

**BILANCIO
CONSUNTIVO
2008**



CRAEM

**Circolo Ricreativo Azienda
Energetica Municipale**

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente	POLI Ferdinando	
Vice Presidente	MORGESE Vincenzo	
Consiglieri	CERUTI Giorgio	(fino al 03/07/2008)
	COLOMBO Giancarlo	(Rappresentante Soci Straordinari)
	CUCCIA Filippo	(fino al 03/07/2008)
	FERRARI Ettore	(fino al 31/12/2008)
	GRASSANO Roberta	(dal 03/07/2008)
	INGLIMA Beniamino Dino	(dal 03/07/2008)
	LODI Bruno	
	JANNELLI Monica	
	ORNAGO Giovanni	
PACCIARINI Maurizio		
PASSERA Gianmichele	(Rappresentante Soci Straordinari)	

RELAZIONI

**RELAZIONE DEL
CONSIGLIO DIRETTIVO**

**RELAZIONE DEL
COLLEGIO SINDACALE**

RELAZIONE del CONSIGLIO DIRETTIVO

Gentili Soci,

la presentazione del Bilancio Consuntivo intende essere sia uno strumento di valutazione dei risultati raggiunti e della operatività realizzata, che anche un momento di riflessione sulle prospettive e le sfide che dovremo affrontare in futuro.

Il documento è un elaborato che attraverso i numeri rende conto ed esprime ciò che si è fatto fino ad oggi.

Come in ogni Bilancio il tema delle risorse è senza dubbio centrale e anche noi lo vogliamo evidenziare consapevoli che questo capitale si trasforma in servizi utilizzati dai Soci.

La costante diminuzione del numero di dipendenti e la conseguente riduzione dei contributi fa sì che le risorse complessivamente disponibili subiscano una riduzione.

Questo in presenza però di un aumento di proposte, di prestazioni e di servizi che hanno fatto aumentare i destinatari delle attività (dipendenti, pensionati e loro familiari) che utilizzano il Circolo.

Su questa considerazione è importante riflettere, per predisporre al meglio e in modo mirato il prossimo Bilancio Preventivo.

L'attuale Consiglio Direttivo in questo primo anno del suo mandato ha portato a termine obiettivi di grande importanza. Prioritario è stato l'impegno profuso per migliorare ulteriormente l'accoglienza e la comodità nei nostri alberghi e nei campeggi che gestiamo.

Conclusa la pausa invernale i nostri alberghi accoglieranno gli ospiti per le vacanze estive in ambienti rinnovati. A Bellaria e Diano Marina sono stati sostituiti completamente tutti gli arredi delle camere migliorando non solo l'aspetto estetico ma rendendole più funzionali e comode. A Bormio sono stati ultimati i lavori di sostituzione di tutte le finestre, degli infissi nelle camere e delle scale, la realizzazione di nuove porte delle due entrate e la sistemazione di tutta l'area esterna con una particolare ed elegantissima pedana solarium all'entrata principale.

A Fusino dopo la ristrutturazione, tutte le camere sono dotate di servizi e nella palazzina centrale sono stati sostituiti tutti gli infissi, le finestre, sostituita la scala interna e sistemata la porta di entrata.

Nelle nostre roulotte prosegue il cambio delle vecchie dotazioni, la sostituzione delle verande e, novità di questa estate, a Marina di Pisciotta è stata compresa nella tariffa, la dotazione di lenzuola e federe e angolo stireria con lavatrice, con possibilità di noleggio biancheria da bagno.

Il Craem come sempre attento al rapporto qualità prezzo, offre proposte competitive anche nelle iniziative con Tour Operator e Agenzie convenzionate.

Continua così un piano di ammodernamento gravoso sul piano economico, ma necessario per rendere i nostri alberghi più gradevoli e accoglienti, aumentando così il capitale immobiliare del Craem.

Si tratta di un valore considerevole i cui frutti economici sono il patrimonio dei Soci. Ma la nostra attività si è sviluppata anche in altri campi.

Il Craem da sempre riserva delle attenzioni e delle attività anche ai giovani Soci, i vostri figli.

Nel mese di Febbraio si è svolta la Festa di Carnevale presso la Discoteca Nuova Idea, che vede sempre coinvolti i ragazzi accanto ai loro genitori.

Nel mese di Maggio ha avuto luogo a Torino presso la Cascina Falchera la Festa delle Famiglie. Nella Cascina didattica i ragazzi, insieme ai genitori, si sono cimentati nelle varie attività che in una fattoria si possono sviluppare: giardinaggio, conoscenza degli animali, creazione del burro e attività di bricolage con materiale ecologico.

Nel corso dell'estate, nell'ambito dei programmi- vacanza riservati a bambini e adolescenti, numerose attività, sia dedicate alla formazione che allo svago, sono state svolte nelle strutture di Cesenatico, Pinarelle di Cervia, Marina di Massa, Nocera Umbra, Principina, Campo Gulliver presso college in paesi esteri, dedicati allo studio delle lingue straniere.

Per tali vacanze, il Craem ha provveduto ad erogare un contributo maggiore rispetto alla somma versata da A2A Spa a titolo di provvista per tali manifestazioni.

Questa scelta ha voluto rappresentare un segnale concreto a sostegno delle spese sostenute dalle famiglie in termini di investimento sulla formazione scolastica dei ragazzi.

Nel mese di Dicembre si è offerto ai bambini uno spettacolo di musica classica presso l'Auditorium Giuseppe Verdi, ripetendo un'esperienza positiva ed attesa da molti.

Infine, sempre nell'ambito del mondo dei giovani, come ogni anno, si è provveduto all'erogazione dei contributi scolastici per i diplomati, oltre che ai contributi per chi frequenta corsi sportivi.

Per i contributi di assistenza sanitaria il cui contributo erogato dal Craem è stato superiore alle somme versate da A2A è stato necessario aggiornare il regolamento per continuare ad erogare il servizio nei modi e nelle forme migliori.

La convenzione con Insieme Salute prosegue, confortati dall'apprezzamento dei Soci iscritti per il servizio offerto. A questo proposito abbiamo svolto un costante lavoro di aggiornamento delle proposte da avanzare per adeguarci alle esigenze del nostro tempo, cosa particolarmente importante in anni in cui il servizio Sanitario Nazionale mostra i suoi limiti.

Il settore sport e tempo libero ha visto la conferma degli obiettivi programmati, sia dal punto di vista dei risultati conseguiti che dalle attività svolte.

Le gite dei Soci programmate, si sono svolte in località diverse, risvegliando nei nostri Soci quel pizzico di curiosità che spinge a conoscere nuovi paesi e diverse culture.

I gruppi sportivi con la consueta costanza, ma con molta fatica, hanno cercato di promuovere all'interno all'azienda attività di carattere sia agonistico che amatoriale.

La sezione calcio in particolare, ha promosso iniziative come tornei e gare interaziendali che hanno portato ad un sensibile aumento di partecipazione dei nostri Soci, e ad una proficua e stimolante collaborazione con diversi Circoli Aziendali in particolare del Gruppo A2A.

Così come nel "settore cultura" è proseguita la partecipazione a manifestazioni culturali, gite e visite alle grandi mostre. Di particolare interesse è stata la mostra degli hobbies che ospitata dalla Casa dell'Energia, ha visto la partecipazione entusiasta di quasi 50 espositori.

Sono proseguite tutte quelle iniziative che hanno dimostrato una straordinaria capacità di organizzazione, le gite sociali, le settimane promozionali organizzate con il Gruppo Anziani e Pensionati, le fungate, i week-enogastronomici, la festa delle famiglie, il carnevale dei ragazzi, la festa di fine anno, le iniziative per la celebrazione della ricorrenza dell'anniversario della liberazione, gli omaggi per la festa della donna, la biglietteria per i concerti e gli spettacoli teatrali, le convenzioni per gli abbonamenti con ATM, Ferrovie Nord e Trenitalia, il servizio per il rinnovo delle patenti, prenotabili direttamente attraverso l'agenzia viaggi interna convenzionata con il Circolo, la

convenzione con gli studi legali, i rimborsi per i corsi di lingue straniere, scolastici, sportivi, le attività culturali e tutto quanto è stato proposto e realizzato nel 2008.

Nei nostri spacci abbiamo cercato di invertire la tendenza di un trend negativo, proponendo un nuovo fornitore. Abbiamo tentato così di realizzare, come programmato una gestione diversa, con proposte merceologiche più numerose e un direttore delle vendite specializzato nel settore; tutte novità che avrebbero dovuto trasformare i vecchi spacci in moderni ed efficaci punti di distribuzione con un servizio più dinamico e competitivo.

Abbiamo migliorato l'informazione ai Soci affiancando al nostro collaudato giornale "CraemCaramel" e ai tradizionali comunicati il sito www.craem.it completamente rinnovato e con un nuovo portale con più notizie e di più facile consultazione.

Abbiamo rivolto il ns. impegno di solidarietà, tra quanti, nel mondo, non hanno avuto dalla vita quanto necessario per vivere in una società più giusta.

Dai contenuti della relazione si evidenzia l'impegno per proporre ed assicurare ai Soci servizi sempre più efficienti, qualificati e rispondenti al cambiamento generazionale avvenuto in questi anni, suggerendo un utilizzo del tempo libero adeguato ad un Socio sempre più esigente e dinamico.

Lo dimostrano il forte aumento di presenze in tutte le attività che abbiamo realizzato.

Questo consuntivo dimostra ancora una volta che, le esperienze di lavoro acquisite dal Consiglio Direttivo sono servite a portare all'interno del Circolo una maggiore collaborazione e disponibilità che ha permesso, nel rispetto delle finalità istituzionali, la realizzazione di numerose iniziative, migliorando la qualità delle prestazioni offerte e, proponendo nuovi programmi in considerazione delle mutate esigenze culturali e della diversità anagrafica di nostri soci.

Colgo l'occasione per ringraziare i Revisori dei Conti, che con la loro preziosa collaborazione ed esperienza mi hanno aiutato nell'affrontare in maniera serena e senza problemi i compiti che mi hanno impegnato in questi mesi.

Concludo ringraziando quei Consiglieri che hanno collaborato alla gestione del Craem, lavorando con senso di responsabilità, professionalità e soprattutto dedicando gran parte del proprio tempo libero.

E' nei loro confronti che devono indirizzarsi il nostro ringraziamento per quanto finora è stato realizzato.

A questo Consiglio Direttivo che ho l'onore di presiedere e che, proseguirà ad impegnarsi per consolidare i risultati raggiunti a ricercare altre opportunità ed occasioni, vanno gli auguri di buon lavoro; ai Soci e a coloro che mi ha dimostrato la loro stima, va il mio grazie e la mia gratitudine.

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 2007 confidiamo nel Vostro accordo sui criteri seguiti nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2008, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione.

Nel comunicarVi, infine, di aver coperto l'eccedenza di spesa istituzionali di €. -56.104,63 (differenza tra contributi A2A S.p.A. versati e il contributo alle attività istituzionali) attingendo al "Fondo attività futura", Vi proponiamo di destinare la perdita commerciale di €. 61.876,21 a diminuzione del Fondo Sopravvenienze Attive ex art. 55.

Per il Consiglio Direttivo
Il Presidente
Ferdinando Poli

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ESERCENTE ATTIVITA' DI CONTROLLO CONTABILE.

Signori Soci C.R.A.E.M

Parte prima

Relazione ai sensi dell'art. 2409-ter, primo comma, lettera c) del Codice Civile

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio dell'Associazione CRAEM chiuso al 31/12/2008. La responsabilità della redazione del bilancio compete all'organo amministrativo della Associazione. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo gli statuiti principi per la revisione contabile. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale confortato anche dai dati di riconciliazione ottenuti dai principali clienti e fornitori.

Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi formulata in quella sede.

3. A nostro giudizio, il sopramenzionato bilancio nel suo complesso è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Associazione CRAEM per l'esercizio chiuso al 31/12/2008, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio.

4. La responsabilità della redazione della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete all'organo amministrativo della società. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio, come richiesto dall'articolo 2409-ter, secondo comma, lettera e), del Codice civile. e basato sulla revisione contabile. A tale fine, con riferimento alle informazioni finanziarie, abbiamo letto la relazione sulla gestione e verificato la coerenza delle suddette informazioni finanziarie in essa contenute con il bilancio di esercizio della Associazione per l'esercizio chiuso al 31/12/2008. Con riferimento alle altre informazioni contenute nella relazione sulla gestione, le nostre procedure sono consistite esclusivamente nella lettura d'insieme delle stesse sulla base delle informazioni acquisite nel corso del lavoro di revisione svolto secondo i principi indicati al paragrafo 2 che precede.

A nostro giudizio, sulla base di dette attività, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Associazione CRAEM per l'esercizio chiuso al 31/12/2008.

Parte seconda

Relazione ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile

1. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2008 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.
2. In particolare:
 - ✓ Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione.
 - ✓ Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci, alle adunanze del Consiglio Direttivo, svoltesi nel rispetto delle norme statutarie, legislative e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento e per le quali possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.
3. Nel corso dell'esercizio, nel rispetto delle previsioni statutarie, siamo stati periodicamente informati dagli amministratori sull'andamento della gestione sociale e sulla sua prevedibile evoluzione. Possiamo ragionevolmente assicurare che le azioni poste in essere sono conformi alla legge ed allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o in contrasto con le delibere assunte dall'assemblea dei soci o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.
4. Il Collegio Sindacale non ha riscontrato operazioni atipiche e / o inusuali.
5. Abbiamo ricevuto il progetto di bilancio al 31.12.2008 predisposto dal Consiglio Direttivo, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico con le note esplicative e la relazione sulla gestione; esaminato il bilancio ed eseguiti gli opportuni riscontri, possiamo pertanto concordare con le risultanze che gli amministratori hanno evidenziato.
6. Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce ai sensi dell'articolo 2408 Codice Civile
7. Al Collegio Sindacale non sono pervenuti esposti.
8. Il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.
9. Gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dall'art. 2423, quarto comma, del Codice Civile.
10. Lo stato patrimoniale dell'attività istituzionale evidenzia un disavanzo di gestione di Euro (306.587) e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	2.987.587
Passività	Euro	1.170.478
Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	2.123.696
Disavanzo di gestione	Euro	(306.587)

Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	2.217.133
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	2.270.435
Differenza	Euro	(53.302)
Proventi e oneri finanziari	Euro	(251.448)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	0
Proventi e oneri straordinari	Euro	(1.837)
Risultato prima delle imposte	Euro	(306.587)
Imposte sul reddito	Euro	0
Disavanzo di gestione	Euro	(306.587)

11. Lo stato patrimoniale dell'attività commerciale evidenzia un risultato d'esercizio negativo di Euro (61.876) e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	1.704.045
Passività	Euro	1.010.249
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	755.672
- Perdita dell'esercizio	Euro	(61.876)

Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	1.945.782
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	1.996.652
Differenza	Euro	(50.870)
Proventi e oneri finanziari	Euro	(3.233)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	0
Proventi e oneri straordinari	Euro	(5.072)
Risultato prima delle imposte	Euro	(59.175)
Imposte sul reddito	Euro	2.701
Perdita dell'esercizio	Euro	(61.876)

12. Dall'attività di vigilanza e controllo non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione.
13. In riferimento a quanto previsto dal D.Lgs. 196/2003 in materia di protezione dei dati personali, l'Associazione ha ottemperato agli obblighi di legge.
14. In applicazione alle disposizioni previste dal D.Lgs. 81/2008, l'Associazione ha provveduto ad assicurare l'assolvimento delle prescrizioni previste dalla normativa vigente.
15. Per quanto precede, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2008, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio Direttivo per la copertura delle eccedenze di spese istituzionali e per la copertura della perdita d'esercizio dell'attività commerciale.

Milano, 10 giugno 2009.

Il Collegio Sindacale

Presidente	Dott. Antonino Cro
Membro	Dott. Antonio Francesco Rulfi
Membro	Dott.ssa Anna Maria Sanchirico

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

DELLE POSTE IN BILANCIO

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

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

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 31.12.2008

d) Debiti commerciali

Sono iscritti al valore nominale e comprendono I debiti verso fornitori in essere al 31.12.2008 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 31.12.08 presenta attività per €. 2.950.946 con incremento rispetto al 2007 di €.474.924 pari al 19%.

Le passività che assommano €.1.440.425 sono aumentate di €.449.990

Il patrimonio netto, infine, è passato da 1.485.423 del 2007 ai €. 1.510.521 del 31.12.08 con un incremento €. 24.933.

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

(I dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2007)

ATTIVO	
	Fanno registrare un incremento pari a €. 11.301,28 dovuto a:
Immobilizzazioni tecniche: €. 596.658 (€. 585.357)	-valore iniziale 1.1.08 €. 585.356,85 -acquisti dell'anno €. 12.975,10 -dismissioni dell'anno €. -1.673,82 -esistenze al 31.12.08 €. 596.658,13
Cassa-Banche: €. 373.190 (€. 426.017)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa €. 350.184,45 -Crediti in c/c verso banche €. 23.095,96
Crediti verso soci: €. 249.081 (€.241.821)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di €. 249.081,04 con un incremento di €. 7.259,60.
Altri crediti: €. 874.111 (€.335.577)	Sono determinati da crediti per anticipi verso attività comm.le per €. 328.047,70, crediti per g/c sussidi per €. 212.772,65, crediti verso erario per €. 1.330,00 crediti istituzionali v/so sussidi per €. 323.920,49 e crediti diversi per €. 8.0398,60
Crediti attività comm.le €. 277.423 (€. 277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio
Risconti attivi €. 48.611 (€. 42.684)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio . L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi: €. 531.082 (€.566.355)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio . L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni: €.789 (€. 789)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.
PASSIVO	

Patrimonio netto: €. 1.510.521 (€. 1.485.588)	Esso è costituito da: -Fondo attività futura - €. 56.104,63 -Fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. €.1.487.428,95 -Fondo onoranze €. 9.706,46 -Fondo sussidi assist. €.69.490,45
Fondi ammortamento: €. 269.947 (€. 249.722)	La variazione netta di €. 20.224,51 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per €. 21.749,65 e utilizzi del F.do per €. 1.525,14
Debiti verso fornitori: €. 219.383 (€. 217.642)	Sono costituiti da: -debiti verso fornitori per €. 152.554,05 -fatture e note da ricevere per €. 66.828,62
Debiti v.soci €. 553.203 (€. 358.155)	Sono relativi a pratiche di rimborso sussidi assistenziali presentate dai soci nel corso del 2008 per €. 221.885,56 , debiti v.so attività istituzionale per €. 330.803,55 e rimborsi scolastici/sportivi per €. 515,50
Altri debiti: €. 366.644 (€.134.084)	Sono costituiti da: -erario conto IRPEF €. 9.801,90 -debiti diversi €. 213.933,79 -contrib.INPS €. 14.239,94 -TFR al 31.12.08 €. 128.668,66
Ratei/ Risconti passivi: €. 31.247 (€. 30.832)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE ISTITUZIONALE /SUSSIDI

PERDITE E SPESE	
Acquisti: €. 8.097 (€. 5.637)	Si rileva un incremento di €. 2.460,47 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni: €.1.515.136 (€. 1.509.555)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari ha subito un incrementodi €. 5.581,08 rispetto al 2007.
Erogazione sussidi €.862.220 (€. .926.013)	Il conto, che evidenzia un decremento di €. 63.793 rispetto al 2007, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2007/2008, dalle quote di adesione alla convenzione con

	la società mutualistica Insieme Salute e dal servizio di check-up
Ritenute alla fonte sussidi € . 248 (€ . 292)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti: € . 10.757 (€ .10.922)	Il conto evidenzia un decremento di € . 164,48 rispetto all'esercizio precedente ed è costituita per € . 9.910,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari: € . 2.858 (€ . 3.670)	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 € . 8.686 (€ . 10.703)	Il conto evidenzia le spese di manutenzione della fotocopiatrice, le spese postali e professionali relative alla gestione delle pratiche di rimborso dei sussidi assistenziali. Rispetto all'anno 2007 il conto presenta un decremento di € . 2.016,77
Oneri diversi di gestione: € . 103.835 (€ . 85.212)	L'incremento di € . 18.623,83 è determinato da: -spese postali e telefoniche € . 2.546,73 -spese di rappresentanza che fanno registrare un incremento di € .2.474,93 , passando dai € . 17.946,74 del 2007 ai € . 20.421,67 del 2008. -spese per incontri con AEM diminuite di € .716,05 -materiale ufficio e cancelleria incrementato di circa € . 6.048,47 , passando da € . 17.368,819 del 2007 a € . 23.417,38 nel 2008 -ritenute alla fonte incrementate di € .234,69 , passando da € . 2.505,18 del 2007 a € . 2.739,87 del 2008 -obblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € . 1.410,00 aumentati di € . 300,00 nel 2008 -spese per giornalino circa € . 32.285,60 incrementate di € . 7.346,20 -leasing. e noleggi € . 4.096,01 nel 2008 con un incremento di € .2.615,04 rispetto al 2007 - spese auto € 7.997,00 nel 2008 con un incremento di € .1.472,79 rispetto al 2007 - costi vari pari a € . 5.802,72 aumentati di € . 1.472,79 rispetto al 2007
Rettifiche oneri di esercizio. € . 563 (€ . 4.897)	Si registrano variazioni in diminuzione pari a € . 4.335,11 rispetto all'esercizio precedente.

Ammortamenti: €. 21.750 (€. 24.088)	Comprendono le quote dell'anno relative ai beni materiali e immateriali. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli ministeriali. Per i cespiti acquistati nell'anno è stata applicata l'aliquota dimezzata.
Altri costi: €. 1.845 (€. 103)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: €. 308.910 (€. 389.939)	La diminuzione di €. 81.029,59 è dovuto principalmente alla minore richiesta dei soci di viaggi sociali e prestazioni nel campo del tempo libero.
Prestazioni per addebiti ai soci: €. 1.005.279 (€.898.999)	L'incremento di €. 106.280,24 è stato determinato soprattutto da un aumento della richiesta di servizi, di convenzione turismo, abbonamenti su trasporti ecc. da parte dei soci
Prestazioni sussidi per addebiti ai soci: €. 146.423 (€. 159.180)	Si riferiscono ad addebiti ai soci per la loro quota di adesione alla soc. mutualistica Insieme Salute .
Proventi diversi: €.32.425 (€.44.742)	Sono costituiti dagli introiti relativi ai rinnovi e alle nuove iscrizioni dei soci al circolo ricreativo ed alle sezioni speciali, ed agli introiti per spese d'incasso.
Contributo sussidi assistenziali €. 698.824 (€. 721.202)	Il contributo è relativo al versamento effettuato dall' A.E.M. SPA nel corso dell'esercizio per l' anno 2008.
Interessi attivi sussidi €. 898 (€. 1.083)	Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Proventi finanziari: €. 10.148 (€. 9.278)	Si registra un incremento di €. 869,24 degli interessi attivi che passano da €. 9.278,49 nel 2007 a €. 10.147,73 nel 2008.
Rettifiche oneri di esercizio. €. 81 (€. 2)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari €. 1.148 (€. 2.697)	Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.
Contributo alle attività: €. 306.587,37 (€. 297.237)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici è stato utilizzato nella misura di €. 250.482,74 compresi i contributi residui dell'anno precedente (€. 26.239,53). La copertura del disavanzo di €. 56.104,63 è demandato al prossimo

	esercizio.
Eccedenza fondo sussidi €. 25.273 (€.56.070)	Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio e registra un decremento di €. 30.797,40 rispetto al 2007.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.08 presenta attività per €. 3.188.718, con un incremento rispetto al 2007 di €.45.747 pari al 1,4%.

Le passività che assommano €. 2.433.047 circa, sono aumentate di 129.656 dal 2007.

Il patrimonio netto, infine, è passato da €. 839.581 del 2007 a €. 755.672 al 31.12.2008 con decremento di €.83.909.

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

(I dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2007)

ATTIVO	
Immobilizzazioni tecniche: €.2.789.082 (€. 2.5723.773)	Fanno registrare un incremento pari a €.65.308,65 dovuto a: -valore iniziale 1.1.08 €. 2.723.773,46 -incrementi dell'anno €. 91.253,83 -decrementi dell'anno €. - 25.945,22 -esistenze al 31.12.08 €. 2.789.082,07
Immobilizzazioni finanziarie: €. 207 (€.207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio
Rimanenze finali merce: €. 44.469 (€. 48.253)	Le rimanenze di merci ammontano €. 44.469,36 con un decremento di €. 3.783,41 rispetto al 2007.
Cassa-Banche: €. 67.314 (€.85.542)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa €. 4.986.94 -Crediti in c/c verso banche €. 62.326,92
Crediti verso soci: €. 118.467 (€. 113.465)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di €. 118.467,42 , con un incremento di €. 5.00,67.
Altri crediti: €. 100.797 (€. 83.191)	Presentano un incremento di €. 17.605,28 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per €. 13.649,72, crediti IVA pari a €. 53.804,47 e da fatture da emettere ed n.a. da ricevere per €. 33.342,28.

Ratei/Risconti attivi €.4.056 (€. 2.206)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni: €.2.450 (€. 2.425)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.
Perdita d'esercizio: €. 61.876 (€.83.909)	L'esercizio chiude con una perdita di €. 61.876,21
PASSIVO	
Patrimonio netto: €. 755.672 (€.839.581)	La differenza di €.83.809,32 è dovuta al decremento del fondo dotazione per destinazione della perdita dell'esercizio 2007.
Fondi ammortamento: €. 1.422.797 (€. 1.335.195)	La variazione netta di €.8 7.602,34 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per €. 114.847,74 e utilizzo del fondo per €. 27.245,40
Fondi vari: €.81.345 (€. 70.464)	Sono costituiti da: f .do svalut.crediti €. 4.799.45 f. do TFR €. 75.632,21 f.do imposte €. 913,00
Debiti verso fornitori: €. 235.691 (€. 447.320)	Sono costituiti da: -debiti verso fornitori per €. 200.342,49 con un decremento rispetto al 2007 di €.226.678,69 -fatture da ricevere e note da emettere per €. 35.348,23 con un incremento di €. 15.049,39 rispetto al 2007
Altri debiti: €. 648.528 (€.408.508)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2009 per €.9.681,92 , debiti istituzionali e diversi per €. 361,423,33 e, dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per €.277.423,31.
Ratei e risconti passivi: €.44.685 (€.41.903)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio . L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PERDITE E SPESE	
Rimanenze iniziali: €. 48.253 (€. 39.036)	Presentano un incremento di €. 9.216,47 rispetto al 2007.

Acquisti di merci: €.372.333 (€.489.790)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita (€.371.980,73), acquisti di materiale di consumo ed altri acquisti per €.351.94., registrando un decremento di €.117.456,87 rispetto all'esercizio 2007.
Forniture e prestazioni di terzi: €. 1.161.03 (€ 1.166.505)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: -forniture a contatore €.83.256,18 aumentate di €. 3.676,01 -compensi ad appaltatori per soggiorni €.963.238,46 con un decremento di €. 24.704,85. -manutenzioni €.55.574,423 con un incremento di €.3.996,11 (€.51.578,32) nel 2007) - altre prestazioni per complessivi €. 58.970,01 (€.47.403,40) nel 2007
Oneri tributari diretti/indiretti: €.16.114 (€.13.970)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2008.
Ritenute alla fonte €. 305 (€. 277)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari
Oneri finanziari: €. 4.365 (€. 6.357)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione: €. 192.587 (€. 181.989)	L'ammontare delle spese registra un incremento di €10.597,06 rispetto al 2007. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario per €13.951,23., di spese postali e telefoniche per €6.005,49., di spese per cancelleria e materiale d'ufficio per €1.998,62, salari ed oneri sociali per €160.891,50 , costi vari per €8.502,60 e costi di noleggio fotocopiatrici per €1.237,03.
Rettifica Proventi €.16 (€. 11)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio
Acc. to fondo svalut.crediti €. 592 (€ 589)	Comprendono la quota di accantonamento per l'esercizio 2008
Ammortamenti: €.114.848 (€. 120.978)	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	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro rifatturati .

€. 2.447 (€ 4.923)	
Costi per gestione colonie: €. 135.351 (€ 143.470)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di AEM ed E-Utile ecc..
Oneri straordinari: €. 6.632 (€. 1.228)	L'importo a bilancio si riferisce a minusvalenze, perdite, sopravvenienze passive e oneri per condono pari a €.6.217,90
Utile d'esercizio: €.0 (€.0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI	
Vendita spacci: €. 424.428 (€ .536.216)	I ricavi per la vendita negli spacci in Valtellina registrano un decremento di €.111.788,11.
Corrispettivi soggiorni: €. 1.351.522 (€. 1.331.571)	Le prestazioni per le presenze dei soci nei vari soggiorni registrano un incremento di €. 19.950,46
Altri proventi : €. 51.656 (€. 39.024)	Sono costituiti da ricavi per l'affitto dei campi da tennis di via Lampedusa €.8.263,32 , per €.43.392,49 rimborsi e proventi vari.
Proventi straordinari €.1.557 (€. 4.669)	Sono costituiti da sopravvenienze attive.
Proventi per gestione colonie: €. 118.176 (€. 124.310)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo AEM ed E-Utile, ecc.
Proventi finanziari: €. 1.131 (€.1.025)	Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari .
Rimanenze finali: €. 44.469 (€. 48.253)	Le giacenze di magazzino sono diminuite di €.3.783,41
Rettifiche oneri di esercizio. €. 67 (€. 146)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio: €. 61.876 (€.83.909)	L.'esercizio chiude con una perdita di €.61.876,21

BILANCIO ABBREVIATO AL 31.12.08 ATTIVITA' COMMERCIALE

	31/12/2008		31/12/2007	
	EURO=L.1936,27		EURO=L.1936,27	
ATTIVO				
TITOLI/PARTICIPAZIONI				
IMMOBILIZZAZIONI	€	2.789.082	€	2.723.773
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-€	1.422.797	€	1.335.195
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	€	1.366.285	€	1.388.579
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE	€	207	€	207
RIMANENZE	€	44.469	€	48.253
CREDITI V/SOCI	€	89.719	€	82.799
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI	€	131.995	€	116.282
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE	€	67.314	€	85.542
RATEI/RISCONTI ATTIVI	€	4.056	€	2.206
TOTALE ATTIVITA'	€	1.704.045	€	1.723.867
PASSIVO				
FONDI DI DOTAZIONE	€	755.672	€	839.581
FONDI RISCHI	€	4.799	€	4.415
FONDO IMPOSTE	€	913		
FONDO TFR	€	75.632	€	66.049
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE	€	277.423	€	277.423
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI	€	606.796	€	578.405
RATEI E RISCONTI PASSIVI	€	44.686	€	41.903
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	-€	61.876	-€	83.909
TOTALE PASSIVITA'	€	1.704.045	€	1.723.867
CONTO ECONOMICO				
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI	€	1.775.950	€	1.867.787
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	€	118.176	€	124.310
PROVENTI DIVERSI	€	51.656	€	39.024
		€ 1.945.782		€ 2.031.121
COSTI DELL'ATTIVITA':				
ACQUISTO MERCI	€	371.997	€	488.325
COSTI PER IL PERSONALE	€	160.828	€	155.268
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	€	1.299.190	€	1.316.374
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	€	115.440	€	121.567
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	€	3.783	-€	9.216
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€	45.413	€	39.040
		€ 1.996.652		€ 2.111.357
VALORE AGGIUNTO	-€	50.870	-€	80.236
ONERI FINANZIARI	-€	4.364	-€	6.357
PROVENTI FINANZIARI	€	1.131	€	1.025
		-€ 3.233		-€ 5.332
ONERI STRAORDINARI	-€	6.632	-€	1.228
PROVENTI STRAORDINARI	€	1.560	€	4.676
		-€ 5.072		€ 3.448
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO	-€	59.175	-€	82.120
IMPOSTE SUL REDDITO	€	2.701	€	1.789
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO	-€	61.876	-€	83.909

BILANCIO ABBREVIATO AL 31.12.08 ATTIVITA' ISTITUZIONALE

	€ 39.813 EURO=L.1936,27	€ 39.447 EURO=L.1936,27
ATTIVO		
IMMOBILIZZAZIONI	€ 596.658	€ 585.357
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-€ 269.947	-€ 249.722
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	€ 326.711	€ 335.635
CREDITI V/SOCI	€ 253.632	€ 250.062
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE	€ 277.423	€ 277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI	€ 870.349	€ 328.126
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE	€ 373.190	€ 426.017
RATEI/RISCONTI ATTIVI	€ 579.693	€ 609.037
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	€ 306.587	€ 297.237
TOTALE ATTIVITA'	€ 2.987.587	€ 2.523.537
PASSIVO		
FONDI DI DOTAZIONE	€ 1.817.109	€ 1.782.824
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI	€ 1.139.231	€ 709.881
RATEI E RISCONTI PASSIVI	€ 31.247	€ 30.832
TOTALE PASSIVITA'	€ 2.987.587	€ 2.523.537
CONTO ECONOMICO		
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	€ 308.910	€ 389.939
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	€ 1.005.279	€ 1.255.439
PROVENTI DIVERSI	€ 902.945	€ 981.194
	€ 2.217.133	€ 2.626.572
COSTI DELL'ATTIVITA':		
ACQUISTO MERCI	€ 8.097	€ 5.637
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	€ 2.117.456	€ 2.158.380
SPESE PER IL PERSONALE		€ 356.440
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	€ 21.750	€ 24.088
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 123.132	€ 107.568
	€ 2.270.435	€ 2.652.112
VALORE AGGIUNTO	-€ 53.302	-€ 25.540
ONERI FINANZIARI	-€ 262.494	-€ 280.332
PROVENTI FINANZIARI	€ 11.046	€ 10.361
	-€ 251.448	-€ 269.970
ONERI STRAORDINARI	-€ 3.066	-€ 5.087
PROVENTI STRAORDINARI	€ 1.229	€ 3.361
	-€ 1.837	-€ 1.726
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	-€ 306.587	-€ 297.237

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVITA'	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
TITOLI/PARTECIPAZIONI	207	207	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			-
terreni e fabbricato	€ 2.033.673	€ 2.004.503	€ 29.170
impianti specifici	€ 420.330	€ 410.697	€ 9.632
costruzioni leggere	€ 162.836	€ 159.266	€ 3.570
mobili e arredi	€ 258.407	€ 242.233	€ 16.174
attrezzatura varia e minuta	€ 52.259	€ 51.985	€ 275
macchine elettroniche tv	€ 125.742	€ 126.524	-€ 782
registratori di cassa	€ -	€ 1.085	-€ 1.085
casermaggio	€ 106.739	€ 105.101	€ 1.639
attrezzature per cucina	€ 91.541	€ 86.651	€ 4.889
impianti generici	€ 37.998	€ 37.998	€ -
automezzi	€ 2.651	€ 2.651	€ -
software	€ 93.564	€ 80.435	€ 13.129
RIMANENZE FINALI MERCI			-
spaccio grosio	€ 26.381	€ 30.132	-€ 3.751
spaccio rasin	€ 18.089	€ 18.121	-€ 32
CASSA	€ 27.993	€ 45.137	-€ 17.144
BANCHE	€ 412.511	€ 466.423	-€ 53.912
CREDITI VERSO SOCI	€ 261.137	€ 252.535	€ 8.602
crediti AEM tratt.dicembre	€ 110.963	€ 110.992	-€ 29
fatture da emettere	€ 2.435	€ 171	€ 2.264
note credito fornitori	€ 243.679	€ 17.009	€ 226.670
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	€ -	€ 1.712	-€ 1.712
crediti diversi	€ 669.107	€ 324.490	€ 344.617
erario c.to IVA	€ 53.804	€ 65.990	-€ 12.185
erario c.to IVA chiesta a rimbor.	€ -	€ -	€ -
creditiv.so erario	€ 1.330	€ 1.155	€ 175
CREDITI DA ATT. COMM.LE	€ 277.423	€ 277.423	€ -
RISCONTI-RATEI ATTIVI	€ 583.749	€ 611.243	-€ 27.494
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	€ 3.240	€ 3.215	€ 25
PERDITA DELL'ESERCIZIO	€ 61.876	€ 83.909	-€ 22.033
TOTALE ATTIVITA'	€ 6.139.664	€ 5.618.994	€ 520.671

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
PATRIMONIO NETTO			
fondo attivita' futura	-€ 56.105	€ 26.240	-€ 82.344
fondo sussidi assistenziali	€ 69.490	€ 94.763	-€ 25.273
fondo personale CRAEM	€ 1.487.429	€ 1.355.890	€ 131.539
fondo contributo onoranze	€ 9.707	€ 8.694	€ 1.012
fondo sopravv.attive ex art.55	€ 451.946	€ 535.856	-€ 83.909
fondo di dotazione	€ 303.725	€ 303.725	€ -
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	€ 620.715	€ 564.369	€ 56.346
impianti specifici	€ 276.891	€ 265.537	€ 11.354
costruzioni leggere	€ 139.081	€ 136.468	€ 2.614
mobili e arredi	€ 196.426	€ 184.224	€ 12.202
attrezzatura varia e minuta	€ 49.581	€ 47.427	€ 2.154
macchine elettroniche-tv	€ 111.089	€ 104.246	€ 6.843
registratori di cassa	€ -	€ 1.085	-€ 1.085
casermaggio	€ 99.867	€ 91.762	€ 8.104
attrezzature per cucina	€ 80.285	€ 73.154	€ 7.131
impianti generici	€ 35.938	€ 35.691	€ 247
software	€ 80.891	€ 79.422	€ 1.470
automezzi	€ 1.981	€ 1.534	€ 447
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	€ 352.896	€ 627.743	-€ 274.846
fatture e note da ricevere	€ 102.177	€ 37.220	€ 64.958
FDO SVAL.CREDITI	€ 4.799	€ 4.415	€ 384
F.DO IMPOSTE TASSE	€ 913	€ -	€ 913
F.DO T.F.R.	€ 204.301	€ 176.925	€ 27.376
ALTRI DEBITI			
debiti sussidi assist.	€ 277.423	€ 277.423	€ 0
debitiv/soci sussidi da rimb.	€ 221.886	€ 138.933	€ 82.952
erario conto IRPEF	€ 13.920	€ 13.188	€ 732
debito INPS	€ 19.804	€ 18.644	€ 1.161
debiti diversi	€ 906.675	€ 341.683	€ 564.993
RISCONTI PASSIVI	€ 47.461	€ 39.902	€ 7.558
RATEI PASSIVI	€ 28.472	€ 32.833	-€ 4.361
	€ -	€ -	€ -
TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO	€ 6.139.664	€ 5.618.994	€ 520.671

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

ATTIVITA'	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	€ 426.077	€ 426.077	€ -
impianti specifici	€ 6.414	€ 6.414	€ -
attrezzatura varia e minuta	€ 23.833	€ 23.833	€ -
mobili e arredi	€ 11.849	€ 11.849	€ -
casermaggio	€ 20.321	€ 20.015	€ 307
registratori cassa	€ -	€ 1.085	-€ 1.085
macchine elettroniche-tv	€ 61.248	€ 61.250	-€ 2
automezzi	€ 2.651	€ 2.651	€ -
software	€ 44.266	€ 32.184	€ 12.082
CASSA ISTITUZIONALE	€ 22.101	€ 38.275	-€ 16.174
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS milano	€ 337.387	€ 368.084	-€ 30.697
BPS Valtellina	€ 3.516	€ 3.613	-€ 97
CREDITI VERSO SOCI	€ 179.309	€ 169.184	€ 10.125
crediti AEM tratt.soci dicem.	€ 69.772	€ 72.638	-€ 2.865
ALTRI CREDITI			€ -
crediti diversi/note cr.	€ 655.458	€ 309.715	€ 345.743
crediti verso erario	€ 1.330	€ 1.155	€ 175
RISCONTI ATTIVI	€ 48.611	€ 42.683	€ 5.928
RATEI ATTIVI	€ 336.816	€ 360.269	-€ 23.452
CAUZIONI	€ 790	€ 790	€ -
TOTALE ATTIVITA'	€ 2.251.748	€ 1.951.762	€ 299.986

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	31.12.08		31.12.07		VARIAZIONI
PATRIMONIO NETTO					
fondo attività futura	-€	56.105	€	26.240	-€ 82.344
fondo contribuito AEM	€	1.487.429	€	1.355.890	€ 131.539
fondo contribuito onoranze	€	9.707	€	8.694	€ 1.012
FONDI AMMORTAMENTO					
fabbricati	€	121.432	€	108.650	€ 12.782
impianti specifici	€	6.414	€	6.414	€ -
attrezzatura varia e minuta	€	23.625	€	23.433	€ 191
mobili e arredi	€	10.108	€	9.014	€ 1.094
casermaggio	€	19.192	€	18.132	€ 1.061
registratori di cassa	€	-	€	1.085	-€ 1.085
macchine elettroniche-tv	€	54.904	€	49.677	€ 5.226
automezzi	€	1.981	€	1.534	€ 447
software	€	32.291	€	31.784	€ 507
DEBITI VERSO FORNITORI					
fornitori per servizi	€	79.728	€	133.518	-€ 53.790
fornitori con rit.d'acconto					€ -
fatture e note da ricevere varie	€	62.636	€	12.435	€ 50.201
F.DO T.F.R.	€	128.669	€	110.876	€ 17.793
ALTRI DEBITI					
erario c.to IRPEF dipendenti	€	9.372	€	8.580	€ 792
erario c.to IRPEF attività varie	€	430	€	116	€ 314
soci creditori rimborsi scolastici	€	515			€ 515
soci creditori rimborsi sportivi			€	345	-€ 345
debiti enti previdenziali	€	14.240	€	13.606	€ 634
debiti diversi	€	213.934	€	906	€ 213.028
RISCONTI PASSIVI	€	11.107	€	6.609	€ 4.498
RATEI PASSIVI	€	20.140	€	24.223	-€ 4.083
TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO	€	2.251.748	€	1.951.762	€ 299.986

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

PERDITE E SPESE	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
ACQUISTI			
rinfreschi	€ 3.635	€ 2.884	€ 750
mat.per premiazioni	€ 4.463	€ 2.753	€ 1.710
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	€ 11.771	€ 12.826	-€ 1.054
compensi professionali	€ 3.831	€ 6.665	-€ 2.835
manutenzioni	€ 6.603	€ 8.356	-€ 1.753
trasporti viaggi	€ 1.670	€ 2.143	-€ 473
assicurazioni conto soci	€ 442.138	€ 430.898	€ 11.240
attività didattica	€ 105.840	€ 101.339	€ 4.501
gruppi di acquisto	€ 269.592	€ 350.011	-€ 80.419
servizi vari	€ 326.885	€ 233.458	€ 93.427
abbonam.ATM-FS	€ 164.047	€ 157.523	€ 6.525
buoni di acquisto	€ 45.687	€ 50.734	-€ 5.046
affiliazioni	€ 1.744	€ 1.842	-€ 97
affitto campi per gare	€ 14.356	€ 22.177	-€ 7.820
feste CRAEM	€ 30.020	€ 31.262	-€ 1.243
altre prestazioni	€ 2.648	€ 1.560	€ 1.088
check-up	€ 2.709	€ 864	€ 1.845
Insieme salute	€ 22.289	€ 22.836	-€ 547
vacanze adolescenti	€ 7.643	€ 18.580	-€ 10.937
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	€ 55.663	€ 56.484	-€ 821
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	€ 442	€ 424	€ 18
marche da bollo/varie	€ 248	€ 288	-€ 40
imposte e tasse/irap	€ 10.067	€ 10.210	-€ 143
oneri finanziari	€ 2.594	€ 3.144	-€ 549
ritenute alla fonte	€ 2.740	€ 2.505	€ 235
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/ giornalino	€ 32.286	€ 24.822	€ 7.463
postali e telefoniche	€ 2.547	€ 2.547	-€ 0
spese di rappresentanza	€ 20.422	€ 17.947	€ 2.475
spese incontri AEM	€ 3.119	€ 3.835	-€ 716
spese automezzi	€ 7.997	€ 6.524	€ 1.473
materiale ufficio e cancelleria	€ 23.417	€ 17.369	€ 6.049
oblazioni	€ 1.410	€ 1.110	€ 300
leasing e noleggio	€ 4.096	€ 1.481	€ 2.615
altri costi	€ 5.803	€ 7.072	-€ 1.269
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.passivi	€ 8	€ 9	-€ 0
altre rettifiche		€ 4.769	-€ 4.769
MULTE/SANZIONI	€ 553	€ 119	€ 434
AMMORTAMENTI	€ 21.750	€ 24.088	-€ 2.338
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	€ 1.697	€ 103	€ 1.594
MINUSVALENZE	€ 149		€ 149
TOTALE PERDITE E SPESE	€ 1.664.577	€ 1.643.556	€ 21.021

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

PROFITTI E PROVENTI	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	€ 217.002	€ 291.018	-€ 74.017
spettacoli-visite guidate	€ 85.665	€ 83.141	€ 2.524
vacanze adolescenti	€ 6.243	€ 15.780	-€ 9.537
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	€ 1.427	€ 4.280	-€ 2.853
attività didattica-corsi sportivi	€ 10.163	€ 7.971	€ 2.192
assicurazioni	€ 442.138	€ 430.898	€ 11.240
buoni acquisto	€ 45.687	€ 50.734	-€ 5.046
Insieme Salute	€ 22.289	€ 22.836	-€ 547
check-up	€ 2.709	€ 864	€ 1.845
servizi vari	€ 326.885	€ 233.458	€ 93.427
abbonam.ATM-FS	€ 153.981	€ 147.959	€ 6.022
PROVENTI DIVERSI			€ -
iscrizioni CRAEM	€ 31.580	€ 43.360	-€ 11.780
iscrizioni sezioni	€ 597	€ 1.094	-€ 497
rimborso spese d'incasso	€ 248	€ 288	-€ 40
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi	€ 10.148	€ 9.278	€ 869
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.attivi	€ 81	€ 2	€ 80
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	€ 1.148	€ 3.200	-€ 2.053
rimborso assicurazioni/varie		€ 160	-€ 160
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	€ 306.587	€ 297.237	€ 9.351
TOTALE PROFITTI E PERDITE	€ 1.664.577	€ 1.643.556	€ 21.021

BILANCIO SUSSIDI ASSISTENZIALI

ATTIVITA'	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
CASSA	€ 905	€ 295	€ 610
BANCA BPS MI	€ 9.282	€ 15.751	-€ 6.469
CRED.V/ SOCI PER I.S./C.U/CONV.DIRET	€ 4.551	€ 8.241	-€ 3.689
CREDITI ATTIVITA' COMM.LE	€ 277.423	€ 277.423	€ -
CREDITI ATTIVITA' IST.	€ 212.772	€ 16.466	€ 196.305
RATEI ATTIVI	€ 194.265	€ 206.085	-€ 11.820

TOTALE ATTIVITA' € **699.198** € **524.261** € **174.937**

PERDITE E SPESE	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	€ 2.804	€ 14.161	-€ 11.357
lenti occhiali	€ 67.946	€ 129.613	-€ 61.667
montature occhiali	€ 30.828	€ 55.162	-€ 24.334
spese dentistiche	€ 457.763	€ 400.062	€ 57.701
terapie non in degenza	€ 32.594	€ 34.215	-€ 1.620
presidi ortopedici	€ 3.802	€ 1.719	€ 2.084
protesi varie	€ 6.583	€ 5.445	€ 1.137
chekh-up		€ 8.449	-€ 8.449
INSIEME SALUTE	€ 259.900	€ 277.188	-€ 17.288
SPESE BANCARIE	€ 264	€ 526	-€ 262
RITENUTE ALLA FONTE	€ 248	€ 292	-€ 45
SPESE GESTIONALI			€ -
manutenzione software pc			€ -
spese postali/bolli	€ 3.660	€ 3.477	€ 183
cancelleria/stampati			€ -
manutenzione fotocopiatrice		€ 2.183	-€ 2.183
compensi profess.	€ 4.367	€ 4.956	-€ 589
oneri vari	€ 659	€ 88	€ 572

TOTALI € **871.418** € **937.535** -€ **66.117**

PASSIVITA'	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
f.do al 31/12	€ 94.763	€ 150.834	-€ 56.070
eccedenza f.do*	-€ 25.273	-€ 56.070	€ 30.797
FORNITORI DIVERSI	€ 72.825	€ 67.203	€ 5.622
FATT.DA RICEVERE	€ 4.193	€ 4.486	-€ 292
DEBITI SOCI PER I.S./C.U		€ 1.151	-€ 1.151
DEBITI ATTIVITA' ISTIT.	€ 330.804	€ 217.725	€ 113.079
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	€ 221.886	€ 138.933	€ 82.952
TOTALE PASSIVITA'	€ 699.198	€ 524.261	€ 174.937
PROFITTI E PROVENTI	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
contributo 08	€ 698.824		€ 698.824
contributo 07		€ 721.202	-€ 721.202
interessi attivi	€ 898	€ 1.083	-€ 185
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			
Insieme Salute Q.ta dipendente	€ 146.423	€ 154.994	-€ 8.571
Check-up Q.ta dipendente		€ 4.186	-€ 4.186
proventi diversi			€ -
abbuoni	€ 0		€ 0
eccedenza f.do*	€ 25.273	€ 56.070	-€ 30.797
TOTALI	€ 871.418	€ 937.535	-€ 66.117

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITA'	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	€ 1.607.596	€ 1.578.426	€ 29.170
impianti specifici	€ 413.916	€ 404.284	€ 9.632
impianti generici	€ 37.998	€ 37.998	€ -
costruzioni leggere	€ 162.836	€ 159.266	€ 3.570
mobili-arredi	€ 246.558	€ 230.384	€ 16.174
attrezzatura varia min	€ 28.426	€ 28.151	€ 275
macchine elettroniche	€ 64.494	€ 65.274	-€ 780
casermaggio	€ 86.418	€ 85.086	€ 1.332
attrezzature x cucina	€ 91.541	€ 86.651	€ 4.889
software	€ 49.298	€ 48.251	€ 1.047
PARTECIPAZIONI (consorzio alta valt.)	€ 207	€ 207	€ -
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio Grosio	€ 26.381	€ 30.132	-€ 3.751
spaccio Rasin	€ 18.089	€ 18.121	-€ 32
CASSA	€ 4.987	€ 6.567	-€ 1.580
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Valtellina	€ 312	€ 410	-€ 98
BPS Milano	€ 62.015	€ 78.566	-€ 16.551
CREDITI VERSO SOCI	€ 48.528	€ 44.444	€ 4.084
clienti diversi	€ 28.748	€ 30.666	-€ 1.918
creditix tratt.soci dic.	€ 41.191	€ 38.354	€ 2.837
fatt.da emettere	€ 2.435	€ 171	€ 2.264
n.c.da ricevere	€ 30.908	€ 543	€ 30.365
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	€ 13.650	€ 14.776	-€ 1.126
erario c.to iva	€ 53.804	€ 65.990	-€ 12.185
erario c.to iva a rimbor		€	€ -
crediti d'imposta/ liquid.tfr		€ 1.712	-€ 1.712
RISCONTI/RATEI ATTIVI	€ 4.056	€ 2.206	€ 1.851
CAUZIONI	€ 2.450	€ 2.425	€ 25
PERDITA ESERCIZIO	€ 61.876	€ 83.909	-€ 22.033
TOTALE ATTIVITA'	€ 3.188.718	€ 3.142.971	€ 45.747

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

PASSIVITA' E P.NETTO	31.12.08		31.12.07		VARIAZIONI
PATRIMONIO NETTO					
f.do dotazione	€	303.725	€	303.725	€ -
f.do sopravv.att. ex art.55	€	451.946	€	535.856	-€ 83.909
FONDI AMMORTAMENTO					
terreni e fabbricato	€	499.283	€	455.719	€ 43.564
impianti specifici	€	270.477	€	259.123	€ 11.354
impianti generici	€	35.938	€	35.691	€ 247
costruzioni leggere	€	139.081	€	136.468	€ 2.614
mobili e arredi	€	186.317	€	175.210	€ 11.108
attrezzatura varia minuta	€	25.956	€	23.994	€ 1.962
macchine elettroniche	€	56.186	€	54.569	€ 1.617
casermaggio	€	80.674	€	73.631	€ 7.043
attrezzatura cucina	€	80.285	€	73.154	€ 7.131
software	€	48.600	€	47.638	€ 963
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	€	4.799	€	4.415	€ 384
F.DO IMPOSTE TASSE	€	913			€ 913
DEBITI VERSO FORNITORI					
fornitori	€	200.342	€	427.021	-€ 226.679
fatture da ric.e n.c.da emet.	€	35.348	€	20.299	€ 15.049
F.DO TFR	€	75.632	€	66.049	€ 9.584
ALTRI DEBITI					
debiti verso inps	€	5.564	€	5.038	€ 527
irpef da versare	€	4.118	€	3.341	€ 777
debiti diversi	€	361.423	€	122.707	€ 238.717
debito sussidi assist.	€	277.423	€	277.423	
RISCONTI PASSIVI	€	36.354	€	33.293	€ 3.060
RATEI PASSIVI	€	8.332	€	8.610	-€ 278
	€	-			€ -
					€ -
TOTALE PASSIVITA'E P.NETTO	€	3.188.718	€	3.142.971	€ 45.747

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PERDITE E SPESE	31.12.08	31.12.07	VARIAZIONI
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina	€ 48.253	€ 39.036	€ 9.216
ACQUISTI MERCI			
per spacci valtellina	€ 371.981	€ 488.314	-€ 116.333
materiale consumo	€ 352	€ 591	-€ 239
altri acquisti		€ 885	-€ 885
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	€ 83.256	€ 79.580	€ 3.676
compensi appalt.soggiorni	€ 963.238	€ 987.943	-€ 24.705
spese pulizia	€ 14.531	€ 16.928	-€ 2.398
manutenzione beni di terzi	€ 7.249	€ 9.400	-€ 2.152
manutenzione ord.e canoni	€ 48.326	€ 42.178	€ 6.148
assicurazioni	€ 6.414	€ 6.310	€ 104
consulenze professionali	€ 29.849	€ 21.663	€ 8.185
altre prestazioni	€ 8.177	€ 2.502	€ 5.675
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI	€ 13.413	€ 12.181	€ 1.232
IRAP	€ 2.701	€ 1.789	€ 912
IRES	€ -	€ -	€ -
RITENUTE ALLA FONTE	€ 305	€ 277	€ 29
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	€ 4.331	€ 4.883	-€ 551
fidejussioni		€ 1.353	-€ 1.353
oneri finanziari vari	€ 33	€ 121	-€ 89
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	€ 160.892	€ 155.407	€ 5.484
spese materiale pubblicitario	€ 13.951	€ 14.592	-€ 641
postali e telefoniche	€ 6.005	€ 6.015	-€ 10
materiale uff.e cancelleria	€ 1.999	€ 2.156	-€ 157
costi vari	€ 8.503	€ 3.820	€ 4.683
noleggio	€ 1.237		€ 1.237
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti abbuoni passivi	€ 2	€ 7	-€ 5
arrotondamenti passivi	€ 14	€ 4	€ 10
ACC.TO F.DO SVAL.CREDITI	€ 592	€ 589	€ 3
AMMORTAMENTI	€ 114.848	€ 120.978	-€ 6.130
COSTI VARI DA RIFATTURARE	€ 2.447	€ 4.923	-€ 2.476
COSTI PER CONTO AEM			€ -
COSTI GESTIONE COLONIE	€ 135.351	€ 143.470	-€ 8.119
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	€ 414	€ 672	-€ 258
MULTE/SANZIONI	€ 0		€ 0
ONERI STRAORDINARI			
sopravv.passive		€ 556	-€ 556
perdite			€ -
condono	€ 6.218		€ 6.218
TOTALE PERDITE E SPESE	€ 2.054.882	€ 2.169.123	-€ 114.241

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PROFITTI E PROVENTI	31.12.08		31.12.07		VARIAZIONI
CORRISPETTIVI SPACCI					
spaccio Grosio	€	326.375	€	412.850	-€ 86.475
Spaccio Rasin	€	98.053	€	123.366	-€ 25.313
CORRISPETTIVI SOGGIORNI					
Diano Marina	€	274.487	€	269.138	€ 5.349
Marina di Pisciotta	€	139.179	€	167.650	-€ 28.471
Bellaria	€	313.413	€	323.926	-€ 10.513
Bormio	€	534.486	€	486.465	€ 48.022
Fusino	€	43.260	€	42.812	€ 448
Marina di Grosseto	€	46.696	€	41.581	€ 5.116
ALTRI PROVENTI					
Contributo Personale					€ -
Affitti	€	8.263	€	8.263	€ 0
Proventi vari	€	11.633	€	7.601	€ 4.032
rimborsi vari	€	31.759	€	23.160	€ 8.599
PROVENTI GESTIONE COLONIE					
Contributo AEM/E-Utile	€	118.176	€	124.310	-€ 6.134
PROVENTI STRAORDINARI					
sopravvenienze attive	€	1.557	€	4.161	-€ 2.604
plusvalenza cespiti			€	508	-€ 508
RIMANENZE FINALI					
spaccio Grosio	€	44.469	€	30.132	€ 14.337
spaccio Rasin			€	18.121	-€ 18.121
PROVENTI FINANZIARI					
interessi attivi vari					€ -
Interessi attivi c/c	€	1.131	€	1.025	€ 107
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO					
sconti abbuoni attivi			€	0	-€ 0
arrotondamenti attivi	€	3	€	7	-€ 3
rettifica salari	€	63	€	139	-€ 76
perdita esercizio	€	61.876	€	83.909	-€ 22.033
TOTALE A PAREGGIO	€	2.054.882	€	2.169.123	-€ 114.241

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE

AVVENUTE AL 31.12.08

Fondi diversi	01/01/2008	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/08
F.DO ATTIVITA' FUTURA	€ 26.240	€ 224.243	€ 306.587	-€ 56.105
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	€ 94.763	€ 846.145	€ 871.418	€ 69.490
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	€ 1.355.890	€ 512.162	€ 380.623	€ 1.487.429
F.DO ONORANZE	€ 8.530	€ 1.957	€ 780	€ 9.707
TOTALE FONDI ATTIVITA' ISTITUZIONALE	€ 1.485.423	€ 1.584.507	€ 1.559.408	€ 1.510.521

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE

AVVENUTE AL 31.12.05

Fondi diversi	01/01/2008	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/08
F.DO DI DOTAZIONE	€ 303.725	€ -		€ 303.725
F.DO SOPRAVV.ATT.EX ART.55	€ 451.946		€ 61.876	€ 390.070
TOTALE FONDI ATTIVITA' COMMERCIALE	€ 755.672	€ -	€ 61.876	€ 693.796

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

1.Fonti generate dalla gestione reddituale		2.Aumenti di attività immobilizzate	
ammortamenti	€ 21.750	fabbricati	€ -
Patrimonio netto:		impianti specifici	€ -
F.do attività futura	€ 50.207	attrezzatura varia e minuta	€ -
F.do sussidi ass.li/vari	-€ 25.273	mobili e arredi	€ -
		casermaggio	€ 307
		registratori cassa	-€ 1.085
		macchine elettroniche -tv	-€ 2
		automezzi	€ -
		software	€ 12.082
		utilizzo fondi	€ 1.525
Totale fonti (1)	€ 46.683	Totale impieghi (2)	€ 12.826
Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (1-2)=			€ 33.857
determinato da:			
A) Attività a breve			
cashe e banche	-€ 52.827		
crediti v.so soci	€ 199.875		
crediti diversi	€ 345.918		
ratei/risconti attivi	-€ 29.344		
Totale attività a breve	€ 463.622		
B) Passività a breve:			
debiti istituzionali	€ 590		
debiti diversi	€ 428.760		
ratei/risconti passivi	€ 415		
Totale passività a breve	€ 429.765		
Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)=			€ 33.857

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA'

1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUAL		2.Aumenti attività immobilizzate:	
ammortamenti	€ 21.750	fabbricati	€ -
crediti v.so soci	-€ 199.875	impianti specifici	€ -
crediti diversi	-€ 345.918	attrezzatura varia e minuta	€ -
ratei/risconti attvi	€ 29.344	mobili e arredi	€ -
debiti istituzionali	€ 590	casermaggio	€ 307
debiti diversi	€ 428.760	registratori cassa	-€ 1.085
ratei/risconti passivi	€ 415	macchine elettroniche -tv	-€ 2
f.attività futura	€ 50.207	automezzi	€ -
f.do sussidi/ assistenziali	-€ 25.273	software	€ 12.082
		utilizzo fondi	€ 1.525
Totale fonti (1)	-€ 40.000	Totale impieghi (2)	€ 12.826
Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)=			-€ 52.827
Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio		€	426.017
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio		€	373.190
Incremento /decrementodisponibilità		-€	52.827

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

1.Fonti generate dalla gestione reddituale

utile ('perdita) comm.le	-€	61.876
ammortamenti	€	114.848

2.Aumenti di attività immobilizzate

fabbricato	€	29.170
impianti generici	€	-
impianti specifici	€	9.632
costruz.leggere	€	3.570
mobili arredi	€	16.174
attrezzatura varia minuta	€	275
macchine elettron.	-€	780
casermaggio	€	1.332
attrezz.cucina	€	4.889
software	€	1.047
utilizzo fondi	€	27.245

Totale fonti (1)	€	52.972	Totale impieghi (2)	€	92.554
-------------------------	---	---------------	----------------------------	---	---------------

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)=	-€	39.582
--	----	---------------

determinato da:

A) Attività a breve

casse e banche	-€	18.229
crediti v.so soci	€	5.003
clienti esterni	€	32.629
crediti diversi	-€	14.998
magazzino	-€	3.783
risconti/ratei attivi	€	1.851
Totale attività a breve	€	2.472

B) Passività a breve:

debiti commerciali	-€	211.629
debiti diversi	€	250.901
risconti/ratei passivi	€	2.782
Totale passività a breve	€	42.054

Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)=	-€	39.582
---	----	---------------

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI

1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE

utile/perdita comm.le	-€	61.876
ammortamenti	€	114.848
crediti v.so soci	-€	5.003
ratei/risconti attivi	-€	1.851
crediti diversi	€	14.998
debiti commerciali	-€	211.629
debiti diversi	€	250.901
risconti passivi	€	2.782
clienti esterni	-€	32.629
magazzino	€	3.783

2.Aumenti attività immobilizzate:

fabbricato	€	29.170
impianti specifici	€	9.632
impianti generici	€	-
costruz.leggere	€	3.570
mobili arredi	€	16.174
attrezzatura varia minuta	€	275
macchine elettron.	-€	780
casermaggio	€	1.332
attrezz.cucina	€	4.889
software	€	1.047
utilizzo fondo	€	27.245

Totale fonti (1)	€	74.325	Totale impieghi (2)	€	92.554
-------------------------	---	---------------	----------------------------	---	---------------

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)=	-€	18.229
--	----	---------------

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	€	85.542
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	€	67.314
Incremento/decremento disponibilità	-€	18.229

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.07	INCREM.	DECREM.	31.12.08
IMMOBILI	€ -			
BELLARIA	€ 426.076,94			€ 426.076,94
IMPIANTI SPECIFICI	€ -			€ -
bar Caracciolo	€ 3.462,33			€ 3.462,33
tennis	€ 637,32			€ 637,32
videoamat.valtellina	€ 2.314,14			€ 2.314,14
ATTREZ.VARIA E MIN.	€ -			€ -
sede	€ 7.021,00			€ 7.021,00
calcio	€ 1.695,20			€ 1.695,20
bar Caracciolo	€ 1.932,89			€ 1.932,89
bar Signora	€ 7.683,39			€ 7.683,39
videoamat.valtellina	€ 2.639,80			€ 2.639,80
fotovideo Milano	€ 948,89			€ 948,89
pesca sport.Valtellina	€ 1.912,06			€ 1.912,06
CASERMAGGIO	€ -			€ -
cicloturistica	€ -			€ -
calcio	€ 18.252,81	€ 306,50		€ 18.559,31
calcio Valtel.	€ 1.488,62			€ 1.488,62
bocce	€ 273,36			€ 273,36
MOBILI E ARREDAM.	€ -			€ -
sede	€ 4.609,27			€ 4.609,27
bar Caracciolo	€ 3.382,24			€ 3.382,24
bar Signora	€ 1.512,94			€ 1.512,94
tennis	€ 2.344,11			€ 2.344,11
MACCHINE ELETTR-TV	€ -			€ -
sede	€ 36.728,96	€ 587,00	€ 589,05	€ 36.726,91
bar Caracciolo	€ 1.855,65			€ 1.855,65
bar Signora	€ 764,36			€ 764,36
fotovideo Milano	€ 11.538,68			€ 11.538,68
fotovideo Valtellina	€ 3.998,89			€ 3.998,89
tennis	€ 5.350,57			€ 5.350,57
sezione ballo	€ 1.013,03			€ 1.013,03
REGISTRATORI CASSA	€ -			€ -
bar Signora	€ 1.084,77		€ 1.084,77	€ -
SOFTWARE MILANO	€ 15.966,00			€ 15.966,00
SOFTWARE WEB	€ 16.218,00	€ 12.081,60		€ 28.299,60
AUTOMEZZI	€ 2.650,63			€ 2.650,63
TOTALE GENERALE	€ 585.356,85	€ 12.975,10	€ 1.673,82	€ 596.658,13

F.DO 31.12.07	% AMM.TO	AMM.TO 08	UTILIZZO F.DO	F.DO AL 31.12.08
€ 108.649,63	3%	€ 12.782,31		€ 121.431,94
€ 3.462,33				€ -
€ 637,32				€ 3.462,33
€ 2.314,14				€ 637,32
	16%			€ 2.314,14
€ 6.989,45		€ 2,65		€ -
€ 1.695,20				€ 6.992,10
€ 1.932,89				€ 1.695,20
€ 7.314,95		€ 188,79		€ 1.932,89
€ 2.639,80				€ 7.503,74
€ 948,89				€ 2.639,80
€ 1.912,06				€ 948,89
	40%			€ 1.912,06
€ -				€ -
€ 16.369,52		€ 1.060,97		€ -
€ 1.488,62				€ 17.430,49
€ 273,36				€ 1.488,62
	12%			€ 273,36
€ 3.908,99		€ 419,63		€ -
€ 2.702,20		€ 377,98		€ 4.328,62
€ 1.018,83		€ 296,75		€ 3.080,18
€ 1.384,11				€ 1.315,58
	20%			€ 1.384,11
€ 25.803,41		€ 5.347,46	€ 440,37	€ -
€ 1.855,65				€ 30.710,50
€ 507,35		€ 73,43		€ 1.855,65
€ 11.538,68				€ 580,78
€ 3.759,69		€ 119,60		€ 11.538,68
€ 5.350,57		€ 126,12		€ 3.879,29
€ 862,14				€ 5.476,69
	25%			€ 862,14
€ 1.084,77			€ 1.084,77	€ -
€ 15.565,92		€ 400,08		€ -
€ 16.218,00	33%	€ 107,19		€ 15.966,00
€ 1.533,88	25%	€ 446,69		€ 16.325,19
				€ 1.980,57
€ 249.722,35		€ 21.749,65	€ 1.525,14	€ 269.946,86

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.07	INCREM.	DECREM.	31.12.07	F.DO 31.12.06
terreno Diano M.	€ 22.660,06	€ -	€ -	€ -	€ -
fabbricato DIANO	€ 661.546,30			€ 661.546,30	€ 341.734,94
fabbricato BELLARIA	€ 894.219,98	€ 29.170,00		€ 923.389,98	€ 113.984,52
IMPIANTI GENERICI				€ -	
Diano Marina	€ 34.917,39			€ 34.917,39	€ 34.867,05
Marina di Pisciotta	€ 258,23			€ 258,23	€ 258,23
Bormio	€ 150,81			€ 150,81	€ 96,48
Bellaria	€ 2.672,01			€ 2.672,01	€ 469,20
IMPIANTI SPECIFICI				€ -	
Diano Marina	€ 146.142,15	€ 22.672,65	€ 22.540,23	€ 146.274,57	€ 126.662,86
Marina di Pisciotta	€ 6.132,58			€ 6.132,58	€ 5.044,32
Bellaria	€ 176.079,76			€ 176.079,76	€ 86.608,52
Bormio	€ 36.634,61	€ 5.500,00		€ 42.134,61	€ 25.894,51
Marina di Grosseto	€ 2.400,49			€ 2.400,49	€ 2.264,20
Fusino	€ 3.300,70			€ 3.300,70	€ 2.389,12
Grosio	€ 1.239,50	€ 4.000,00		€ 5.239,50	€ 1.115,55
Tennis	€ 25.786,50			€ 25.786,50	€ 5.597,37
Rasin	€ 6.567,25			€ 6.567,25	€ 3.546,28
COSTRUZ. LEGGERE				€ -	
Marina di Pisciotta	€ 81.926,06	€ 3.695,00	€ 1.745,61	€ 83.875,45	€ 72.252,18
Marina di Grosseto	€ 75.382,63	€ 877,00		€ 76.259,63	€ 63.120,70
Bellaria	€ 1.957,77	€ 743,34		€ 2.701,11	€ 1.094,83
MOBILI E ARREDAMENTO				€ -	
sede	€ 465,95			€ 465,95	€ 465,95
Diano Marina	€ 120.972,89	€ 8.765,08		€ 129.737,97	€ 100.868,24
Marina di Pisciotta	€ 19.303,35			€ 19.303,35	€ 13.745,06
Bellaria	€ 45.489,07	€ 6.594,71		€ 52.083,78	€ 27.196,34
Bormio	€ 16.661,22			€ 16.661,22	€ 12.979,29
Spaccio MILANO	€ 213,30		€ 213,30	€ -	€ 213,30
Spaccio Rasin	€ 3.568,54			€ 3.568,54	€ 2.336,09
Marina di Grosseto	€ 16.376,10	€ 129,00		€ 16.505,10	€ 13.248,57
Grosio	€ 3.782,76			€ 3.782,76	€ 2.870,45
Fusino	€ 3.551,19	€ 898,29		€ 4.449,48	€ 1.286,24
ATTREZ.VARIA E MIN.				€ -	
Diano Marina	€ 3.829,60	€ 136,67		€ 3.966,27	€ 2.898,41
Marina di Pisciotta	€ 3.237,30			€ 3.237,30	€ 2.600,33
Bellaria	€ 8.198,08			€ 8.198,08	€ 7.146,77
Bormio	€ 3.950,05			€ 3.950,05	€ 2.453,31
Marina di Grosseto	€ 6.645,27	€ 138,00		€ 6.783,27	€ 6.603,83
sede	€ 928,07			€ 928,07	€ 928,07
Grosio	€ 181,28			€ 181,28	€ 181,28
Rasin	€ 539,70			€ 539,70	€ 539,70
Tennis	€ 642,13			€ 642,13	€ 642,13
MACCHINE ELETTRONICHE				€ -	
sede Valtellina	€ 11.120,09	€ 390,00		€ 11.510,09	€ 10.775,08
sede	€ 14.042,22			€ 14.042,22	€ 13.059,66
Diano Marina	€ 10.776,28	€ 173,67		€ 10.949,95	€ 10.228,61
Spaccio Grosio	€ 9.688,82			€ 9.688,82	€ 5.495,50
Spaccio Rasin	€ 6.012,62			€ 6.012,62	€ 1.995,60
Spaccio MILANO	€ 1.446,08		€ 1.446,08	€ -	€ 1.446,08
Bormio	€ 3.000,19			€ 3.000,19	€ 2.731,59
Bellaria	€ 8.451,46	€ 102,00		€ 8.553,46	€ 8.158,41
Fusino	€ 736,42			€ 736,42	€ 678,09
CASERMAGGIO				€ -	
Diano Marina	€ 7.311,64			€ 7.311,64	€ 7.061,72
Marina di Pisciotta	€ 3.766,95	€ 65,00		€ 3.831,95	€ 3.054,95
Bellaria	€ 32.177,62	€ 595,92		€ 32.773,54	€ 29.941,46
Bormio	€ 31.282,99			€ 31.282,99	€ 23.875,36
Fusino	€ 6.542,53			€ 6.542,53	€ 6.043,74
Marina di Grosseto	€ 4.004,34	€ 671,10		€ 4.675,44	€ 3.653,43
ATTREZ.PER CUCINA				€ -	
Diano Marina	€ 19.691,41	€ 1.433,12		€ 21.124,53	€ 13.534,64
Marina di Pisciotta	€ 6.000,41	€ 107,40		€ 6.107,81	€ 3.704,25
Bellaria	€ 26.045,08	€ 939,38		€ 26.984,46	€ 24.061,28
Bormio	€ 20.304,36	€ 2.242,83		€ 22.547,19	€ 19.508,37
Fusino	€ 8.750,84	€ 166,67		€ 8.917,51	€ 7.612,53
Marina di Grosseto	€ 5.859,23			€ 5.859,23	€ 4.732,54
SOFTWARE				€ -	
software sede	€ 21.255,74	€ 1.047,00		€ 22.302,74	€ 20.642,12
Spacci Valtellina	€ 26.995,51			€ 26.995,51	€ 26.995,51
Totale generale	€ 2.723.773,46	€ 91.253,83	€ 25.945,22	€ 2.766.422,01	€ 1.335.194,74

% AMM.TO	AMM.TO 08	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.08
	€ -	€ -	€ -
3%	€ 16.299,88		€ 358.034,82
	€ 27.264,15		€ 141.248,67
8%	€ 16,77		€ 34.883,82
	€ 12,00		€ 258,23
	€ 217,87		€ 108,48
12%	€ 5.269,22	€ 22.540,23	€ 687,07
	€ 345,85		€ -
	€ 20.101,89		€ 109.391,85
	€ 3.487,45		€ 5.390,17
	€ 136,29		€ 106.710,41
	€ 307,25		€ 29.381,96
	€ 363,95		€ 2.400,49
	€ 3.094,38		€ 2.696,37
	€ 788,07		€ 1.479,50
10%	€ 2.084,68	€ 1.745,61	€ 8.691,75
	€ 2.076,70		€ 4.334,35
	€ 197,78		€ -
10%	€ 3.651,50		€ 72.591,25
	€ 1.365,84		€ 65.197,40
	€ 3.833,85		€ 1.292,61
	€ 706,85		€ -
	€ 283,83	€ 213,30	€ 465,95
	€ 962,80		€ 104.519,74
	€ 121,70		€ 15.110,90
	€ 394,61		€ 31.030,19
25%	€ 326,62		€ 13.686,14
	€ 222,05		€ -
	€ 686,67		€ 3.225,03
	€ 685,61		€ 2.822,38
	€ 41,45		€ 7.833,44
			€ 3.138,92
			€ 6.645,28
			€ 928,07
			€ 181,28
			€ 539,70
			€ 642,13
20%	€ 177,00		€ -
	€ 371,36		€ 10.952,08
	€ 306,16		€ 13.431,02
	€ 1.048,94		€ 10.534,77
	€ 892,64	€ 1.446,08	€ 6.544,44
	€ 129,67		€ 2.888,24
	€ 113,99		€ -
	€ 23,33		€ 2.861,26
40%	€ 124,96		€ 8.272,40
	€ 557,00		€ 701,42
	€ 1.486,99		€ -
	€ 3.958,53		€ 7.186,68
	€ 498,79		€ 3.611,95
	€ 417,13		€ 31.428,45
25%	€ 2.449,88		€ 27.833,89
	€ 1.076,20		€ 6.542,53
	€ 1.228,06		€ 4.070,56
	€ 843,78		€ -
	€ 883,15		€ 15.984,52
	€ 649,83		€ 4.780,45
33%	€ 2.262,79	€ 1.300,18	€ 25.289,34
			€ 20.352,15
			€ 8.495,68
			€ 5.382,37
			€ -
			€ 21.604,73
			€ 26.995,51
	€ 114.847,74	€ 27.245,40	€ 1.422.797,08