

# BILANCIO CONSUNTIVO 2012



# CRAEM

# Circolo Ricreativo Azienda Energetica Municipale

## CONSIGLIO DIRETTIVO

<b>Presidente</b>	<b>PACCIARINI Maurizio</b>
<b>Vice Presidente</b>	<b>MORGESE Vincenzo</b>
<b>Consiglieri</b>	<b>COLOMBO Pierluigi</b>
	<b>GRASSANO Roberta</b>
	<b>INGLIMA Beniamino Dino</b>
	<b>LODI Bruno</b>
	<b>JANNELLI Monica</b>
	<b>PRETI Fabrizio</b>
	<b>PASSERA Gianmichele</b> (Rappresentante Soci Straordinari)
	<b>RADICE Pina</b> (Rappresentante Soci Straordinari)
	<b>SALA Enrico</b>

# RELAZIONI

---

RELAZIONE DEL  
CONSIGLIO  
DIRETTIVO

---

RELAZIONE DEL  
COLLEGIO  
SINDACALE

---

# RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

Chiudiamo questo Bilancio Consuntivo 2012 con un certo grado di soddisfazione. Il contesto generale economico sociale del paese non poteva non influire anche sull'insieme dei nostri soci, sia lavoratori che pensionati, rendendo quindi le nostre proposte da un lato più necessarie, per quanto attiene ai temi del welfare e dall'altro meno convincenti per le parti ricreative.

Eppure sia pur con qualche ombra il bilancio che chiudiamo è largamente positivo. L'adesione alle nostre iniziative si è mantenuta alta e questo è il punto da cui partire per ogni ragionamento sul nostro futuro.

In questo senso dobbiamo valutare negativamente la chiusura del CCNL Elettricità, che pur in presenza di un impianto positivo, segnala una ormai decennale sottovalutazione dell'importanza dei fondi destinati ai Cral e quindi al welfare, non prevedendo nessun tipo di aumento su queste voci. Abbiamo ben presente anche che gli accordi sindacali che riguardano il Craem e relativi ai versamenti per le attività istituzionali ed al contributo per il personale CRAEM sono scaduti e che saranno affrontati nell'ambito della trattativa di 2° livello. Non possiamo che auspicare in un risultato che tenendo presente l'affidabilità e la positività della nostra azione, confermi quanto in essere e preveda le risorse per ampliare la possibilità di dare risposte concrete alle domande che avanzano i nostri soci.

Anche la nostra azione rivolta a costruire con gli altri Circoli del Gruppo a2A momenti e iniziative comuni, muove da queste considerazioni.

Lo sviluppo del Gruppo pone a tutti, Azienda, Sindacati, Circoli, il dovere di ragionare perché si possa, sulle tematiche più generali e partendo dal welfare, avere gli stessi servizi a Milano come a Napoli, a Brescia come a Udine. Pensiamo che partendo da un ragionamento condiviso sia possibile trovare la strada che salvaguardando le specificità territoriali ci porti a costruire una nuova opportunità per i lavoratori di A2A.

Un aspetto che dobbiamo sottolineare è l'accordo tra OOSS e A2A che ha portato circa 200 lavoratori di "Ecodeco" a fare parte del Craem come soci effettivi.

Questa è una grande risorsa, ma anche una nuova sfida che dobbiamo saper affrontare. Un gruppo di lavoratori nuovo, che poco sa di noi e che non ha alle spalle tradizioni di Cral aziendali, un territorio per noi sconosciuto dove andare ad operare.

Possiamo dire che questo primo anno abbiamo fatto il possibile? Possiamo dire di aver registrato dei risultati sulla parte del welfare, meno sulla parte ricreativa e aggregativa.

Sarà necessario un impegno straordinario per riuscire a coinvolgere con iniziative mirate questi soci.

Chiudiamo positivamente il bilancio dei Sussidi Sanitari e delle iniziative per la salute.

Abbiamo raggiunto il pareggio di gestione in modo virtuoso , senza cioè incidere sulla qualità del servizio offerto, ma ottimizzando le spese e rendendo più efficiente il processo. La presenza preziosa della mutua Insieme salute ci ha permesso inoltre di modulare l'offerta ponendo le basi per inserire servizi innovativi già nel prossimo anno.

Come sempre una parte importante del nostro lavoro è assorbita dai nostri alberghi. Nel corso del 2012 il senso del nostro intervento, , oltre i purtroppo puntuali ed onerosi interventi di manutenzione , è stato quello di perseguire l'obiettivo per standard qualitativi sempre al passo con le offerte del mercato, riuscendo a garantire la convenienza delle nostre tariffe.

Anche il bilancio delle iniziative per i giovani ci conforta. Per le vacanze estive abbiamo registrato un aumento di partecipazione dato anche dalla articolazione della proposta fatta , che ha permesso di usufruire di un soggiorno "breve" in un periodo come quello di inizio settembre così delicato e difficoltoso per tante famiglie.

Non possiamo dimenticare anche la notevole partecipazione alle feste di Carnevale e di Natale, quest'ultima proposta dopo anni di assenza. Il panorama si completa con i contributi che vengono erogati annualmente per la conclusione dei cicli scolastici e per l'attività sportiva che ammontando a più di 50.000 euro , rappresentano circa un quarto del bilancio delle attività istituzionali del Circolo. Anche in questo settore abbiamo posto le basi per un incremento dei fondi da destinare a chi studia.

Il settore delle iniziative sportive ha visto il varo di una nuova sezione e la conferma degli appuntamenti ormai tradizionali di Bormio e Bellaria, dove si ritrovano a gareggiare gli atleti del Craem a fianco di quelli del FIDAS AMSA, del CRASM di Brescia e del Cral ASM di Bergamo.

Queste iniziative , oltre ad assolvere al compito aggregativo e di reciproca conoscenza tra lavoratori di diverse territorialità, si dimostrano dei forti veicoli pubblicitari attraverso i quali facciamo conoscere i nostri alberghi.

Con la Protezione Civile A2A abbiamo sviluppato un accordo per la gestione del centro sportivo di via Lampedusa che ha dato un ottimo risultato grazie anche ad un investimento importante come la sostituzione del telone di uno dei due campi da tennis . Ora abbiamo un centro sportivo funzionante, ben gestito che è tornato ad essere un punto di riferimento per i soci.

Le iniziative culturali si sono segnalate per alcune novità , la vendita di libri a prezzi scontati ,le serate di presentazione di libri con l'autore e la vendita di biglietti cinematografici a prezzo ridotto Si sono confermate poi le iniziative per promuovere il teatro e le iniziative della sezione Amici dell'Arte, che con la sua programmazione caratterizza "in alto" il nostro calendario. Vogliamo ricordare anche il buono acquisto per libri che in occasione della festa della donna viene donato a tutte le socie.

La proposta delle vendite online ha registrato un andamento molto più positivo del previsto. La scelta di affiancare ai prodotti tradizionali del territorio valtellinese già presenti nel nostro spaccio di Grosio, anche prodotti alimentari diversi , ma sempre nella filosofia del rapporto diretto produttore-consumatore, l'inserimento anche di prodotti vari e per periodi limitati di tempo(dalla valigeria alle creme di bellezza) ha portato a vendite pari ad un fatturato di 76.000 euro risultato che copre la chiusura dello spaccio di Rasin e che permette di dare una seconda possibilità a quello di Grosio

Abbiamo proseguito nel promuovere la mobilità sostenibile attraverso contributi e la gestione degli abbonamenti Atm con i contributi di A2A. A questi e a quelli per il bike sharing, da quest'anno abbiamo affiancato quelli per il car sharing , pensando così di fornire una risposta articolata al problema degli spostamenti casa-lavoro per i nostri soci.

Tutto quanto abbiamo elencato finora ha viaggiato soprattutto sulle pagine del nostro sito che ha avuto quasi 95000 visite e che si conferma sempre più strumento indispensabile per il nostro lavoro. A questo abbiamo affiancato, la newsletter , la pagina Facebook, i tradizionali notiziari, il giornale con la presentazione della stagione estiva dei nostri alberghi , l'estratto conto annuale , il calendario dell'anno.

In ultimo voglio ricordare l'eccezionale sforzo che abbiamo prodotto per sostenere le popolazioni emiliane colpite dal terremoto. Siamo riusciti con un lavoro capillare sede per sede a consegnare 2100 kg di parmigiano reggiano di un caseificio danneggiato dando così il nostro contributo di solidarietà.

Voglio ringraziare i Revisori dei Conti e i Consiglieri 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 la capacità a lavorare su nuovi progetti e nuove proposte organizzative. È importante per un Presidente , alla sua prima esperienza, poter contare sulla partecipazione e la competenza dei consiglieri nel compito non facile di gestire una comunità di colleghi sparsi su un territorio così grande, lavorando con l'obiettivo di far diventare il nostro circolo sempre più un punto di riferimento, promotore di programmi e innovazione.

Grazie anche a tutti i soci per il prezioso contributo ed 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 l'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.

Informiamo infine che seguito della chiusura dello spaccio di Rasin si è provveduto a riclassificare in bilancio il costo del personale tra le attività istituzionali e commerciali per le due risorse che, attualmente lavorano in ufficio.

Al fine di razionalizzare le poste di bilancio, il Consiglio Direttivo, ha deliberato di assegnare al fondo di dotazione dell'attività commerciale l'importo di 300 mila euro.

Alla luce di quanto spora e della difficile congiuntura economica, il C.D. si impegna a mettere in atto tutte le possibili azioni necessarie a ridurre in modo significativo le eventuali future perdite di gestione.

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 2012 confidiamo nel Vostro accordo sui criteri seguiti nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2012, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione.

Nel comunicarVi, infine, che l'avanzo dei contributi istituzionali pari a €27.729,09 (differenza tra contributi A2A S.p.A. versati e il contributo alle attività istituzionali) è stato portato a incremento del "Fondo attività futura", Vi proponiamo di destinare la perdita commerciale di €187.590,73 a diminuzione del Fondo Sopravvenienze Attive ex art. 55 al Fondo Dotazione.

Per il Consiglio Direttivo

Il Presidente

Maurizio Pacciarini

# RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ESERCENTE ATTIVITA' DI CONTROLLO LEGALE

All'assemblea dei soci dell'Associazione C.R.A.E.M

## **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 31/12/2012. 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.

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 31/12/2012, 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 31/12/2012.



**Relazione ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile**

1. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2012 la nostra attività è stata ispirata alle Norme di Comportamento del Collegio Sindacale raccomandate dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.
  
2. In particolare:
  - Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge, 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 .
  
3. Abbiamo vigilato e valutato l'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni.
  
4. Il Collegio Sindacale non ha riscontrato operazioni atipiche e / o inusuali.
  
5. Abbiamo ricevuto il progetto di bilancio al 31.12.2012 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.
  
6. Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce o esposti.
  
7. Il Collegio Sindacale, nel corso dell'esercizio, non ha rilasciato pareri ai sensi di legge.
  
8. Gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dall'art. 2423, quarto comma, del Codice Civile.

9. Lo stato patrimoniale dell'attività istituzionale evidenzia un disavanzo di gestione di Euro 210.413 e si riassume nei seguenti valori:

	Euro	2.324.557
<b>Attività</b>		
Passività	Euro	785.765
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	1.749.205
<b>- Disavanzo di gestione</b>	<b>Euro</b>	<b>(210.413)</b>

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

Ricavi e Proventi	Euro	2.014.035
Costi e spese	Euro	2.226.145
<b>Differenza</b>	<b>Euro</b>	<b>(212.110)</b>
Proventi e oneri finanziari	Euro	4.001
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	
Proventi e oneri straordinari	Euro	(2.304)
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>Euro</b>	<b>(210.413)</b>
Imposte sul reddito	Euro	
<b>Disavanzo di gestione</b>	<b>Euro</b>	<b>(210.413)</b>

10. Lo stato patrimoniale dell'attività commerciale evidenzia un risultato d'esercizio negativo di Euro (187.591) e si riassume nei seguenti valori:

	Euro	2.040.346
<b>Attività</b>		
Passività	Euro	1.291.199
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	936.738
<b>- Perdita dell'esercizio</b>		<b>(187.591)</b>
	<b>Euro</b>	

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

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	1.904.984
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	2.087.423
<b>Differenza</b>		<b>(182.440)</b>
	<b>Euro</b>	
Proventi e oneri finanziari	Euro	(4.858)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	
Proventi e oneri straordinari	Euro	(293)
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>(187.591)</b>
	<b>Euro</b>	
Imposte sul reddito	Euro	
<b>Perdita dell'esercizio</b>		<b>(187.591)</b>
	<b>Euro</b>	



## **PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE POSTE IN BILANCIO**

---

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

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

---

### **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 31.12.2012

### **d) Debiti commerciali**

Sono iscritti al valore nominale e comprendono I debiti verso fornitori in essere al 31.12.2012 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 31.12.12 presenta attività per €. 2.428.264 con decremento rispetto al 2011 di €.59.775 pari al 2.4% Le passività che assommano €.1.099.885 sono aumentate di €.147.989.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da 1.536.142 del 2011 ai €. 1.328.379 del 31.12.12 con un decremento €. 207.763.

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

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

### ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche: €. 580.756 (€. 588.381)	Fanno registrare un decremento pari a €.7.625,78 dovuto a: -valore iniziale 1.1.11            €.588.405,09 -acquisti dell'anno                €. 3.923,87 - dismissioni dell'anno        €. 11.549,65 - esistenze al 31.12.11           €.580.756,11
Cassa-Banche: €.821.213 (€. 668.466)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa        €. 6.317,03 -Crediti in c/c verso banche    €.804.906,02
Crediti verso soci: €.238.062 (€.209.990)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di €.238.061,81 con un incremento di €.28.072,10
Altri crediti: €.176.070 (€.387.941)	Sono determinati da crediti per g/c sussidi di €.45.296,52 crediti verso erario per €.1.065,33, crediti diversi per €.31.295,02 e crediti verso att. Comm.le di €.98.413,80.
Crediti attività comm.le €.277.423 (€. 277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio
Risconti attivi €. 52.732 (€. 53.672)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio . L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi: €. 281.209 (€.301.375)	Comprendono quote di proventi di competenza dell'esercizio . L'importo ed 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: €. 1.328.379,14 (€.1.536.142)	Esso è costituito da: -Fondo attività futura €. -93.849,57 -Fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. €.1.327.470,08 -Fondo onoranze €. 16.656,55 -Fondo sussidi assist. €. 78.102,08
Fondi ammortamento: €.314.121 (€.304.319)	La variazione netta di €.9.800,61 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per €.21.350,26 e dismissioni per €.11.549,65.
Debiti verso fornitori: €.283.055 (€.185.881)	Sono costituiti da: -debiti verso fornitori per €.262.086,74 -fatture e note da ricevere per €. 20.968,36
Debiti v.soci €.201.298 (€.223.743)	Sono relativi a pratiche di rimborso sussidi assistenziali presentate dai soci nel corso del 2012 per €.198.921,02, debiti verso attività istituzionale per €.595,05 e rimborsi scolastici/sportivi per €1.781,94.
Altri debiti: €. 264.124 (€.202.600)	Sono costituiti da: -erario conto IRPEF €. 12.462,97 -debiti diversi €. 42.968,34 -contrib.INPS €. 16.021,98 -TFR al 31.12.10 €.192.671,13
Ratei/ Risconti passivi: €.37.287 (€. 35.351)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

## CONTO PROFITTI E PERDITE ISTITUZIONALE /SUSSIDI

### PERDITE E SPESE

Acquisti: €.8.549 (€ .8.265)	Si rileva un incremento di €.284,72 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni: €.1.286.830 (€ .1.432.768)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un decremento di €.145.937,45 rispetto al 2012 sia la minore partecipazione dei soci a gite e viaggi che per, i buoni d'acquisto e richiesta servizi vari.
Erogazione sussidi €.840.625 (€ .781.687)	Il conto, che evidenzia un incremento di €.58.937,47 rispetto al 2011, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2011/2012 e, dalle quote di adesione alla convenzione con la società mutualistica Insieme Salute
Ritenute alla fonte sussidi €.11 (€ .9)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti: €.11.601 (€ .12.066)	Il conto evidenzia un decremento di €.456,38 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per €.11.005 dall'IRAP.
Oneri finanziari: €.3.239 (€ .2.983)	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 € .7.968 (€ .9.730)	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 2012 il conto presenta un decremento di €.1.762,64
Oneri diversi di gestione: €.47.083 (€ .53.862)	La diminuzione di €.6.779,16 è determinato da: --spese postali e telefoniche € .2.009,27 diminuite di €.1.151,52 -spese di rappresentanza che fanno registrare un decremento di €.4.581,40 , passando dai € .17.549,62 del 2011 ai € .12.968,22 del 2012. - spese per incontri con AEM e vari diminuiti di €.5.518,67 -materiale ufficio e cancelleria decrementato di circa € .1.248,46 , passando da € .7.411,16 del 2011 a € .6.162,30 nel 2012 -ritenute alla fonte incrementate di € .986,80 passando da € .449,91 del 2011 a € .1.436,71 del 2012. -oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a € .6.978,00 aumentati di € .4.958,00 nel 2012 -spese per pubblicità/giornale € .12.498,50 - - spese auto € 3.655,79 nel 2012 con un decremento di € .3.196,36 rispetto al 2011 - costi vari pari a € .760,83
Rettifiche oneri di esercizio. € .44 (€ .3.028)	Si registrano variazioni in diminuzione per sconti e abbuoni pari a € .2.983,84 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti: € .21.350 (€ .26.172)	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: € .2.403 (€ .2.448)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.



## PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: €.241.394 (€. 294.178)	Il decremento di €.52.784,14 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: €.885.805 (€.977.622)	Il decremento di €.91.816,31 è stato determinato soprattutto dalla gestione dei buoni d'acquisto e minore richiesta di servizi vari.
Prestazioni sussidi per addebiti ai soci: €.181.748 (€. 156.478)	Si riferiscono ad addebiti ai soci per la loro quota di adesione alla soc. mutualistica Insieme Salute .
Proventi diversi: €.35.250 (€.38.146)	Sono costituiti dagli introiti relativi ai rinnovi e alle nuove iscrizioni dei soci al circolo ricreativo ed alle sezioni speciali, ed agli introiti per spese d'incasso.
Contributo sussidi assistenziali €.669.837 (€.661.837)	Il contributo è relativo al versamento effettuato dall' A.2A. SPA nel corso dell'esercizio per l' anno 2012.
Interessi attivi sussidi €.56 (€.34)	Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Proventi finanziari: €.7.185 (€. 1.666)	Si registra un incremento di €.5.517,24 degli interessi attivi che passano da €.1.666,33 nel 2011 a €. 7.184,57 nel 2012.
Rettifiche oneri di esercizio. €.43 (€. 12 )	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari €. 100 (€. 236)	Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.
Contributo alle attività: €.210.413 (€. 228.755)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di €.210.413,61 L'avanzo di gestione pari a €. 27.729,09 è demandato al Fondo Attività Futura
Eccedenza fondo sussidi €. -2.128 (€.-25.966)	Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio e registra un decremento di €.23.838,43 rispetto al 2011

## STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.12 presenta attività per €. 4.060.057, con un incremento rispetto al 2011 di €.180.808 pari al 4.6%.

Le passività che assommano €. 3.483.320 circa, sono aumentate di 476.528 dal 2011.

Il patrimonio netto, infine, è passato da €. 872.458 del 2011 a €. 936.738 al 31.12.2012 con incremento di €.300.000.

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

(I dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2011)

### ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche: €3.124.339 (€3.083.911)	Fanno registrare un incremento pari a €. dovuto a: -valore iniziale 1.1.12 €3.083.911,06 -incrementi dell'anno €. 59.259,50 -decrementi dell'anno €. 18.831,42 - -esistenze al 31.12.12 €. 3.124339,14
Immobilizzazioni finanziarie: €207 (€207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio
Rimanenze finali merce: €33.820 (€43.250 )	Le rimanenze di merci ammontano €33.820,06 con un decremento di €. 9.430,03 rispetto al 2012. Nel febbraio 2012 lo spaccio di Rasin è stato chiuso definitivamente.
Cassa-Banche: €50.554 (€82.143)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa €.10.030,34 -Crediti in c/c verso banche €.40.523,67
Crediti verso soci: €249.444 (€115.574)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di €.249.443,73, con un incremento di €.138.870,18.
Altri crediti: €. 318.718 (€219.298)	Presentano un incremento di €.99.421,04e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per €.22.078,28 , crediti IVA/erario pari a €.199.885,08 e da fatture da emettere ed n.a. da ricevere per €.96.755,54.
Ratei/Risconti attivi €92.959 (€96.697)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni: €2.425 (€2.450)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.
Perdita d'esercizio: €247.591 (€235.720)	L'esercizio chiude con una perdita di €.247.590,73

## PASSIVO

Patrimonio netto: €.936.738 (€.872.458)	La differenza di €.64.279,96 è dovuta alla destinazione della perdita dell'esercizio 2011 pari a €.235.720,04 ed all'incremento del fondo di dotazione per €.300.000
Fondi ammortamento: €.1.832.121 (€. 1.727.383)	La variazione netta di €.104.738,013 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per €.124.055,34 e utilizzo del fondo per €.19.317,22.
Fondi vari: €.147.721 (€. 126.358)	Sono costituiti da: f.do svalut.crediti €. 4.054,74 f.do rischi vari €. 25.041,22 f. do TFR €.118.645,07
Debiti verso fornitori: €.658.376 (€. 437.556)	Sono costituiti da: -debiti verso fornitori per €. 631.514,23 con un incremento rispetto al 2011 di €. 223.544,07 -fatture da ricevere e note da emettere per €. 26.861,05 con un decremento di €. 2.724,73 rispetto al 2011
Debiti V/so Banche €.29.276 ( €.33.000)	Si riferisce al finanziamento acceso nel 2011 per l'acquisto dell'autovettura e relativo contratto di manutenzione quadriennale
Altri debiti: €. 399.938 (€.624.331)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2013 per €.12.027,53, debiti istituzionali per €.98.111,59 e diversi per €. 11.375,97 e, dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per €.277.423,31.
Ratei e risconti passivi: €.55.888 (€.58.164)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.

## CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

### PERDITE E SPESE

Rimanenze iniziali: €.43.250 (€. 54.606)	Presentano un decremento di €. 11.355,61 rispetto al 2011.
Acquisti di merci: €.282.358 (€.259.876)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita registrando un incremento di €. 22.481,74 rispetto all'esercizio 2011.
Forniture e prestazioni di terzi: €.1.247.249 (€ 1.178.840)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: -forniture a contatore €. 91.828,97 incrementate di €.10.603,84 -compensi ad appaltatori per soggiorni €. 1.024.193,92 con un incremento di €.56.115,23. -manutenzioni €.81.280,74 con un incremento di €.25.165,51 (€.56.115,23 nel 2011) - altre prestazioni per complessivi €.49.955,39
Oneri tributari diretti/indiretti: €. 14.855 (€.17.109)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2012.
Ritenute alla fonte €.39 (€. 32)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari
Oneri finanziari: €.5.055 (€. 4.827)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione: €.205.216 (€. 210.655)	L'ammontare delle spese registra un decremento di €.5.438,43 rispetto al 2011. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario per €.1.540,00, di spese postali e telefoniche per €. 5.030,43 ., di spese per cancelleria e materiale d'ufficio per €.2.093,50, salari ed oneri sociali per €.176.633,69, costi vari per €.10.259,08 e costi di noleggio fotocopiatrici per €. 6.178,02.
Rettifica Proventi €.0 (€. 14)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio
Acc. to fondo svalut.crediti €. 1.247 (€ 578)	Comprendono la quota di accantonamento per l'esercizio 2012
Acc. to fondo .Rischi diversi €.12.511 (€.12.511)	Comprende la quota di accantonamento rischi per contenzioso ICI Diano Marina
Ammortamenti: €.124.055 (€. 125.687)	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 €.8.263 (€ 6.054 )	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro rifatturati .
Costi per gestione colonie: €.182.235 (€ 144.594)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di A2A ed E-Utile .
Oneri straordinari: €. 2.620,19 (€. 0)	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: €.318.951 (€ .292.768)	I ricavi per la vendita negli spacci in Valtellina registrano un incremento di €.26.182,52
Corrispettivi soggiorni: €.1.282.984 €1.271.924)	Le prestazioni per le presenze dei soci nei vari soggiorni registrano un incremento di €.11.059,87.
Altri proventi : €.85.835 (€ .46.548)	Sono costituiti da ricavi per la gestione diretta dei campi da tennis di via Lampedusa ( dal mese di maggio 2012) per €35.707,92 ed €50.126,97 per rimborsi assicurativi e proventi vari.
Proventi straordinari €2312 (€ .120)	Sono costituiti da sopravvenienze attive.
Proventi per gestione colonie: €163.214 ( € .124.835)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo A2A ed E-Utile.
Proventi finanziari: € 197 (€118)	Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari .
Rimanenze finali: €33.820 (€ .43.250)	Le giacenze di magazzino sono diminuite di €9.430,03
Rettifiche oneri di esercizio. €49 (€ .99)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio: €187.591 (€235.720)	L'esercizio chiude con una perdita di €187.590,73

11. 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.
12. Dall'attività di vigilanza e controllo non sono emersi fatti significativi suscettibili di segnalazione o di menzione nella presente relazione.
13. Il Collegio Sindacale , in considerazione dei risultati della gestione 2012, invita il Consiglio Direttivo del C.R.A.E.M. a proseguire ed incrementare un puntuale monitoraggio delle attività istituzionali e commerciali.
14. Per quanto precede, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2012, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio Direttivo per l'avanzo del contributo istituzionali e per la copertura della perdita d'esercizio dell'attività commerciale.

Milano, 7 giugno 2013.

Il Collegio Sindacale

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

# 2012

## Bilancio Consuntivo

## BILANCIO ABBREVIATO AL 31.12.12 ATTIVITA' COMMERCIALE

ATTIVO	31/12/12 EURO	31/12/2011 EURO
TITOLI/PARTECIPAZIONI		
IMMOBILIZZAZIONI	3.124.339	3.083.911
- FONDI DI AMMORTAMENTO	- 1.832.121	- 1.727.383
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	1.292.218	1.356.528
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE	207	207
RIMANENZE	33.820	43.250
CREDITI V/SOCI	110.775	81.384
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI	459.812	255.937
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE	50.554	82.143
RATEI/RISCONTI ATTIVI	92.959	96.697
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b><u>2.040.346</u></b>	<b><u>1.916.147</u></b>
<b>PASSIVO</b>		
FONDI DI DOTAZIONE	936.738	872.458
FONDI RISCHI	29.076	19.187
FONDO IMPOSTE	-	-
FONDO TFR	118.645	107.171
DEBITI V/BANCHE	29.276	33.000
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE	376.535	602.464
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI	681.779	459.423
RATEI E RISCONTI PASSIVI	55.888	58.163
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	- 187.591	- 235.720
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b><u>2.040.346</u></b>	<b><u>1.916.147</u></b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>		
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI TI	1.637.642	1.564.692
PROVENTI COLONIE ESTIVE AEI	163.214	124.835
PROVENTI DIVERSI	104.127	46.548
	<b><u>1.904.984</u></b>	<b><u>1.736.074</u></b>
COSTI DELL'ATTIVITA':		
ACQUISTO MERCI	281.789	259.721
COSTI PER IL PERSONALE	176.599	175.267
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.438.316	1.329.658
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIC	137.813	138.775
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE	9.430	11.356
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	43.476	52.438
	<b><u>2.087.423</u></b>	<b><u>1.967.214</u></b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b><u>- 182.440</u></b>	<b><u>- 231.139</u></b>
ONERI FINANZIARI	- 5.055	- 4.827
PROVENTI FINANZIARI	197	118
	<b><u>- 4.858</u></b>	<b><u>- 4.709</u></b>
ONERI STRAORDINARI	- 2.620	- 2
PROVENTI STRAORDINARI	2.327	130
	<b><u>- 293</u></b>	<b><u>128</u></b>
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO	<b><u>- 187.591</u></b>	<b><u>- 235.720</u></b>
IMPOSTE SUL REDDITO	-	-
<b>UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b><u>- 187.591</u></b>	<b><u>- 235.720</u></b>



## BILANCIO ABBREVIATO AL 31.12.2012 ATTIVITA' ISTITUZIONALE

ATTIVO	31/12/2012 EURO	31/12/2011 EURO
IMMOBILIZZAZIONI	580.755	588.381
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-314.120	-304.319
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	266.635	284.062
CREDITI V/SOCI	245.906	209.990
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE	277.423	277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI	169.015	388.732
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE	821.223	668.466
RATEI/RISCONTI ATTIVI	333.941	355.047
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	210.413	228.755
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b><u>2.324.557</u></b>	<b><u>2.412.474</u></b>
<b>PASSIVO</b>		
FONDI DI DOTAZIONE	1.538.792	1.764.897
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI	748.478	612.572
RATEI E RISCONTI PASSIVI	37.287	35.005
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b><u>2.324.557</u></b>	<b><u>2.412.474</u></b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>		
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	241.394	294.178
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	1.067.553	1.134.100
PROVENTI DIVERSI	705.087	673.862
	<b><u>2.014.035</u></b>	<b><u>2.102.140</u></b>
<b>COSTI DELL'ATTIVITA':</b>		
ACQUISTO MERCI	8.549	8.265
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.715.356	1.807.117
SPESE PER IL PERSONALE	414.226	407.182
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	21.350	26.172
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	66.662	75.667
	<b><u>2.226.145</u></b>	<b><u>2.324.403</u></b>
<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b><u>-212.110</u></b>	<b><u>-222.263</u></b>
ONERI FINANZIARI	-3.239	-2.983
PROVENTI FINANZIARI	7.240	1.700
	<b><u>4.001</u></b>	<b><u>-1.283</u></b>
ONERI STRAORDINARI	-2.447	-5.456
PROVENTI STRAORDINARI	143	247
	<b><u>-2.304</u></b>	<b><u>-5.208</u></b>
<b>CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'</b>	<b><u>-210.413</u></b>	<b><u>-228.755</u></b>

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

<b>ATTIVITA'</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>VARIAZIONI</b>
TITOLI/PARTECIPAZIONI	207	207	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			-
terreni e fabbricato	2.125.411	2.120.378	5.033
impianti specifici	478.393	445.464	32.928
costruzioni leggere	183.822	183.171	651
mobili e arredi	314.362	315.533	-1.171
attrezzatura varia e minuta	53.870	52.555	1.314
macchine elettroniche tv	146.131	158.169	-12.038
casermaggio	133.337	129.529	3.808
attrezzature per cucina	104.652	103.087	1.565
impianti generici	43.973	43.162	811
automezzi	26.748	27.385	-637
software	94.397	93.859	538
<b>RIMANENZE FINALI MERCI</b>		-	0
spaccio grosio	33.820	24.477	9.343
spaccio rasin	-	18.773	-18.773
<b>CASSA</b>	26.347	26.835	-488
<b>BANCHE</b>	845.430	723.774	121.656
<b>CREDITI VERSO SOCI</b>	381.904	244.650	137.254
crediti AEM tratt.dicembre	113.446	80.913	32.533
fatture da emettere	2.941	2.374	567
note credito fornitori	131.267	49.294	81.973
<b>ALTRI CREDITI</b>			0
credito d'imposta	6.393	6.393	0
crediti diversi	151.786	403.681	-251.895
erario c.to IVA	193.492	144.434	49.058
erario c.to IVA chiesta a rimbor.	-	-	0
creditiv.so erario	1.065	1.065	0
<b>CREDITI DA ATT. COMM.LE</b>	277.423	277.423	0
<b>RISCONTI-RATEI ATTIVI</b>	426.900	451.744	-24.844
<b>CAUZIONI E RITENUTE GARANZIA</b>	3.215	3.240	-25
<b>PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	187.591	235.720	-48.129
			0
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>6.488.321</b>	<b>6.367.288</b>	<b>121.033</b>

## PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO

	31.12.2012	31.12.2011	VARIAZIONI
<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
fondo attivita' futura	-93.850	-121.579	27.729
fondo sussidi assistenziali	78.102	75.974	2.128
fondo personale CRAEM	1.327.470	1.566.621	-239.151
fondo contributo onoranze	16.657	15.126	1.531
fondo sopravv.attive ex art.55	33.013	268.733	-235.720
fondo di dotazione	903.725	603.725	300.000
<b>FONDI AMMORTAMENTO</b>			
terreni e fabbricato	853.801	794.790	59.011
impianti specifici	393.998	373.717	20.282
costruzioni leggere	152.940	150.743	2.197
mobili e arredi	213.129	198.408	14.721
attrezzatura varia e minuta	51.210	51.257	-48
macchine elettroniche-tv	115.390	120.868	-5.479
casermaggio	126.280	115.627	10.653
attrezzature per cucina	99.310	97.204	2.106
impianti generici	37.577	36.905	671
software	91.175	86.297	4.878
automezzi	11.431	5.884	5.547
<b>DEBITI V/SO BANCHE</b>	29.276	33.000	-3.724
<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>		-	0
fornitori	893.601	555.485	338.116
fatture e note da ricevere	47.829	67.953	-20.123
FDO SVAL.CREDITI	4.055	6.677	-2.622
FDO SVAL.RISCHI DIVERSI	25.021	12.511	12.511
F.DO IMPOSTE TASSE	909	-	909
F.DO T.F.R.	311.316	279.029	32.287
<b>ALTRI DEBITI</b>			
debiti v/so att.istituz	99.112	325.041	-225.929
debiti sussidi assist.	277.423	277.423	0
debitiv/soci sussidi da rimb.	198.921	165.432	33.489
erario conto IRPEF	18.167	16.408	1.760
debito INPS	22.345	21.153	1.192
debiti diversi	55.812	73.360	-17.547
RISCONTI PASSIVI	49.405	51.430	-2.025
RATEI PASSIVI	43.770	42.085	1.686
<b>TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO</b>	<b>6.488.321</b>	<b>6.367.288</b>	<b>121.033</b>
	-		
	-		

## STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

### ATTIVITA'

	31.12.2012	31.12.2011	VARIAZIONI
<b>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</b>			
fabbricati	426.077	426.077	0
impianti specifici	6.414	6.414	0
attrezzatura varia e minuta	24.297	22.482	1.815
mobili e arredi	12.214	11.849	366
casermaggio	17.523	17.443	80
macchine elettroniche-tv	53.123	62.880	-9.758
automezzi	2.298	2.935	-637
software	38.810	38.302	508
<b>CASSA ISTITUZIONALE</b>	15.590	21.349	-5.759
<b>CREDITI VERSO BANCHE</b>			
BPS Valtellina	507.932	621.706	-113.774
BPM cto deposito	200.000	-	200.000
<b>CREDITI VERSO SOCI</b>	174.269	158.625	15.644
crediti AEM tratt.soci dicem.	63.793	51.365	12.428
<b>ALTRI CREDITI</b>			
crediti diversi/note cr.	31.295	5.499	25.796
crediti sussidi/ comm.le	98.413	381.377	-282.964
crediti verso erario	1.065	1.065	0
<b>RISCONTI ATTIVI</b>	52.732	53.672	-940
<b>RATEI ATTIVI</b>	281.209	277.560	3.649
<b>CAUZIONI</b>	790	790	0
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>2.007.843</b>	<b>2.161.388</b>	<b>- 153.544</b>

## PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO

	31.12.2012	31.12.2011	VARIAZIONI
<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
fondo attività futura	-93.850	-121.579	27.729
fondo contribuito AEM	1.327.470	1.566.621	-239.151
fondo contribuito onoranze	16.657	15.126	1.531
<b>FONDI AMMORTAMENTO</b>			
fabbricati	172.561	159.779	12.782
impianti specifici	6.414	6.414	0
attrezzatura varia e minuta	22.296	22.255	41
mobili e arredi	11.717	11.471	246
casermaggio	16.109	14.259	1.851
macchine elettroniche-tv	45.171	52.664	-7.494
automezzi	2.262	2.828	-566
software	37.590	34.650	2.940
<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>			0
fornitori per servizi	124.768	123.995	773
fatture e note da ricevere varie	15.485	33.475	-17.990
<b>F.DO T.F.R.</b>	192.671	171.858	20.813
F.DO imposte e tasse	909	0	909
<b>ALTRI DEBITI</b>			
erario c.to IRPEF dipendenti	12.055	10.663	1.392
erario c.to IRPEF attività varie	408	90	318
soci creditori rimborsi scolastici	1.530	1.125	405
soci creditori rimborsi sportivi	252	700	-448
debiti enti previdenziali	16.022	15.155	867
debiti diversi	42.059	4.834	37.225
<b>RISCONTI PASSIVI</b>	10.454	5.499	4.955
<b>RATEI PASSIVI</b>	26.833	29.507	-2.673
<b>TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO</b>	<b>2.007.843</b>	<b>2.161.388</b>	<b>-153.544</b>

## BILANCIO SUSSIDI ASSISTENZIALI

<b>ATTIVITA'</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>VARIAZIONI</b>
CASSA	727	1.066	-340
BANCHE:			
BPS MI	96.974	24.345	72.629
CRED.V/ SOCI PER I.S./C.U/CONV.	7.844		7.844
CREDITI ATTIVITA' COMM.LE	277.423	277.423	0
CREDITI ATTIVITA' IST.	37.452	1	37.451
RISCONTI ATTIVI			
RATEI ATTIVI		23.815	-23.815
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>420.420</b>	<b>326.651</b>	<b>93.770</b>
<b>PERDITE E SPESE</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	
<b>EROGAZIONE SUSSIDI</b>			
lenti a contatto	3.681	6.510	-2.829
lenti occhiali	85.032	107.495	-22.462
montature occhiali	31.399	43.209	-11.809
spese dentistiche	407.302	332.782	74.520
terapie non in degenza	31.157	32.577	-1.420
presidi ortopedici	2.150	2.313	-163
protesi varie	3.884	3.238	646
<b>INSIEME SALUTE</b>	<b>276.019</b>	<b>253.564</b>	<b>22.455</b>
SPESE BANCARIE	910	955	-45
RITENUTE ALLA FONTE	11	9	2
SPESE GESTIONALI			0
manutenzione software pc			0
spese postali/bolli	679	3.265	-2.586
cancelleria/stampati			0
manutenzione fotocopiatrice			0
compensi profess.	5.269	5.090	178
oneri vari	2.021	1.375	646
<b>TOTALI</b>	<b>849.514</b>	<b>792.382</b>	<b>57.132</b>

<b>PASSIVITA'</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>VARIAZIONI</b>
f.do al 31/12	75.974	50.008	25.966
eccedenza f.do*	2.128	25.966	-23.838
FORNITORI DIVERSI	137.319	23.520	113.799
FATT.DA RICEVERE	5.483	4.892	591
RISCONTI PASSIVI		346	-346
DEBITI ATTIVITA' ISTIT.	595	56.486	-55.891
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	198.921	165.432	33.489
<b>TOTALE PASSIVITA'</b>	<b>420.420</b>	<b>326.651</b>	<b>93.770</b>
	-		
<b>PROFITTI E PROVENTI</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	
contributo 2012	669.837		669.837
contributo 2011		661.837	
interessi attivi	56	34	23
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			0
Insieme Salute quota dipendente	181.748	156.478	25.270
check-up quota dipendente	-		0
proventi diversi			0
abbuoni		-	0
<b>eccedenza f.do*</b>	<b>- 2.128 -</b>	<b>25.966</b>	<b>23.838</b>
<b>TOTALI</b>	<b>849.514</b>	<b>792.382</b>	<b>57.132</b>

## STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITA'	31.12.2012	31.12.2011	VARIAZIONI
<b>IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE</b>			
terreni-fabbricati	1.699.334	1.694.301	5.033
impianti specifici	471.979	439.051	32.928
impianti generici	43.973	43.162	811
costruzioni leggere	183.822	183.171	651
mobili-arredi	302.148	303.685	- 1.537
attrezzatura varia min	29.572	30.073	- 501
macchine elettroniche	93.008	95.289	- 2.281
casermaggio	115.814	112.086	3.728
attrezzature x cucina	104.652	103.087	1.565
automezzi	24.450	24.450	-
software	55.587	55.557	30
PARTECIPAZIONI consorzio alta \	207	207	-
<b>RIMANENZE FINALI MERCI</b>			
spaccio Grosio	33.820	24.477	9.343
spaccio Rasin		18.773	- 18.773
CASSA	10.030	4.420	5.610
<b>CREDITI VERSO BANCHE</b>			
BPS Valtellina		-	-
BPS Milano	40.524	77.723	- 37.200
<b>CREDITI VERSO SOCI</b>			
clienti diversi	138.668	34.190	104.479
creditix tratt.soci dic.	49.653	29.548	20.105
fatt.da emettere	2.941	2.374	567
n.c.da ricevere	93.815	49.293	44.522
<b>ALTRI CREDITI</b>			
crediti diversi	22.078	16.805	5.273
erario c.to iva	193.492	144.434	49.058
erario c.to iva a rimbor		-	-
crediti d'imposta/ liquid.tfr	6.393	6.393	-
erarioc.to irpef t.f.r.		-	-
RISCONTI/RATEI ATTIVI	92.959	96.697	- 3.738
CAUZIONI	2.425	2.450	- 25
PERDITA ESERCIZIO	187.591	235.720	- 48.129
<b>TOTALE ATTIVITA'</b>	<b>4.060.057</b>	<b>3.879.250</b>	<b>180.808</b>



<b>PASSIVITA' E P.NETTO</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
f.do dotazione	903.725	603.725	300.000,00
f.do sopravv.att. ex art.55	33.013	268.733 -	235.720
<b>FONDI AMMORTAMENTO</b>			
terreni e fabbricato	681.240	635.011	46.229
impianti specifici	387.585	367.303	20.282
impianti generici	37.577	36.905	671
costruzioni leggere	152.940	150.743	2.197
mobili e arredi	201.412	186.937	14.475
attrezzatura varia minuta	28.914	29.003 -	89
macchine elettroniche	70.219	68.204	2.015
casermaggio	110.171	101.369	8.802
attrezzatura cucina	99.310	97.204	2.106
automezzi	9.169	3.056	6.112
software	53.585	51.647	1.938
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	4.054,7	6.677 -	2.622
F.DO SVALUTAZ.RISCHI DIVERSI	25.021	12.511	12.511
		-	-
<b>DEBITI VERSO FORNITORI</b>			
fornitori	631.514	407.970	223.544
fatture da ric.e n.c.da emet.	26.861	29.586 -	2.725
F.DO TFR	118.645	107.171	11.474
DEBITI V.SO BANCHE	29.276	33.000 -	3.724
<b>ALTRI DEBITI</b>			
debiti verso inps	6.323	5.998	325
irpef da versare	5.704	5.655	50
debiti diversi	11.376	10.214	1.162
debito sussidi assist.	277.423	277.423	-
debito v/so att. Istituz.	99.112	325.041 -	225.929
RISCONTI PASSIVI	38.951	45.585 -	6.634
RATEI PASSIVI	16.937	12.578	4.359
			-
<b>TOTALE PASSIVITA'E P.NETTO</b>	<b>4.060.057</b>	<b>3.879.250</b>	<b>180.808</b>
			-

**CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE**

<b>PERDITE E SPESE</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>VARIAZIONI</b>
ACQUISTI			
rinfreschi	5.875	4.857	1.018
mat.per premiazioni	2.675	3.408	-733
FORNITURE E PRESTAZIONI		-	0
assicurazioni CRAEM	8.252	11.298	-3.046
compensi professionali	8.220	3.437	4.783
manutenzioni	14.285	14.113	172
trasporti viaggi	1.482	1.350	132
assicurazioni conto soci	509.670	497.144	12.526
attività didattica	81.414	79.784	1.631
gruppi di acquisto	191.218	253.167	-61.949
servizi vari	202.387	304.382	-101.995
abbonam.MOBILITA'	118.259	94.677	23.582
buoni di acquisto	31.345	49.469	-18.124
affiliazioni	2.285	1.655	630
affitto campi per gare	13.143	19.254	-6.111
feste CRAEM	19.557	19.039	518
altre prestazioni	1.306	1.462	-156
check-up/altre prestazioni	1.045	2.571	-1.525
Insieme salute	29.650	25.414	4.236
vacanze adolescenti/colonie	3.600	800	2.800
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	49.711	53.752	-4.042
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI		-	0
marche da bollo	436	568	-131
marche da bollo/varie	159	241	-81
imposte e tasse/irap	11.005	11.258	-253
oneri finanziari	2.329	2.028	301
ritenute alla fonte	1.437	450	987
ONERI DIVERSI DI GESTIONE		-	0
spese materiale pubblicitario/ giornalino	12.498	4.155	8.342
postali e telefoniche	2.009	3.167	-1.158
spese di rappresentanza	12.968	17.550	-4.581
spese incontri AEM/varii	614	6.133	-5.519
spese automezzi	3.656	6.852	-3.196
materiale ufficio e cancelleria	6.162	7.411	-1.249
oblazioni	6.978	2.020	4.958
leasing e noleggio		-	0
altri costi	761	6.124	-5.363
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO		-	0
sconti ,abbuoni arrot.passivi	9	3	5
altre rettifiche		2.892	-2.892
MULTE/SANZIONI	35	133	-97
AMMORTAMENTI	21.350	26.172	-4.822
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	2.403	2.428	-25
MINUSVALENZE			
<b>TOTALE PERDITE E SPESE</b>	<b>1.380.189</b>	<b>1.540.615</b>	<b>-160.426</b>

<b>PROFITTI E PROVENTI</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO</b>			
week-end sociali e promozionali	167.358,15	228.454 -	61.096
spettacoli-visite guidate	74.035,95	64.924	9.112
vacanze adolescenti/colonie	-	800 -	800
<b>PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI</b>		-	-
tornei sociali e ricreativi		1.678 -	1.678
attività didattica-corsi sportivi		8.964 -	8.964
assicurazioni	509.670	497.144	12.526
buoni acquisto	31.345	49.469 -	18.124
Insieme Salute	29.650	25.414	4.236
check-up/altre prestazioni	1.045	2.571 -	1.525
servizi vari	202.297	304.242 -	101.945
abbonam.MOBILITA'	111.798	88.140	23.658
<b>PROVENTI DIVERSI</b>		-	-
iscrizioni CRAEM	34.319	37.280 -	2.961
iscrizioni sezioni	772	626	146
rimborso spese d'incasso	159	241 -	81
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>		-	-
interessi attivi	7.184	1.666	5.517
<b>RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO</b>		-	-
sconti ,abbuoni arrot.attivi	43	12	31
<b>PROVENTI STRAORDINARI</b>		-	-
sopravv.attive	100	236 -	135
rimborso assicurazioni/varie		-	-
<b>CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'</b>	<b>210.413</b>	<b>228.755 -</b>	<b>18.342</b>
<b>TOTALE PROFITTI E PERDITE</b>	<b>1.380.189,08</b>	<b>1.540.615 -</b>	<b>160.426</b>

-

## CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

<b>PERDITE E SPESE</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>VARIAZIONI</b>
<b>RIMANENZE INIZIALI</b>			
spacci valtellina	43.250	54.606 -	11.356
<b>ACQUISTI MERCI</b>		-	-
per spacci valtellina	281.789	259.707	22.082
materiale consumo	569	169	400
<b>FORNITURE PRES.TERZI</b>			
forniture a contatore	91.829	81.225	10.604
compensi appalt.soggiorni	1.024.184	989.704	34.480
spese pulizia	20.940	26.894 -	5.954
manutenzione beni di terzi	226	1.140 -	914
manutenzione ord.e canoni	81.055	54.975	26.080
assicurazioni	9.364	7.852	1.512
consulenze professionali	17.889	16.475	1.415
altre prestazioni	1.763	576	1.187
<b>ONERI TRIBUTARI INDIRETTI</b>	<b>14.855</b>	<b>17.109 -</b>	<b>2.254</b>
RITENUTE ALLA FONTE	39	32	7
<b>ONERI FINANZIARI</b>		-	-
spese banc. e commissioni	3.278	4.278 -	1.000
interessi passivi	1.777	-	1.777
oneri finanziari vari		549 -	549
<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>		-	-
salari e oneri pers.dipendente	176.634	175.357	1.277
spese materiale pubblicitario	1.540	10.639 -	9.099
postali e telefoniche	5.030	5.288 -	258
materiale uff.e cancelleria	2.094	5.932 -	3.838
costi vari	10.259	7.549	2.710
noleggio	6.178	5.890	288
gestione automezzi	3.481		3.481
<b>RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO</b>		-	-
sconti abbuoni passivi		-	-
arrotondamenti passivi	0	14 -	14
<b>ACC.TO F.DO SVAL.CREDITI</b>	<b>12.511</b>	<b>578</b>	<b>11.933</b>
<b>ACC.TO FONDO RISCHI</b>	<b>1.247</b>	<b>12.511 -</b>	<b>11.263</b>
<b>AMMORTAMENTI</b>	<b>124.055</b>	<b>125.687 -</b>	<b>1.631</b>
<b>COSTI VARI DA RIFATTURARE</b>	<b>8.264</b>	<b>6.054</b>	<b>2.209</b>
<b>COSTI PER CONTO AEM</b>		-	-
<b>COSTI GESTIONE COLONIE</b>	<b>182.235</b>	<b>144.594</b>	<b>37.640</b>
<b>COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI</b>	<b>638</b>	-	<b>638</b>
<b>MULTE/SANZIONI</b>	<b>1.013</b>	-	<b>1.013</b>
<b>ONERI STRAORDINARI</b>		-	-
sopravv.passive	22	2	20
minusvalenze	946	-	946
<b>TOTALE PERDITE E SPESE</b>	<b>2.128.953</b>	<b>2.015.383</b>	<b>113.570</b>

<b>PROFITTI E PROVENTI</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>VARIAZIONI</b>
spaccio Grosio	311.261	231.524	79.737
Spaccio Rasin	7.690	61.244 -	53.554
<b>CORRISPETTIVI SOGGIORNI</b>			-
Diano Marina	272.886	263.087	9.799
Marina di Pisciotta	71.631	81.999 -	10.368
Bellaria	338.826	331.186	7.639
Bormio	502.556	502.699 -	143
Fusino	46.104	45.482	623
Marina di Grosseto	44.981	41.472	3.509
altri	6.000	6.000	-
RICAVI PER PENALITA'			-
<b>ALTRI PROVENTI</b>			-
Contributo personale	60.000		
ricavi tennis	35.708		35.708
Affitti		7.575 -	7.575
Proventi vari	8.507	11.533 -	3.026
rimborsi vari	35.620	27.440	8.180
<b>PROVENTI GESTIONE COLONIE</b>			-
Contributo AEM/E-Utile	163.214	124.835	38.380
<b>PROVENTI STRAORDINARI</b>			-
sopravvenienze attive	2.312	120	2.192
plusvalenza cespiti		-	-
<b>RIMANENZE FINALI</b>			-
spaccio Grosio	33.820	24.477	9.343
spaccio Rasin		18.773 -	18.773
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>			-
interessi attivi vari	197	118	79
Interessi attivi c/c		-	-
<b>RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO</b>			-
sconti abbuoni attivi		8 -	8
arrotondamenti attivi	15	2	13
rettifica salari	34	90 -	56
<b>perdita esercizio</b>	<b>187.591</b>	<b>235.720 -</b>	<b>48.129</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>2.128.953</b>	<b>2.015.383</b>	<b>113.570</b>

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE

### AVVENUTE AL 31.12.2012

Fondi diversi	01/01/2012	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/12
F.DO ATTIVITA' FUTURA	-107.176	238.142	210.413	-79.447
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	75.974	851.641	849.514	78.102
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	1.566.621	535.075	774.226	1.327.470
F.DO ONORANZE	15.126	1.948	418	16.656
		55		
<b>TOTALE FONDI ATTIVITA' ISTITUZIONALE</b>	<b>1.550.545</b>	<b>1.626.862</b>	<b>1.834.571</b>	<b>1.342.781</b>

## PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE

### AVVENUTE AL 31.12.12

Fondi diversi	01/01/2012	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/12
F.DO DI DOTAZIONE	603.725	300.000	154.578	749.147,08
F.DO SOPRAVV.ATT.EX ART.55	33.013	-	33.013	-
<b>TOTALE FONDI ATTIVITA' COMMERCIALE</b>	<b>636.738</b>	<b>300.000</b>	<b>187.591</b>	<b>749.147,08</b>
	<u>2.187.283</u>	<u>1.926.862</u>	<u>2.022.161</u>	<u>2.091.928</u>

## RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI		IMPIEGHI	
<b>1.Fonti generate dalla gestione reddituale</b>		<b>2.Aumenti di attività immobilizzate</b>	
ammortamenti	21.350	fabbricati	0
<b>Patrimonio netto:</b>		impianti specifici	0
F.do attività futura	-209.891	attrezzatura varia e minuta	1.815
F.do sussidi ass.li/vari	2.128	mobili e arredi	366
		casermaggio	80
		macchine elettroniche -tv	-9.758
		automezzi	-637
		software	508
		utilizzo fondi	11.550
<b>Totale fonti (1)</b>	<b>-186.413</b>	<b>Totale impieghi (2)</b>	<b>3.924</b>

**Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= -190.337**

determinato da:

A) Attività a breve

casse e banche	152.757
crediti v.so soci	73.368
crediti diversi	-253.519
ratei/risconti attivi	-24.755
<b>Totale attività a breve</b>	<b>-52.149</b>

B) Passività a breve:

debiti istituzionali	96.827
debiti diversi	39.079
ratei/risconti passivi	2.282
<b>Totale passività a bre</b>	<b>138.188</b>

**Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)= -190.337**

## RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA'

<b>1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:</b>		<b>2.Aumenti attività immobilizzate:</b>	
ammortamenti	21.350	fabbricati	0
crediti v.so soci	-73.368	impianti specifici	0
crediti diversi	253.519	attrezzatura varia e minuta	1.815
ratei/risconti attivi	24.755	mobili e arredi	366
debiti istituzionali	96.827	casermaggio	80
debiti diversi	39.079	macchine elettroniche -tv	-9.758
ratei/risconti passivi	2.282	automezzi	-637
f.attività futura	-209.891	software	508
f.do sussidi/ assistenzia	2.128	utilizzo fondi	11.550
<b>Totale fonti (1)</b>	<b>156.681</b>	<b>Totale impieghi (2)</b>	<b>3.924</b>

**Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= 152.757**

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	668.466
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	821.223
Incremento /decrementodisponibilità	<b>152.757</b>

## RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

### FONTI

#### 1.Fonti generate dalla gestione reddituale

utile ('perdita) comm.le -	187.591
ammortamenti	124.055
<b>f.do dotazione</b>	<b>300.000</b>

**Totale fonti (1) 236.465**

### IMPIEGHI

#### 2.Aumenti di attività immobilizzate

fabbricato	5.033
impianti generici	811
impianti specifici	32.928
costruz.leggere	651
mobili arredi	-1.537
attrezzatura varia minuta	-501
macchine elettron.	-2.281
casermaggio	3.728
attrezz.cucina	1.565
automezzi	0
software	30
utilizzo fondi	19.317
TITOLI/PARTECIPAZ.	
<b>Totale impieghi (2)</b>	<b>59.745</b>

**Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= 176.719**

determinato da:

A) Attività a breve

cashe e banche	-31.589
crediti v.so soci	133.870
clienti esterni	45.089
crediti diversi	54.307
magazzino	-9.430
risconti/ratei attivi	-3.738
<b>Totale attività a breve</b>	<b>188.509</b>

B) Passività a breve:

debiti commerciali	220.819
debiti diversi	-206.755
risconti/ratei passivi	-2.275
<b>Totale passività a bre</b>	<b>11.790</b>

**Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)= 176.719**

## RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA'

#### 1.LIQUIDITA' GENERATA DALLA GESTIONE REDDITUALE:

utile/perdita comm.le/p	112.409
ammortamenti	124.055
crediti v.so soci	-133.870
ratei/risconti attivi	3.738
crediti diversi	-54.307
debiti commerciali	220.819
debiti diversi	-206.755
risconti passivi	-2.275
clienti esterni	-45.089
magazzino	9.430
<b>Totale fonti (1)</b>	<b>28.156</b>

#### 2.Aumenti attività immobilizzate:

fabbricato	5.033
impianti specifici	32.928
impianti generici	811
costruz.leggere	651
mobili arredi	-1.537
attrezzatura varia minuta	-501
macchine elettron.	-2.281
casermaggio	3.728
attrezz.cucina	1.565
automezzi	0
software	30
utilizzo fondo	19.317
TITOLI/PARTECIPAZ.	0
<b>Totale impieghi (2)</b>	<b>59.745</b>

**Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= -31.589**

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	82.143
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	50.554
Incremento/decremento disponibilità	<b>-31.589</b>



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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2011	INCREM.	DECREM.	31.12.2012	F.DO 31.12.2012	% AMM.TO	AMM.TO 2012	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2012
terreno Diano M.	22.660,06	-	-	22.660,06	-	-	-	-	-
fabbricato DIANO	676.713,30			676.713,30	407.571,64	3%	16.305,65		423.877,29
fabbricato BELLARIA	994.927,40	5.032,88		999.960,28	227.439,47		29.923,31		257.362,78
<b>IMPIANTI GENERICI</b>						<b>8%</b>			
Diano Marina	36.261,06	811,00		37.072,06	35.078,60		139,93		35.218,53
Marina di Pisciotta	828,23			828,23	281,03		45,60		326,63
Bellaria	5.654,10			5.654,10	1.528,88		452,32		1.981,20
Fusino	418,18			418,18	16,73		33,45		50,18
<b>IMPIANTI SPECIFICI</b>						<b>12%</b>			
Diano Marina	151.414,57	3.390,00		154.804,57	128.317,09		6.015,94		134.333,03
Marina di Pisciotta	6.457,58			6.457,58	6.049,18		113,10		6.162,28
Bellaria	180.113,76	5.726,07		185.839,83	160.680,30		12.145,81		172.826,11
Bormio	56.078,34	7.118,64		63.196,98	39.085,32		3.337,12		42.422,44
Marina di Grosseto	3.542,49	731,00		4.273,49	2.581,33		180,90		2.762,23
Fusino	3.850,70			3.850,70	3.128,13		173,28		3.301,41
Grosio	5.239,50			5.239,50	2.919,50		480,00		3.399,50
Tennis	25.786,50	22.530,00		48.316,50	17.974,89		4.402,61		22.377,50
Rasin	6.567,25		6.567,25	-	6.567,25			6.567,25	-
<b>COSTRUZ. LEGGERE</b>						<b>10%</b>			
Marina di Pisciotta	88.327,06	3.800,00		92.127,06	77.351,77		2.566,73		79.918,50
Marina di Grosseto	82.930,63	544,00	3.692,67	79.781,96	70.531,98		1.993,67	3.508,89	69.016,76
Bellaria	2.701,11			2.701,11	1.997,28		224,54		2.221,82
Fusino	9.212,00			9.212,00	861,80		921,20		1.783,00
<b>MOBILI E ARREDAMENTO</b>						<b>10%</b>			
sede	465,95			465,95	465,95				465,95
Diano Marina	130.981,82			130.981,82	82.308,39		7.264,61		89.573,00
Marina di Pisciotta	19.985,35			19.985,35	18.130,19		882,81		19.013,00
Bellaria	98.161,43	1.290,71		99.452,14	44.070,75		7.473,95		51.544,70
Bormio	21.749,97	498,00		22.247,97	16.088,60		933,93		17.022,53
Spaccio Rasin	3.568,54		3.568,54	-	3.252,32			3.252,32	-
Marina di Grosseto	18.679,60	243,00		18.922,60	16.140,13		499,43		16.639,56
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.357,25		121,70		3.478,95
Fusino	6.309,20			6.309,20	3.123,78		550,56		3.674,34
<b>ATTREZ.VARIA E MIN.</b>						<b>25%</b>			
Diano Marina	4.272,93			4.272,93	4.077,37		93,75		4.171,12
Marina di Pisciotta	3.276,30	39,00		3.315,30	3.248,69		14,63		3.263,32
Bellaria	8.956,41			8.956,41	8.482,42		189,58		8.672,00
Bormio	4.448,05			4.448,05	4.205,45		107,25		4.312,70
Marina di Grosseto	6.828,27			6.828,27	6.697,76		45,75		6.743,51
sede	928,07			928,07	928,07				928,07
Grosio	181,28			181,28	181,28				181,28
Rasin	539,70		539,70	-	539,70			539,70	-
Tennis	642,13			642,13	642,13				642,13
<b>MACCHINE ELETTRONICHE</b>						<b>20%</b>			
sede Valtellina	12.006,59	428,00		12.434,59	11.595,23		220,10		11.815,33
sede	14.042,22			14.042,22	14.042,21				14.042,21
Diano Marina	26.668,53	110,00		26.778,53	14.456,77		3.197,70		17.654,47
Spaccio Grosio	9.688,82			9.688,82	9.290,16		398,66		9.688,82
Spaccio Rasin	4.463,26		4.463,26	-	4.016,82			4.016,82	-
Bormio	14.990,83	526,28		15.517,11	4.602,36		1.225,38		5.827,74
Bellaria	12.292,27	1.010,83		13.303,10	9.383,95		899,26		10.283,21
Fusino	1.136,42	107,44		1.243,86	816,43		90,74		907,17
<b>CASERMAGGIO</b>						<b>40%</b>			
Diano Marina	12.240,95			12.240,95	10.860,23		1.380,72		12.240,95
Marina di Pisciotta	5.083,95			5.083,95	4.710,35		312,80		5.023,15
Bellaria	38.623,76	540,00		39.163,76	36.839,60		1.892,08		38.731,68
Bormio	40.590,99	3.130,24		43.721,23	35.803,09		3.794,45		39.597,54
Fusino	10.785,73			10.785,73	8.441,73		1.376,00		9.817,73
Marina di Grosseto	4.760,94	57,85		4.818,79	4.713,94		45,77		4.759,71
<b>ATTREZ.PER CUCINA</b>						<b>25%</b>			
Diano Marina	22.718,16	114,96		22.833,12	22.861,89		591,90	1.432,24	22.021,55
Marina di Pisciotta	8.926,87			8.926,87	6.739,56		718,20		7.457,76
Bellaria	29.958,79	1.344,00		31.302,79	28.352,66		873,49		29.226,15
Bormio	26.563,25	105,60		26.668,85	24.441,11		1.297,57		25.738,68
Fusino	8.917,51			8.917,51	8.896,63		20,83		8.917,46
Marina di Grosseto	6.002,43			6.002,43	5.912,46		35,80		5.948,26
<b>AUTOMEZZI</b>					<b>3.056,25</b>		<b>6.112,49</b>		<b>9.168,74</b>
Ford cmax	24.449,96			24.449,96					-
<b>SOFTWARE</b>						<b>33%</b>			
software sede	28.042,74			28.042,74	24.345,87		1.821,63		26.167,50
Spacci Valtellina	27.514,51	30,00		27.544,51	27.301,16		116,66		27.417,82
<b>Totale generale</b>	<b>3.083.911,06</b>	<b>59.259,50</b>	<b>18.831,42</b>	<b>3.124.339,14</b>	<b>1.727.382,86</b>		<b>124.055,34</b>	<b>19.317,22</b>	<b>1.832.120,98</b>

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2011	INCREM.	DECREM.	31.12.2012	F.DO 31.12.2011	% AMM.TO	AMM.TO 2012	UTILIZZ.F.DO	F.DO AL 31.12.2012
<b>IMMOBILI</b>	-								
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	159.778,87	3%	12.782,31		172.561,18
<b>IMPIANTI SPECIFICI</b>	-			-					-
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
<b>ATTREZ.VARIA E MIN.</b>	-			-		16%			-
sede	7.250,90			7.250,90	7.023,17		40,94		7.064,11
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	7.683,39	1.815,00		9.498,39	7.683,39				7.683,39
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
<b>CASERMAGGIO</b>	-			-		40%			-
calcio	15.680,79	79,86		15.760,65	12.496,52		1.850,85		14.347,37
calcio Valtel.	1.488,62			1.488,62	1.488,62				1.488,62
bocce	273,36			273,36	273,36				273,36
<b>MOBILI E ARREDAM.</b>	-			-		12%			-
sede	4.609,27	365,53		4.974,80	4.609,27		21,93		4.631,20
bar Caracciolo	3.382,24			3.382,24	3.382,24				3.382,24
bar Signora	2.472,94			2.472,94	2.095,33		224,01		2.319,34
tennis	1.384,11			1.384,11	1.384,11				1.384,11
<b>MACCHINE ELETTR-TV</b>	-			-		20%			-
sede	38.359,14	1.155,28	10.912,83	28.601,59	28.143,30		3.419,28	10.912,83	20.649,75
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
<b>SOFTWARE WEB</b>	-			-					-
automezzi	2.935,62		636,82	2.298,80	2.829,12	25%	71,00	636,82	2.263,30
<b>SOFTWARE</b>	-			-					-
<b>SOFTWARE MILANO</b>	23.220,00	508,20		23.728,20	20.686,07	33%	1.822,15		22.508,22
<b>SOFTWARE WEB</b>	15.081,60			15.081,60	13.963,80		1.117,79		15.081,59
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>588.381,89</b>	<b>3.923,87</b>	<b>11.549,65</b>	<b>580.756,11</b>	<b>304.320,14</b>		<b>21.350,26</b>	<b>11.549,65</b>	<b>314.120,75</b>



