



2021

BILANCIO CONSUNTIVO



INDICE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO	pag.4
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag.6
PRINCIPI CONTABILI	pag.11
NOTE INTEGRATIVE	pag.12
BILANCIO CONSUNTIVO 2021	pag. 21
PROSPETTI DI BILANCIO	pag. 36

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente

Monica Jannelli

Vice presidente

Fabrizio Preti

Consiglieri

Acquati Flavio

Mario Battaglia

Paola Frasca

Sandro Grecchi

Beniamino Dino Inghima

Bruno Lodi

Luigi Perricelli

Ferdinando Poli

(Rappresentante Soci Straordinari)

Pina Radice

(Rappresentante Soci Straordinari)

Ulderico Venere

(Rappresentante Gruppo A2A S.p.A.)

COLLEGIO SINDACALE

Presidente

Antonino Cro

Membro

Antonio Francesco Rulfi

Membro

Anna Maria Sanchirico

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO AL BILANCIO CONSUNTIVO 2021

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Presidente
Monica Jannelli

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

Premessa

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

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

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

Giudizio

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

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

Elementi alla base del giudizio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

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

Il Consiglio Direttivo della dell'Associazione C.R.A.E.M. è responsabile per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2021, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio dell'Associazione C.R.A.E.M. al 31 dicembre 2021 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

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

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

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

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

Milano, 15 aprile 2022

Il collegio sindacale

Antonino Cro (Presidente)
Antonio Francesco Rulfi (Sindaco effettivo)
Anna Maria Sanchirico (Sindaco effettivo)

PRINCIPI CONTABILI
E
NOTE INTEGRATIVE

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE POSTE IN BILANCIO

I prospetti dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico (istituzionale e commerciale) sono stati redatti nel rispetto delle norme civili e fiscali.

I criteri di valutazione dell'attivo e del passivo e i principi contabili adottati sono:

a) **Immobilizzazioni tecniche**

I cespiti sono iscritti in bilancio al costo di acquisto aumentato (soggiorno di Diano Marina) delle rivalutazioni per conguaglio monetario derivato dall'applicazione della Legge n.72 del 19/9/83.

b) **Rimanenze d'esercizio**

Espongono il valore delle giacenze di merci esistenti presso gli spacci (Valtellina) valutata secondo il criterio di valutazione denominato "LIFO A SCATTI ANNUALI", di cui all'art.92 del D.P.R. 917/1986 e successive modifiche.

c) **Crediti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono gli addebiti in essere al 31.12.2021.

d) **Debiti commerciali**

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

e) **Fondo ammortamento**

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

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

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

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

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

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

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

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

ATTIVO

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

PASSIVO

Patrimonio netto € 1.279.245 (€ 1.449.715)	Esso è costituito da: - fondo attività futura € 978.749,43 - fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. € 264.728,81 - fondo onoranze € 35.766,90 - fondo sussidi assist. € 0 - fondo vacanze famiglia € 0
Fondi ammortamento € 464.346 (€ 472.978)	La variazione netta di € -8.631,79 è costituita da ammortamenti dell'esercizio e dismissioni per € 24.895,52.
Debiti verso fornitori € 93.542 (€ 206,741)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 58.286,16 - fatture e note da ricevere per € 35.255,25.
Debiti v.Soci € 0 (€ 9.064)	Il fondo sussidi assistenziali è stato chiuso nel 2020 e sono state liquidate tutte le partite di debito v.so soci per rimborsi sussidi assistenziali ecc.
Altri debiti € 348.609 (€ 512.609)	Sono costituiti da: - erario conto IRPEF € 11.060,22 - debiti diversi € 7.445,54 - contrib.INPS € 17.804,48 - TFR al 31.12.21 € 305.858,31 - F.do Imposte e tasse € 6.440,00.
Ratei/ Risconti passivi € 70.346 (€ 54.836)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE ISTITUZIONALE/SUSSIDI PERDITE E SPESE

Acquisti € 2.621 (€ 3.872)	Si rileva un decremento di € 1.254,04 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni € 623.006 (€ 695.691)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un decremento di € 68.684,49 rispetto al 2020. L'emergenza Covid-19 ha determinato la sospensione delle attività istituzionali per quasi tutto il 2019 e 2020.
Erogazione sussidi € 0 (€ 33.317)	Dal 2020 il CRAEM non eroga più i sussidi sanitari.
Oneri tributari indiretti € 12.749 (€ 12.904)	Il conto evidenzia un decremento di € 154,85 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per € 12.453,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari € 2.927 (€ 3.190)	Costituiscono l'ammontare delle spese addebitate sui c/c bancari istituzionali e dei sussidi assistenziali per le operazioni svolte durante l'esercizio.
Oneri diversi di gestione € 29.720 (€ 38.311)	Il decremento di € 8.591,89 è determinato da: <ul style="list-style-type: none"> - spese postali e telefoniche € 4.593,64 incrementato di € 2.900,58 - spese di rappresentanza/sopralluoghi che fanno registrare un decremento di € 3.880,35 passando da € 15.538,32 del 2020 a € 12.658,97 del 2021 - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € 2.499,36 passando da € 3.315,01 del 2020 a € 816,65 nel 2021 - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € 1.800 - spese per pubblicità/varie € 7.566,94 - costi vari e noleggio pari a € 2.253,89.
Rettifiche oneri di esercizio € 19 (€ 12)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € 7 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti € 16.264 (€ 27.540)	Comprendono le quote dell'anno relative ai beni materiali e immateriali. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli ministeriali. Per i cespiti acquistati nell'anno è stata applicata l'aliquota dimezzata.
Altri costi € 17.102 (€ 4.120)	Sono formati da sopravvenienze passive e rimborsi su addebiti abbonamenti Trenord anno 2020.

PROFITTI E PROVENTI

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

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

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

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

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

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

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

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 3.398.870 (€ 3.395.732)	Fanno registrare un decremento pari a € 3.137,91 dovuto a: - valore iniziale 01.01.21 € 3.335.731,77 - incrementi dell'anno € 33.720,61 - decrementi dell'anno € 30.582,70 - esistenze al 31.12.21 € 3.398.869,68
Immobilizzazioni finanziarie € 207 (€ 207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio.
Rimanenze finali merce € 49.427 (€ 49.697)	Le rimanenze di merci ammontano € 49.246,62 con un decremento di € 450,60 rispetto al 2020. Comprendono € 20.810,39 di giacenza tkt Bagni di Bormio.
Cassa-Banche € 199.286 (€ 24.855)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 21.465,12 - crediti in c/c verso banche € 177.821,74.
Crediti verso Soci € 126.652 (€ 153.564)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 126.651,62, con un decremento di € 26.913,20.
Altri crediti € 87.864 (€ 208.066)	Presentano un decremento di € 120.202,24 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per € 6.437,15, crediti IVA/erario pari a € 40.365,06 e da fatture da emettere e n.a. da ricevere per € 37.500,52.
Ratei/Risconti attivi € 944 (€ 1.132)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 2.400 (€ 2.400)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.
Perdita d'esercizio € 192.689 (€ 505.088)	L'esercizio chiude con una perdita di € 192.688,96.

PASSIVO

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

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE PERDITE E SPESE

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

PROFITTI E PROVENTI

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

BILANCIO CONSUNTIVO CRAEM 2021

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ COMMERCIALE AL 31/12/2021

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

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ ISTITUZIONALE AL 31/12/2021

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

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

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

	31/12/2021	31/12/2020	VARIAZIONI
ATTIVO	EURO	EURO	EURO
fondo attività futura	978.749	199.210	779.539
fondo sussidi assistenziali	-	477.229	-477.229
fondo personale CRAEM	264.729	618.392	-353.663
fondo contributo onoranze	30.767	33.075	2.692
fondo Vacanze Famiglia	-	121.809	-121.809
fondo di dotazione	45.273	250.361	-205.088
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.400.813	1.339.123	61.690
impianti specifici/generici	523.711	515.772	7.939
costruzioni leggere	56.047	50.701	5.345
mobili e arredi	334.662	330.302	4.360
attrezzatura varia e minuta	61.952	68.745	-6.793
macchine elettroniche-tv	112.277	116.160	-3.883
casermaggio	124.884	119.804	5.080
attrezzature per cucina	111.675	108.880	2.796
impianti generici	57.866	54.089	3.777
software	176.385	172.268	4.117
automezzi	32.582	32.582	-
oneri pluriennali	-	24.433	-24.433
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	289.170	483.857	-194.687
fatture e note da ricevere	114.820	31.229	83.594
FDO SVAL.CREDITI	58	58	-
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	-	-	-
F.DO IMPOSTE TASSE	6.440	12.240	-5.800
F.DO T.F.R.	459.791	490.396	-30.605
ALTRI DEBITI			
debiti /so Celaem	48.000	60.000	-12.000
debiti v/so att.istituz	934.592	737.639	196.953
debiti sussidi assist.	-	277.423	-277.423
erario conto IRPEF	14.069	15.923	-1.855
debito INPS	22.100	20.843	1.256
debiti diversi	8.197	206.399	-198.202
RISCONTI PASSIVI			
RATEI PASSIVI	97.879	75.951	21.928
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	6.314.247	7.046.684	-732.438

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

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

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

BILANCIO SUSSIDI SANITARI

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

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

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

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

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

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

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

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

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

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

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

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AL 31.12.2021

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

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AL 31.12.2021

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

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI	EURO	IMPIEGHI	EURO
1.Fonti generate dalla gestione reddituale		2.Aumenti di attività immobilizzate	
ammortamenti	16.264	fabbricati	-
Patrimonio netto:		impianti specifici	-7.052
F.do attività futura	306.759	attrezzatura varia e minuta	-10.133
		mobili e arredi	-5.855
		casermaggio	-
		macchine elettroniche -tv	-885
		automezzi	-
		software	-
		utilizzo fondi	24.896
Totale fonti (1)	323.023	Totale impieghi (2)	971

EURO

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

determinato da:

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

B) Passività a breve:

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

EURO

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

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.LIQUIDITÀ GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:	2.Aumenti attività immobilizzate:		
ammortamenti	16.264	fabbricati	-
crediti v.so soci	-4.032	impianti specifici	-7.052
crediti diversi	-190.994	attrezzatura varia e minuta	-10.133
ratei/risconti attivi	101.982	mobili e arredi	-5.855
debiti istituzionali	-113.199	casermaggio	-
debiti diversi	-164.000	macchine elettroniche -tv	-885
ratei/risconti passivi	15.510	automezzi	-
f.attività futura	306.759	software	-
f.do sussidi/ assistenziali	-	utilizzo fondi	24.896
Totale fonti (1)	31.711	Totale impieghi (2)	971

EURO

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

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

RENDICONTO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

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

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

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

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

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

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

DESCRIZIONE CESPITI	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO	EURO
	31.12.2020	INCREM.	DECREM.	31.12.2021	F.DO 31.12.2020	% AMM.TO	AMM.TO 2021	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2021
IMMOBILI									
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	274.819,66	3%	12.782,31		287.601,97
IMPIANTI SPECIFICI									
sede Milano	3.589,68		3.589,68		3.589,68			3.589,68	
bar Caracciolo	3.462,33			3.462,33	3.462,33			3.462,33	
tennis	637,32			637,32	637,32				637,32
videoamat.valtellina	2.314,14			2.314,14	2.314,14				2.314,14
ATTREZ.VARIA E MIN.						16%			
sede	7.250,90		7.250,90	-	7.250,90			7.250,90	
bar Caracciolo	1.932,89		1.932,89	-	1.932,89			1.932,89	
bar Signora	9.498,39			9.498,39	9.498,39				9.498,39
videoamat.valtellina	-			-	-				-
fotovideo Milano	948,89			948,89	948,89				948,89
pesca sport.Valtellina	1.912,06			1.912,06	1.912,06				1.912,06
CASERMAGGIO						40%			
calcio	15.959,65			15.959,65	15.959,65				15.959,65
calcio Valtel.	1.488,62			1.488,62	1.488,62				1.488,62
tennis	724,68			724,68	724,18				724,18
ciclorunning	6.494,50			6.494,50	6.494,50		902,00		6.494,50
MOBILI E ARREDAM.						12%			
sede	7.310,12			7.310,12	6.294,46		257,07		7.192,39
bar Caracciolo	3.382,24		3.382,24	-	3.382,24			3.382,24	-
bar Signora	2.472,94		2.472,94	-	2.472,94			2.472,94	-
tennis	1.384,11			1.384,11	1.384,11				1.384,11
MACCHINE ELETTR-TV						20%			
sede	1.392,20	970,96		2.363,16	1.032,51		241,36		1.273,87
bar Caracciolo	1.855,65		1.855,65	-	1.855,65			1.855,65	-
bar Signora	1.244,35			1.244,35	1.244,35				1.244,35
fotovideo Milano	11.538,68			11.538,68	11.538,68				11.538,68
fotovideo Valtellina	3.998,89			3.998,89	3.998,89				3.998,89
tennis	5.350,57			5.350,57	5.350,57				5.350,57
sezione ballo	1.392,93			1.392,93	1.164,91		75,98		1.240,89
SOFTWARE									
SOFTWARE MILANO	106.333,65			106.333,65	101.584,65	33%	2.907,01		104.491,66
TOTALE GENERALE	629.947,32	970,96	24.895,52	606.022,76	472.978,04		16.263,73	24.895,52	464.346,25
Immobilitati netti	141.676,51								



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

