.851			21.851	21.851				21.851
Ford Transit	10.731			10.731	8.049		2.683		10.731
<b>ONERI PLURIENNALI</b>									
oneri pluriennali	24.433			24.433	24.424		9		24.433
<b>SOFTWARE</b>									
software sede	48.296	354		48.650	39.078		3.956		43.034
Spacci Valtellina	27.650			27.650	27.650				27.650
<b>Totale generale</b>	<b>3.387.261</b>	<b>8.471</b>	<b>0</b>	<b>3.395.732</b>	<b>2.348.172</b>		<b>111.078</b>	<b>0</b>	<b>2.459.250</b>

# 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
<b>IMMOBILI</b>									
BELLARIA	426.077			426.077	262.037	0	12.782		274.820
<b>IMPIANTI SPECIFICI</b>									
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
<b>ATTREZ.VARIA E MIN.</b>									
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
<b>CASERMAGGIO</b>									
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
<b>MOBILI E ARREDAM.</b>									
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
<b>MACCHINE ELETTR-TV</b>									
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
<b>SOFTWARE</b>									
<b>SOFTWARE MILANO</b>	106.334			106.334	87.407	0	14.178		101.585
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>635.302</b>	<b>0</b>	<b>5.354</b>	<b>629.947</b>	<b>450.793</b>		<b>27.540</b>	<b>5.354</b>	<b>472.978</b>
<b>immobilizzi netti</b>	<b>156.969</b>								



CRAEM - Circolo Ricreativo AEM | [info@craem.it](mailto:info@craem.it) | [www.craem.it](http://www.craem.it)