



BILANCIO CONSUNTIVO 2016

INDICE

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO	pag.3
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag.5
PRINCIPI CONTABILI	pag.7
NOTE INTEGRATIVE	pag.9
BILANCIO CONSUNTIVO 2016	pag. 18
PROSPETTI DI BILANCIO	pag. 33

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente

Maurizio Pacciarini

Vice presidente

Fabrizio Preti

Consiglieri

Mario Battaglia

Paola Frasca

Sandro Grecchi

Beniamino Dino Inghima

Monica Jannelli

Bruno Lodi

Luigi Perricelli

Ferdinando Poli

(Rappresentante Soci Straordinari)

Pina Radice

(Rappresentante Soci Straordinari)

Ulderico Venere

(Rappresentante Gruppo A2A S.p.A.)

COLLEGIO SINDACALE

Presidente

Antonino Cro

Membro

Antonio Francesco Rulfi

Membro

Anna Maria Sanchirico

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

2016 – L'INIZIO DI UNA NUOVA FASE

Un anno importante per il CRAEM. Il CD è stato rinnovato nel mese di aprile e ben cinque consiglieri su 11 sono cambiati. Questo vuol dire nuove forze, nuove idee e anche un rinnovamento generazionale. Un CD ampiamente rinnovato che nel corso del suo mandato dovrà affrontare nuove sfide e nuovi scenari.

Nel 2016 abbiamo lavorato sulla strada dell'ottimizzazione delle risorse a nostra disposizione, mantenendo ferme le compatibilità di bilancio.

Il bilancio consuntivo per la parte istituzionale presenta un sostanziale pareggio, per la parte commerciale un passivo di € 176.000 (di cui oltre € 100.000 di ammortamenti dati dagli investimenti fatti in questi anni) e per la parte dei Sussidi Sanitari un piccolo segno positivo di € 25.000.

I capitoli di spesa 2016 hanno confermato quelli degli ultimi due anni: attenzione al welfare come voce principale, riduzione delle spese di gestione (pur mantenendo sostanzialmente invariato il numero delle iniziative ricreative), investimenti per la manutenzione degli alberghi e per il sistema informatico del Circolo.

Anche i risultati si confermano in linea con quelli degli anni precedenti: oltre l'80% dei soci utilizza il CRAEM.

Con la firma dell'accordo sulle armonizzazioni tra OOSS e a2a si è aperta una nuova fase per il nostro Circolo. Nel capitolo riguardante il welfare infatti si definiscono tre punti rilevanti. L'iscrizione al CRAEM dei colleghi delle centrali ora iscritti al FISDE, la possibilità di iscriversi da parte dei colleghi gas e commercio al Sistema dei Sussidi Sanitari e la definizione dell'obiettivo di creare un'unica realtà tra tutti i CRAL del Gruppo A2A.

Rimangono da definire gli accordi economici che riguardano il Circolo e che sono fondamentali per continuare a fornire i servizi che abbiamo in essere.

L'avanzo positivo, piccolo ma significativo, del bilancio dei sussidi sanitari conferma le scelte fatte per la rivisitazione del regolamento alla luce dell'aumento di pratiche evase.

Per la parte commerciale, che continua a presentare un disavanzo, il 2016 è stato un anno veramente importante. Si sono rinnovate due gestioni su tre nelle nostre strutture. A Bellaria dopo oltre 20 anni Marcella e Pino Dari (a cui va il nostro ringraziamento per i successi ottenuti in tanti anni) hanno concluso la collaborazione con il CRAEM. Abbiamo investito per una nuova gestione che siamo sicuri saprà ripagarci della scelta fatta. Anche a Diano Marina dalla stagione estiva 2017 avremo una nuova gestione. Queste operazioni, con la conferma della collaborazione all'albergo di Bormio di Valli e Tognolini, insieme alle manutenzioni sempre necessarie, sono il dato caratterizzante dell'anno e sono anche uno dei presupposti per invertire il trend negativo del bilancio.

Nel 2016 si è confermato l'incremento rispetto agli anni precedenti delle richieste di contributi sia scolastici che sportivi. Questo a conferma che la scelta di investire il 38% del nostro bilancio istituzionale pari a circa € 94.000 su questa voce si è rivelata giusta.

I Campus Estivi, che -ricordiamo- sono una risorsa importante per le famiglie e un'occasione di crescita per i ragazzi, hanno confermato i numeri dell'anno precedente. Anche quest'anno abbiamo condiviso questo progetto con il FIDAS AMSA.

Durante l'anno si sono svolti i tradizionali tornei di calcio, sci e tennis a Bormio, Bellaria e Diano Marina con la partecipazione di atleti degli altri Cral del Gruppo A2A e il Centro Sportivo di Via Lampedusa ha ospitato la prima grande festa dello sport che ha raccolto largo consenso da parte dei Soci. Queste iniziative rappresentano momenti importanti di aggregazione tra i lavoratori di territori diversi favorendo il reciproco scambio di esperienze e la condivisione di momenti associativi oltre a essere un modo per promuovere le nostre strutture turistiche e sportive a nuovi potenziali fruitori.

La collaborazione con l'Associazione Protezione Civile A2A per la gestione del Centro Sportivo di via Lampedusa sta dando dei risultati sempre più interessanti sia dal punto di vista aggregativo sia da quello economico: quest'anno abbiamo registrato oltre 350 nuove iscrizioni. Questo ci ha permesso di realizzare un intervento manutentivo molto importante.

Le iniziative culturali si sono caratterizzate molto sul versante delle visite guidate a mostre e musei. Il fitto calendario promosso ha trovato una eccezionale rispondenza da parte dei soci. Abbiamo proseguito nelle iniziative a sostegno della lettura con la vendita di libri in promozione e con il buono regalato a tutte le socie in occasione dell'otto marzo. Anche la promozione teatrale di spettacoli e abbonamenti e la vendita di biglietti per il cinema hanno registrato delle ottime performance.

Abbiamo proseguito le nostre vendite on-line inserendo sempre nuovi prodotti. Questo settore, dobbiamo dirlo, va a coprire la progressiva contrazione delle vendite nel nostro spaccio di Grosio. La ricerca di nuovi prodotti che assicurino al socio un conveniente rapporto qualità-prezzo è la strada su cui proseguire.

Per promuovere la mobilità sostenibile e per dare un aiuto concreto ai Soci negli spostamenti casa-lavoro abbiamo confermato i diversi contributi ATM e TRENORD, Car sharing e Bike sharing. Che calcolando anche i contributi di A2A per ATM sono in continua crescita.

Il nostro sito è la vera spina dorsale del lavoro del Circolo con i suoi oltre 9000 contatti mensili. A completare i nostri canali informativi: la newsletter CRAEM Informa, la fan page Facebook, e Twitter, i tradizionali notiziari, il magazine CRAEM Caramel con la presentazione dell'offerta turistica dei nostri Soggiorni durante la stagione estiva/autunnale, l'estratto conto annuale, il calendario dell'anno.

Voglio ringraziare le OOSS per l'interesse dimostrato alle problematiche del welfare e più in generale a quelle del nostro Circolo, i componenti del Collegio Sindacale per la partecipazione attenta e costruttiva alle molte riunioni che abbiamo dedicato all'andamento del nostro Circolo e il personale CRAEM per l'impegno e la disponibilità nel lavorare su nuovi progetti e nuove proposte organizzative.

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

Con ciò, Signori Soci, mentre Vi rimandiamo alle "note esplicative al Bilancio" per un'illustrazione più dettagliata delle singole voci e delle variazioni più significative rispetto all'esercizio 2016 confidiamo nel Vostro accordo sui criteri seguiti nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2016, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione.

Infine, nel comunicarVi di aver destinato l'eccedenza del contributo istituzionale di € -12.654,142 (differenza tra contributi A2A S.p.A. e vari versati e il contributo alle attività istituzionali) al "Fondo attività futura", Vi proponiamo di destinare la perdita commerciale di € 176.130,85 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 31/12/2016. 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 legale. L'esame è stato condotto secondo i nuovi principi di revisione in vigore dal 01.01.2015 emessi dal MEF alla fine del 2014 denominati "ISA ITALIA", da applicare nelle revisioni dei bilanci dal 2015. 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 redatto con chiarezza e rappresenti in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato d'esercizio.

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 31/12/2016, 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 31/12/2016.

Parte seconda

Relazione ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile

- Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2016 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.
- 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 ed 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 31.12.2016 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 (269.605) e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	2.769.557
Passività	Euro	863.454
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	2.175.708
- Disavanzo di gestione	Euro	(269.605)
Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:		
Ricavi e Proventi	Euro	2.042.254
Costi e spese	Euro	2.304.678
Proventi e oneri finanziari	Euro	(3669)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	
Proventi e oneri straordinari	Euro	(3.512)
Risultato prima delle imposte	Euro	(269.605)
Imposte sul reddito	Euro	
Disavanzo di gestione	Euro	(269.605)

- Lo stato patrimoniale dell'attività commerciale evidenzia un risultato d'esercizio negativo di Euro (176.131) e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	1.839.858
Passività	Euro	1.755.156
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	260.833
- Perdita dell'esercizio	Euro	(176.131)

Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:		
Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	1.776.796
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	1.940.797
Differenza	Euro	(164.001)
Proventi e oneri finanziari	Euro	(5.239)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	
Proventi e oneri straordinari	Euro	(6.891)
Risultato prima delle imposte	Euro	(176.131)
Imposte sul reddito	Euro	
Perdita dell'esercizio	Euro	(176.131)

- 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 2016, 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 31/12/2016, 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 1 giugno 2017

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 31.12.2016.

d) **Debiti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono i debiti verso fornitori in essere al 31.12.2015 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 31.12.16 presenta attività per € 2.873.037 con incremento rispetto al 2015 di € 219.949 pari al 7,63%.
Le passività che assommano € 1.236.538 sono aumentate di € 156.346.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da € 1.573.596 del 2015 a € 1.636.499 del 31.12.16 con un incremento di € 62.903.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2015)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 592.964 (€ 599.053)	Fanno registrare un incremento pari a € 490,99 dovuto a: - valore iniziale 01.01.16 € 599.052,90 - acquisti dell'anno € 8.971,60 - dismissioni dell'anno € -15.605,59 - esistenze al 31.12.16 € 592.963,59.
Immobilizzazioni finanziarie: € 25 (€ 25)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale della Cooperativa CELAEM acquisite nel 2015.
Cassa-Banche € 710.831 (€ 739.178)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 23.171,39 - crediti in c/c verso banche € 687.659,42.
Crediti verso Soci € 301.644 (€ 263.034)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 301.643,70 con un incremento di € 38.609,37.
Altri crediti € 643.709 (€ 449.167)	Sono determinati da crediti per g/c sussidi di € 104.439,89 crediti verso diversi per € 10.145,48 e crediti verso attività Comm.le per € 529.123,78.
Crediti attività comm.le € 277.423 (€ 277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio.
Risconti attivi € 61.619 (€ 22.108)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi € 283.912 (€ 302.890)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni € 910 (€ 910)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto € 1.636.499 (€ 1.573.596)	Esso è costituito da: - fondo attività futura € - 89.179,62 - fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. € 1.580.499,47 - fondo onoranze € 23.699,02 - fondo sussidi assist. € 121.530,04.
Fondi ammortamento € 373.084 (€ 366.080)	La variazione netta di € 7.004,19 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per € 22.609,78 e dismissioni per € 15.605,59.
Debiti verso fornitori € 240.080 (€ 230.625)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 219.774,92 - fatture e note da ricevere per € 20.305,34.
Debiti v.Soci € 214.554 (€ 203.478)	Sono relativi a pratiche di rimborso sussidi assistenziali presentate dai Soci nel corso del 2016 per € 209.417,80; debiti verso attività istituzionale per € 4.009,54 e rimborsi scolastici/sportivi pari a € 1.127,08.
Altri debiti € 343.762 (€ 242.284)	Sono costituiti da: - erario conto IRPEF € 11.308,54 - debiti diversi € 106.418,78 - contrib.INPS € 15.899,94 - TFR al 31.12.15 € 209.570,81 - F.do Imposte e tasse € 564,00.
Ratei/ Risconti passivi € 65.057 (€ 37.725)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo e i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

CONTO PROFITTI E PERDITE ISTITUZIONALE/SUSSIDI PERDITE E SPESE

Acquisti € 10.681 (€ 10.203)	Si rileva un incremento di € 477,33 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni € 1.277.746 (€ 1.580.499)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un incremento di € 302.713,46 rispetto al 2015 per la fine vendita tkt Expo, resta invece costante la partecipazione dei soci ai viaggi, richiesta servizi ed erogazioni varie.
Erogazione sussidi € 891.441 (€ 913.117)	Il conto, che evidenzia un decremento di € 21.676,11 rispetto al 2015, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2015/2016 e dalle quote di adesione alla convenzione con la società mutualistica Insieme Salute.
Ritenute alla fonte sussidi € 41 (€ 117)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti € 10.510 (€ 11.966)	Il conto evidenzia un decremento di € 1.456,00 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per € 10.308,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari € 5.079 (€ 5.738)	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 € 11.291 (€ 7.034)	Il conto evidenzia le spese di visite mediche oculistiche e panoramiche, le spese postali e professionali relative alla gestione delle pratiche di rimborso dei sussidi assistenziali.
Oneri diversi di gestione € 55.039 (€ 63.909)	Il decremento di € 8.870,42 è determinato da: <ul style="list-style-type: none"> - spese postali e telefoniche € 2.182,97 decrementato di € 2.411,07 - spese di rappresentanza che fanno registrare un incremento di € 1.291,67 passando da € 9.662,22 del 2015 a € 10.953,89 del 2016 - spese per incontri e vari diminuiti di € 1.406,80 - materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € 542,11 passando da € 9.897,74 del 2015 a € 9.355,63 nel 2015 - ritenute alla fonte decrementate di € 113,77 passando da € 674,43 del 2015 a € 560,59 del 2016. - oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € 5.810,00 aumentati di € 2.485,00 nel 2016 - spese per pubblicità/varie € 15.641,86 - spese auto € 218,85 nel 2016 con un decremento di € 652,78 rispetto al 2015 - costi vari pari a € 5.298,25.
Rettifiche oneri di esercizio € 8 (€ 10)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € 8,38 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti € 22.610 (€ 24.095)	Comprendono le quote dell'anno relative ai beni materiali e immateriali. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli ministeriali. Per i cespiti acquistati nell'anno è stata applicata l'aliquota dimezzata.
Altri costi € 4.674 (€ 2.436)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: € 283.439 (€ 301.089)	Il decremento di € 17.650,30 è dovuto principalmente ad addebiti ai soci per la partecipazione a viaggi sociali e prestazioni nel campo del tempo libero.
Prestazioni per addebiti ai soci € 796.014 (€ 1.093.358)	Il decremento complessivo di € 297.344,03 è determinato dal termine vendita tkt Expo.
Prestazioni sussidi per addebiti ai Soci € 207.610 (€ 213.490)	Si riferiscono ad addebiti ai soci per la loro quota di adesione alla soc. mutualistica Insieme Salute.
Proventi diversi € 33.692 (€ 32.821)	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 € 721.497 (€ 740.422)	Il contributo è relativo al versamento effettuato da A2A S.p.A. e collegate nel corso dell'esercizio per l'anno 2016.
Interessi attivi sussidi € 156 (€ 450)	Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Proventi finanziari € 1.254 (€ 3.053)	Si registra un decremento di € 1.798,99 degli interessi attivi che passano da € 3.052,73 nel 2015 a € 1.253,74 nel 2016.
Rettifiche oneri di esercizio € 29 (€ 32)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari € 1.154 (€ 707)	Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.
Contributo alle attività € 269.605 (€ 266.566)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di € 256.950,38. Il disavanzo di gestione pari a € 12.654,14 è demandato al Fondo Attività Futura.
Eccedenza fondo sussidi € -25.320 (€ -32.864)	Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.16 presenta attività per € 4.067.301, con un decremento rispetto al 2015 di € 19.485 pari al 0,5 % circa.

Le passività che assommano € 3.806.468 circa, sono aumentate di € 117.388 dal 2015.

Il patrimonio netto, infine, è passato da € 397.706 del 2015 a € 260.833 al 31.12.2016 con un decremento di € 136.873.

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

(i dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2015)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche € 3.244.292 (€ 3.329.985)	Fanno registrare un decremento pari a € 85.693,06 dovuto a: - valore iniziale 01.01.16 € 3.329.985,59 - incrementi dell'anno € 64.615,63 - decrementi dell'anno € -150.308,69 - esistenze al 31.12.16 € 3.244.292,53.
Immobilizzazioni finanziarie € 207 (€ 207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio.
Rimanenze finali merce € 36.080 (€ 34.347)	Le rimanenze di merci ammontano € 36.080,70 con un incremento di € 1.733,00 rispetto al 2015.
Cassa-Banche € 50.144 (€ 112.212)	Sono costituiti da: - denaro e valori in cassa € 11.468,65 - crediti in c/c verso banche € 38.675,47.
Crediti verso Soci € 171.209 (€ 142.702)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di € 171.209,33, con un incremento di € 28.507,74.
Altri crediti € 307.293 (€ 205.116)	Presentano un incremento di € 57.177,05 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per € 15.119,58, crediti IVA/erario pari a € 268.580,70 e da fatture da emettere e n.a. da ricevere per € 23.592,71.
Ratei/Risconti attivi € 79.520 (€ 177.920)	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 € 176.131 (€ 136.873)	L'esercizio chiude con una perdita di € 176.130,85.

PASSIVO

Patrimonio netto € 260.833 (€ 397.7063)	Il decremento del patrimonio netto è dovuto alla destinazione della perdita dell'esercizio 2015 pari a € 136.873,01.
Fondi ammortamento € 2.051.312 (€ 2.078.156)	La variazione netta di € 26.843,57 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per € 116.638,88 e utilizzo del fondo per un importo di € 143.482,45.
Fondi vari € 214.029 (€ 202.244)	Sono costituiti da: - fondo svalut.crediti € 50,46 - fondo rischi vari € 50.042,44 - fondo TFR € 163.927,65.
Debiti verso fornitori € 559.997 (€ 521.704)	Sono costituiti da: - debiti verso fornitori per € 530.766,99 con un incremento rispetto al 2015 di € 30.993,25 - fatture da ricevere e note da emettere per € 21.930,13 con un decremento di € 54.158,16 rispetto al 2015.
Debiti V/so Banche € 0 (€ 4.549)	Si riferisce al finanziamento acceso nel 2011 per l'acquisto dell'autovettura e relativo contratto di manutenzione quadriennale.
Debiti V/so Celaem € 108.000 (€ 120.000)	Si riferisce al finanziamento senza interessi erogato dalla Coop. Celaem al CRAEM con rientro decennale.
Altri debiti € 820.109 (€ 712.494)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2017 per € 11.426,08 debiti istituzionali per € 529.333,77 e diversi per € 1.925,47 e, dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per € 277.423,31.
Ratei e risconti passivi € 53.021 (€ 49.934)	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 € 34.347 (€ 30.493)	Presentano un decremento di € 3.853,82 rispetto al 2015.
Acquisti di merci € 243.876 (€ 256.878)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita, registrando un decremento di € 13.001,58 rispetto all'esercizio 2015.
Forniture e prestazioni di terzi € 1.156.513 (€ 1.161.149)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: - forniture a contatore € 91.198,93 decrementate di € 6.916,14 - compensi ad appaltatori per soggiorni € 943.653,54 con un decremento di € 8.088,34 - manutenzioni € 89.464,09 con un decremento di € 12.366,36 - altre prestazioni per complessivi € 10.654,44.
Oneri tributari diretti/indiretti € 16.497 (€ 16.862)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2016.
Ritenute alla fonte € 3 (€ 8)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari.
Oneri finanziari € 5.248 (€ 6.188)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione € 206.035 (€ 209.436)	L'ammontare delle spese registra un incremento di € 3.399,61 rispetto al 2015. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario (€ 1.024,68), spese postali e telefoniche (€ 3.393,43), spese per cancelleria e materiale d'ufficio (€ 1.983,70), salari e oneri sociali (€ 187.603,68), costi vari (€ 4.122,165), costi gestione automezzi (€ 2.330,90) e costi noleggio fotocopiatrici (€ 5.031,15).
Rettifica Proventi € 19 (€ 17)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio.
Acc. to fondo svalut.crediti € 0 (€ 0)	Non è stata prevista alcuna quota di accantonamento per l'esercizio 2016.
Acc. to fondo .Rischi diversi € 0 (€ 12.511)	Comprende la quota di accantonamento rischi per contenzioso ICI Diano Marina.
Ammortamenti € 116.639 (€ 111.317)	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 € 88.084 (€ 96.572)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro fatturati.
Costi per gestione colonie € 114.144 (€ 135.317)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A S.p.A. e Atos.
Oneri straordinari € 8.086 (€ 64)	L'importo a bilancio si riferisce a oneri indeducibili per € 1.129,34 e minusvalenze per € 6.826,94.
Utile d'esercizio € 0 (€ 0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI

Vendita spacci € 270.068 (€ 280.704)	I ricavi per la vendita nello spaccio in Valtellina registrano decremento di € 10.635,88. Le vendite on-line ammontano a € 54.000 circa.
Corrispettivi soggiorni € 1.124.570 (€ 1.138.327)	Le prestazioni per le presenze dei Soci nei vari soggiorni registrano un decremento di € 13.757,02.
Altri proventi € 275.059 (€ 301.166)	Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa per € 76.841,49, € 70.000 per contributo istituzionale e proventi/rimborsi vari per € 128.217,12 comprese le vendite e provvigioni.
Proventi straordinari € 436 (€ 8.954)	Sono costituiti da plusvalenze di € 150,00 e sopravvenienze attive per € 286,37.
Proventi per gestione colonie € 107.011 (€ 123.840)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A S.p.A. e Atos.
Proventi finanziari € 9 (€ 32)	Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari.
Rimanenze finali € 36.080 (€ 34.347)	Le giacenze di magazzino sono aumentate di € 1.733,00.
Rettifiche oneri di esercizio € 9 (€ 0)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio € 176.131 (€ 136.8738)	L'esercizio chiude con una perdita di € 176.130,80.

BILANCIO CONSUNTIVO CRAEM 2016

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ COMMERCIALE AL 31/12/2016

ATTIVO	31/12/16		31/12/2015	
	EURO	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTICIPAZIONI				
IMMOBILIZZAZIONI	3.244.293		3.329.986	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-2.051.312		-2.078.156	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		1.192.980		1.251.830
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE		207		207
RIMANENZE		36.080		34.347
CREDITI V/SOCI		75.895		70.957
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI		405.033		324.285
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		50.144		112.212
RATEI/RISCONTI ATTIVI		79.520		77.920
TOTALE ATTIVITÀ		1.839.858		1.871.757
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		260.833		397.706
FONDI RISCHI		50.101		50.140
FONDO IMPOSTE		0		0
FONDO TFR		163.928		152.104
DEBITI V/BANCHE		0		4.549
DEBITI V/SO CELAEM		108.000		120.000
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE		806.757		700.851
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		573.349		533.346
RATEI E RISCONTI PASSIVI		53.021		49.934
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		-176.131		-136.873
TOTALE PASSIVITÀ		1.839.858		1.871.757
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TENNIS	1.471.480		1.485.075	
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEM.	107.099		123.840	
PROVENTI DIVERSI	198.217		235.122	
		1.776.796		1.844.036
COSTI DELL'ATTIVITÀ				
ACQUISTO MERCI	242.840		256.232	
COSTI PER IL PERSONALE	187.604		190.508	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.359.796		1.393.700	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	116.639		111.317	
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	-1.733		-3.854	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	35.651		35.804	
		1.940.797		1.983.708
VALORE AGGIUNTO		-164		-139.672
ONERI FINANZIARI	-5.248		-6.188	
PROVENTI FINANZIARI	9		32	
		-5.239		-6.156
ONERI STRAORDINARI	-7.336		0	
PROVENTI STRAORDINARI	446		8.954	
		-6.891		8.954
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-176.131		-136.873
IMPOSTE SUL REDDITO				
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO		-176.131		-136.873

BILANCIO ABBREVIATO ATTIVITÀ ISTITUZIONALE AL 31/12/2016

ATTIVO	31/12/2016		31/12/2015	
	EURO	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI	592.964		599.053	
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-373.084		-366.080	
IMMOBILIZZAZIONI NETTE		219.880		232.973
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		25		25
CREDITI V/SOCI		304.817		265.853
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE		277.423		277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI		641.445		447.258
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE		710.831		739.178
RATEI/RISCONTI ATTIVI		345.531		324.998
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'		269.605		266.566
TOTALE ATTIVITÀ		2.769.557		2.554.275
PASSIVO	EURO	EURO	EURO	EURO
FONDI DI DOTAZIONE		1.906.103		1.840.162
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI		798.397		676.388
RATEI E RISCONTI PASSIVI		65.057		37.725
TOTALE PASSIVITÀ		2.769.557		2.554.275
CONTO ECONOMICO	EURO	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	301.031		306.439	
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	986.031		1.301.497	
PROVENTI DIVERSI	755.191		773.244	
		2.042.253		2.381.180
COSTI DELL'ATTIVITÀ:				
ACQUISTO MERCI	10.681		10.203	
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.757.723		2.117.185	
SPESE PER IL PERSONALE	436.783		409.296	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	22.610		24.095	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	76.881		83.026	
		2.304.678		2.643.804
VALORE AGGIUNTO		-262.424		-262.624
ONERI FINANZIARI	-5.079		-5.738	
PROVENTI FINANZIARI	1.410		3.503	
		-3.669		-2.236
ONERI STRAORDINARI	-4.693		-2.445	
PROVENTI STRAORDINARI	1.181		738	
		-3.512		-1.706
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITÀ		-269.605		-266.566

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVITÀ	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI	232	232	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni e fabbricato	2.206.793	2.206.793	-
impianti specifici	525.437	520.052	5.384
costruzioni leggere	122.915	199.416	-76.501
mobili e arredi	348.129	365.826	-17.697
attrezzatura varia e minuta	60.809	54.602	6.207
macchine elettroniche tv	124.371	137.026	-12.655
casermaggio	108.199	110.416	-2.216
attrezzature per cucina	104.461	111.872	-7.411
impianti generici	55.141	50.809	4.332
automezzi	32.582	32.582	-
software	123.985	115.211	8.774
oneri pluriennali	24.433	24.433	-
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio grosio	36.080	34.347	1.733
CASSA	34.640	43.987	-9.347
BANCHE	726	807.403	-81.068
CREDITI VERSO SOCI	400.188	334.196	65.993
crediti AEM tratt.dicembre	72.665	71.540	1.124
fatture da emettere	23.593	14.721	8.872
note credito fornitori	602	4.887	-4.284
ALTRI CREDITI			
credito d'imposta	57.466	6.252	51.214
crediti diversi	656.076	460.759	195.317
erario c.to IVA	213.265	212.665	600
erario c.to IVA chiesta a rimbor.			
CREDITI DA ATT. COMM.LE	277.423	277.423	-
RISCONTI-RATEI ATTIVI	425.051	402.917	22.134
CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA	3.335	3.335	-
PERDITA DELL'ESERCIZIO	176.131	136.873	39.258
TOTALE ATTIVITÀ	6.940.337	6.740.574	199.763

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attivita' futura	-89.180	-76.522	-12.657
fondo sussidi assistenziali	121.530	96.211	25.319
fondo personale CRAEM	1.580.449	1.532.233	48.217
fondo contributo onoranze	23.699	21.675	2.024
fondo sopravv.attive ex art.55	-	-	-
fondo di dotazione	260.833	397.706	-136.873
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	1.092.797	1.031.826	60.970
impianti specifici	438.353	449.381	-11.028
costruzioni leggere	86.295	150.245	-63.950
mobili e arredi	264.407	266.052	-1.645
attrezzatura varia e minuta	50.566	53.030	-2.465
macchine elettroniche-tv	105.916	118.977	-13.061
casermaggio	104.883	106.478	-1.595
attrezzature per cucina	100.837	107.480	-6.643
impianti generici	41.750	40.823	928
software	113.330	107.594	5.737
automezzi	9.536	2.731	6.804
oneri pluriennali	15.726	9.618	6.108
DEBITI V/SO BANCHE	-	4.549	-4.549
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	750.542	706.178	44.364
fatture e note da ricevere	49.536	46.151	3.385
FDO SVAL.CREDITI	58	98	-39
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	50.042	50.042	-
F.DO IMPOSTE TASSE	564	691	-127
F.DO T.F.R.	373.498	347.047	26.451
ALTRI DEBITI			
debiti /so Celaem	108.000	120.000	-12.000
debiti v/so att.istituz	533.343	424.422	108.921
debiti sussidi assist.	277.423	277.423	-
debitiv/soci sussidi da rimb.	210.545	202.483	8.062
erario conto IRPEF	15.482	14.570	912
debito INPS	23.152	21.995	1.157
debiti diversi	108.344	21.727	86.617
RISCONTI PASSIVI	76.339	40.549	35.789
RATEI PASSIVI	41.740	47.110	-5.370
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	6.940.337	6.740.574	199.763

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

ATTIVITÀ	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	-
impianti specifici	10.003	10.003	-
attrezzatura varia e minuta	24.183	24.297	-114
mobili e arredi	14.549	14.549	-
casermaggio	22.412	21.688	725
macchine elettroniche-tv	31.748	46.519	-14.771
software	63.991	55.919	8.072
Titoli (quota CELAEM)	25	25	-
CASSA ISTITUZIONALE	23.046	16.871	6.175
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Istituz.	605.626	226.842	378.784
BPM cto deposito	-	400.000	-400.000
CREDITI VERSO SOCI			
crediti AEM tratt.soci dicem.	228.979	191.494	37.485
	72.665	71.540	1.124
ALTRI CREDITI			
crediti diversi/note cr.	602	4.780	-4.178
crediti sussidi/ comm.le	533.343	420.987	112.356
crediti verso erario	2.150	1.917	233
RISCONTI ATTIVI			
RATEI ATTIVI	61.619	22.108	39.511
CAUZIONI			
	283.912	302.889	-18.977
	910	910	-
TOTALE ATTIVITÀ	2.405.842	2.259.418	146.424

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	-89.180	-76.522	-12.657
fondo contribuito AEM	1.580.449	1.532.233	48.217
fondo contribuito onoranze	23.699	21.675	2.024
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	223.690	210.908	12.782
impianti specifici	8.803	8.121	682
attrezzatura varia e minuta	23.315	23.115	200
mobili e arredi	12.886	12.561	324
casermaggio	21.833	19.992	1.841
macchine elettroniche-tv	28.555	42.686	-14.132
software	54.002	48.695	5.307
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	94.588	116.229	-21.641
fatture e note da ricevere varie	15.572	19.758	-4.186
F.DO T.F.R.	209.571	194.944	14.627
F.DO imposte e tasse	564	691	-127
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	10.735	10.089	645
erario c.to IRPEF attività varie	574	98	476
soci creditori/ rimborsi scol.sport	1.127	2.275	-1.148
debiti enti previdenziali	15.900	15.060	840
debiti diversi	106.419	21.403	85.016
RISCONTI PASSIVI	36.819	5.120	31.699
RATEI PASSIVI	25.921	30.287	-4.366
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	2.405.842	2.259.418	146.424

BILANCIO SUSSIDI SANITARI

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
ATTIVITÀ	EURO	EURO	EURO
CASSA	125	630	-505
BANCHE:			
BPS MI	82.033	94.835	-12.802
CRED.V/ SOCI PER I.S./C.U/CONV.DIRETTE	3.174	2.819	355
CREDITI ATTIVITA' COMM.LE	277.423	277.423	-
CREDITI ATTIVITA' IST.	104.440	18.663	85.777
TOTALE ATTIVITÀ	467.195	394.370	72.825

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	5.496	5.801	-305
lenti occhiali	92.052	107.003	-14.951
montature occhiali	34.710	41.156	-6.446
spese dentistiche	383.312	387.575	-4.262
terapie non in degenza	38.545	34.474	4.071
presidi ortopedici	3.509	1.507	2.002
protesi e varie	12.999	6.273	6.726
INSIEME SALUTE	320.817	329.328	-8.511
SPESE BANCARIE	1.173	1.231	-58
RITENUTE ALLA FONTE	41	117	-76
SPESE GESTIONALI			
spese postali/bolli	164	72	92
compensi profess.	5.701	5.701	-
oneri vari	5.427	1.261	4.166
TOTALI	903.946	921.499	-17.553

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PASSIVITÀ	EURO	EURO	EURO
f.do al 31/12	96.210	63.347	32.863
eccedenza f.do*	25.320	32.864	-7.544
FORNITORI DIVERSI	125.187	90.175	35.011
FATT.DA RICEVERE	4.733	4.463	270
RATEI PASSIVI	2.317	2.318	-
DEBITI ATTIVITA' ISTIT.	4.010	995	3.015
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	209.418	200.208	9.210
TOTALE PASSIVITÀ	467.195	394.370	72.825

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
contributo 2016	721.497	-	721.497
contributo 2015	-	740.422	-
interessi attivi	156	450	-294
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			
Insieme Salute quota dipendente	207.610	213.490	-5.880
check-up quota dipendente	-	-	-
proventi diversi	-	-	-
abbuoni	2	-	2
eccedenza f.do*	-25.320	-32.864	7.544
	903.946	921.499	-17.553

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITÀ	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
	EURO	EURO	EURO
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.780.716	1.780.716	-
impianti specifici	515.433	510.049	5.384
impianti generici	55.141	50.809	4.332
costruzioni leggere	122.915	199.416	-76.501
mobili-arredi	333.579	351.276	-17.697
attrezzatura varia min	36.626	30.305	6.321
macchine elettroniche	92.623	90.506	2.117
casermaggio	85.787	88.728	-2.941
attrezzature x cucina	104.461	111.872	-7.411
automezzi	32.582	32.582	-
software	59.995	59.292	703
oneri pluriennali	24.433	24.433	-
PARTECIPAZIONI consorzio alta valtellina	207	207	-
RIMANENZE FINALI MERCI	36.080	34.347	1.733
CASSA	11.469	26.486	-15.018
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	38.675	85.726	-47.050
CREDITI VERSO SOCI	75.895	70.957	4.937
clienti diversi	95.315	71.744	23.570
fatt.da emettere	23.593	14.721	8.872
n.c.da ricevere	-	106	-106
ALTRI CREDITI			
crediti diversi	15.119,58	18.290	-3.171
erario c.to iva	213.265	212.665	600
erario c.to iva a rimbor			
crediti d'imposta/ liquid.tfr	55.316	4.335	50.981
erarioc.to irpef t.f.r.			
RISCONTI/RATEI ATTIVI	79.520	77.920	1.600
CAUZIONI	2.425	2.425	-
PERDITA ESERCIZIO	176.131	136.873	39.258
TOTALE ATTIVITÀ	4.067.301	4.086.786	-19.485

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	EURO	EURO	EURO
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	260.833	397.706	-136.873
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	869.106	820.918	48.188
impianti specifici	429.550	441.260	-11.710
impianti generici	41.750	40.823	928
costruzioni leggere	86.295	150.245	-63.950
mobili e arredi	251.522	253.491	-1.969
attrezzatura varia minuta	27.251	29.915	-2.665
macchine elettroniche	77.361	76.290	1.071
casermaggio	83.050	86.486	-3.436
attrezzatura cucina	100.837	107.480	-6.643
automezzi	9.536	2.731	6.804
software	59.328	58.898	430
oneri pluriennali	15.726	9.618	6.108
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	58	98	-39
F.DO SVALUTAZ.RISCHI DIVERSI	50.042	50.042	-
F.DO IMPOSTE TASSE			
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	530.767	499.774	30.993
fatture da ric.e n.c.da emet.	29.230	21.930	7.300
F.DO TFR	163.928	152.104	11.824
DEBITI V.SO BANCHE		4.549	-4.549
DEBITI V.SO CELAEM	108.000	120.000	-12.000
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	7.252	6.935	318
irpef da versare	4.174	4.383	-209
debiti diversi	1.925	325	1.601
debito sussidi assist.	277.423	277.423	-
debito v/so att. Istituz.	529.334	423.427	105.906
RISCONTI PASSIVI	39.519	35.429	4.090
RATEI PASSIVI	13.502	14.505	-1.003
UTILE ESERCIZIO	-	-	-
TOTALE PASSIVITÀ E P.NETTO	4.067.301	4.086.786	-19.485

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
ACQUISTI			
rinfreschi	4.205	3.562	643
mat.per premiazioni	6.476	6.641	-165
FORNITURE E PRESTAZIONI			
assicurazioni CRAEM	7.675	6.108	1.567
compensi professionali	2.850	4.070	-1.220
manutenzioni	10.810	10.030	780
trasporti viaggi	1.349	182	1.167
assicurazioni conto soci	371.980	418.950	-46.970
attività didattica	144.122	121.157	22.964
gruppi di acquisto	198.493	222.021	-23.528
servizi vari	141.454	411.400	-269.946
abbonam.MOBILITA'	188.432	175.674	12.758
buoni di acquisto	27.488	30.924	-3.436
affiliazioni	1.968	1.972	-5
affitto campi per gare	11.328	12.475	-1.147
feste CRAEM	23.767	23.817	-50
altre prestazioni	464	1.246	-781
check-up/altre prestazioni	232	160	72
Insieme salute	50.883	53.263	-2.380
vacanze adolescenti/colonie	11.768	10.750	1.018
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	82.684	76.299	6.385
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI			
marche da bollo	50	166	-116
marche da bollo/varie	152	582	-430
imposte e tasse/'irap	10.308	11.218	-910
oneri finanziari	3.906	4.508	-602
ritenute alla fonte	561	674	-114
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
spese materiale pubblicitario/ giornalino	15.642	21.311	-5.669
postali e telefoniche	2.183	4.594	-2.411
spese di rappresentanza	9.501	9.662	-161
spese sopralluoghi	1.453		1.453
spese incontri /vari	4.387	5.794	-1.407
spese automezzi	219	872	-653
materiale ufficio e cancelleria	9.356	9.898	-542
oblazioni	5.810	3.325	2.485
leasing e noleggio	2.555	1.927	628
altri costi	3.374	5.854	-2.480
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.passivi	18	10	8
MULTE/SANZIONI	3	29	-25
AMMORTAMENTI	22.610	24.095	-1.485
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	4.671	2.407	2.265
TOTALE PERDITE E SPESE	1.385.184	1.697.625	-312.441

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	170.273	199.921	-29.648
spettacoli-visite guidate	120.700	101.169	19.531
vacanze adolescenti/colonie	10.058	5.350	4.708
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	1.080	1.380	-300
attività didattica-corsi sportivi	12.656	10.458	2.198
assicurazioni	371.980	418.950	-46.970
buoni acquisto	27.488	30.924	-3.436
Insieme Salute	50.883	53.263	-2.380
check-up/altre prestazioni	232	160	72
servizi vari	141.454	411.400	-269.946
abbonam.MOBILITA'	172.649	161.473	11.176
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	33.540	32.655	885
rimborso spese d'incasso	152	166	-14
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi	1.254	3.053	-1.799
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.attivi	27	31	-4
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive	974	537	437
rimborso assicurazioni/varie	180	170	10
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	269.605	266.566	3.038
TOTALE PROFITTI E PERDITE	1.385.184	1.697.625	-312.441

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PERDITE E SPESE	EURO	EURO	EURO
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina	34.347	30.493	3.854
ACQUISTI MERCI			
per spacci valtellina	242.821	256.215	-13.395
materiale consumo	1.055	662	393
FORNITURE PRES.TERZI			
forniture a contatore	91.189	98.105	-6.916
compensi appalt.soggiorni	943.653	951.741	-8.088
spese pulizia	10.045	9.190	854
manutenzione ord.e canoni	89.464	77.098	12.366
assicurazioni	11.508	8.602	2.906
consulenze professionali	9.781	13.183	-3.402
altre prestazioni	873	3.230	-2.357
ONERI TRIBUTARI INDIRECTI	16.497	16.862	-366
RITENUTE ALLA FONTE	3	8	-6
ONERI FINANZIARI			
spese banc. e commissioni	5.224	5.854	-630
interessi passivi	9	320	-311
oneri finanziari vari	16	15	1
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
salari e oneri pers.dipendente	187.604	190.508	-2.905
spese materiale pubblicitario	1.025	205	820
postali e telefoniche	3.939	6.032	-2.092
materiale uff.e cancelleria	1.984	3.081	-1.098
costi vari	4.122	988	3.134
noleggio	5.031	4.433	598
gestione automezzi	2.331	4.187	-1.856
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO			
arrotondamenti passivi	19	17	2
ACC.TO FONDO RISCHI			
AMMORTAMENTI	116.639	111.317	5.322
COSTI VARI DA RIADDEBITARE	88.084	96.572	-8.488
COSTI GESTIONE COLONIE	114.144	135.317	-21.173
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	720	6	714
MULTE/SANZIONI	206	-	206
ONERI STRAORDINARI			
sopravv.passive	304	-	304
minusvalenze cespiti	6.827	-	6.827
TOTALE PERDITE E SPESE	1.989.461	2.024.243	-34.781

	31.12.2016	31.12.2015	VARIAZIONI
PROFITTI E PROVENTI	EURO	EURO	EURO
SPACCIO Grosio	270.068	280.704	-10.636
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	230.167	243.178	-13.011
Marina di Pisciotta	3.147	25.204	-22.057
Bellaria	282.887	297.976	-15.089
Bormio	493.658	479.744	13.914
Fusino	24.421	24.388	33
Marina di Grosseto	54.807	50.727	4.080
altri campeggi	35.483	17.109	18.374
ALTRI PROVENTI			
Contributo personale	70.000	70.000	-
ricavi tennis	76.841	66.044	10.798
Proventi vari	23.398	59.854	-36.455
rimborsi vari	104.819	105.268	-449
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo AEM/E-Atos	107.099	123.840	-16.741
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	286	1.198	-911
plusvalenza cespiti	150	7.757	-7.607
RIMANENZE FINALI			
spaccio Grosio	36.080	34.347	1.733
PROVENTI FINANZIARI			
Interessi attivi c/c	9	32	-24
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
arrotondamenti attivi	9		9
perdita esercizio	176.131	136.873	39.258
TOTALE A PAREGGIO	1.989.461	2.024.243	-34.782

PROSPETTI DI BILANCIO

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AL 31.12.2016

	01/01/2016	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/16
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO ATTIVITÀ FUTURA	-76.525	256.950	269.605	-89.180
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	96.210	721.497	696.177	121.530
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	1.532.233	555.000	506.783	1.580.449
F.DO ONORANZE	21.675	2.274	250	23.699
TOTALE FONDI ATTIVITÀ ISTITUZIONALE	1.573.593	1.535.722	1.472.815	1.636.499

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AL 31.12.2016

	01/01/2016	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/16
FONDI DIVERSI	EURO	EURO	EURO	EURO
F.DO DI DOTAZIONE	260.833		176.131	84.702
TOTALE FONDI ATTIVITÀ COMMERCIALE	260.833	-	176.131	84.702

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI	EURO	IMPIEGHI	EURO
1.Fonti generate dalla gestione reddituale		2.Aumenti di attività immobilizzate	
ammortamenti	22.610	fabbricati	-
Patrimonio netto:		impianti specifici	-
F.do attività futura	37.584	attrezzatura varia e minuta	-114
F.do sussidi ass.li/vari	25.319	mobili e arredi	-
		casermaggio	725
		macchine elettroniche -tv	-14.771
		automezzi	-
		software	8.072
		utilizzo fondi	15.606
Totale fonti (1)	85.513	Totale impieghi (2)	9.516
			EURO
Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)=			75.996
determinato da:			
A) Attività a breve			
casse e banche	-28.347		
crediti v.so soci	38.964		
crediti diversi	194.187		
ratei/risconti attivi	20.534		
Totale attività a breve	225.338		
B) Passività a breve:			
debiti istituzionali	9.455		
debiti diversi	112.554		
ratei/risconti passivi	27.332		
Totale passività a breve	149.341		
Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)=			75.996

RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

	EURO		EURO
1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:		2.Aumenti attività immobilizzate:	
ammortamenti	22.610	fabbricati	-
crediti v.so soci	-38.964	impianti specifici	-
crediti diversi	-194.187	attrezzatura varia e minuta	-114
ratei/risconti attivi	-20.534	mobili e arredi	-
debiti istituzionali	9.455	casermaggio	725
debiti diversi	112.554	macchine elettroniche -tv	-14.771
ratei/risconti passivi	27.332	automezzi	-
f.attività futura	37.584	software	8.072
f.do sussidi/ assistenziali	25.319	utilizzo fondi	15.606
Totale fonti (1)	-18.831	Totale impieghi (2)	9.516
			EURO
Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)=			-28.347
Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio			739.178
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio			710.831
Incremento /decrementodisponibilità			-28.347

RENDICONTO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

1. Fonti generate dalla gestione reddituale

	EURO	2. Aumenti di attività immobilizzate	EURO
utile ('perdita) comm.le	-176.131	fabbricato	-
ammortamenti	116.639	impianti generici	4.332
		impianti specifici	5.384
		costruz. leggere	-76.501
		mobili arredi	-17.697
		attrezzatura varia minuta	6.321
		macchine elettron.	2.117
		casermaggio	-2.941
		attrezz. cucina	-7.411
		automezzi	-
		software	703
		oneri pluriennali	-
		utilizzo fondi	143.522
		TITOLI/PARTECIPAZ.	-
Totale fonti (1)	-59.492	Totale impieghi (2)	57.829

Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (1-2)= **EURO -117321**

determinato da:

A) Attività a breve

cashe e banche	-62.068
crediti v.so soci	4.937
clienti esterni	32.336
crediti diversi	48.411
magazzino	1.733
risconti/ratei attivi	1.600
Totale attività a breve	26.950

B) Passività a breve:

debiti commerciali	38.294
debiti diversi	102.890
risconti/ratei passivi	3.087
Totale passività a breve	144.270

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

-117321

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITÀ

1. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA

GESTIONE REDDITUALE:

	EURO	2. Aumenti attività immobilizzate:	EURO
utile/perdita comm.le/p-n.	-176.131	fabbricato	-
ammortamenti	116.639	impianti specifici	5.384
crediti v.so soci	-4.937	impianti generici	4.332
ratei/risconti attivi	-1.600	costruz. leggere	-76.501
crediti diversi	-48.411	mobili arredi	-17.697
debiti commerciali	38.294	attrezzatura varia minuta	6.321
debiti diversi	102.890	macchine elettron.	2.117
risconti passivi	3.087	casermaggio	-2.941
clienti esterni	-32.336	attrezz. cucina	-7.411
magazzino	-1.733	automezzi	-
		software	703
		oneri pluriennali	-
		utilizzo fondo	143.522
		TITOLI/PARTECIPAZ.	-
Totale fonti (1)	-4.240	Totale impieghi (2)	57.829

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

-62.068

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	112.212
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	50.144
Incremento/decremento disponibilità	-62.068

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

DESCRIZIONE	EURO 31.12.2015	EURO INCREM.	EURO DECREM.	EURO 31.12.2016	EURO F.DO 31.12.2015	% AMM.TO	EURO AMM.TO 2015	EURO UTILIZZ.F.DO	EURO F.DO AL 31.12.2016
CESPITI									
terreno Diano M.	22.660,06			22.660,06	-		-	-	-
fabbricato DIANO	679.413,30			679.413,30	472.298,72	3%	15.828,69		488.127,41
fabbricato BELLARIA	1.078.642,80			1.078.642,80	348.619,43		32.359,28		380.978,71
IMPIANTI						8%			
Diano Marina	39.027,06	4.650,00		43.677,06	36.004,64		514,77		36.519,41
Marina di Pisciotta	828,23		828,23	-	463,43			463,43	-
Bellaria	10.388,10	510,00		10.898,10	4.186,24		831,04		5.017,28
Fusino	565,72			565,72	168,25		45,26		213,51
IMPIANTI						12%			
Diano Marina	176.198,29			176.198,29	151.621,91		5.858,11		157.480,02
Marina di Pisciotta	6.457,58		6.457,58	-	6.308,08			6.308,08	-
Bellaria	189.651,83			189.651,83	181.519,59		1.628,65		183.148,24
Bormio	66.795,98			66.795,98	54.362,98		4.086,12		58.449,10
Marina di Grosseto	5.638,49			5.638,49	3.695,89		388,56		4.084,45
Fusino	3.850,70			3.850,70	3.662,67		66,00		3.728,67
Grosio	5.239,50			5.239,50	4.839,50		400,00		5.239,50
Tennis	56.216,50	35.450,00	23.608,00	68.058,50	35.249,10		5.778,60	23.608,00	17.419,70
COSTRUZ.						10%			
Marina di Pisciotta	71.893,35		71.893,35	-	65.828,85			65.828,85	-
Marina di Grosseto	115.208,77		4.608,00	110.600,77	77.335,17		5.451,60	4.608,00	78.178,77
Bellaria	3.102,30			3.102,30	2.534,53		114,35		2.648,88
Fusino	9.212,00			9.212,00	4.546,60		921,20		5.467,80
MOBILI E ARREDAMENTO						10%			
sede	465,95		465,95	-	465,95			465,95	-
Diano Marina	152.043,50	120,00		152.163,50	111.787,05		8.105,75		119.892,80
Marina di Pisciotta	19.985,35		19.985,35	-	19.750,19			19.750,19	-
Bellaria	118.160,57	2.196,61		120.357,18	74.042,77		7.940,90		81.983,67
Bormio	28.684,80	162,87		28.847,67	20.399,64		1.251,25		21.650,89
Marina di Grosseto	21.844,10	275,00		22.119,10	18.074,69		657,65		18.732,34
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.783,20			0,44	3.782,76
Fusino	6.309,20			6.309,20	5.187,41		291,79		5.479,20
ATTREZ.VARIA E MIN.						25%			
Diano Marina	4.272,93			4.272,93	4.273,19			0,26	4.272,93
Marina di Pisciotta	3.341,30		3.341,30	-	3.328,32			3.328,32	-
Bellaria	9.212,95	9.856,39		19.069,34	9.078,52		1.296,18		10.374,70
Bormio	4.697,51			4.697,51	4.529,94		62,37		4.592,31
Marina di Grosseto	7.028,96	629,40		7.658,36	6.953,71		128,85		7.082,56
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	13.034,59	5.303,50		18.338,09	12.641,38		666,65		13.308,03
sede	16.058,54			16.058,54	14.743,69		403,26		15.146,95
Diano Marina	18.860,41			18.860,41	17.954,37		842,70		18.797,07
Spaccio Grosio	9.688,82		4.286,70	5.402,12	9.688,82			4.286,70	5.402,12
Bormio	15.967,11			15.967,11	9.556,70		1.296,69		10.853,39
Bellaria	14.153,08			14.153,08	10.354,41		1.716,94		12.071,35
Fusino	1.243,86			1.243,86	1.200,89		21,49		1.222,38
Tennis	1.500,00	1.100,00		2.600,00	150,00		410,00		560,00
CASERMAGGIO						40%			
Diano Marina	8.739,99			8.739,99	8.699,45		40,54		8.739,99
Marina di Pisciotta	5.083,95		5.083,95	-	5.083,95			5.083,95	-
Bellaria	22.938,35			22.938,35	22.810,26		128,00		22.938,26
Bormio	36.361,15	2.142,99		38.504,14	34.287,68		1.479,56		35.767,24
Fusino	10.785,73			10.785,73	10.785,73				10.785,73
Marina di Grosseto	4.818,79			4.818,79	4.818,79				4.818,79
ATTREZ.PER CUCINA						25%			
Diano Marina	24.543,59			24.543,59	23.414,15		441,99		23.856,14
Marina di Pisciotta	8.926,87		8.926,87	-	8.926,87			8.926,87	-
Bellaria	32.214,85	99,86		32.314,71	31.246,73		557,59		31.804,32
Bormio	30.556,83	1.416,41		31.973,24	28.841,03		1.165,25		30.006,28
Fusino	8.917,51			8.917,51	8.917,51				8.917,51
Marina di Grosseto	6.712,33			6.712,33	6.134,03		119,04		6.253,07
AUTOMEZZI									
Ford cmax	21.850,98			21.850,98	2.731,37		5.462,75		8.194,12
Ford Transit	10.731,39			10.731,39			1.341,42		1.341,42
ONERI PLURIENNALI									
oneri pluriennali	24.432,70			24.432,70	9.618,18		6.108,18		15.726,36
SOFTWARE						33%			
software sede	31.642,74	702,60		32.345,34	31.248,76		429,86		31.678,62
Spacci Valtellina	27.649,51			27.649,51	27.649,51				27.649,51
Totale generale	3329985,6	64.615,63	150.308,69	3.244.292,53	2.078.155,90		116.638,88	143.482,45	2.051.312,33

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

DESCRIZIONE CESPITI	EURO 31.12.2015	EURO INCREM.	EURO DECREM.	EURO 31.12.2016	F.DO 31.12.2015	EURO % AMM.TO	AMM.TO 2016	EURO UTILIZZ.F.DO	EURO F.DO AL 31.12.2016
IMMOBILI									
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	210.908,11	3%	12.782,31		223.690,42
IMPIANTI SPECIFICI									
sede Milano	3.589,68			3.589,68	1.707,10		682,04		2.389,14
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	7.186,43		35,38		7.221,81
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	8.380,89		279,00		8.659,89
videoamat.valtellina	2.639,80			2.639,80	2.639,80				2.639,80
fotovideo Milano	948,89			948,89	948,89				948,89
pesca sport.Valtellina	1.912,06			1.912,06	1.912,06				1.912,06
CASERMAGGIO						40%			
calcio	15.959,65			15.959,65	15.959,66				15.959,66
calcio Valtel.	1.488,62			1.488,62	1.488,62				1.488,62
tennis	724,68			724,68	-		144,94		144,94
ciclorunning	4.239,50			4.239,50	2.543,70		1.695,80		4.239,50
MOBILI E ARREDAM.						12%			
sede	7.310,12			7.310,12	5.322,16		324,10		5.646,26
bar Caracciolo	3.382,24			3.382,24	3.382,24				3.382,24
bar Signora	2.472,94			2.472,94	2.472,94				2.472,94
tennis	1.384,11			1.384,11	1.384,11				1.384,11
MACCHINE ELETTR-TV						20%			
sede	21.517,99	719,83	15.491,23	6.746,59	18.117,29		1.263,40	15.491,23	3.889,46
bar Caracciolo	1.855,65			1.855,65	1.855,65				1.855,65
bar Signora	1.244,35			1.244,35	812,36		96,00		908,36
fotovideo Milano	11.538,68			11.538,68	11.538,68				11.538,68
fotovideo Valtellina	3.998,89			3.998,89	3.998,89				3.998,89
tennis	5.350,57			5.350,57	5.350,57				5.350,57
sezione ballo	1.013,03			1.013,03	1.013,03				1.013,03
SOFTWARE									
SOFTWARE MILANO	55.918,86	8.071,77		63.990,63	48.695,28	33%	5.306,81		54.002,09
TOTALE GENERALE	599.777,58	8.791,60	15.605,59	592.963,59	366.079,50		22.609,78	15.605,59	373.083,69



Circolo 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