



**BILANCIO
CONSUNTIVO
2013**

INDICE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO	pag.3
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag.5
PRINCIPI CONTABILI	pag.7
NOTE INTEGRATIVE	pag.9
BILANCIO CONSUNTIVO 2013	pag. 18
PROSPETTI DI BILANCIO	pag. 33

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente

Maurizio Pacciarini

Vice presidente

Vincenzo Morgese

Consiglieri

Pierluigi Colombo

Roberta Grassano

Beniamino Dino Inghima

Bruno Lodi

Monica Jannelli

Attilio Moroni

(Rappresentante Soci Straordinari)

Fabrizio Preti

Pina Radice

(Rappresentante Soci Straordinari)

Enrico Sala

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

Il bilancio consuntivo 2013 si chiude con un segno positivo in continuità con quello dell'anno precedente. La partecipazione da parte dei Soci alle iniziative che abbiamo proposto e l'adesione ai servizi che forniamo si è mantenuta alta e ha registrato un considerevole aumento nella richiesta dei contributi scolastici.

Questo dato ci sembra premi la scelta fatta nel bilancio preventivo scorso di dare priorità alle politiche di welfare, alla luce di una situazione economico sociale che non vede segnali concreti di miglioramento e che penalizza pesantemente il potere di acquisto di lavoratori e pensionati.

Permane nel nostro bilancio anche una continuità nelle "zone d'ombra", dove cioè la partecipazione dei Soci è in calo, nelle iniziative turistiche all'estero ad esempio o nell'acquisto di abbonamenti teatrali.

Anche questi dati sono indubbiamente figli della crisi che attraversiamo. In questo quadro, il tema delle risorse che il CRAEM ha a disposizione per proporre iniziative ai Soci rimane fondamentale.

Ecco perché guardiamo con preoccupazione al mancato rinnovo degli accordi con A2A che ci riguardano. Il protrarsi di questa situazione, che vede i nostri accordi economicamente fermi da 4 anni, ci penalizza pesantemente.

Crediamo che il rapporto con A2A in questo senso sia per noi ancora più importante rispetto al passato, per far conoscere il nostro operato e per condividere, ove queste coincidessero, le linee strategiche. Abbiamo quindi registrato con grande interesse la scelta della Società di nominare, come da statuto, un proprio rappresentante nel Consiglio Direttivo del CRAEM. Siamo sicuri che una presa visione di prima mano di quello che il CRAEM rappresenta per i lavoratori e del suo modo di operare possa rappresentare la base di partenza su cui costruire un lavoro comune. La partecipazione "vera" in questo senso, per nulla formale, del Dottor Venere ci sembra una garanzia.

Pensiamo a questo come a un inizio, alla luce dello sviluppo del Gruppo, che pone a tutti (Azienda, Sindacati, Circoli) il dovere di ragionare su come i lavoratori possano avere gli stessi servizi sulle tematiche più generali partendo innanzitutto dal welfare.

Siamo certi che partendo da un ragionamento condiviso sia possibile trovare la strada che ci porti a costruire nuove opportunità per i lavoratori di A2A salvaguardando inoltre le specificità territoriali.

Nei dati nazionali che ci spiegano come la crisi colpisca i redditi da lavoro dipendente la voce sanità riveste un ruolo importante. Questo è stato un terreno di forte impegno da parte del CRAEM nel 2013: come previsto nel bilancio preventivo 2013 abbiamo varato il nuovo regolamento dei sussidi sanitari (aumentandone e aggiornandone le voci) e abbiamo promosso una campagna di adesione a Insieme Salute che ha riscosso un grande successo.

Due operazioni che hanno permesso di dare maggiori opportunità ai Soci senza incidere negativamente sul bilancio (mantenutosi in pareggio).

Nel 2013 abbiamo portato a termine la sostituzione di una parte delle roulotte con delle case mobili nel villaggio Cielo Verde di Marina di Grosseto e la novità ha incontrato il gradimento dei Soci che ci chiedono di proseguire su questa strada.

Nelle nostre strutture alberghiere siamo intervenuti con le necessarie manutenzioni ma allo stesso tempo ci siamo impegnati per contenere le tariffe continuando ad assicurare il miglior servizio.

Il punto che maggiormente caratterizzava il precedente bilancio preventivo era quello di costruire un nuovo percorso di contributi scolastici che accompagnasse i nostri ragazzi dall'uscita della scuola primaria di primo grado alla maturità. Abbiamo così investito una percentuale importante del nostro bilancio (circa il 31%) in questo progetto e i numeri ci hanno dato ragione. Infatti, nel 2013 abbiamo erogato un importo pari a circa € 62.000,00 solo per contributi scolastici e sportivi.

I Campus Estivi per i ragazzi hanno confermato i numeri in crescita attestandosi su una percentuale vicina al 30% degli aventi diritto.

Le iniziative sportive si sono caratterizzate con la creazione della sezione CicloRunnig e i tradizionali appuntamenti a Bormio (trofeo di sci e trofeo di calcio) e a Bellaria (trofeo di calcio) con la partecipazione di atleti del CRAEM a fianco di quelli del FIDAS AMSA, del CRASM di Brescia e del Cral ASM di Bergamo.

Queste iniziative rappresentano momenti importanti di aggregazioni tra i lavoratori di territori diversi e anche un modo per promuovere le nostre strutture turistiche a nuovi potenziali "clienti".

Prosegue la collaborazione con l'Associazione Protezione Civile A2A per la gestione del Centro Sportivo di via Lampedusa a Milano che quest'anno è tornato a essere un punto di riferimento per i Soci.

Le iniziative culturali hanno visto un incremento della vendita di libri a prezzi scontati che insieme all'iniziativa del buono acquisto per libri donato alle Socie Effettive in occasione della festa della donna e alle serate di presentazione di libri con l'autore rappresentano l'impegno del CRAEM per promuovere la lettura.

Sono proseguite con successo la vendita di biglietti cinematografici a prezzo ridotto e le iniziative per promuovere il teatro.

Infine, le iniziative della sezione Amici dell'Arte, la cui programmazione copre il meglio delle mostre e dei musei milanesi, hanno raccolto l'interesse di un numero crescente di Soci.

Le vendite online (prodotti valtelinesi, a filiera corta e altro) sono diventate un appuntamento atteso dai Soci e il fatturato ha raggiunto quota € 64.000,00. I prodotti che hanno riscosso maggior successo sono i prodotti cosmetici e per la cura del corpo. La particolare attenzione alla qualità, oltre che al prezzo, sono i punti di forza delle nostre proposte.

Per promuovere la mobilità sostenibile e per dare un aiuto concreto ai Soci negli spostamenti casa-lavoro abbiamo mantenuto diversi contributi ATM (anche grazie ai contributi di A2A) e TRENORD, Car sharing e Bike sharing.

Il nostro sito è la vera spina dorsale del lavoro del Circolo con i suoi 8.820 contatti mensili. A completare i nostri canali informativi: la newsletter CRAEM Informa, la fan page Facebook, i tradizionali notiziari, il magazine CRAEM Caramel con la presentazione dell'offerta turistica dei nostri Soggiorni durante la stagione estiva/autunnale, l'estratto conto annuale e il calendario dell'anno.

Voglio ringraziare i Revisori dei Conti per la partecipazione attenta e costruttiva alle molte riunioni che abbiamo dedicato all'andamento del nostro Circolo e il personale CRAEM per la disponibilità e l'entusiasmo nel lavorare su nuovi progetti e nuove proposte organizzative.

Grazie anche a tutti i Soci per il prezioso contributo e il sostegno dato alle nostre iniziative nel corso di questo anno. Vorrei ricordare ai nostri iscritti che il tempo e il lavoro messo a disposizione da tutti noi Consiglieri per svolgere questa attività non è retribuito da gettoni di presenza, benefit o quant'altro. Anche per questo attribuiamo un grande valore al riconoscimento da parte dei Soci del lavoro che svolgiamo, il riconoscimento come compenso morale al nostro impegno.

Con ciò, Signori Soci, mentre Vi rimandiamo alle "note esplicative al Bilancio" per un'illustrazione più dettagliata delle singole voci e delle variazioni più significative rispetto all'esercizio 2013 confidiamo nel Vostro accordo sui criteri seguiti nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2013, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione.

Infine, nel comunicarVi di aver destinato l'eccedenza del contributo istituzionale pari a € 22.155,83 (differenza tra contributi A2A S.p.A. versati e il contributo alle attività istituzionali) al "Fondo attività futura", Vi proponiamo di destinare la perdita commerciale di € 180.683,49 a diminuzione del Fondo di dotazione.

Per il Consiglio Direttivo
Il Presidente
Maurizio Pacciarini

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ESERCENTE ATTIVITÀ DI CONTROLLO LEGALE

PARTE PRIMA

Relazione ai sensi dell'art. 14, primo comma, lettera a) del D.Lgs. n. 39/2010

1. Abbiamo svolto la revisione legale del bilancio d'esercizio dell'Associazione C.R.A.E.M. chiuso al 31/12/2013. La responsabilità della redazione del bilancio compete all'organo amministrativo della Associazione. È nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione legale.
2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi di revisione. In conformità ai predetti principi, la revisione è stata 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. 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 C.R.A.E.M. per l'esercizio chiuso al 31/12/2013, in conformità alle norme che disciplinano i criteri di redazione.
4. La responsabilità della redazione della relazione sulla gestione in conformità a quanto previsto dalle norme di legge compete all'organo amministrativo della società.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Associazione C.R.A.E.M. per l'esercizio chiuso al 31/12/2013.

PARTE SECONDA

Relazione ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile

- Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2013 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.
- In particolare:
 - Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge, 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 e allo statuto sociale e non sono manifestamente imprudenti, azzardate, in conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.
- Abbiamo vigilato e valutato l'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni.
- Il Collegio Sindacale non ha riscontrato operazioni atipiche e / o inusuali.
- Abbiamo ricevuto il progetto di bilancio al 31.12.2013 predisposto dal Consiglio Direttivo, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico con le note esplicative e la relazione sulla gestione; esaminato il bilancio con le note esplicative e la relazione sulla gestione ed eseguiti gli opportuni riscontri, possiamo pertanto concordare con le risultanze che gli amministratori hanno evidenziato.
- Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce o esposti.
- Il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.
- Gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dall'art. 2423, quarto comma, del Codice Civile.

- Lo stato patrimoniale dell'attività istituzionale evidenzia un disavanzo di gestione di Euro 209.716 e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	2.498.300
Passività	Euro	823.070
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	1.884.946
- Disavanzo di gestione	Euro	(209.716)

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

Ricavi e Proventi	Euro	1.939.492
Costi e spese	Euro	2.156.205
Proventi e oneri finanziari	Euro	9.405
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	
Proventi e oneri straordinari	Euro	(2.408)
Risultato prima delle imposte	Euro	(209.716)
Imposte sul reddito	Euro	
Disavanzo di gestione	Euro	(210.413)

- Lo stato patrimoniale dell'attività commerciale evidenzia un risultato d'esercizio negativo di Euro (180.683) e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	1.918.117
Passività	Euro	1.349.653
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	749.147
- Perdita dell'esercizio	Euro	(180.683)

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

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	1.867.424
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	2.046.652
Differenza	Euro	(179.228)
Proventi e oneri finanziari	Euro	(5.436)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	
Proventi e oneri straordinari	Euro	3.981
Risultato prima delle imposte	Euro	(180.683)
Imposte sul reddito	Euro	
Perdita dell'esercizio	Euro	(180.683)

- Le voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono state confrontate con quelle dell'esercizio precedente. Per quanto riguarda i criteri di valutazione, sui quali concordiamo, si rilevano nelle note esplicative.
- Dall'attività di vigilanza e controllo non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione.
- Il Collegio Sindacale, in considerazione dei risultati della gestione 2013, invita il Consiglio Direttivo del C.R.A.E.M. a proseguire nel puntuale monitoraggio dei costi e nello sviluppo delle iniziative istituzionali e commerciali.
- Per quanto precede, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2013, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio Direttivo per l'avanzo del contributo istituzionale e per la copertura della perdita d'esercizio dell'attività commerciale.

Milano 9 giugno 2014

Il Collegio Sindacale

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

**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 31.12.2013.

d) **Debiti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono i debiti verso fornitori in essere al 31.12.2013 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 31.12.13 presenta attività per € 2.620.735 con incremento rispetto al 2012 di € 192.471 pari al 7.93%. Le passività che assommano € 1.155.222 sono aumentate di € 55.337.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da € 1.328.379 del 2012 a € 1.465.513 del 31.12.13 con un incremento € 137.134.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2012)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 595.363 (€ 580.756)	Fanno registrare un decremento pari a € 14.607,18 dovuto a: - valore iniziale 01.01.12 € 580.756,11 - acquisti dell'anno € 19.105,75 - dismissioni dell'anno € 4.497,57 - esistenze al 31.12.13 € 595.363,29.
Cassa-Banche € 931.297 (€ 821.213)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 16.166,78 - crediti in c/c verso banche € 915.130,46.
Crediti verso Soci € 234.179 (€ 238.062)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 234.178,91 con un incremento di € 3.882,90.
Altri crediti € 261.915 (€ 176.070)	Sono determinati da crediti per g/c sussidi di € 31.164,83 crediti verso erario per € 2.406,33, crediti diversi per €3.888,80 e crediti verso attività Comm.le per € 224.455,65.
Crediti attività comm.le € 277.423 (€ 277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio.
Risconti attivi € 33.818 (€ 52.732)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi € 285.949 (€ 281.209)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 790 (€ 790)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto	Esso è costituito da:	
€ 1.465.513	- fondo attività futura	€ - 71.693,74
(€ 1.328.379)	- fondo contrib. person. CRAEM S.p.A.	€ 1.411.378,24
	- fondo onoranze	€ 18.952,87
	- fondo sussidi assist.	€ 106.875,32.
Fondi ammortamento	La variazione netta di € 18.031,72 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per € 22.529,29 e dismissioni per €4.497,57.	
€ 332.151		
(€ 314.121)		
Debiti verso fornitori	Sono costituiti da:	
€ 353.991	- debiti verso fornitori per	€ 304.464,29
(€ 283.055)	- fatture e note da ricevere per	€ 49.526,56.
Debiti v.Soci	Sono relativi a pratiche di rimborso sussidi assistenziali presentate dai Soci nel corso del 2013 per € 205.917,30; debiti verso attività istituzionale per € 11.394,17 e rimborsi scolastici/sportivi pari a € 2.994,74.	
€ 220.306		
(€ 201.298)		
Altri debiti	Sono costituiti da:	
€ 213.125	- erario conto IRPEF	€ 10.315,80
(€ 264.124)	- debiti diversi	€ 29.629,33
	- contrib.INPS	€ 15.278,11
	- TFR al 31.12.13	€ 157.901,70.
Ratei/ passivi	Risconti	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
€ 35.648		
(€ 37.287)		

CONTO PROFITTI E PERDITE ISTITUZIONALE/SUSSIDI

PERDITE E SPESE

Acquisti € 12.826 (€ 8.549)	Si rileva un incremento di € 4.276,58 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni € 1.242.970 (€ 1.286.830)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un decremento di € 43.860,30 rispetto al 2013 per la minore partecipazione dei soci ai viaggi e sottoscrizione polizze assicurative o richiesta servizi vari.
Erogazione sussidi € 806.719 (€ 840.625)	Il conto, che evidenzia un decremento di € 33.905,12 rispetto al 2012, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2012/2013 e dalle quote di adesione alla convenzione con la società mutualistica Insieme Salute.
Ritenute alla fonte sussidi € 67 (€ 11)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti € 10.170 (€ 11.601)	Il conto evidenzia un decremento di € 1.430,91 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per € 9.939,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari € 3.947 (€ 3.239)	Costituiscono l'ammontare delle spese addebitate sui c/c bancari istituzionali e dei sussidi assistenziali per le operazioni svolte durante l'esercizio.
Spese gestionali sussidi € 12.337 (€ 7.968)	Il conto evidenzia le spese di visite mediche oculistiche e panoramiche, le spese postali e professionali relative alla gestione delle pratiche di rimborso dei sussidi assistenziali. Rispetto all'anno 2013 il conto presenta un incremento di € 4.371,66 derivato da spese postali e oneri vari per visite mediche.
Oneri diversi di gestione € 48.585 (€ 47.083)	L'incremento di € 1.502,88 è determinato da: <ul style="list-style-type: none"> - spese postali e telefoniche € 4.531,98 aumentate di € 2.522,71 - spese di rappresentanza che fanno registrare un incremento di € 65,87, passando da € 12.968,22 del 2012 a € 13.034,09 del 2013 - spese per incontri e vari aumentati di € 386,89 - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € 2.000,70, passando da € 6.162,30 del 2012 a € 4.161,60 nel 2013 - ritenute alla fonte incrementate di € 1.166,65 passando da € 1.436,71 del 2012 a € 2.603,36 del 2013. - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € 2.477,16 diminuiti di € 4.500,84 nel 2013 - spese per pubblicità/giornale € 7.753,68 - spese auto € 3.964,07 nel 2013 con un incremento di € 308,28 rispetto al 2012 - costi vari pari a € 9.058,37.
Rettifiche oneri di esercizio € 25 (€ 44)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € 19,00 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti € 22.529 (€ 21.350)	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 € 3.659 (€ 2.403)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: € 192.589 (€ 241.394)	Il decremento di € 48.805,45 è dovuto principalmente ad addebiti ai Soci per la diminuzione della partecipazione a viaggi sociali e prestazioni nel campo del tempo libero.
Prestazioni per addebiti ai soci € 886.714 (€ 885.805)	L'incremento complessivo è di € 909,01.
Prestazioni sussidi per addebiti ai Soci € 175.134 (€ 181.748)	Si riferiscono ad addebiti ai soci per la loro quota di adesione alla soc. mutualistica Insieme Salute.
Proventi diversi € 40.329 (€ 35.250)	Sono costituiti dagli introiti relativi ai rinnovi e alle nuove iscrizioni dei Soci al Circolo ricreativo e alle sezioni speciali e agli introiti per spese d'incasso.
Contributo sussidi assistenziali € 673.499 (€ 669.837)	Il contributo è relativo al versamento effettuato da A2A S.p.A. e collegate nel corso dell'esercizio per l'anno 2013.
Interessi attivi sussidi € 335 (€ 56)	Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Proventi finanziari € 13.016 (€ 7.185)	Si registra un incremento di € 5.833,16 degli interessi attivi che passano da € 7.184,57 nel 2012 a € 13.016,73 nel 2013.
Rettifiche oneri di esercizio € 11 (€ 43)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari € 1.264 (€ 100)	Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.
Contributo alle attività € 209.716 (€ 210.413)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di € 209.716,49. L'avanzo di gestione pari a € 22.155,83 è demandato al Fondo Attività Futura.
Eccedenza fondo sussidi € -28.773 (€ -2.128)	Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio e registra un incremento di € 26.645,00 rispetto al 2012.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.13 presenta attività per € 4.036,15, con un decremento di € 24.402 rispetto al 2012 pari allo 0,6%.

Le passività che assommano € 3.286.868 circa, sono diminuite di € 163.548 dal 2012.

Il patrimonio netto, infine, è passato da € 903.725 del 2012 a € 749.147 al 31.12.2013 con un decremento di € 154.578.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2012)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 3.186.180 (€ 3.124.339)	Fanno registrare un incremento pari a € 61.840,73 dovuto a: - valore iniziale 01.01.13 € 3.124.339,14 - incrementi dell'anno € 68.750,92 - decrementi dell'anno €-6.910,19 - esistenze al 31.12.13 € 3.186.179,87.
Immobilizzazioni finanziarie € 207 (€ 207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio.
Rimanenze finali merce € 33.793 (€ 33.820)	Le rimanenze di merci ammontano € 33.793,12 con un decremento di € 26,94 rispetto al 2013.
Cassa-Banche € 59.991 (€ 50.554)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 16.469,43 - crediti in c/c verso banche € 43.521,58.
Crediti verso Soci € 225.041 (€ 249.444)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 225.040,69, con un decremento di € 24.403,24.
Altri crediti € 250.301 (€ 318.718)	Presentano un decremento di € 68.428,78 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per € 22.710,10, crediti IVA/erario pari a € 102.871,23 e da fatture da emettere e n.a. da ricevere per € 124.719,33.
Ratei/Risconti attivi € 97.395 (€ 92.959)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 2.425 (€ 2.425)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.
Perdita d'esercizio € 180.683 (€ 187.591)	L'esercizio chiude con una perdita di € 180.683,49.

PASSIVO

Patrimonio netto € 749.147 (€ 936.738)	Il decremento del patrimonio netto è dovuto alla destinazione della perdita dell'esercizio 2012 pari a € 187.590,73.						
Fondi ammortamento € 1.937.215 (€ 1.832.121)	La variazione netta di € 105.093,88 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per € 112.004,07 e utilizzo del fondo per € 6.910,19.						
Fondi vari € 167.661 (€ 147.721)	Sono costituiti da: <table style="margin-left: 20px; border: none;"> <tr> <td>- fondo svalut.crediti</td> <td style="text-align: right;">€ 97,68</td> </tr> <tr> <td>- fondo rischi vari</td> <td style="text-align: right;">€ 37.531,83</td> </tr> <tr> <td>- fondo TFR</td> <td style="text-align: right;">€ 130.031,68.</td> </tr> </table>	- fondo svalut.crediti	€ 97,68	- fondo rischi vari	€ 37.531,83	- fondo TFR	€ 130.031,68.
- fondo svalut.crediti	€ 97,68						
- fondo rischi vari	€ 37.531,83						
- fondo TFR	€ 130.031,68.						
Debiti verso fornitori € 573.251 (€ 658.376)	Sono costituiti da: <ul style="list-style-type: none"> - debiti verso fornitori per € 538.939,75 con un decremento rispetto al 2012 di € 92.574,48 - fatture da ricevere e note da emettere per € 34.309,78 con un incremento di € 7.448,73 rispetto al 2012. 						
Debiti V/so Banche € 21.500 (€ 29.276)	Si riferisce al finanziamento acceso nel 2011 per l'acquisto dell'autovettura e relativo contratto di manutenzione quadriennale.						
Altri debiti € 523.235 (€ 399.938)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2014 per € 12.423,51, debiti istituzionali per € 223.710,94 e diversi per € 9.677,54 e, dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per € 277.423,31.						
Ratei e risconti passivi € 64.007 (€ 55.888)	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 € 33.820 (€ 43.250)	Presentano un decremento di € 9.430,03 rispetto al 2012.
Acquisti di merci € 286.582 (€ 282.358)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita, registrando un incremento di € 5.859,11 rispetto all'esercizio 2012.
Forniture e prestazioni di terzi € 1.231.697 (€ 1.247.249)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: - forniture a contatore € 103.480,26 incrementate di € 11.651,29 - compensi ad appaltatori per soggiorni € 991.018,27 con un decremento di € 33.165,71 - manutenzioni € 93.065,93 con un incremento di € 12.011,19 - altre prestazioni per complessivi € 44.132,39.
Oneri tributari diretti/indiretti € 15.473 (€ 14.855)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2013.
Ritenute alla fonte € 18 (€ 39)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari.
Oneri finanziari € 5.525 (€ 5.055)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione € 207.379 (€ 205.216)	L'ammontare delle spese registra un incremento di € 2.164,46 rispetto al 2012. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario (€ 1.280,00), spese postali e telefoniche (€ 5.729,06), spese per cancelleria e materiale d'ufficio (€ 1.875,56), salari e oneri sociali (€ 184.438,00), costi vari (€ 5.627,21), costi gestione automezzi (€ 2.228,16) e costi noleggio fotocopiatrici (€ 6.202,00).
Rettifica Proventi € 18 (€ 0)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio.
Acc. to fondo svalut.crediti € 0 (€ 1.247)	Non è stata prevista alcuna quota di accantonamento per l'esercizio 2013.
Acc. to fondo .Rischi diversi € 12.511 (€ 12.511)	Comprende la quota di accantonamento rischi per contenzioso ICI Diano Marina.
Ammortamenti € 112.004 (€ 124.055)	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 € 7.238 (€ 8.263)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
Costi per gestione colonie € 172.071 (€ 182.235)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A S.p.A. e Atos (ex E-Utile).
Oneri straordinari € 254 (€ 2.620)	L'importo a bilancio si riferisce a minusvalenze, sopravvenienze passive oneri indeducibili.
Utile d'esercizio € 0 (€ 0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI

Vendita spacci € 316.339 (€ 318.951)	I ricavi per la vendita nello spaccio in Valtellina registrano decremento di € 2.611,60. Si ricorda che nel febbraio 2012 è stato chiuso lo spaccio di Rasin e sono state attivate le vendite on-line.
Corrispettivi soggiorni € 1.226.736 (€ 1.282.984)	Le prestazioni per le presenze dei Soci nei vari soggiorni registrano un decremento di € 56.248,01.
Altri proventi € 163.065 (€ 139.835)	Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa per € 60.213,74, € 70.000 per contributo istituzionale e proventi vari per € 32.852,05.
Proventi straordinari € 4.225 (€ 2.312)	Sono costituiti da sopravvenienze attive.
Proventi per gestione colonie € 161.284 (€ 163.214)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A S.p.A. e Atos (ex E-Utile).
Proventi finanziari € 89 (€ 197)	Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari.
Rimanenze finali € 33.793 (€ 33.820)	Le giacenze di magazzino sono diminuite di € 27,94.
Rettifiche oneri di esercizio € 11 (€ 49)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio € 180.683 (€ 187.591)	L'esercizio chiude con una perdita di € 180.683,49.

BILANCIO CONSUNTIVO CRAEM 2013

BILANCIO ABBREVIATO AL 31.12.13 - ATTIVITÀ COMMERCIALE

	31/12/2013	31/12/2012
	EURO	EURO
ATTIVO		
TITOLI/PARTECIPAZIONI		
IMMOBILIZZAZIONI	3.186.180	3.124.339
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-1.937.215	-1.832.121
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	1.248.965	1.292.218
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE	207	207
RIMANENZE	33.793	33.820
CREDITI V/SOCI	86.703	110.775
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI	391.064	459.812
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE	59.991	50.554
RATEI/RISCONTI ATTIVI	97.395	92.959
TOTALE ATTIVITÀ	1.918.117	2.040.346
PASSIVO		
FONDI DI DOTAZIONE	749.147	936.738
FONDI RISCHI	37.630	29.076
FONDO IMPOSTE	-	-
FONDO TFR	130.032	118.645
DEBITI V/BANCHE	21.500	29.276
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE	501.134	376.535
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI	595.351	681.779
RATEI E RISCONTI PASSIVI	64.007	55.888
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	-180.683	-187.591
TOTALE PASSIVITÀ	1.918.117	2.040.346
CONTO ECONOMICO		
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	1.603.287	1.631.642
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	161.284	163.214
PROVENTI DIVERSI	102.852	110.127
	1.867.423	1.904.984
COSTI DELL'ATTIVITÀ		
ACQUISTO MERCI	286.600	281.789
COSTI PER IL PERSONALE	184.438	176.599
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.412.640	1.438.316
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	124.515	137.813
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	27	9.430
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	38.433	43.476
	2.046.652	2.087.423
VALORE AGGIUNTO	-179.229	-182.440
ONERI FINANZIARI	-5.525	-5.055
PROVENTI FINANZIARI	89	197
	-5.436	-4.858
ONERI STRAORDINARI	-255	-2.620
PROVENTI STRAORDINARI	4.236	2.327
	3.981	-293
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO	-180.683	-187.591
IMPOSTE SUL REDDITO	-	-
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO	-180.683	-187.591

BILANCIO ABBREVIATO AL 31.12.13 - ATTIVITÀ ISTITUZIONALE

	31/12/2013	31/12/2012		
	EURO	EURO	EURO	EURO
ATTIVO				
IMMOBILIZZAZIONI	595.363		580.755	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-332.151		-314.120	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		263.212		266.635
CREDITI V/SOCI		236.089		245.906
CREDITI V/ATTIVITÀ COMMERCIALE		277.423		277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI		260.795		169.015
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		931.297		821.223
RATEI/RISCONTI ATTIVI		319.767		333.941
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		209.716		210.413
TOTALE ATTIVITÀ		2.498.300		2.324.557
PASSIVO				
FONDI DI DOTAZIONE		1.675.229		1.538.792
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		789.672		748.478
RATEI E RISCONTI PASSIVI		33.398		37.287
TOTALE PASSIVITÀ		2.489.300		2.324.557
CONTO ECONOMICO				
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	195.569		241.394	
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	1.058.868		1.067.553	
PROVENTI DIVERSI	685.055		705.087	
		1.939.492		2.014.035
COSTI DELL'ATTIVITÀ				
ACQUISTO MERCI	12.826		8.549	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.668.533		1.715.356	
SPESE PER IL PERSONALE	381.157		414.226	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	22.529		21.350	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	71.161		66.662	
		2.156.206		2.226.145
VALORE AGGIUNTO		-216.714		-212.110
ONERI FINANZIARI	-3.947		-3.239	
PROVENTI FINANZIARI	13.352		7.240	
		9.405		4.001
ONERI STRAORDINARI	-3.683		-2.447	-
PROVENTI STRAORDINARI	1.275		143	-
		-2.408		-2.304
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		-209.716		-210.413

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
ATTIVITA			
TITOLI/PARTECIPAZIONI	207	207	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni e fabbricato	2.128.111	2.125.411	2.700
impianti specifici	482.589	478.393	4.196
costruzioni leggere	217.542	183.822	33.720
mobili e arredi	324.571	314.362	10.209
attrezzatura varia e minuta	54.365	53.870	495
macchine elettroniche tv	147.767	146.131	1.636
casermaggio	135.481	133.337	2.144
attrezzature per cucina	108.721	104.652	4.070
impianti generici	47.928	43.973	3.955
automezzi	25.853	26.748	-895
software	108.617	94.397	14.220
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio Grosio	33.793	33.820	-27
CASSA	32.636	26.347	6.289
BANCHE	958.652	845.430	113.222
CREDITI VERSO SOCI	399.054	381.904	17.150
crediti AEM tratt.dicembre	62.076	113.446	-51.370
fatture da emettere	18.293	2.941	15.352
note credito fornitori	135.681	131.267	4.414
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	4.472	6.393	-1.921
crediti diversi	251.055	151.786	99.268
erario c.to IVA	98.399	193.492	-95.093
creditiv.so erario	2.406	1.065	1.341
CREDITI DA ATT. COMM.LE	277.423	277.423	-
RISCONTI-RATEI ATTIVI	417.161	426.900	-9.739
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	3.215	3.215	-
PERDITA DELL'ESERCIZIO	180.683	187.591	-6.907
TOTALE ATTIVITA	6.656.750	6.488.321	168.428

PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	-71.694	-93.850	22.156
fondo sussidi assistenziali	106.875	78.102	28.773
fondo personale CRAEM	1.411.378	1.327.470	83.908
fondo contributo onoranze	18.953	16.657	2.296
fondo sopravv.attive ex art.55	-	33.013	-33.013
fondo di dotazione	749.147	903.725	-154.578
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	912.707	853.801	58.906
impianti specifici	412.925	393.998	18.927
costruzioni leggere	153.653	152.940	713
mobili e arredi	230.117	213.129	16.988
attrezzatura varia e minuta	51.860	51.210	650
macchine elettroniche-tv	121.282	115.390	5.892
casermaggio	131.835	126.280	5.555
attrezzature per cucina	102.156	99.310	2.846
impianti generici	38.438	37.577	862
software	97.710	91.175	6.534
automezzi	16.684	11.431	5.253
DEBITI V/SO BANCHE	21.500	29.276	-7.776
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	843.404	893.601	-50.197
fatture e note da ricevere	83.836	47.829	36.007
FDO SVAL.CREDITI	98	4.055	-3.957
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	37.532	25.021	12.511
F.DO IMPOSTE TASSE	-	909	-909
F.DO T.F.R.	287.933	311.316	-23.383
ALTRI DEBITI			
debiti v/so att.istituz	223.711	99.112	124.599
debiti sussidi assist.	277.423	277.423	-
debitiv/soci sussidi da rimb.	205.917	198.921	6.996
erario conto IRPEF	15.531	18.167	-2.637
debito INPS	22.487	22.345	142
debiti diversi	53.696	55.812	-2.116
RISCONTI PASSIVI	52.336	49.405	2.931
RATEI PASSIVI	47.319	43.770	3.549
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	6.656.750	6.488.321	168.429

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
ATTIVITÀ			
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	-
impianti specifici	10.003	6.414	3.590
attrezzatura varia e minuta	24.297	24.297	-
mobili e arredi	13.372	12.214	1.158
casermaggio	17.722	17.523	199
macchine elettroniche-tv	52.563	53.123	-559
automezzi	1.403	2.298	-895
software	49.925	38.810	11.115
CASSA ISTITUZIONALE	15.965	15.590	375
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Valtellina	721.433	507.932	213.501
BPM cto deposito	-	200.000	-200.000
BPM	406	-	406
CREDITI VERSO SOCI	172.103	174.269	-2.166
crediti AEM tratt.soci dicem.	62.076	63.793	-1.717
ALTRI CREDITI			
crediti diversi/note cr.	3.889	31.295	-27.406
crediti sussidi/ comm.le	224.456	98.413	126.043
crediti verso erario	2.406	1.065	1.341
RISCONTI ATTIVI	33.818	52.732	-18.914
RATEI ATTIVI	285.949	281.209	4.740
CAUZIONI	790	790	-
TOTALE ATTIVITÀ	2.118.653	2.007.843	110.810

PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	-71.694	-93.850	22.156
fondo contribuito AEM	1.411.378	1.327.470	83.908
fondo contribuito onoranze	18.953	16.657	2.296
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	185.343	172.561	12.782
impianti specifici	6.755	6.414	341
attrezzatura varia e minuta	22.476	22.296	180
mobili e arredi	11.945	11.717	229
casermaggio	17.555	16.109	1.445
macchine elettroniche-tv	45.143	45.171	-28
automezzi	1.403	2.262	-859
software	41.531	37.590	3.941
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	122.686	124.768	-2.082
fatture e note da ricevere varie	45.147	15.485	29.662
F.DO T.F.R.	157.902	192.671	-34.769
F.DO imposte e tasse	-	909	-909
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	10.244	12.055	-1.811
erario c.to IRPEF attività varie	72	408	-336
soci creditori rimbors iscol.sport	2.995	1.782	1.213
soci creditori	10.513	-	10.513
debiti enti previdenziali	15.278	16.022	-744
debiti diversi	29.629	42.059	-12.430
RISCONTI PASSIVI	2.299	10.454	-8.155
RATEI PASSIVI	31.100	26.833	4.266
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	2.118.653	2.007.843	110.810

BILANCIO SUSSIDI ASSISTENZIALI

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
ATTIVITA'			
CASSA	202	727	-525
BANCHE			
BPS MI	193.292	96.974	96.318
CRED.V/ SOCI PER I.S./C.U/CONV.DIRETTE	1.910	7.844	-5.934
CREDITI ATTIVITA COMM.LE	277.423	277.423	
CREDITI ATTIVITA IST.	29.254	37.452	-8.198
TOTALE ATTIVITA'	502.081	420.420	81.661
PERDITE E SPESE			
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	6.624	3.681	2.943
lenti occhiali	92.357	85.032	7.325
montature occhiali	36.564	31.399	5.164
spese dentistiche	362.108	407.302	-45.194
terapie non in degenza	36.642	31.157	5.485
presidi ortopedici	3.750	2.150	1.600
protesi varie	1.855	3.884	-2.029
INSIEME SALUTE	266.820	276.019	-9.199
SPESE BANCARIE	1.069	910	159
RITENUTE ALLA FONTE	67	11	56
SPESE GESTIONALI			
spese postali/bolli	3.197	679	2.519
cancelleria/stampati	315	-	315
arrot passivi	2	-	2
compensi profess.	5.549	5.269	281
oneri vari	3.276	2.021	1.256
TOTALI	820.195	849.514	-29.318

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
PASSIVITA'			
f.do al 31/12	78.102	75.974	2.128
eccedenza f.do*	28.773	2.128	26.645
FORNITORI DIVERSI	181.779	137.319	44.459
FATT.DA RICEVERE	4.379	5.483	-1.104
RATEI PASSIVI	2.250	-	2.250
DEBITI ATTIVITA' ISTIT.	881	595	286
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	205.917	198.921	6.996
TOTALE PASSIVITA'	502.081	420.420	81.661
PROFITTI E PROVENTI			
contributo 2013	673.499	-	-
contributo 2012	-	669.837	-
interessi attivi	335	56	279
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI			
Insieme Salute quota dipendente	175.134	181.748	-6.614
eccedenza f.do*	-28.773	-2.128	-26.645
TOTALI	820.195	849.514	-29.318

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
ATTIVITA			
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.702.034	1.699.334	2.700
impianti specifici	472.585	471.979	606
impianti generici	47.928	43.973	3.955
costruzioni leggere	217.542	183.822	33.720
mobili-arredi	311.198	302.148	9.050
attrezzatura varia min	30.067	29.572	495
macchine elettroniche	95.203	93.008	2.195
casermaggio	117.759	115.814	1.945
attrezzature x cucina	108.721	104.652	4.070
automezzi	24.450	24.450	-
software	58.692	55.587	3.105
PARTECIPAZIONI Consorzio Alta Valtellina	207	207	-
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio Grosio	33.793	33.820	-27
CASSA	16.469	10.030	6.439
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	43.522	40.524	2.998
CREDITI VERSO SOCI	86.703	61.122	25.580
clienti diversi	138.338	138.668	-330
crediti tratt.soci dic.	-	49.653	-49.653
fatt.da emettere	18.293	2.941	15.352
n.c.da ricevere	106.427	93.815	12.611
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	22.710	22.078	632
erario c.to iva	98.399	193.492	-95.093
crediti d'imposta/ liquid.tfr	4.472	6.393	-1.921
RISCONTI/RATEI ATTIVI	97.395	92.959	4.435
CAUZIONI	2.425	2.425	-
PERDITA ESERCIZIO	180.683	187.591	-6.907
TOTALE ATTIVITÀ	4.036.015	4.060.057	-24.042

PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	749.147	903.725	-154.578
f.do sopravv.att. ex art.55	-	33.013	-33.013
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	727.363	681.240	46.123
impianti specifici	406.170	387.585	18.586
impianti generici	38.438	37.577	862
costruzioni leggere	153.653	152.940	713
mobili e arredi	218.171	201.412	16.759
attrezzatura varia minuta	29.384	28.914	470
macchine elettroniche	76.139	70.219	5.920
casermaggio	114.281	110.171	4.110
attrezzatura cucina	102.156	99.310	2.846
automezzi	15.281	9.169	6.112
software	56.179	53.585	2.593
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	98	4.055	-3.957
F.DO SVALUTAZ.RISCHI DIVERSI	37.532	25.021	12.511
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	538.940	631.514	-92.574
fatture da ric.e n.c.da emet.	34.310	26.861	7.449
F.DO TFR	130.032	118.645	11.387
DEBITI V.SO BANCHE	21.500	29.276	-7.776
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	7.209	6.323	885
irpef da versare	5.215	5.704	-489
debiti diversi	9.678	11.376	-1.698
debito sussidi assist.	277.423	277.423	-
debito v/so att. Istituz.	223.711	99.112	124.599
RISCONTI PASSIVI	47.787	38.951	8.836
RATEI PASSIVI	16.219	16.937	-718
TOTALE PASSIVITÀ E P. NETTO	4.036.015	4.060.057	-24.042

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
ACQUISTI			
rinfreschi	7.732	5.875	1.858
mat.per premiazioni	5.094	2.675	2.419
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	8.819	8.252	567
compensi professionali	10.001	8.220	1.781
manutenzioni	7.530	14.285	-6.754
trasporti viaggi	1.231	1.482	-251
assicurazioni conto soci	491.566	509.670	-18.104
attività didattica	99.270	81.414	17.855
gruppi di acquisto	126.075	191.218	-65.143
servizi vari	193.881	202.387	-8.506
abbonam.MOBILITA'	128.354	118.259	10.095
buoni di acquisto	36.164	31.345	4.819
affiliazioni	715	2.285	-1.570
affitto campi per gare	11.188	13.143	-1.954
feste CRAEM	23.767	19.557	4.210
altre prestazioni	1.840	1.306	534
check-up/altre prestazioni	1.146	1.045	100
Insieme Salute	29.060	29.650	-589
vacanze adolescenti/colonie	3.380	3.600	-220
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	68.982	49.711	19.271
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	181	436	-255
marche da bollo/varie	50	159	-110
imposte e tasse/irap	9.939	11.005	-1.066
oneri finanziari	2.877	2.329	548
ritenute alla fonte	2.603	1.437	1.166
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/ giornalino	7.754	12.498	-4.744
postali e telefoniche	4.532	2.009	2.523
spese di rappresentanza	13.034	12.968	66
spese incontri /vari	1.001	614	387
spese automezzi	3.964	3.656	308
materiale ufficio e cancelleria	4.162	6.162	-2.001
oblazioni	2.477	6.978	-4.501
leasing e noleggio			
altri costi	9.058	761	8.298
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrotondamenti passivi	23	9	15
altre rettifiche			
MULTE/SANZIONI	-	35	-35
AMMORTAMENTI	22.529	21.350	1.179
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	3.659	2.403	1.256
TOTALE PERDITE E SPESE	1.343.640	1.380.189	-36.549

PROFITTI E PROVENTI

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	109.786	167.358	-57.572
spettacoli-visite guidate	82.802	74.036	8.766
vacanze adolescenti/colonie	2.980	-	2.980
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	168	-	168
attività didattica-corsi sportivi	9.695	-	9.695
assicurazioni	491.566	509.670	-18.104
buoni acquisto	36.164	31.345	4.819
Insieme Salute	29.060	29.650	-589
check-up/altre prestazioni	1.146	1.045	100
servizi vari	193.881	202.297	-8.416
abbonam.MOBILITÀ	122.054	111.798	10.256
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	39.606	34.319	5.287
iscrizioni sezioni	542	772	-230
rimborso spese d'incasso	181	159	22
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi	13.017	7.184	5.833
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti abboni arrot.attivi	11	43	-31
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	1.264	100	1.163
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ	209.716	210.413	-696
TOTALE PROFITTI E PERDITE	1.343.640	1.380.189	-36.549

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALI

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
PERDITE E SPESE			
RIMANENZE INIZIALI			
spacci Valtellina	33.820	43.250	-9.430
ACQUISTI MERCI			
per spacci valtellina	286.582	281.789	4.793
materiale consumo	1.635	569	1.066
altri acquisti			
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	103.480	91.829	11.651
compensi appalt.soggiorni	991.018	1.024.184	-33.166
spese pulizia	15.083	20.940	-5.857
manutenzione beni di terzi		226	-226
manutenzione ord.e canoni	93.066	81.055	12.011
assicurazioni	8.982	9.364	-382
consulenze professionali	11.628	17.889	-6.261
altre prestazioni	8.439	1.763	6.677
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI	15.473	14.855	618
RITENUTE ALLA FONTE	18	39	-22
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	4.421	3.278	1.143
interessi passivi	1.102	1.777	-675
oneri finanziari vari	2	-	2
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	184.438	176.634	7.804
spese materiale pubblicitario	1.280	1.540	-260
postali e telefoniche	5.729	5.030	699
materiale uff.e cancelleria	1.876	2.094	-218
costi vari	5.627	10.259	-4.632
noleggio	6.202	6.178	24
gestione automezzi	2.228	3.481	-1.253
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
arrotondamenti passivi	18	-	18
ACC.TO F.DO SVAL.CREDITI		1.247	-1.247
ACC.TO FONDO RISCHI	12.511	12.511	-
AMMORTAMENTI	112.004	124.055	-12.051
COSTI VARI DA RIFATTURARE	7.238	8.264	-1.025
COSTI PER CONTO AEM			
COSTI GESTIONE COLONIE	172.071	182.235	-10.164
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	139	638	-499
MULTE/SANZIONI	115	1.013	-898
ONERI STRAORDINARI			
sopravv.passive	-	22	-22
minusvalenze	-	946	-946
TOTALE PERDITE E SPESE	2.086.225	2.128.953	-42.728

PROFITTI E PROVENTI

	31.12.2013	31.12.2012	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
Spaccio Grosio	316.339	311.261	5.078
Spaccio Rasin	-	7.690	-7.690
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	293.513	272.886	20.627
Marina di Pisciotta	46.980	71.631	-24.651
Bellaria	305.262	338.826	-33.564
Bormio	503.376	502.556	820
Fusino	24.574	46.104	-21.531
Marina di Grosseto	51.031	44.981	6.051
altri	2.000	6.000	-4.000
Contributo personale	70.000	60.000	10.000
ricavi tennis	60.213	35.708	24.505
Proventi vari	20.258	8.507	11.750
rimborsi vari	12.594	35.620	-23.026
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo AEM/E-Utile	161.284	163.214	-1.930
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	3.482	2.312	1.170
plusvalenza cespiti	744	-	744
RIMANENZE FINALI			
spaccio Grosio	33.793	33.820	-27
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi vari	-	197	-197
Interessi attivi c/c	89	-	89
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
arrotondamenti attivi	10	15	-5
rettifica salari	-	34	-34
perdita esercizio	180.683	187.591	-6.907
TOTALE A PAREGGIO	2.086.225	2.128.953	-42.728

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AL 31.12.2013

Fondi diversi	01/01/2013	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/13
	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ATTIVITÀ FUTURA	-93.850	231.872	209.716	-71.694
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	78.102	848.969	820.195	106.875
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	1.327.470	535.065	451.157	1.411.378
F.DO ONORANZE	16.657	2.296	-	18.953
TOTALE FONDI ATTIVITÀ ISTITUZIONALE	1.328.379	1.618.202	1.481.069	1.465.513

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AL 31.12.2013

Fondi diversi	01/01/2013	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/13
	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO DI DOTAZIONE	749.147	-	180.683	568.464
TOTALE FONDI ATTIVITÀ COMMERCIALE	749.147	-	180.683	568.464
	2.077.526	1.618.202	1.661.752	2.033.976

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI

1.Fonti generate dalla gestione reddituale	
EURO	
ammortamenti	22.529
Patrimonio netto	
F.do attività futura	108.360
F.do sussidi ass.li/vari	28.773

Totale fonti (1)	159.663
-------------------------	----------------

IMPIEGHI

2.Aumenti di attività immobilizzate	
EURO	
fabbricati	-
impianti specifici	3.590
attrezzatura varia e minuta	-
mobili e arredi	1.158
casermaggio	199
macchine elettroniche -tv	-559
automezzi	-895
software	11.115
utilizzo fondi	4.498
Totale impieghi (2)	19.106

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= 140.557 EURO

determinato da:

A) Attività a breve		EURO	
casse e banche	110.074		
crediti v.so soci	-18.015		
crediti diversi	99.978		
ratei/risconti attivi	-14.174		
Totale attività a breve	177.863		

B) Passività a breve		EURO	
debiti istituzionali	73.186		
debiti diversi	-31.991		
ratei/risconti passivi	-3.889		
Totale passività a breve	37.306		

B) Passività a breve		EURO	
debiti istituzionali	73.186		
debiti diversi	-31.991		
ratei/risconti passivi	-3.889		
Totale passività a breve	37.306		

Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)= 140.557 EURO

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.Liquidità generata dalla gestione reddituale		EURO	
ammortamenti	22.529		
crediti v.so soci	18.015		
crediti diversi	-99.978		
ratei/risconti attvi	14.174		
debiti istituzionali	73.186		
debiti diversi	-31.991		
ratei/risconti passivi	-3.889		
f.attività futura	108.360		
f.do sussidi/ assistenziali	28.773		
Totale fonti (1)	129.180		

2.Aumenti attività immobilizzate		EURO	
fabbricati	-		
impianti specifici	3.590		
attrezzatura varia e minuta	-		
mobili e arredi	1.158		
casermaggio	199		
macchine elettroniche -tv	-559		
automezzi	-895		
software	11.115		
utilizzo fondi	4.498		
Totale impieghi (2)	19.106		

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= 110.074 EURO

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	821.223	EURO
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	931.297	EURO
Incremento /decrementodisponibilità	110.074	EURO

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI		IMPIEGHI	
1.Fonti generate dalla gestione reddituale		2.Aumenti di attività immobilizzate	
	EURO		EURO
utile ('perdita) comm.le	-180.683	fabbricato	2.700
ammortamenti	112.004	impianti generici	3.955
		impianti specifici	606
		costruz.leggere	33.720
		mobili arredi	9.050
		attrezzatura varia minuta	495
		macchine elettron.	2.195
		casermaggio	1.945
		attrezz.cucina	4.070
		automezzi	-
		software	3.105
		utilizzo fondi	6.910
		TITOLI/PARTECIPAZ.	-
Totale fonti (1)	-68.679	Totale impieghi (2)	68.751
Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (1-2)=		-137.430 EURO	
determinato da:	EURO		EURO
A) Attività a breve		B) Passività a breve	
casse e banche	9.437	debiti commerciali	-85.126
crediti v.so soci	-24.403	debiti diversi	135.461
clienti esterni	27.964	risconti/ratei passivi	8.119
crediti diversi	-96.382	Totale passività a breve	58.454
magazzino	-27		
risconti/ratei attivi	4.435		
Totale attività a breve	-78.976		
Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)=		-137.430 EURO	

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1.Liquidità generata dalla gestione reddituale		2.Aumenti attività immobilizzate	
	EURO		EURO
utile/perdita comm.le/p-n.	-180.683	fabbricato	2.700
ammortamenti	112.004	impianti specifici	606
crediti v.so soci	24.403	impianti generici	3.955
ratei/risconti attivi	-4.435	costruz.leggere	33.720
crediti diversi	96.382	mobili arredi	9.050
debiti commerciali	-85.126	attrezzatura varia minuta	495
debiti diversi	135.461	macchine elettron.	2.195
risconti passivi	8.119	casermaggio	1.945
clienti esterni	-27.964	attrezz.cucina	4.070
magazzino	27	automezzi	-
Totale fonti (1)	78.188	software	3.105
		utilizzo fondo	6.910
		TITOLI/PARTECIPAZ.	-
		Totale impieghi (2)	68.751
Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)=		9.437 EURO	
Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	50.554	EURO	
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	59.991	EURO	
Incremento/decremento disponibilità	9.437	EURO	

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2012 EURO	INCREM. EURO	DECREM. EURO	31.12.2013 EURO	F.DO 31.12.2012 EURO	% AMM.TO	AMM.TO 2013 EURO	UTILIZZ.F. EURO	F.DO AL 31.12.2013 EURO
terreno Diano M.	22.660,06			22.660,06					
fabbricato DIANO	676.713,30	2.700,00		679.413,30	423.877,29	3%	16.276,12		440.153,41
fabbricato BELLARIA	999.960,28			999.960,28	257.362,78		29.847,12		287.209,90
IMPIANTI GENERICI						8%			
Diano Marina	37.072,06	455,00		37.527,06	35.218,53		190,57		35.409,10
Marina di Pisciotta	828,23			828,23	326,63		45,60		372,23
Bellaria	5.654,10	3.500,00		9.154,10	1.981,20		592,32		2.573,52
Fusino	418,18			418,18	50,18		33,45		83,63
IMPIANTI SPECIFICI						12%			
Diano Marina	154.804,57			154.804,57	134.333,03		5.154,34		139.487,37
Marina di Pisciotta	6.457,58			6.457,58	6.162,28		60,60		6.222,88
Bellaria	185.839,83			185.839,83	172.826,11		3.445,77		176.271,88
Bormio	63.196,98			63.196,98	42.422,44		3.764,24		46.186,68
Marina di Grosseto	4.273,49	606,00		4.879,49	2.762,23		261,12		3.023,35
Fusino	3.850,70			3.850,70	3.301,41		155,28		3.456,69
Grosio	5.239,50			5.239,50	3.399,50		480,00		3.879,50
Tennis	48.316,50			48.316,50	22.377,50		5.264,40		27.641,90
COSTRUZ. LEGGERE						10%			
Marina di Pisciotta	92.127,06			92.127,06	79.918,50		2.559,98		82.478,48
Marina di Grosseto	79.781,96	40.630,00	6.910,19	113.501,77	69.016,76		3.997,60	6.910,19	66.104,17
Bellaria	2.701,11			2.701,11	2.221,82		144,21		2.366,03
Fusino	9.212,00			9.212,00	1.783,00		921,20		2.704,20
MOBILI E ARREDAMENTO						10%			
sede	465,95			465,95	465,95				465,95
Diano Marina	130.981,82			130.981,82	89.573,00		7.142,88		96.715,88
Marina di Pisciotta	19.985,35			19.985,35	19.013,00		466,91		19.479,91
Bellaria	99.452,14	5.629,68		105.081,82	51.544,70		7.061,56		58.606,26
Bormio	22.247,97	2.470,60		24.718,57	17.022,53		1.016,57		18.039,10
Marina di Grosseto	18.922,60	950,00		19.872,60	16.639,56		405,75		17.045,31
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.478,95		121,70		3.600,65
Fusino	6.309,20			6.309,20	3.674,34		543,68		4.218,02
ATTREZ.VARIA E MIN.						25%			
Diano Marina	4.272,93			4.272,93	4.171,12		70,20		4.241,32
Marina di Pisciotta	3.315,30	26,00		3.341,30	3.263,32		22,75		3.286,07
Bellaria	8.956,41	103,72		9.060,13	8.672,00		202,55		8.874,55
Bormio	4.448,05	164,46		4.612,51	4.312,70		110,56		4.423,26
Marina di Grosseto	6.828,27	200,69		7.028,96	6.743,51		63,44		6.806,95
sede	928,07			928,07	928,07				928,07
Grosio	181,28			181,28	181,28				181,28
Tennis	642,13			642,13	642,13				642,13
MACCHINE ELETTRONICHE						20%			
sede Valtellina	12.434,59	223,00		12.657,59	11.815,33		246,20		12.061,53
sede	14.042,22	1.162,00		15.204,22	14.042,21		116,20		14.158,41
Diano Marina	26.778,53			26.778,53	17.654,47		3.200,46		20.854,93
Spaccio Grosio	9.688,82			9.688,82	9.688,82				9.688,82
Bormio	15.517,11			15.517,11	5.827,74		1.225,58		7.053,32
Bellaria	13.303,10	810,12		14.113,22	10.283,21		1.041,15		11.324,36
Fusino	1.243,86			1.243,86	907,17		90,74		997,91
CASERMAGGIO						40%			
Diano Marina	12.240,95	107,82		12.348,77	12.240,95		21,56		12.262,51
Marina di Pisciotta	5.083,95			5.083,95	5.023,15		60,80		5.083,95
Bellaria	39.163,76	383,50		39.547,26	38.731,68		292,69		39.024,37
Bormio	43.721,23	1.453,55		45.174,78	39.597,54		2.730,84		42.328,38
Fusino	10.785,73			10.785,73	9.817,73		968,00		10.785,73
Marina di Grosseto	4.818,79			4.818,79	4.759,71		35,94		4.795,65
ATTREZ.PER CUCINA						25%			
Diano Marina	22.833,12	740,25		23.573,37	22.021,55		502,99		22.524,54
Marina di Pisciotta	8.926,87			8.926,87	7.457,76		631,57		8.089,33
Bellaria	31.302,79	48,24		31.351,03	29.226,15		602,27		29.828,42
Bormio	26.668,85	3.281,29		29.950,14	25.738,68		1.080,83		26.819,51
Fusino	8.917,51			8.917,51	8.917,46		0,05		8.917,51
Marina di Grosseto	6.002,43			6.002,43	5.948,26		27,94		5.976,20
AUTOMEZZI						25%			
Ford cmax	24.449,96			24.449,96	9.168,74		6.112,49		15.281,23
SOFTWARE						33%			
software sede	28.042,74	3.000,00		31.042,74	26.167,50		2.441,63		28.609,13
Spacci Valtellina	27.544,51	105,00		27.649,51	27.417,82		151,67		27.569,49
Totale generale	3.124.339,14	68.750,92	6.910,19	3.186.179,87	1.832.120,98		112.004,07	6.910,19	1.937.214,86

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2012 EURO	INCREM. EURO	DECREM. EURO	31.12.2013 EURO	F.DO 31.12.2012 EURO	% AMM.TO	AMM.TO 2013 EURO	UTILIZZ.F. DO EURO	F.DO AL 31.12.2013 EURO
IMMOBILI						3%			
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	172.561,18		12.782,31		185.343,49
IMPIANTI SPECIFICI									
sede Milano		3.589,68		3.589,68			341,02		341,02
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	7.064,11		40,94		7.105,05
calcio	114,36			114,36	114,36				114,36
bar Caracciolo	1.932,89			1.932,89	1.932,89				1.932,89
bar Signora	9.498,39			9.498,39	7.683,39		139,50		7.822,89
videoamat.valtellina	2.639,80			2.639,80	2.639,80				2.639,80
fotovideo Milano	948,89			948,89	948,89				948,89
pesca sport.Valtellina	1.912,06			1.912,06	1.912,06				1.912,06
CASERMAGGIO						40%			
calcio	15.760,65	199,00		15.959,65	14.347,37		1.445,34		15.792,71
calcio Valtel.	1.488,62			1.488,62	1.488,62				1.488,62
bocce	273,36			273,36	273,36				273,36
MOBILI E ARREDAM.						12%			
sede	4.974,80	1.158,40		6.133,20	4.631,20		113,37		4.744,57
bar Caracciolo	3.382,24			3.382,24	3.382,24				3.382,24
bar Signora	2.472,94			2.472,94	2.319,34		115,20		2.434,54
tennis	1.384,11			1.384,11	1.384,11				1.384,11
MACCHINE ELETTR-TV						20%			
sede	28.601,59	3.043,61	3.603,00	28.042,20	20.649,75		3.574,94	3.603,00	20.621,69
bar Caracciolo	1.855,65			1.855,65	1.855,65				1.855,65
bar Signora	764,36			764,36	764,36				764,36
fotovideo Milano	11.538,68			11.538,68	11.538,68				11.538,68
fotovideo Valtellina	3.998,89			3.998,89	3.998,89				3.998,89
tennis	5.350,57			5.350,57	5.350,57				5.350,57
sezione ballo	1.013,03			1.013,03	1.013,03				1.013,03
AUTOMEZZI						25%			
automezzi	2.297,80		894,57	1.403,23	2.262,30		35,49	894,57	1.403,22
SOFTWARE						33%			
SOFTWARE MILANO	23.728,20	1.936,00		25.664,20	22.508,22		881,52		23.389,74
SOFTWARE WEB	15.081,60	9.179,06		24.260,66	15.081,59		3.059,66		18.141,25
TOTALE GENERALE	580.755,11	19.105,75	4.497,57	595.363,29	314.119,75		22.529,29	4.497,57	332.151,47



Cicolo Ricreativo AEM

Sede Legale: Via della Signora 12 - 20122 Milano (MI)
Sede amministrativa: Via Caracciolo, 52 - 20155 Milano (MI)
Sede Valtellina: Via Milano, 168 - 23033 Grosio (SO)

www.craem.it
