



2017

BILANCIO CONSUNTIVO



INDICE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO	pag.3
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag.5
PRINCIPI CONTABILI	pag.8
NOTE INTEGRATIVE	pag.10
BILANCIO CONSUNTIVO 2017	pag. 19
PROSPETTI DI BILANCIO	pag. 35

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

Cari Soci,

il Bilancio 2017 ci consegna un CRAEM in salute.

I dati economici ne sono testimonianza in quanto il bilancio istituzionale si è chiuso in pareggio e quello dei Sussidi Sanitari con un avanzo di cassa che ci consentirà di affrontare le novità del 2018 con maggiore tranquillità. Il bilancio commerciale che si chiude negativamente, sconta un passivo dato in larga parte dalla conclusione per noi sfavorevole della vertenza legale con il Comune di Diano Marina. Complessivamente quindi, possiamo contare su una solida base di partenza per gli scenari futuri raggiunta grazie alle operazioni di ottimizzazione delle risorse.

I capitoli di spesa 2017 hanno confermato quelli degli ultimi anni: attenzione al welfare come voce principale, riduzione delle spese di gestione, investimenti per la manutenzione degli alberghi e per il sistema informatico del Circolo.

La partecipazione dei Soci alle iniziative si conferma in linea con quella degli anni precedenti: oltre l'80% dei Soci utilizza il CRAEM. Il nostro sito web, con oltre 12.000 contatti mensili costituisce un elemento fondamentale nel dialogo con i Soci. A questo si affiancano gli altri canali informativi: la newsletter CRAEM Informa, le fan page Facebook e Twitter, i tradizionali notiziari, il magazine CRAEM Caramel con la presentazione dell'offerta turistica dei nostri Soggiorni durante la stagione estiva/autunnale, l'estratto conto annuale e il calendario dell'anno.

L'avanzo positivo del bilancio dei Sussidi Sanitari conferma le scelte fatte nella rivisitazione del Regolamento alla luce dell'aumento di pratiche evase ma soprattutto in previsione dell'arrivo dei Soci ex Fisce/ARCA e dei Soci a contratto gas e commercio che volontariamente aderiranno al sistema dei Sussidi Sanitari.

Nel 2017 abbiamo investito circa 100.000 € in contributi scolastici, sportivi, culturali e a favore della mobilità sostenibile, ricevendo un'eccezionale risposta dai Soci a conferma che investire il 40% delle nostre risorse nel sostegno diretto del reddito delle famiglie è una scelta capita e apprezzata.

Un'altra risorsa importante per le famiglie è rappresentata dai Campus estivi per i bambini e ragazzi che anche quest'anno sono stati organizzati in collaborazione con FIDAS Amsa e hanno fatto registrare sostanzialmente i numeri dello scorso anno, pur in presenza di un obiettivo invecchiamento della platea dei nostri Soci.

Nel 2017 il settore commerciale si è caratterizzato per il "debutto" delle nuove gestioni degli alberghi di Bellaria e di Diano Marina. Un risultato che se è stato molto soddisfacente per l'albergo di Bellaria lo è stato solo in parte per Diano Marina, che continua a scontare una non sufficiente frequentazione nel periodo invernale. La manutenzione e la valorizzazione del patrimonio alberghiero sono proseguite con diversi interventi in tutti e tre i nostri alberghi. Segnaliamo in particolare l'avvio dell'installazione dei pannelli solari presso l'albergo di Bellaria.

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

La collaborazione con l'Associazione Protezione Civile Gruppo A2A per la gestione del Centro Sportivo di via Lampedusa sta dando risultati sempre più importanti sia dal punto di vista aggregativo sia da quello economico: quest'anno abbiamo registrato oltre 450 nuove iscrizioni, assicurandoci un'entrata economica significativa.

Abbiamo proseguito le nostre vendite on-line inserendo nuovi prodotti. Questo settore, dobbiamo dirlo, va a coprire solo in parte la progressiva contrazione delle vendite nel nostro spaccio di Grosio. La ricerca di nuovi prodotti e nuove convenzioni che assicurino al Socio un vantaggioso rapporto qualità-prezzo è la strada su cui proseguire.

Voglio ringraziare le OOSS per l'interesse dimostrato alle problematiche del welfare e più in generale a quelle del nostro Circolo, 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 2017 confidiamo nel Vostro accordo sui criteri seguiti nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2017, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione.

Infine, nel comunicarVi di aver destinato l'eccedenza del contributo istituzionale di € -137,78 (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 € 315.841,20 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 2017, 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 31/12/2017 costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario con le note esplicative e la relazione sulla gestione.

Responsabilità degli amministratori per il bilancio d'esercizio

Gli amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno degli stessi ritenuta necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali

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

Responsabilità del revisore

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

La revisione legale comporta lo svolgimento di procedure volte ad acquisire elementi probativi a supporto degli importi e delle informazioni contenuti nel bilancio d'esercizio. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali. Nell'effettuare tali valutazioni del rischio, il revisore considera il controllo interno relativo alla redazione del bilancio d'esercizio dell'impresa 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'impresa. 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 2017 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 31/12/2017, 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 31/12/2017 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 31/12/2017 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'impresa 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 31/12/2017 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 società, ponendo particolare attenzione alle problematiche di natura contingente e/o straordinaria al fine di individuarne l'impatto economico e finanziario sul risultato di esercizio e sulla struttura patrimoniale, nonché il monitoraggio di eventuali rischi derivanti da perdite.

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

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

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

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

- non sono state ricevute denunce ai sensi dell'art. 2408 c.c.;
- non sono state fatte denunce ai sensi dell' art. 2409, co. 7, c.c.;
- nel corso dell'esercizio il collegio non ha rilasciato pareri previsti dalla legge.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017 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 società 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 31/12/2017 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 06 giugno 2018

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 31.12.2017.

d) **Debiti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono i debiti verso fornitori in essere al 31.12.2016 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 31.12.17 presenta attività per € 2.661.005 con decremento rispetto al 2016 di € 212.031 pari al 7,38%. Le passività che assommano € 1.157.550 sono diminuite di € 78.988.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da € 1.636.499 del 2016 a € 1.503.455 del 31.12.17 con un decremento di € 133.043.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2016)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 606.735 (€ 592.964)	Fanno registrare un incremento pari a € 13.771,80 dovuto a: - valore iniziale 01.01.17 € 592.963,59 - acquisti dell'anno € 13.771,80 - dismissioni dell'anno € -0 - esistenze al 31.12.17 € 606.735,39.
Immobilizzazioni finanziarie: € 25 (€ 25)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale della Cooperativa CELAEM acquisite nel 2015.
Cassa-Banche € 436.524 (€ 710.831)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 20.860,22 - crediti in c/c verso banche € 415.663,31.
Crediti verso Soci € 272.997 (€ 301.644)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 272.996,98 con un decremento di € 28.646,72.
Altri crediti € 743.444 (€ 643.709)	Sono determinati da crediti per g/c sussidi di € 88.749,00 crediti verso diversi per € 11.802,82 e crediti verso attività Comm.le per € 641.862,64.
Crediti attività comm.le € 277.423 (€ 277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio.
Risconti attivi € 43.197 (€ 61.619)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi € 279.751 (€ 283.912)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 910 (€ 910)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto € 1.503.455 (€ 1.636.499)	Esso è costituito da: - fondo attività futura € - 89.314,40 - fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. € 1.281.504,19 - fondo onoranze € 26.068,40 - fondo sussidi assist. € 285.197,23.
Fondi ammortamento € 395.118 (€ 373.084)	La variazione netta di € 22.034,56 è costituita da ammortamenti dell'esercizio.
Debiti verso fornitori € 163.654 (€ 240.080)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 143.386,25 - fatture e note da ricevere per € 20.267,33.
Debiti v.Soci € 203.881 (€ 214.554)	Sono relativi a pratiche di rimborso sussidi assistenziali presentate dai Soci nel corso del 2017 per € 197.210,31; debiti verso attività istituzionale per € 5.294,28 e rimborsi scolastici/sportivi pari a € 1.376,00.
Altri debiti € 334.872 (€ 343.762)	Sono costituiti da: - erario conto IRPEF € 11.407,97 - debiti diversi € 91.079,25 - contrib.INPS € 16.828,56 - TFR al 31.12.17 € 215.346,13 - F.do Imposte e tasse € 216,00.
Ratei/ Risconti passivi € 60.026 (€ 65.057)	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 € 12.261 (€ 10.681)	Si rileva un incremento di € 1.580,56 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni € 1.271.289 (€ 1.277.746)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un decremento di € 6.457,14 rispetto al 2016 determinata soprattutto dalla diminuzione dei Soci della richiesta di servizi assicurativi.
Erogazione sussidi € 866.993 (€ 891.441)	Il conto, che evidenzia un decremento di € 24.447,64 rispetto al 2016, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2016/2017 e dalle quote di adesione alla convenzione con la società mutualistica Insieme Salute.
Ritenute alla fonte sussidi € 23 (€ 441)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti € 12.655 (€ 10.510)	Il conto evidenzia un decremento di € 2.145,12 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per € 11.164,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari € 4.856 (€ 5.079)	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 € 12.130 (€ 11.291)	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 € 55.016 (€ 55.039)	Il decremento di € 22,85 è determinato da: <ul style="list-style-type: none"> - spese postali e telefoniche € 2.646,50 incrementato di € 463,53 - spese di rappresentanza che fanno registrare un incremento di € 5.330,10 passando da € 15.340,79 del 2016 a € 20.670,79 del 2017 - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € 1.327,04 passando da € 9.355,63 del 2016 a € 10.682,67 nel 2017 - ritenute alla fonte decrementate di € 559,02 passando da € 560,59 del 2016 a € 1,57 del 2017 - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € 1.850,00 aumentati di € 13.794,60 - spese per pubblicità/varie € 13.794,60 - spese auto € 220,50 nel 2016 con un incremento di € 1,65 rispetto al 2016 - costi vari pari a € 5.174,36.
Rettifiche oneri di esercizio € 4 (€ 18)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € 12 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti € 22.035 (€ 22.6105)	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 € 4.217 (€ 4.674)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: € 320.420 (€ 310.038)	Il decremento di € 12.271,31 è dovuto principalmente ad addebiti ai soci per la partecipazione a viaggi sociali e prestazioni nel campo del tempo libero.
Prestazioni per addebiti ai soci € 765.972 (€ 796.014)	Il decremento complessivo di € 12.449,33 è determinato soprattutto dal calo richieste del servizio di assicurazione per i Soci.
Prestazioni sussidi per addebiti ai Soci € 196.612 (€ 207.610)	Si riferiscono ad addebiti ai soci per la loro quota di adesione alla soc. mutualistica Insieme Salute.
Proventi diversi € 34.607 (€ 33.692)	Sono costituiti dagli introiti relativi ai rinnovi e alle nuove iscrizioni dei Soci al Circolo ricreativo e agli introiti per spese d'incasso.
Contributo sussidi assistenziali € 847.385 (€ 721.497)	Il contributo è relativo al versamento effettuato da A2A S.p.A. e collegate nel corso dell'esercizio per l'anno 2017.
Interessi attivi sussidi € 89 (€ 156)	Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Proventi finanziari € 6 (€ 1.254)	Si registra un decremento di € 1.247,70 degli interessi attivi che passano da € 1.253,74 nel 2016 a € 6,04 nel 2017.
Rettifiche oneri di esercizio € 28 (€ 29)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari € 104 (€ 1.154)	Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.
Contributo alle attività € 259.923 (€ 269.605)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di € 259.788,06. Il disavanzo di gestione pari a € 134,78 è demandato al Fondo Attività Futura.
Eccedenza fondo sussidi € -163.667 (€ -25.320)	Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.17 presenta attività per € 4.434.258, con un incremento rispetto al 2016 di € 279.957 pari al 6,88 % circa.

Le passività che assommano € 3.962.555 circa, sono aumentate di € 156.088 dal 2016.

Il patrimonio netto, infine, è passato da € 260.833 del 2016 a € 384.702 al 31.12.2017 con un incremento di € 123.869.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2016)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 3.335.035 (€ 3.244.292)	Fanno registrare un incremento pari a € 10.938,19 dovuto a: - valore iniziale 01.01.17 € 3.224.292,53 - incrementi dell'anno € 101.680,09 - decrementi dell'anno € 10.938,19 - esistenze al 31.12.17 € 3.335.035,23
Immobilizzazioni finanziarie € 207 (€ 207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio.
Rimanenze finali merce € 33.350 (€ 50.144)	Le rimanenze di merci ammontano € 33.350,52 con un decremento di € 2.729,57 rispetto al 2016.
Cassa-Banche € 31.929 (€ 112.212)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 8.275,98 - crediti in c/c verso banche € 61.065,62.
Crediti verso Soci € 185.812 (€ 171.209)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 185.812,37, con un incremento di € 14.603,04.
Altri crediti € 366.537 (€ 307.293)	Presentano un incremento di € 59.243,79 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per € 10.210,44, crediti IVA/erario pari a € 337.310,89 e da fatture da emettere e n.a. da ricevere per € 19.015,45.
Ratei/Risconti attivi € 76.147 (€ 79.520)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 2.400 (€ 2.425)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.
Perdita d'esercizio € 315.842 (€ 176.131)	L'esercizio chiude con una perdita di € 315.841,2. La perdita comprende oneri straordinari di € 128.873,16 per chiusura liti pendenti ICI e Imu a Diano Marina.

PASSIVO

Patrimonio netto € 384.702 (€ 260.833)	Il decremento del patrimonio netto è dovuto alla destinazione della perdita dell'esercizio 2016 pari a € 176.130,85, il risultato 2017 comprensivo della patrimonializzazione debiti verso istituzionale di € 300,000.
Fondi ammortamento € 2.162.025 (€ 2.051.312)	La variazione netta di € 110.711,86 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per € 121.650,05 e utilizzo del fondo per un importo di € 10.938,19.
Fondi vari € 212.551 (€ 214.029)	Sono costituiti da: - fondo svalut. crediti € 58,46 - fondo rischi vari € 0 - fondo TFR € 176.448,26 - fondo Imposte € 36.044,00.
Debiti verso fornitori € 495.278 (€ 559.997)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 442.053,82 con un decremento rispetto al 2016 di € 88.713,17 - fatture da ricevere e note da emettere per € 53.223,91 con un incremento di € 23.933,49 rispetto al 2016.
Debiti V/so Banche € 0 (€ 0)	Non ci sono finanziamenti bancari in essere.
Debiti V/so Celaem € 96.000 (€ 108.000)	Si riferisce al finanziamento senza interessi erogato dalla Coop. Celaem al CRAEM con rientro decennale.
Altri debiti € 929.258 (€ 820.109)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2018 per € 11.344,24 debiti istituzionali per € 638.261,64 e diversi per € 2.228,81 e, dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per € 277.423,31.
Ratei e risconti passivi € 67.445 (€ 53.021)	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 € 37.930 (€ 34.347)	Presentano un decremento di € 3.588,00 rispetto al 2016.
Acquisti di merci € 251.418 (€ 243.876)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita, registrando un incremento di € 7.542,01 rispetto all'esercizio 2016.
Forniture e prestazioni di terzi € 1.222.817 (€ 1.156.513)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: - forniture a contatore € 105.170,37 incrementate di € 13.981,40 - compensi ad appaltatori per soggiorni € 997.452,46 con un incremento di € 53.799,19 - manutenzioni € 85.940,20 con un incremento di € 3.523,89. - altre prestazioni/consulenze per complessivi € 24.820,82.
Oneri tributari diretti/indiretti € 35.741 (€ 16.497)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2017 compresa la quota IMU a Diano Marina.
Ritenute alla fonte € 0 (€ 3)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari.
Oneri finanziari € 5.289 (€ 6.188)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione € 225.993 (€ 206.035)	L'ammontare delle spese registra un incremento di € 19.997,09 rispetto al 2016. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario (€ 1.024,68), spese postali e telefoniche (€ 8.045,24), spese per cancelleria e materiale d'ufficio (€ 2.509,89), salari e oneri sociali (€ 194.757,45), costi vari (€ 2.717,13), costi gestione automezzi (€ 2.142,64) e costi noleggio fotocopiatrici (€ 14.795,76).
Rettifica Proventi € 12 (€ 19)	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 2017.
Acc. to fondo .Rischi diversi € 16.485 (€ 0)	Comprende la quota di accantonamento rischi per IMU da versare al comune di Diano Marina anno 2016.
Ammortamenti € 121.650 (€ 116.639)	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 € 129.033 (€ 88.084)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
Costi per gestione colonie € 119.719 (€ 114.144)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A S.p.A.
Oneri straordinari € 111.888 (€ 8.086)	L'importo a bilancio si riferisce a oneri indeducibili per imposte Ici, Imu e sanzioni fino al 2015.
Utile d'esercizio € 0 (€ 0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI

Vendita spacci € 266.694 (€ 270.068)	I ricavi per la vendita nello spaccio in Valtellina registrano incremento di € 3.372,75. Le vendite on-line ammontano a € 65.905,10.
Corrispettivi soggiorni € 1.176.030 (€ 1.124,57)	Le prestazioni per le presenze dei Soci nei vari soggiorni registrano un incremento di € 51.460,46.
Altri proventi € 368.371 (€ 275.059)	Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa per € 90.703,23, € 100.000 per contributo istituzionale e proventi/rimborsi vari per € 80.188,32 comprese le vendite e provvigioni e riaddebiti Tkt Terme di Bormio per € 97.479,00.
Proventi straordinari € 2.244 (€ 436)	Sono costituiti sopravvenienze attive per € 2.243,50.
Proventi per gestione colonie € 115.427 (€ 107.011)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A S.p.A.
Proventi finanziari € 1 (€ 9)	Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari.
Rimanenze finali € 33.350 (€ 36.080)	Le giacenze di magazzino sono diminuite di € 2.729,57.
Rettifiche oneri di esercizio € 16 (€ 9)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio € 315.842 (€ 176.131)	L'esercizio chiude con una perdita di € 315.841,80.

BILANCIO CONSUNTIVO CRAEM 2017

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ COMMERCIALE AL 31/12/2017

	31/12/2017		31/12/2016	
ATTIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTICIPAZIONI				
IMMOBILIZZAZIONI	3.335.035		3.244.293	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-2.162.024		-2.051.312	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		1.173.011		1.192.980
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE		207		207
RIMANENZE		33.350		36.080
CREDITI V/SOCI		61.066		75.895
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI		493.684		405.033
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		31.929		50.144
RATEI/RISCONTI ATTIVI		76.147		79.520
TOTALE ATTIVITÀ		1.869.392		1.839.858
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		384.702		260.833
FONDI RISCHI		58		50.101
FONDO IMPOSTE		36.044		
FONDO TFR		176.448		163.928
DEBITI V/BANCHE				
DEBITI V/SO CELAEM		96.000		108.000
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE		915.685		806.757
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		508.851		573.349
RATEI E RISCONTI PASSIVI		67.445		53.021
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		-315.842		-176.131
TOTALE PASSIVITÀ		1.869.392		1.839.858
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	1.533.429		1.471.480	
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	115.427		107.099	
PROVENTI DIVERSI	277.667		198.217	
		1.926.524		1.776.796
COSTI DELL'ATTIVITA':				
ACQUISTO MERCI	244.737		242.840	
COSTI PER IL PERSONALE	194.757		187.604	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.478.262		1.359.796	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	138.135		116.639	
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	4.580		-1.733	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	66.976		35.651	
		2.127.448		1.940.797
VALORE AGGIUNTO		-200.924		-164.001
ONERI FINANZIARI	-5.289		-5.248	
PROVENTI FINANZIARI	1		9	
		-5.288		-5.239
ONERI STRAORDINARI	-111.889			
PROVENTI STRAORDINARI	2.259		-7.336	
		-109.629	446	-6.891
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-315.842		-176.131
IMPOSTE SUL REDDITO				
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-315.842		-176.131

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ ISTITUZIONALE AL 31/12/2017

ATTIVO	31/12/2017		31/12/2016	
	EURO	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI	606.735		592.964	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-395.118		-373.084	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		211.617		219.880
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		25		25
CREDITI V/SOCI		276.553		304.817
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE		277.423		277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI		740.797		641.445
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		436.524		710.831
RATEI/RISCONTI ATTIVI		322.948		345.531
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'		259.923		269.605
TOTALE ATTIVITA'		2.525.810		2.769.557
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		1.763.378		1.906.103
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		702.406		798.397
RATEI E RISCONTI PASSIVI		60.026		65.057
TOTALE PASSIVITÀ		2.525.810		2.769.557
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	320.419		301.031	
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	962.584		986.031	
PROVENTI DIVERSI	881.992		755.191	
		2.164.996		2.042.254
COSTI DELL'ATTIVITA':				
ACQUISTO MERCI	12.261		10.681	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.848.004		1.757.723	
SPESE PER IL PERSONALE	453.945		436.783	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	22.035		22.610	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	79.824		76.881	
		2.416.069		2.304.678
VALORE AGGIUNTO		-251.073		-262.424
ONERI FINANZIARI	-4.856		-5.079	
PROVENTI FINANZIARI	95		1.410	
		-4.760		-3.669
ONERI STRAORDINARI	-4.221		-4.693	
PROVENTI STRAORDINARI	132		1.181	
		-4.089		-3.512
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		-259.923		-269.605

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVITÀ	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI	232	232	0
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni e fabbricato	228.293	2.206.793	21.500
impianti specifici	552.362	520.052	32.310
costruzioni leggere	118.307	199.416	-81.109
mobili e arredi	362.519	365.826	-3.307
attrezzatura varia e minuta	68.060	54.602	13.457
macchine elettroniche tv	123.244	137.026	-13.782
casermaggio	114.268	110.416	3.853
attrezzature per cucina	106.943	111.872	-4.929
impianti generici	70.807	50.809	19.998
automezzi	32.582	32.582	-
software	139.953	115.211	24.742
oneri pluriennali	24.433	24.433	-
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio grosio	33.350	34.347	-997
CASSA	44.513	43.987	525
BANCHE	423.936	807.403	383.464
CREDITI VERSO SOCI	399.503	334.196	35.608
crediti AEM tratt.dicembre	59.306	71.540	-12.234
fatture da emettere	18.931	14.721	4.211
note credito fornitori	11.887	4.887	7.000
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	56.346	6.252	50.094
crediti diversi	740.821	460.759	280.062
erario c.to IVA	281.995	212.665	69.331
erario c.to IVA chiesta a rimbor.			
CREDITI DA ATT. COMM.LE	277.423	277.423	-
RISCONTI-RATEI ATTIVI	399.094	402.917	-3.823
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	3.310	3.335	-25
PERDITA DELL'ESERCIZIO	315.842	136.873	178.969
TOTALE ATTIVITÀ	7.008.263	6.740.574	267.689

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
fondo attivita' futura	-89.314	-76.522	-12.792
fondo sussidi assistenziali	285.197	96.211	188.986
fondo personale CRAEM	1.281.504	1.532.233	-250.729
fondo contributo onoranze	26.068	21.675	4.394
fondo sopravv.attive ex art.55	-	-	-
fondo di dotazione	384.702	397.706	13.004
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.154.089	1.031.826	122.263
impianti specifici	457.495	449.381	8.114
costruzioni leggere	87.962	150.245	-62.283
mobili e arredi	282.391	266.052	16.339
attrezzatura varia e minuta	53.728	53.030	698
macchine elettroniche-tv	107.766	118.977	-11.210
casermaggio	107.834	106.478	1.356
attrezzature per cucina	102.746	107.480	-4.734
impianti generici	43.809	40.823	2.986
software	121.147	107.594	13.554
automezzi	16.340	2.731	13.608
oneri pluriennali	21.835	9.618	12.216
DEBITI V/SO BANCHE	-	4.549	-4.549
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	585.440	706.178	-120.738
fatture e note da ricevere	73.491	46.151	27.340
FDO SVAL.CREDITI	58	98	-39
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	-	50.042	-50.042
F.DO IMPOSTE TASSE	36.260	691	35.569
F.DO T.F.R.	391.794	347.047	44.747
ALTRI DEBITI			
debiti /so Celaem	96.000	120.000	-24.000
debiti v/so att.istituz	643.556	424.422	219.134
debiti sussidi assist.	277.423	277.423	-
debitiv/soci sussidi da rimb.	198.586	202.483	-3.896
erario conto IRPEF	15.489	14.570	919
debito INPS	24.092	21.995	2.096
debiti diversi	93.302	21.727	71.575
RISCONTI PASSIVI	67.355	40.549	26.806
RATEI PASSIVI	60.116	47.110	13.006
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	7.008.263	6.740.574	267.689

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

ATTIVITÀ	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	-
impianti specifici	10.003	10.003	-
attrezzatura varia e minuta	24.183	24.183	-
mobili e arredi	14.549	14.549	-
casermaggio	24.667	22.412	2.255
macchine elettroniche-tv	31.748	31.748	-
software	75.507	63.991	11.517
Titoli (quota CELAEM)	25	25	-
CASSA ISTITUZIONALE	20.145	23.046	-2.901
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Istituz.	247.898	605.626	-357.728
BPM cto deposito			
CREDITI VERSO SOCI	213.691	228.979	-15.288
crediti AEM tratt.soci dicem.	59.306	72.665	-13.359
ALTRI CREDITI			
crediti diversi/note cr.	11.803	602	11.201
crediti sussidi/ comm.le	641.862	533.343	108.519
crediti verso erario	1.030	2.150	-1.120
RISCONTI ATTIVI	43.197	61.619	-18.422
RATEI ATTIVI	279.751	283.912	-4.161
CAUZIONI	910	910	-
TOTALE ATTIVITÀ	2.126.353	2.405.842	-279.489

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	-89.314	-89.180	-135
fondo contribuito AEM	1.281.504	1.580.449	-298.945
fondo contribuito onoranze	26.068	23.699	2.369
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	236.473	223.690	12.782
impianti specifici	9.485	8.803	682
attrezzatura varia e minuta	23.623	23.315	308
mobili e arredi	13.210	12.886	324
casermaggio	22.573	21.833	740
macchine elettroniche-tv	29.832	28.555	1.277
software	59.923	54.002	5.921
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	103.175	94.588	8.587
fatture e note da ricevere varie	15.845	15.572	273
F.DO T.F.R.	215.346	209.571	5.775
F.DO imposte e tasse	216	564	-348
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	10.870	10.735	135
erario c.to IRPEF attività varie	538	574	-35
soci creditori/ rimborsi scol.sport	1.376	1.127	249
debiti enti previdenziali	16.829	15.900	929
debiti diversi	91.073	106.419	-15.346
RISCONTI PASSIVI	29.124	36.819	-7.696
RATEI PASSIVI	28.585	25.921	2.664
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	2.126.353	2.405.842	-279.489

BILANCIO SUSSIDI SANITARI

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
ATTIVITÀ	EURO	EURO	EURO
CASSA	715	125	590
BANCHE:			
BPS MI	167.765	82.033	85.732
CRED.V/ SOCI PER I.S./C.U/CONV.DIRETTE	3.556	3.174	383
CREDITI ATTIVITA' COMM.LE	277.423	277.423	-
CREDITI ATTIVITA' IST.	85.193	104.440	-19.247
TOTALE ATTIVITÀ	534.653	467.195	67.458

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	9.082	5.496	3.586
lenti occhiali	101.096	92.052	9.044
montature occhiali	37.819	34.710	3.109
spese dentistiche	375.101	383.312	-8.212
terapie non in degenza	39.379	38.545	834
presidi ortopedici	1.538	3.509	-1.971
protesi e varie		12.999	-12.999
INSIEME SALUTE	302.978	320.817	-17.839
SPESE BANCARIE	1.273	1.173	100
RITENUTE ALLA FONTE	23	41	-17
SPESE GESTIONALI			
spese postali/bolli	125	164	-39
compensi profess.	5.701	5.701	-
oneri vari	6.304	5.427	877
TOTALI	880.420	903.946	-23.526

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PASSIVITÀ	EURO	EURO	EURO
f.do al 31/12	121.530	96.210	25.320
eccedenza f.do*	163.667	25.320	138.348
FORNITORI DIVERSI	40.211	125.187	-84.976
FATT.DA RICEVERE	4.422	4.733	-311
RATEI PASSIVI	2.318	2.317	-
DEBITI ATTIVITA' ISTIT.	5.294	4.010	1.285
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	197.210	209.418	-12.207
TOTALE PASSIVITÀ	534.653	467.195	67.458

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
contributo 2017	847.385	-	847.385
contributo 2016	-	721.497	-
interessi attivi	89	156	-67
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			
Insieme Salute quota dipendente	196.612	207.610	-10.998
check-up quota dipendente	-	-	-
proventi diversi	-	-	-
abbuoni		2	-2
eccedenza f.do*	-163.667	-25.320	-138.348
	880.420	903.946	-23.526

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITÀ	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.802.216	1.780.716	21.500
impianti specifici	542.358	515.433	26.925
impianti generici	70.807	55.141	15.666
costruzioni leggere	118.307	122.915	-4.608
mobili-arredi	347.969	333.579	14.390
attrezzatura varia min	43.877	36.626	7.250
macchine elettroniche	91.496	92.623	-1.127
casermaggio	89.601	85.787	3.814
attrezzature x cucina	106.943	104.461	2.482
automezzi	32.582	32.582	-
software	64.445	59.995	4.450
oneri pluriennali	24.433	24.433	-
PARTECIPAZIONI consorzio alta valtellina	207	207	-
RIMANENZE FINALI MERCI	33.350	36.080	-2.730
CASSA	23.653	11.469	12.184
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	8.276	38.675	-30.399
CREDITI VERSO SOCI	61.066	75.895	-14.829
clienti diversi	124.747	95.315	29.432
fatt.da emettere	18.931	23.593	-4.661
n.c.da ricevere	84	-	84
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	10.210	15.120	-4.909
erario c.to iva	281.995	213.265	68.730
crediti d'imposta/ liquid.tfr	55.316	55.316	-
RISCONTI/RATEI ATTIVI	76.147	79.520	-3.373
CAUZIONI	2.400	2.425	-25
PERDITA ESERCIZIO	315.842	176.131	139.711
TOTALE ATTIVITÀ	4.347.258	4.067.301	279.957

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	384.702	260.833	123.869
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	917.617	869.106	48.510
impianti specifici	448.010	429.550	18.460
impianti generici	43.809	41.750	2.059
costruzioni leggere	87.962	86.295	1.666
mobili e arredi	269.182	251.522	17.660
attrezzatura varia minuta	30.105	27.251	2.854
macchine elettroniche	77.935	77.361	573
casermaggio	85.261	83.050	2.211
attrezzatura cucina	102.746	100.837	1.909
automezzi	16.340	9.536	6.804
software	61.225	59.328	1.896
oneri pluriennali	21.835	15.726	6.108
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	58	58	-
F.DO SVALUTAZ.RISCHI DIVERSI	-	50.042	-50.042
F.DO IMPOSTE TASSE	36.044		36.044
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	442.054	530.767	-88.713
fatture da ric.e n.c.da emet.	53.224	29.230	23.993
F.DO TFR	176.448	163.928	12.521
DEBITI V.SO BANCHE			
DEBITI V.SO CELAEM	96.000	108.000	-12.000
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	7.263	7.252	11
irpef da versare	4.081	4.174	-92
debiti diversi	2.229	1.925	303
debito sussidi assist.	277.423	277.423	0
debito v/so att. Istituz.	638.262	529.334	108.928
RISCONTI PASSIVI	38.232	39.519	-1.288
RATEI PASSIVI	29.213	13.502	15.712
UTILE ESERCIZIO			-
TOTALE PASSIVITA'E P.NETTO	4.347.258	4.067.301	279.957

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
ACQUISTI			
rinfreschi	7.443	4.205	3.238
mat.per premiazioni	4.819	6.476	-1.657
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	8.819	7.675	1.143
compensi professionali	2.851	2.850	-
manutenzioni	6.238	10.810	-4.572
trasporti viaggi	1.406	1.349	57
assicurazioni conto soci	318.996	371.980	-52.984
attività didattica	150.648	144.122	6.526
gruppi di acquisto	182.561	198.493	-15.932
servizi vari	181.370	141.454	39.916
abbonam.MOBILITA'	208.645	188.432	20.213
buoni di acquisto	19.298	27.488	-8.190
affiliazioni	2.930	1.968	962
affitto campi per gare	6.613	11.328	-4.715
feste CRAEM	23.352	23.767	-415
altre prestazioni	914	464	450
check-up/altre prestazioni	330	232	98
Insieme salute	49.564	50.883	-1.319
vacanze adolescenti/colonie	19.575	11.768	7.807
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	87.180	82.684	4.497
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	1.379	50	1.329
marche da bollo/varie	112	152	-40
imposte e tasse/irap	11.164	10.308	856
oneri finanziari	3.582	3.906	-324
ritenute alla fonte	2	561	-559
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/ giornalino	13.795	15.642	-1.847
postali e telefoniche	2.647	2.183	464
spese di rappresentanza	4.975	9.501	-4.526
spese sopralluoghi	4.944	1.453	3.491
spese incontri /vari	10.752	4.387	6.365
spese automezzi	221	219	2
materiale ufficio e cancelleria	10.683	9.356	1.327
oblazioni	1.825	5.810	-3.985
leasing e noleggio	2.646	2.555	92
altri costi	2.528	3.374	-846
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.passivi	4	18	-14
MULTE/SANZIONI		3	-3
AMMORTAMENTI	22.035	22.610	-575
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	4.217	4.671	-454
TOTALE PERDITE E SPESE	1.381.059	1.385.184	-4.124

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	153.513	170.273	-16.760
spettacoli-visite guidate	149.731	120.700	29.031
vacanze adolescenti/colonie	17.175	10.058	7.117
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	840	1.080	-240
attività didattica-corsi sportivi	5.353	12.656	-7.303
assicurazioni	318.996	371.980	-52.984
buoni acquisto	19.298	27.488	-8.190
Insieme Salute	49.564	50.883	-1.319
check-up/altre prestazioni	330	232	98
servizi vari	181.370	141.454	39.916
abbonam.MOBILITA'	190.221	172.649	17.572
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	34.495	33.540	955
rimborso spese d'incasso	112	152	-40
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi	6	1.254	-1.247
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.attivi	28	27	1
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	104	974	-870
rimborso assicurazioni/varie	0	180	-180
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	259.923	269.605	-9.682
TOTALE PROFITTI E PERDITE	1.381.059	1.385.184	-4.124

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina	37.930	34.347	3.583
ACQUISTI MERCI			
per spacci valtellina	244.725	242.821	1.904
materiale consumo	6.693	1.055	5.638
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	105.170	91.189	13.981
compensi appalt.soggiorni	997.452	943.653	53.800
spese pulizia	9.432	10.045	-612
manutenzione ord.e canoni	85.940	89.464	-3.524
assicurazioni	11.315	11.508	-193
consulenze professionali	11.035	9.781	1.254
altre prestazioni	2.471	873	1.597
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI	35.741	16.497	19.244
RITENUTE ALLA FONTE	-	3	-3
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	5.223	5.224	-
interessi passivi	-	9	-9
oneri finanziari vari	66	16	50
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	194.757	187.604	7.154
spese materiale pubblicitario	1.025	1.025	-
postali e telefoniche	8.045	3.939	4.106
materiale uff.e cancelleria	2.510	1.984	526
costi vari	2.717	4.122	-1.405
noleggio	14.796	5.031	9.765
gestione automezzi	2.143	2.331	-188
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
arrotondamenti passivi	12	19	-7
ACC.TO FONDO RISCHI	16.485	-	16.485
AMMORTAMENTI	121.650	116.639	5.011
COSTI VARI DA RIADDEBITARE	129.033	88.084	40.950
COSTI GESTIONE COLONIE	119.719	114.144	5.575
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	111.807	720	111.087
MULTE/SANZIONI	-	206	-205
ONERI STRAORDINARI	81	-	81
sopravv.passive	-	304	-304
minusvalenze cespiti	-	6.827	-6.827
TOTALE PERDITE E SPESE	2.277.975	1.989.461	288.514

	31.12.2017	31.12.2016	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
SPACCIO Grosio	266.695	270.068	-3.373
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	230.929	230.167	762
Marina di Pisciotta	-	3.147	-3.147
Bellaria	293.732	282.887	10.845
Bormio	552.682	493.658	59.024
Fusino	21.147	24.421	-3.274
Marina di Grosseto	47.432	54.807	-7.375
altri campeggi	30.109	35.483	-5.374
ALTRI PROVENTI			
Contributo personale	100.000	70.000	30.000
ricavi tennis	90.703	76.841	13.862
Proventi vari	21.354	23.398	-2.044
rimborsi vari	156.313	104.819	51.494
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo AEM/E-Atos	115.427	107.099	8.328
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	2.244	286	1.957
plusvalenza cespiti	-	150	-150
RIMANENZE FINALI			
spaccio Grosio	33.350	36.080	-2.730
PROVENTI FINANZIARI			
Interessi attivi c/c	1	9	-8
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
arrotondamenti attivi	16	9	6
perdita esercizio	315.842	176.131	139.711
TOTALE A PAREGGIO	2.277.975	1.989.461	288.514

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AL 31.12.2017

	01/01/2017	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/17
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ATTIVITÀ FUTURA	-89.180	259.788	259.923	-89.315
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	121.530	847.385	683.718	285.197
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	1.580.449	555.000	853.945	1.281.504
F.DO ONORANZE	23.699	2.869	500	26.068
TOTALE FONDI ATTIVITÀ ISTITUZIONALE	1.636.499	1.665.043	1.798.086	1.503.455

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AL 31.12.2017

	01/01/2016	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/16
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO DI DOTAZIONE	84.702	300.000	315.842	68.860
TOTALE FONDI ATTIVITÀ COMMERCIALE	84.702	300.000	315.842	68.860
	1.721.201	1.965.043	2.113.928	1.872.316

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	22.035	fabbricati	-
Patrimonio netto:		impianti specifici	-
F.do attività futura	-296.711	attrezzatura varia e minuta	-
F.do sussidi ass.li/vari	163.667	mobili e arredi	-
		casermaggio	2.255
		macchine elettroniche -tv	-
		automezzi	-
		software	11.517
		utilizzo fondi	-
Totale fonti (1)	-111.009	Totale impieghi (2)	13.772
		EURO	
Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)=			-124.781
determinato da:			
A) Attività a breve			
casse e banche	-274.307		
crediti v.so soci	-28.264		
crediti diversi	99.352		
ratei/risconti attivi	-22.584		
Totale attività a breve	-225.803		
B) Passività a breve:			
debiti istituzionali	-76.427		
debiti diversi	-19.564		
ratei/risconti passivi	-5.032		
Totale passività a breve	-101.022		
Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)=			-124.781

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

	EURO		EURO
1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE		2.Aumenti attività immobilizzate:	
REDDITUALE:		fabbricati	-
ammortamenti	22.035	impianti specifici	-
crediti v.so soci	28.264	attrezzatura varia e minuta	-
crediti diversi	-99.352	mobili e arredi	-
ratei/risconti attvi	22.584	casermaggio	2.255
debiti istituzionali	-76.427	macchine elettroniche -tv	-
debiti diversi	-19.564	automezzi	-
ratei/risconti passivi	-5.032	software	11.517
f.attività futura	-296.711	utilizzo fondi	-
f.do sussidi/ assistenziali	163.667		
Totale fonti (1)	-260.536	Totale impieghi (2)	13.772
		EURO	
Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)=			-274.307
Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio			710.831
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio			436.524
Incremento /decremento disponibilità			-274.307

RENDICONTO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

1.Fonti generate dalla gestione reddituale

	EURO
utile ('perdita) comm.le	-315.842
ammortamenti	121.650
patrimonializzazione	300.000

2.Aumenti di attività immobilizzate

	EURO
fabbricato	21.500
impianti generici	15.666
impianti specifici	26.925
costruz.leggere	-4.608
mobili arredi	14.390
attrezzatura varia minuta	7.250
macchine elettron.	-1.127
casermaggio	3.814
attrezz.cucina	2.482
automezzi	0
software	4.450
onerimpluriennali	0
utilizzo fondi	10.938
TITOLI/PARTECIPAZ.	

Totale fonti (1)	105.808	Totale impieghi (2)	101.681
-------------------------	----------------	----------------------------	----------------

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)=	EURO
	4.127

determinato da:

A) Attività a breve casse e banche	-18.216
crediti v.so soci	-14.829
clienti esterni	24.855
crediti diversi	63.796
magazzino	-2.730
risconti/ratei attivi	-3.373

Totale attività a breve 49.504

B) Passività a breve:

debiti commerciali	-64.720
debiti diversi	95.672
risconti/ratei passivi	14.424

Totale passività a breve 45.376

Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)=	4.127
---	--------------

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA

GESTIONE REDDITUALE:

utile/perdita comm.le/p-n.	-15.842
ammortamenti	121.650
crediti v.so soci	14.829
ratei/risconti attivi	3.373
crediti diversi	-63.796
debiti commerciali	-64.720
debiti diversi	95.672
risconti passivi	14.424
clienti esterni	-24.855
magazzino	2.730

2.Aumenti attività immobilizzate:

	EURO
fabbricato	21.500
impianti specifici	26.925
impianti generici	15.666
costruz.leggere	-4.608
mobili arredi	14.390
attrezzatura varia minuta	7.250
macchine elettron.	-1.127
casermaggio	3.814
attrezz.cucina	2.482
software	4.450
utilizzo fondo	10.938

Totale fonti (1)	83.465	Totale impieghi (2)	101.681
-------------------------	---------------	----------------------------	----------------

Riduzione/aumento dei c/c bancari e	-18.215
Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	50.144
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	31.929
Incremento/decremento disponibilità	-18.216

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

DESCRIZIONE	EURO 31.12.2016	EURO INCREM.	EURO DECREM.	EURO 31.12.2017	EURO F.DO	%	EURO AMM.TO	EURO	EURO F.DO AL
terreno Diano M.	22.660,06			22.660,06	-		-	-	-
fabbricato DIANO	679.413,30	13.000,00		692.413,30	488.127,41	3%	16.023,69		504.151,10
fabbricato BELLARIA	1.078.642,80	8.500,00		1.087.142,80	380.978,71		32.486,78		413.465,49
IMPIANTI						8%			
Diano Marina	43.677,06	5.916,00		49.593,06	36.519,41		751,41		37.270,82
Marina di Pisciotta	10.898,10	3.350,00		14.248,10	5.017,28		1.005,84		6.023,12
Bellaria	565,72	510,00		1.075,72	213,51		65,66		279,17
Fusino		5.890,00		5.890,00			235,60		235,60
IMPIANTI						12%			
Diano Marina	176.198,29			176.198,29	157.480,02		3.590,87		161.070,89
Bellaria	189.651,83	15.211,00		204.862,83	183.148,24		2.541,31		185.689,55
Bormio	66.795,98	4.956,00		71.751,98	58.449,10		3.571,48		62.020,58
Marina di Grosseto	5.638,49			5.638,49	4.084,45		379,20		4.463,65
Fusino	3.850,70			3.850,70	3.728,67		66,00		3.794,67
Grosio	5.239,50	1.450,00		6.689,50	5.239,50		87,00		5.326,50
Tennis	68.058,50	5.308,16		73.366,66	17.419,70		8.224,09		25.643,79
COSTRUZ.						10%			
Marina di Grosseto	110.600,77		4.608,00	105.992,77	78.178,77		5.238,85	4.608,00	78.809,62
Bellaria	3.102,30			3.102,30	2.648,88		114,35		2.763,23
Fusino	9.212,00			9.212,00	5.467,80		921,20		6.389,00
MOBILI E ARREDAMENTO						10%			
Diano Marina	152.163,50			152.163,50	119.892,80		7.245,93		127.138,73
Bellaria	120.357,18	6.695,18		127.052,36	81.983,67		8.245,83		90.229,50
Bormio	28.847,67	7.014,67		35.862,34	21.650,89		1.239,02		22.889,91
Marina di Grosseto	22.119,10	680,00		22.799,10	18.732,34		653,60		19.385,94
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.782,76				3.782,76
Fusino	6.309,20			6.309,20	5.479,20		275,80		5.755,00
ATTREZ.VARIA E MIN.						25%			
Marina di Pisciotta	4.272,93			4.272,93	4.272,93				4.272,93
Bormio	19.069,34	5.620,49		24.689,83	10.374,70		3.217,82		13.592,52
Marina di Grosseto	4.697,51	2.458,99		7.156,50	4.592,31		369,73		4.962,04
sede	7.658,36			7.658,36	7.082,56		182,44		7.265,00
Sede MI	928,07		928,07	-	928,07			928,07	-
Spaccio Grosio		99,00		99,00			12,38		12,38
MACCHINE ELETTRONICHE						20%			
sede	18.338,09			18.338,09	13.308,03		650,35		13.958,38
Sede MI	16.058,54	770,17		16.828,71	15.146,95		480,28		15.627,23
Spaccio Grosio	18.860,41	110,00		18.970,41	18.797,07		75,00		18.872,07
Bellaria	15.967,11	762,60		16.729,71	10.853,39		2.604,38		13.457,77
Fusino	14.153,08	2.034,51		16.187,59	12.071,35		1.704,01		13.775,36
CASERMAGGIO	1.243,86			1.243,86	1.222,38		21,48		1.243,86
Tennis	2.600,00			2.600,00	560,00		410,00		970,00
Spaccio Grosio	5.402,12	598,00	5.402,12	598,00	5.402,12		29,90	5.402,12	29,90
CASERMAGGIO						40%			
Diano Marina	8.739,99			8.739,99	8.739,99				8.739,99
Bellaria	22.938,35			22.938,35	22.938,26		0,09		22.938,35
Bormio	38.504,14	3.813,80		42.317,94	35.767,24		2.211,12		37.978,36
Fusino	10.785,73			10.785,73	10.785,73				10.785,73
Marina di Grosseto	4.818,79			4.818,79	4.818,79				4.818,79
ATTREZ.PER CUCINA						25%			
Diano Marina	24.543,59	94,18		24.637,77	23.856,14		346,84		24.202,98
Bellaria	32.314,71	977,00		33.291,71	31.804,32		350,56		32.154,88
Bormio	31.973,24	1.410,74		33.383,98	30.006,28		1.092,28		31.098,56
Fusino	8.917,51			8.917,51	8.917,51				8.917,51
Marina di Grosseto	6.712,33			6.712,33	6.253,07		119,04		6.372,11
AUTOMEZZI									
Ford cmax	21.850,98			21.850,98	8.194,12		5.462,75		13.656,87
Ford Transit	10.731,39			10.731,39	1.341,42		1.341,42		2.682,84
ONERI PLURIENNALI									
oneri pluriennali	24.432,70			24.432,70	15.726,36		6.108,18		21.834,54
SOFTWARE						33%			
software sede	32.345,34	4.450,40		36.795,74	31.678,62		1.896,49		33.575,11
Totale generale	27.649,51			27.649,51	27.649,51				27.649,51
Totale generale	3.244.292,53	101.680,89	10.938,19	3.335.035,23	2.051.312,33		121.650,05	10.938,19	2.162.024,19

Immobilizzi netti **1.082.626,34**

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

DESCRIZIONE CESPITI	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	
	31.12.2016	INCREM.	DECREM.	31.12.2017	F.DO 31.12.2016	% AMM.TO	AMM.TO 2017	UTILIZZ.F .DO	F.DO AL 31.12.2017
IMMOBILI									
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	223.690,42	3%	12.782,31		236.472,73
IMPIANTI SPECIFICI									
sede Milano	3.589,68			3.589,68	2.389,14		682,04		3.071,18
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	7.221,81		29,09		7.250,90
bar Caracciolo	1.932,89			1.932,89	1.932,89				1.932,89
bar Signora	9.498,39			9.498,39	8.659,89		279,00		8.938,89
videoamat.valtellina	2.639,80			2.639,80	2.639,80				2.639,80
fotovideo Milano	948,89			948,89	948,89				948,89
pesca sport.Valtellina	1.912,06			1.912,06	1.912,06				1.912,06
CASERMAGGIO 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	144,94		289,37		434,31
ciclorunning	4.239,50	2.255,00		6.494,50	4.239,50		451,00		4.690,50
MOBILI E ARREDAM. 12%									
sede	7.310,12			7.310,12	5.646,26		324,10		5.970,36
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	3.889,46		1.181,14		5.070,60
bar Caracciolo	1.855,65			1.855,65	1.855,65				1.855,65
bar Signora	1.244,35			1.244,35	908,36		96,00		1.004,36
fotovideo Milano	11.538,68			11.538,68	11.538,68				11.538,68
fotovideo Valtellina	3.998,89			3.998,89	3.998,89				3.998,89
tennis	5.350,57			5.350,57	5.350,57				5.350,57
sezione ballo	1.013,03			1.013,03	1.013,03				1.013,03
SOFTWARE									
SOFTWARE MILANO	63.990,63	11.516,80		75.507,43	54.002,09	30%	5.920,51		59.922,60
TOTALE GENERALE	592.963,59	13.771,80		606.735,39	373.083,69		22.034,56		395.118,25
immobilizzi netti	211.617,14								



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



GRAFICA E STAMPA ROTALIT - WWW.ROTALIT.IT