

BILANCIO

CONSUNTIVO

2010



Circolo Ricreativo Azienda Energetica Municipale

Consiglio Direttivo

Presidente

Poli Ferdinando

Vicepresidente

Morgese Vincenzo

Consiglieri: Ghelli Walter (Rappresentante Soci Straordinari)

Grassano Roberta

Inglima Beniamino Dino

Lodi Bruno

Jannelli Monica

Pacciarini Maurizio

Passera Gianmichele (Rappresentante soci Straordinari)

Sala Enrico

Salvaderi Roberto

Relazioni

Relazione del Consiglio Direttivo

Relazione del Collegio Sindacale

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

Il Bilancio Consuntivo 2010 è l'ultimo del mandato 2008-2011 del Consiglio Direttivo. E' quindi utile affiancare alle informazioni sull'andamento operativo ed economico del Circolo nel corso del 2010, una disamina di quanto è stato realizzato nel triennio che si va a concludere.

L'annuale incontro per l'Assemblea dei Soci è un'occasione per far partecipare tutti quanti delle iniziative messe in campo in favore degli associati.

Il tema delle risorse economiche a cui il Circolo può attingere per realizzare i propri programmi è il punto da cui partire per svolgere la nostra analisi.

Nel corso del triennio il numero dei soci effettivi è rimasto stabile e conserva il contributo istituzionale, mentre è progressivamente diminuito il contributo per i Sussidi sanitari, che in tre anni è sceso di ben 46.000 euro. Questo per la progressiva riduzione dei lavoratori a CCNL Eletticità.

Quello delle risorse sappiamo essere un tema nella trattativa di secondo livello che in questi giorni è aperta tra OOSS e Società. Naturalmente non possiamo che auspicare una conclusione in tempi brevi, che recepisca la nostra esigenza di vedere riconfermato l'impianto degli accordi attuale, che preveda il necessario adeguamento economico per le varie voci (personale, vacanze bambini etc.) e che veda entrare nel Circolo come soci effettivi quanti ne sono ancora esclusi.

Quindi mentre nei numeri dei soci possiamo lamentare una mancanza di crescita complessiva, data dal non ancora realizzato riconoscimento dello status di soci effettivi ai lavoratori a CCNL Commercio, dall'altro assistiamo ad un ridimensionamento, ormai in corso da diversi anni, dei contributi destinati alle politiche sanitarie. A questo proposito dobbiamo altresì ricordare che la quota di contribuzione è ferma da troppi anni e questo dato ha imposto al Circolo alcuni interventi di contrazione delle percentuali di rimborso ed altri per ottimizzare al massimo i fondi a disposizione.

Abbiamo scelto questa strada per mantenere il più ampio possibile la platea di quanti possono esigere un sussidio sanitario. A queste scelte si sono affiancate quelle di cercare nuove opportunità, tra cui segnaliamo il proficuo lavoro svolto per la prevenzione oncologica con la LILT.

Insieme Salute, la mutua che il Craem ha convenzionato da oltre dieci anni, anche nel 2010 ha rimborsato 1380 soci, che si vanno a sommare agli 814 che hanno usufruito dei Sussidi sanitari. Questi numeri testimoniano dell'efficienza complessiva del servizio offerto e devono essere la base di partenza su cui innestare l'ormai annoso problema di un adeguamento per i soci a CCNL Gas alle condizioni dei lavoratori "Elettrici". Pensiamo che con le norme previste dall'ultimo rinnovo del Contratto Gas-Acqua qualche cosa possa finalmente muoversi in questo senso.

Come sempre una parte importante del nostro lavoro è assorbita dai nostri alberghi. Nel corso del 2010 abbiamo portato a compimento un programma straordinario di manutenzione ed ammodernamento che iniziato nel 2001 con la ristrutturazione dell'albergo di Bellaria, attraverso diverse fasi, ha visto un investimento economico del Circolo di oltre 1 milione di euro, fatto senza accedere ad alcun finanziamento bancario.

Nonostante questo impegno estremamente oneroso, che ci consente ora di proporre alberghi con uno standard di servizi al passo con le offerte del mercato, siamo riusciti a garantire negli anni la convenienza delle nostre tariffe. Per completare l'offerta e differenziarla, sul terreno delle vacanze abbiamo attivato nuove convenzioni, che permettono ai nostri Soci di avere dei referenti affidabili e delle tariffe convenienti anche nel campo dei viaggi individuali.

Un altro settore importante di intervento per il Craem è quello che riguarda i giovani. Come poco prima dicevamo siamo in attesa che la conclusione della trattativa in corso ci porti i finanziamenti necessari almeno a rientrare da quanto annualmente siamo costretti a spendere per mantenere il livello qualitativo delle vacanze ragazzi pari a quello che abbiamo sempre assicurato. Anche nel 2010 abbiamo offerto diverse possibilità di vacanza per bambini e adolescenti facendo leva non solo sui nostri abituali fornitori, ma anche mettendo in campo nuove proposte .

Alcune di queste in concerto con il Fidas Amsa, così da ottimizzare i costi. Con le vacanze estive non si esaurisce il lavoro del Circolo per i giovani : le tradizionali feste di carnevale , i concerti per Natale si completano 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 quinto del bilancio delle attività istituzionali del Circolo.

Il settore dello sport ha visto un incremento degli appuntamenti comuni con gli altri Circoli del gruppo, dove abbiamo proposto nuovi modelli di vita associativa. Sono state esperienze molto positive e partecipate che hanno trovato nei tornei di sci a Bormio , nelle mini olimpiadi di Bellaria e nel torneo di calcio di Bormio, il loro culmine. 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.

Le iniziative culturali del 2010 sono state caratterizzate dalla collaborazione del Circolo a fianco della Fondazione Aem , per le celebrazioni dei 100 anni di Aem, nella realizzazione del concorso internazionale "Ex libris - Aem dalla sua nascita ad oggi" che ha avuto un successo superiore alle previsioni con la partecipazione di oltre 219 artisti di 34 paesi e che si è concretizzato in un bellissimo catalogo e in una mostra itinerante tra Milano e la Valtellina. Una iniziativa ha dato particolare prestigio al Circolo

Il resto delle iniziative si è snodato tra corsi e visite a mostre , contributi per la stagione teatrale , presentazione di libri e due convegni , a conferma di un impegno che abbiamo sempre cercato di mantenere per promuovere la cultura tra i nostri soci.

Il settore commerciale degli spacci valtellinesi anche quest'anno ha segnato un dato in flessione per quanto riguarda il fatturato. Quello della distribuzione è un mercato dove una piccole realtà come la nostra fatica sempre di più a reggere il confronto con la concorrenza delle grandi catene che anche in Valtellina sono ormai massicciamente presenti. Per questo abbiamo messo le basi per realizzare delle politiche di diversificazione dei prodotti proposti, con maggior attenzione al biologico e alle piccole produzioni artigianali , con l'obiettivo di permettere, attraverso il nostro sito web, anche ai soci di Milano di acquistare presso gli spacci. E' un progetto che si è concretizzato nei primi mesi del 2011 e di cui trarremo un bilancio il prossimo anno.

Abbiamo proseguito nel promuovere la mobilità sostenibile attraverso contributi e la gestione degli abbonamenti Atm , che da questo anno sono stati presi in carico dal punto di vista economico da A2A. A questi abbiamo affiancato i contributi per il bike sharing, pensando così di fornire una risposta articolata al problema degli spostamenti casa-lavoro per i nostri soci.

Tutto quanto abbiamo elencato finora è stato reso noto con i diversi vettori che costituiscono la comunicazione del Circolo. Il nostro sito in questo anno , grazie alle implementazioni e alla grafica rinnovata ha incrementato del 20% le proprie visite toccando quota 68.000. Questo notevole risultato ha convinto gli amici del Cral Asm di Bergamo ad affidare la loro comunicazione internet al sito Craem, anche il Fidas Amsa ha espresso interesse per questa possibilità. Per quanto riguarda Craemcaramel il giornale che ci ha accompagnato da dieci anni, abbiamo deciso di sospenderne l'uscita , in quanto la formula

editoriale si è rivelata non era più adatta ai nuovi impegni del Circolo . l'impegno per il futuro è quello di lavorare per un giornale di tutti i circoli del gruppo.

Proprio il lavoro comune con gli altri circoli di A2A è stato un terreno di impegno costante dalla nascita della nuova società e per tutto il 2010. Abbiamo realizzato insieme eventi sportivi, momenti culturali, abbiamo condiviso convenzioni e proposte sulla salute, abbiamo insomma cercato di costruire un patrimonio , di idee e iniziative comuni, che sapesse superare i confini territoriali , nell'interesse di tutti i lavoratori.

Questo impegno si è suggellato con la distribuzione della tessera comune dei circoli, che ha segnato anche formalmente la volontà di operare assieme.

Infine 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 il Presidente 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.

Il 2011 sarà anche l'anno delle nuove elezioni del Craem. Le iniziative del consiglio sono state nel segno della continuità con il triennio, puntando molto sull'aggiornamento e sui programmi futuri.

Grazie a tutti per la stima e la fiducia che mi avete dimostrato e buon lavoro al prossimo consiglio.

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 2009 confidiamo nel Vostro accordo sui criteri seguiti nella redazione del bilancio relativo all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2010, che Vi invitiamo pertanto ad approvare unitamente alla presente relazione.

Nel comunicarVi, infine, di aver coperto l'eccedenza di spesa istituzionali pari a €.- 29.881,69 (differenza tra contributi A2A S.p.A. versati e il contributo alle attività istituzionali) attingendo al "Fondo attività futura", Vi proponiamo di destinare la perdita commerciale di €.103.116,76 a diminuzione del Fondo Sopravvenienze Attive ex art. 55.

Per il Consiglio Direttivo
Il Presidente
Ferdinando Poli

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ESERCENTE ATTIVITÀ DI REVISIONE 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 31/12/2010. 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 confortato anche dai dati di riconciliazione ottenuti dai principali clienti e fornitori.

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

3. A nostro giudizio, il sopramenzionato bilancio nel suo complesso è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Associazione C.R.A.E.M. per l'esercizio chiuso al 31/12/2010, 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 31/12/2010.

Parte seconda

Relazione ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile

1. Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2010 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 31.12.2010 predisposto dal Consiglio Direttivo, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico con le note esplicative e la relazione sulla gestione; esaminato il bilancio ed eseguiti gli opportuni riscontri, possiamo pertanto concordare con le risultanze che gli amministratori hanno evidenziato.
6. Nel corso dell'esercizio non sono pervenute al Collegio Sindacale denunce 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 (267.095) e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	2.446.796
Passività	Euro	780.865
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	1.933.026
- Disavanzo di gestione	Euro	(267.095)

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

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	2.062.907
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	2.326.940
Differenza	Euro	(264.033)
Proventi e oneri finanziari	Euro	(746)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	
Proventi e oneri straordinari	Euro	(2.316)
Risultato prima delle imposte	Euro	(267.095)
Imposte sul reddito	Euro	
Disavanzo di gestione	Euro	(267.095)

10. Lo stato patrimoniale dell'attività commerciale evidenzia un risultato d'esercizio negativo di Euro (103.117) e si riassume nei seguenti valori:

Attività	Euro	1.746.593
Passività	Euro	874.135
- Fondi di dotazione (escluso risultato dell'esercizio)	Euro	975.575
- Perdita dell'esercizio	Euro	(103.117)

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

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	1.896.922
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	1.965.125
Differenza	Euro	(68.203)
Proventi e oneri finanziari	Euro	(3.354)
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	
Proventi e oneri straordinari	Euro	(29.616)
Risultato prima delle imposte	Euro	(101.173)

Imposte sul reddito	Euro	1.944
Perdita dell'esercizio	Euro	(103.117)

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. In riferimento a quanto previsto dal D.Lgs. 196/2003 in materia di protezione dei dati personali, l'Associazione ha ottemperato agli obblighi di legge.
14. In applicazione alle disposizioni previste dal D.Lgs. 81/2008, l'Associazione ha provveduto ad assicurare l'assolvimento delle prescrizioni previste dalla normativa vigente.
15. Per quanto precede, il Collegio Sindacale non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2010, né ha obiezioni da formulare in merito alla proposta di deliberazione presentata dal Consiglio Direttivo per la copertura delle eccedenze di spese istituzionali e per la copertura della perdita d'esercizio dell'attività commerciale.

Milano, 31 maggio 2011.

Il Collegio Sindacale

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

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE POSTE IN BILANCIO

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

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

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 31.12.2010

d) Debiti commerciali

Sono iscritti al valore nominale e comprendono I debiti verso fornitori in essere al 31.12.2010 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 31.12.10 presenta attività per €. 2.457.848 con incremento rispetto al 2009 di €.80.271 pari al 3,2% Le passività che assommano €.1.059.012 sono diminuite di €.20.188.

Il Patrimonio Netto, infine, è passato da 1.298.377 del 2009 ai €. 1.398.836 del 31.12.10 con un incremento €.100.459.

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

(I dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2009)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche: €.581.139 (€. 589.412)	Fanno registrare un incremento pari a €. dovuto a: -valore iniziale 1.1.10 €. 589.412,06 -acquisti dell'anno €. 16.460,59 - dismissioni dell'anno €. - 24.763,36 - esistenze al 31.12.10 €. 581.139,29
Cassa-Banche: €.621.272 (€. 630.090)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa €. 17.836,40 -Crediti in c/c verso banche €. 603.435.11
Crediti verso soci: €.232.489 (€.214.881)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di €.232.489,74 con un decremento di €.17.608,49
Altri crediti: €. 187.345 (€.74.609)	Sono determinati da crediti per g/c sussidi di €.145.624.63 crediti verso erario per €. 1.448,33 e crediti diversi per €. 40272,35 .
Crediti attività comm.le €. 277.423 (€. 277.423)	La voce di bilancio è rimasta invariata rispetto allo scorso esercizio
Risconti attivi €. 55.888 (€. 57.468)	Comprendono quote di costi di competenza dell'esercizio . L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Ratei attivi: €.501.502 (€.532.906)	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: €.1.398.836 (€.1.298.377)	Esso è costituito da: -Fondo attività futura €. - 107.922,22 -Fondo contrib. person. CRAEM S.p.A. €. 1.443.729,66 -Fondo onoranze €. 13.020,37 -Fondo sussidi assist. €. 50.008,05
Fondi ammortamento: €.278.147 (€. 278.345)	La variazione netta di €. 197,36 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per €. 24.566,00 utilizzi del F.do per €. 24.763,36 .
Debiti verso fornitori: €.233.686 (€. 326.344)	Sono costituiti da: -debiti verso fornitori per €. 205.763,62 -fatture e note da ricevere per €. 27.922,16
Debiti v.soci €. 322.577 (€. 253.743)	Sono relativi a pratiche di rimborso sussidi assistenziali presentate dai soci nel corso del 2010 per €.175.272,60 , debiti v.so attività istituzionale per €. 145.624,63 e rimborsi scolastici/sportivi per €.1.679,45
Altri debiti: €. 185.788 (€.182.586)	Sono costituiti da: -erario conto IRPEF €. 10.312,11 -debiti diversi €. 3.875,07 -contrib.INPS €. 14.574,34 -TFR al 31.12.10 €.157.024,77
Ratei/ Risconti passivi: €. 38.816 (€. 32.183)	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: €.8.556 (€. 8.265)	Si rileva un incremento di €.290,36 rispetto all'esercizio precedente.
Forniture e prestazioni: €.1.404.134 (€.1.376.329)	L'utilizzo di servizi e prestazioni nell'ambito delle attività ricreative, culturali, promozionali, di sezione e di servizi vari, ha subito un incremento di €.27.805,14 rispetto al 2009 soprattutto per la partecipazione dei soci a gite e viaggi. Si nota la diminuzione dei contributi sugli abbonamenti trasporti ATM in quanto gestiti con il contributo diretto di A2A
Erogazione sussidi €.801.765 (€.818.587)	Il conto, che evidenzia un decremento di €.16.822,53 rispetto al 2009, è determinato dal rimborso delle spese mediche relative all'anno 2009/2010, dalle quote di adesione alla convenzione con la società mutualistica Insieme Salute e dal servizio di check-up
Ritenute alla fonte sussidi €.5 (€. 124)	Costituiscono ritenute d'acconto su interessi attivi percepiti sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Oneri tributari indiretti: €.10.782 (€ .11.479)	Il conto evidenzia un decremento di €.697,25 rispetto all'esercizio precedente ed è costituito per €.10.132,00 dall'IRAP.
Oneri finanziari: €.2.378 (€. 2.072)	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 €. 10.144 (€. 10.425)	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 2009 il conto presenta un decremento di €.281,16.
Oneri diversi di gestione: €.66.988 (€. 64.631)	L'aumento di €. 2.356,14 è determinato da: --spese postali e telefoniche €. 2.614,96

	<p>diminuite di €.676,58</p> <ul style="list-style-type: none"> -spese di rappresentanza che fanno registrare un incremento di €.6.752,50 , passando dai €.20.227.75 del 2009 ai €. 26.800,25 del 2010. - spese per incontri con AEM e vari aumentato di €.5.264,61 -materiale ufficio e cancelleria incrementato di circa €.1.733,69 , passando da €. 9.983,47 del 2009 a €.11.617,16 nel 2010 -ritenute alla fonte decrementate di €. 586,12 , passando da €. 1.120,34 del 2009 a €. 534,22 del 2010 -oblazioni e contributi ad associazioni morali pari a €. 3.210,00 aumentati di €.465,00 nel 2010 -spese per giornalino circa €5.601,10 decrementate di 3.231,70 dal 2009 - decremento costi di leasing. e noleggi per € 3.379,60 rispetto al 2009 - spese auto € 5.952,41 nel 2010 con un decremento di €1.010,22 rispetto al 2009 - costi vari pari a € 2.459,24 diminuiti di €2.795,44 rispetto al 2009
Rettifiche oneri di esercizio. € 172 (€ 91)	Si registrano variazioni in aumento pari a € 81,26 rispetto all'esercizio precedente.
Ammortamenti: €24.566 (€ 4.616)	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: €2.148 (€ 2.571)	Sono formati da sopravvenienze passive e perdite.

PROFITTI E PROVENTI

Ricavi da gruppi d'acquisto: €.296.747 (€. 284.755)	L' aumento di €.11.992,76 è dovuto principalmente ad addebiti ai soci per l'aumentata partecipazione a viaggi sociali e prestazioni nel campo del tempo libero.
Prestazioni per addebiti ai soci: €. 914.020 (€.936.592)	Il decremento di €.22.572,42 è stato determinato soprattutto dalla nuova gestione degli abbonamenti su trasporti ATM gestiti con il contributo diretto di A2A.
Prestazioni sussidi per addebiti ai soci: €.155.817 (€. 141.609)	Si riferiscono ad addebiti ai soci per la loro quota di adesione alla soc. mutualistica Insieme Salute .
Proventi diversi: €.39.685 (€.36.022)	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 €.652.214 (€. 672.214)	Il contributo è relativo al versamento effettuato dall' A.E.M. SPA nel corso dell'esercizio per l' anno 2010.
Interessi attivi sussidi €.20 (€. 459)	Sono interessi attivi maturati sui depositi di c/c relativi ai sussidi assistenziali.
Proventi finanziari: €.1.972 (€. 4.149)	Si registra un decremento di €.2.177,45 degli interessi attivi che passano da €.4.149,35 nel 2009 a €.1.971,90 nel 2010.
Rettifiche oneri di esercizio. €.4 (€. 1)	Non si registrano variazioni sostanziali rispetto all'esercizio precedente.
Proventi straordinari €. 0 (€. 16)	Non si è verificato alcun evento di rilievo nel corso dell'esercizio.
Contributo alle attività: €.267.095 (€. 228.346)	Nell'esercizio in corso il contributo previsto dai CCNL Gas ed Elettrici e da contributi vari è stato utilizzato nella misura di €.237.213,31 La copertura del disavanzo di €.29.881,69 è demandato al prossimo esercizio.
Eccedenza fondo sussidi €. 4.456 (€.15.027)	Il conto rappresenta la quota di fondo sussidi utilizzata nel corso dell'esercizio e registra un decremento di €.10.570,20 rispetto al 2009

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

Lo S.P. al 31.12.10 presenta attività per €. 3.451.406, con un incremento rispetto al 2009 di €.222.360 pari al 6,45%.

Le passività che assommano €. 2.475.831 circa, sono aumentate di 240.581 dal 2009.

Il patrimonio netto, infine, è passato da €. 993.796 del 2009 a €. 975.575 al 31.12.2010 con decremento di €.18.221.

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

(I dati tra parentesi si riferiscono all'esercizio 2009)

ATTIVO

Immobilizzazioni tecniche: €. 2.972.494 (€. 2.858.476)	Fanno registrare un incremento pari a €.114.018,10 dovuto a: -valore iniziale 1.1.10 €. 2.858.475,83 -incrementi dell'anno €. 116.414,98 -decrementi dell'anno €. -2.396,88 -esistenze al 31.12.10 €. 2.972.493,93
Immobilizzazioni finanziarie: €. 207 (€.207)	Sono costituite da quote di partecipazione al capitale del Consorzio turistico di Bormio
Rimanenze finali merce: €.54.606 (€. 47.381)	Le rimanenze di merci ammontano € 54.605,70 con un incremento di €.7.224,80 rispetto al 2009.
Cassa-Banche: €. 17.511 (€.36.622)	Sono costituiti da: -denaro e valori in cassa €. 5.103,89 -Crediti in c/c verso banche €. 12.406,78
Crediti verso soci: €.118.406 (€. 146.490)	Il conto "Soci debitori" chiude con un saldo di €. 118.406,85 , con un decremento di €.28.082,81
Altri crediti: €. 177.402 (€. 114.551)	Presentano un incremento di €.62.851,22 e sono costituiti prevalentemente da crediti diversi per €.48.941,34 , crediti IVA/erario pari a €. 40.354,33 e da fatture da emettere ed n.a. da ricevere per €. 39.354,33
Ratei/Risconti attivi €.5.213 (€. 4.649)	Comprendono quote di competenza dell'esercizio. L'importo ed i criteri sono stati definiti attenendosi al Codice Civile.
Cauzioni: €.2.450 (€. 2.450)	Comprendono le somme versate a titolo cauzionale per la stipula dei contratti di fornitura a contatore.

PASSIVO

Patrimonio netto: €.975.575 (€.993.796)	La differenza di €.18.220,95 è dovuta alla destinazione della perdita dell'esercizio 2009.
Fondi ammortamento: €.1.601.696 (€.1.484.080)	La variazione netta di €. 117.616,53 è costituita da ammortamenti dell'esercizio per €.120.013,41 e utilizzo del fondo per €. 2.396,88
Fondi vari: €. 101.555 (€. 91.953)	Sono costituiti da: f .do svalut.crediti €. 6.090,02 f. do TFR €. 95.455,62
Debiti verso fornitori: €.379.163 (€. 287.985)	Sono costituiti da: -debiti verso fornitori per €. 358.916,29 con un incremento rispetto al 2009 di €. 83.515,73 -fatture da ricevere e note da emettere per €. 20.246,57 con un incremento di €. 7.662,44 rispetto al 2009
Altri debiti: €. 342.025 (€.310.732)	Sono costituiti da debiti verso l'erario per IRPEF e contributi INPS da pagare nel mese di gennaio 2010 per €.9.479,92 , debiti istituzionali e diversi per €. 55.122,24 e, dal debito verso il fondo sussidi assistenziali per €.277.423,31.
Ratei e risconti passivi: €. 51.392 (€.60.501)	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: €. 47.381 (€. 44.469)	Presentano un incremento di €. 2.911,54 rispetto al 2009.
Acquisti di merci: €. 288.587 (€.318.406)	Comprendono l'ammontare dell'acquisto delle merci destinate alla rivendita registrando un decremento di €. 29.819,06 rispetto all'esercizio 2009.
Forniture e prestazioni di terzi: €.1.185.137 (€.1.142.115)	Tale voce di spesa comprende i seguenti conti: -forniture a contatore €. 82.886,9 incrementate di €. 5.569,73 -compensi ad appaltatori per soggiorni €. 1.016.721,95 con un incremento di €.48.263,33. -manutenzioni €54.624,79 con un incremento di €2.563,52 (€52.061,27 nel 2009) - altre prestazioni per complessivi €.(€.) nel 2009
Oneri tributari diretti/indiretti: €. 15.482 (€19.160)	Costituiscono l'ammontare delle imposte e tasse di competenza 2009.
Ritenute alla fonte €. 52 (€. 252)	Ritenute d'acconto subite nell'esercizio per interessi attivi maturati su c/c bancari
Oneri finanziari: €. 3.547 (€. 3.362)	Costituiscono l'ammontare delle spese bancarie relative alle operazioni svolte durante l'esercizio e le spese per rilascio di fidejussioni.
Oneri diversi di gestione: €205.236 (€. 198.818)	L'ammontare delle spese registra un incremento di €6.417,72 rispetto al 2009. L'importo è comprensivo di spese per materiale pubblicitario per €9.777,82, di spese postali e telefoniche per €5.407,82., di spese per cancelleria e materiale d'ufficio per €3.012,09, salari ed oneri sociali per €171.319,79, costi vari per €11.796,66 e costi di noleggio fotocopiatrici per €3.921,06.
Rettifica Proventi €. 0 (€. 13)	Sono sconti e abbuoni passivi dell'esercizio
Acc. to fondo svalut.crediti €. 614 (€ 780)	Comprendono la quota di accantonamento per l'esercizio 2010
Ammortamenti: €. 120.013 (€. 113.970)	Comprendono le quote dell'anno relative ai beni materiali e immateriali. I coefficienti di ammortamento utilizzati sono quelli ministeriali. Per I cespiti acquistati nell'anno è stata applicata l'aliquota dimezzata.
Costi vari da rifatturare €. 11.030 (€ 2.484)	Costituiscono costi sostenuti per conto terzi e a loro rifatturati .
Costi per gestione colonie: €. 148.206 (€ 136.191)	I costi, che si riferiscono al servizio colonie estive gestito per conto di AEM ed E-Utile ecc..
Oneri straordinari: €. 29.903 (€. 3.319)	L'importo a bilancio si riferisce a minusvalenze,sopravvenienze passive oneri indeducibili per spese soggiorni ante 2010 e multe .
Utile d'esercizio: €0 (€0)	L'esercizio chiude in perdita.

PROFITTI E PROVENTI

Vendita spacci: €.314.803 (€ .352.996)	I ricavi per la vendita negli spacci in Valtellina registrano un decremento di €.38.192,66
Corrispettivi soggiorni: €. 1.389.940 (€. 1.398.913)	Le prestazioni per le presenze dei soci nei vari soggiorni registrano un incremento di €.8.972,82
Altri proventi : €. 62.061 (€. 48.417)	Sono costituiti da ricavi per l'affitto dei campi da tennis di via Lampedusa €. 8.263,32 ed €.53.798,14 per rimborsi e proventi vari.
Proventi straordinari €. 269 (€. 4)	Sono costituiti da sopravvenienze attive.
Proventi per gestione colonie: €. 130.118 (€ . 116.410)	I ricavi, che si riferiscono al servizio colonie gestito da terzi, sono costituiti dal contributo AEM ed E-Utile, ecc.
Proventi finanziari: €.194 (€.932)	Sono costituiti da interessi attivi su c/c bancari .
Rimanenze finali: €.54.606 (€. 47.381)	Le giacenze di magazzino sono aumentate di €.7.224,80
Rettifiche oneri di esercizio. €.80 (€. 65)	Sono costituite da rettifiche di costi sostenuti nell'esercizio in corso, da sconti, abbuoni, arrotondamenti attivi.
Perdita dell'esercizio: €.103.117 (€.18.221)	L'esercizio chiude con una perdita di €. 103.116,76

BILANCIO ABBREVIATO AL 31.12.10 ATTIVITA' COMMERCIALE

ATTIVO	31/12/2010	31/12/2009
TITOLI/PARTECIPAZIONI		
IMMOBILIZZAZIONI	2.972.494	2.858.476
- FONDI DI AMMORTAMENTO	- 1.601.696	-1.484.080
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	1.370.798	1.374.396
IMMOBILIZZ.FINANZIARIE	207	207
RIMANENZE	54.606	47.381
CREDITI V/SOCI	75.158	99.250
ALTRI CREDITI E DEP. CAUZIONALI	223.102	164.241
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE	17.511	36.622
RATEI/RISCONTI ATTIVI	5.213	4.649
TOTALE ATTIVITA'	<u>1.746.593</u>	<u>1.726.745</u>
PASSIVO		
FONDI DI DOTAZIONE	975.575	993.796
FONDI RISCHI	6.099	5.579
FONDO IMPOSTE		1.334
FONDO TFR	95.456	85.040
DEBITO V/ATTIVITA' ISTITUZIONALE	277.423	277.423
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI	443.765	321.293
RATEI E RISCONTI PASSIVI	51.392	60.501
UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	-103.117	-18.221
TOTALE PASSIVITA'	<u>1.746.593</u>	<u>1.726.745</u>
CONTO ECONOMICO		
RICAVI SOGGIORNI E SPACCI	1.704.743	1.751.909
PROVENTI COLONIE ESTIVE .	130.118	116.410
PROVENTI DIVERSI	62.061	48.417
	<u>1.896.922</u>	<u>1.916.736</u>
COSTI DELL'ATTIVITA':		
ACQUISTO MERCI	288.587	318.014
COSTI PER IL PERSONALE	171.257	165.504
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	1.344.373	1.281.195
AMMORT. E SVALUTAZIONI	120.627	114.750
VARIAZIONE DELLE RIMANENZE -	7.225	- 2.912
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	47.506	48.628
	<u>1.965.125</u>	<u>1.925.179</u>
VALORE AGGIUNTO	<u>-68.203</u>	<u>- 8.443</u>
ONERI FINANZIARI	- 3.547	-3362
PROVENTI FINANZIARI	194	932
	- 3.354	-2.430
ONERI STRAORDINARI	- 29.903	- 3.319
PROVENTI STRAORDINARI	287	6
	- 29.616	- 3.313
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO	<u>- 101.173</u>	<u>-14.186</u>
IMPOSTE SUL REDDITO	1.944	4.035
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO	<u>-103.117</u>	<u>-18.221</u>

BILANCIO ABBREVIATO AL 31.12.10 ATTIVITA' ISTITUZIONALE

ATTIVO	31/12/2010 EURO	31/12/2009 EURO
IMMOBILIZZAZIONI	581.139	589.412
- FONDI DI AMMORTAMENTO	-278.147	-278.345
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	302.992	311.067
CREDITI V/SOCI	231.925	214.881
CREDITI V/ATTIVITA' COMMERCIALE	277.423	277.423
ALTRI CREDITI E DEP.CAUZIONALI	188.700	75.398
LIQUIDITA' CASSA/BANCHE	621.272	630.090
RATEI/RISCONTI ATTIVI	557.390	590.374
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	267.095	228.346
TOTALE ATTIVITA'	<u>2.446.796</u>	<u>2.327.579</u>
PASSIVO		
FONDI DI DOTAZIONE	1.665.931	1.526.723
DEBITI V/FORNITORI E DIVERSI	742.049	768.673
RATEI E RISCONTI PASSIVI	38.816	32.183
TOTALE PASSIVITA'	<u>2.446.796</u>	<u>2.327.579</u>
CONTO ECONOMICO		
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO	296.748	284.755
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI	1.462.657	1.477.030
PROVENTI DIVERSI	696.322	723.262
	<u>2.455.727</u>	<u>2.485.048</u>
COSTI DELL'ATTIVITA':		
ACQUISTO MERCI	8.556	8.265
FORNITURE E SERVIZI DI TERZI	2.205.899	2.194.916
SPESE PER IL PERSONALE	392.819	398.829
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	24.566	24.616
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	87.919	86.660
	<u>2.719.759</u>	<u>2.713.287</u>
VALORE AGGIUNTO	<u>-264.033</u>	<u>-228.239</u>
ONERI FINANZIARI	-2.738	-2.071
PROVENTI FINANZIARI	1.992	4.609
	<u>-746</u>	<u>2.537</u>
ONERI STRAORDINARI	-2.320	-2.661
PROVENTI STRAORDINARI	4	18
	<u>-2.316</u>	<u>-2.643</u>
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	<u>-267.095</u>	<u>-228.346</u>

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVITA'	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
TITOLI/PARTECIPAZIONI	207	207	-
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			-
terreni e fabbricato	2.089.434	2.068.167	21.267
impianti specifici	439.065	429.091	9.974
costruzioni leggere	175.638	167.944	7.694
mobili e arredi	300.832	267.319	33.513
attrezzatura varia e minuta	52.189	52.370	- 182
macchine elettroniche tv	145.354	130.694	14.659
casermaggio	120.545	114.830	5.716
attrezzature per cucina	99.640	97.141	2.499
impianti generici	40.923	37.788	3.136
automezzi	2.935	2.935	-
software	87.078	79.608	7.470
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio grosio	33.135	25.765	7.370
spaccio rasin	21.471	21.616	- 145
CASSA	22.940	40.225	- 17.284
BANCHE	615.842	626.487	- 10.645
CREDITI VERSO SOCI	245.243	266.018	- 20.775
crediti AEM tratt.dicembre	105.089	95.353	9.736
fatture da emettere	1.803	1.939	- 135
note credito fornitori	38.030	27.449	10.581
ALTRI CREDITI		-	-
credito d'imposta	6.393	13	6.380
crediti diversi	234.838	109.885	124.954
erario c.to IVA	82.800	48.825	33.975
erario c.to IVA chiesta a rimbor.	-	-	-
creditiv.so erario	1.448	1.049	400
CREDITI DA ATT. COMM.LE	277.423	277.423	0
RISCONTI-RATEI ATTIVI	562.603	595.023	- 32.420
CAUZIONI E RITENUTE			
GARANZIA	3.240	3.240	-
PERDITA DELL'ESERCIZIO	103.117	18.221	84.896
TOTALE ATTIVITA'	5.909.254	5.606.624	302.631

PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
PATRIMONIO NETTO			
fondo attivita' futura	- 107.922	- 78.041	-29.882
fondo sussidi assistenziali	50.008	54.464	-4.456
fondo personale CRAEM	1.443.730	1.311.005	132.725
fondo contributo onoranze	13.020	10.949	2.071
fondo sopravv.attive ex art.55	371.849	390.070	-18.221
fondo di dotazione	603.725	603.725	0
FONDI AMMORTAMENTO			
terreni e fabbricato	736.088	677.990	58.098
impianti specifici	343.910	308.045	35.866
costruzioni leggere	145.565	143.288	2.277
mobili e arredi	180.463	163.725	16.738
attrezzatura varia e minuta	50.593	51.161	-568
macchine elettroniche-tv	111.045	116.918	-5.873
casermaggio	104.302	107.270	-2.969
attrezzature per cucina	91.419	85.796	5.623
impianti generici	36.356	36.005	351
software	77.345	69.765	7.581
automezzi	2.757	2.463	294
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori	564.680	586.340	-21.660
fatture e note da ricevere	48.169	27.988	20.181
FDO SVAL.CREDITI	6.099	5.579	520
F.DO IMPOSTE TASSE		1.974	-1.974
F.DO T.F.R.	252.480	231.342	21.139
ALTRI DEBITI		-	0
debiti sussidi assist.	277.423	277.423	0
debitiv/soci sussidi da rimb.	175.273	197.587	-22.314
erario conto IRPEF	13.881	12.926	955
debito INPS	20.485	20.107	378
debiti diversi	206.301	98.076	108.226
RISCONTI PASSIVI	53.056	56.804	-3.748
RATEI PASSIVI	37.153	35.881	1.272
UTILE ESERCIZIO	-	-	0
TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO	5.909.254	5.606.624	302.631

STATO PATRIMONIALE ISTITUZIONALE

ATTIVITA'	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
fabbricati	426.077	426.077	0
impianti specifici	6.414	6.414	0
attrezzatura varia e minuta	22.252	23.833	-1.581
mobili e arredi	11.849	11.849	0
casermaggio	14.033	22.790	-8.757
macchine elettroniche-tv	61.414	65.679	-4.265
automezzi	2.935	2.935	0
software	36.166	29.836	6.330
CASSA ISTITUZIONALE	16.903	35.646	-18.743
CREDITI VERSO			
BANCHE			
BPS Valtellina	594.655	589.737	4.918
CREDITI VERSO SOCI	163.641	160.215	3.427
crediti AEM tratt.soci			
dicem.	68.283	54.667	13.617
ALTRI CREDITI		-	
crediti diversi/note cr.	40.272	12.513	27.760
crediti sussidi	145.625	61.047	84.578
crediti verso erario	1.448	1.049	400
RISCONTI ATTIVI	55.888	57.468	-1.580
RATEI ATTIVI	322.444	332.832	-10.388
CAUZIONI	790	790	-
TOTALE ATTIVITA'	1.991.089	1.895.374	95.714

PASSIVITA' E PATRIMONIO NETTO	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
PATRIMONIO NETTO			
fondo attività futura	-107.922	-78.041	-29.882
fondo contribuito AEM	1.443.730	1.311.005	132.725
fondo contribuito onoranze	13.020	10.949	2.071
FONDI AMMORTAMENTO			
fabbricati	146.997	134.214	12.782
impianti specifici	6.414	6.414	0
attrezzatura varia e minuta	22.231	23.807	-1.576
mobili e arredi	11.225	10.979	246
casermaggio	12.123	20.693	-8.570
macchine elettroniche-tv	49.049	59.118	-10.068
automezzi	2.757	2.463	294
software	27.351	20.657	6.694
DEBITI VERSO FORNITORI			
fornitori per servizi	114.571	146.027	-31.455
fatture e note da ricevere varie	23.260	11.211	12.049
F.DO T.F.R.	157.025	146.302	10.722
F.DO imposte e tasse		640	-640
ALTRI DEBITI			
erario c.to IRPEF dipendenti	10.222	9.417	805
erario c.to IRPEF attività varie	90	94	-4
soci creditori rimborsi scolastici	1.350	620	730
soci creditori rimborsi sportivi	330	490	-160
debiti enti previdenziali	14.574	14.419	156
debiti diversi	3.875	11.713	-7.838
RISCONTI PASSIVI	14.021	6.226	7.795
RATEI PASSIVI	24.795	25.957	-1.162
TOTALE PASSIVITA' E P.NETTO	1.991.089	1.895.374	95.714

BILANCIO SUSSIDI ASSISTENZIALI

ATTIVITA'	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
CASSA	933	629	304
BANCHE BPS MI	8.780	4.077	4.703
CREDITI ATTIVITA' COMM.LE	277.423	277.423	0
CREDITI ATTIVITA' IST.	565	0	565
RATEI ATTIVI	179.058	200.074	-21.016
<u>TOTALE ATTIVITA'</u>	<u>466.760</u>	<u>482.204</u>	<u>-15.444</u>

PASSIVITA'	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
f.do al 31/12	54.464	69.490	-15.027
eccedenza f.do*	- 4.456	-15.027	10.571
FORNITORI DIVERSI	91.192	164.913	-73.721
FATT.DA RICEVERE	4.662	4.193	469
DEBITI SOCI PER I.S./C.U		0	0
DEBITI ATTIVITA' ISTIT.	145.625	61.047	84.578
SOCI PER SUSSIDI DA RIMB.	175.273	197.587	-22.314
			0
<u>TOTALE PASSIVITA'</u>	<u>466.760</u>	<u>482.204</u>	<u>-15.444</u>

PERDITE E SPESE	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
EROGAZIONE SUSSIDI			
lenti a contatto	2.896	7.083	-4.187
lenti occhiali	78.605	109.112	-30.507
montature occhiali	33.197	44.193	-10.995
spese dentistiche	395.516	369.890	25.626
terapie non in degenza	36.480	32.660	3.820
presidi ortopedici	2.446	2.239	207
protesi varie		3.937	-3.937
INSIEME SALUTE	252.624	249.474	3.150
SPESE BANCARIE	561	173	388
RITENUTE ALLA FONTE	5	124	-119
SPESE GESTIONALI			0
spese postali/bolli	3.686	3.032	653
compensi profess.	4.839	4.370	469
oneri vari	1.619	3.023	-1.403
<u>TOTALI</u>	<u>812.475</u>	<u>829.309</u>	<u>-16.834</u>

PROFITTI E PROVENTI	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
contributo 2010	652.182		652.182
contributo 2009		672.214	-672.214
interessi attivi	20	459	-440
PRESTAZ. PER ADDEBITI SOCI:			
Insieme Salute quota dipendente	155.818	141.609	14.209
abbuoni		1	-1
eccedenza f.do*	4.456	15.027	-10.571
<u>TOTALI</u>	<u>812.475</u>	<u>829.309</u>	<u>-16.834</u>

STATO PATRIMONIALE COMMERCIALE

ATTIVITA'	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE			
terreni-fabbricati	1.663.358	1.642.090	21.267
impianti specifici	432.652	422.678	9.974
impianti generici	40.923	37.788	3.136
costruzioni leggere	175.638	167.944	7.694
mobili-arredi	288.983	255.470	33.513
attrezzatura varia min	29.936	28.537	1.399
macchine elettroniche	83.939	65.015	18.924
casermaggio	106.512	92.039	14.473
attrezzature x cucina	99.640	97.141	2.499
software	50.912	49.772	1.140
PARTECIPAZIONI consorzio alta valtellina	207	207	0
RIMANENZE FINALI MERCI			
spaccio Grosio	33.135	25.765	7.370
spaccio Rasin	21.471	21.616	-145
CASSA	5.104	3.949	1.154
CREDITI VERSO BANCHE			
BPS Milano	12.407	32.672	-20.265
CREDITI VERSO SOCI	38.352	58.563	-20.211
clienti diversi	43.249	47.240	-3.991
creditix tratt.soci dic.	36.806	40.687	-3.881
fatt.da emettere	1.803	1.939	-135
n.c.da ricevere	37.465	27.449	10.016
ALTRI CREDITI		-	
crediti diversi	48.941	36.325	12.616
erario c.to iva	82.800	48.825	33.975
crediti d'imposta/ liquid.tfr	6.393	13	6.380
RISCONTI/RATEI ATTIVI	5.213	4.649	564
CAUZIONI	2.450	2.450	0
PERDITA ESERCIZIO	103.117	18.221	84.896
TOTALE ATTIVITA'	3.451.406	3.229.046	222.360

PASSIVITA' E P.NETTO	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
PATRIMONIO NETTO			
f.do dotazione	603.725	603.725	-
f.do sopravv.att. ex art.55	371.849	390.070	-18.221
FONDI AMMORTAMENTO		-	0
terreni e fabbricato	589.092	543.776	45.316
impianti specifici	337.497	301.631	35.866
impianti generici	36.356	36.005	351
costruzioni leggere	145.565	143.288	2.277
mobili e arredi	169.238	152.745	16.492
attrezzatura varia minuta	28.361	27.354	1.007
macchine elettroniche	61.996	57.800	4.196
casermaggio	92.179	86.578	5.601
attrezzatura cucina	91.419	85.796	5.623
software	49.994	49.107	887
automezzi			
F.DO SVALUTAZ.CREDITI	6.099	5.579	520
F.DO IMPOSTE TASSE		1.334	-1.334
DEBITI VERSO FORNITORI		-	
fornitori	358.916	275.401	83.516
fatture da ric.e n.c.da emet.	20.247	12.584	7.662
F.DO TFR	95.456	85.040	10.416
ALTRI DEBITI			
debiti verso inps	5.911	5.689	222
irpef da versare	3.569	3.414	155
debiti diversi	55.122	24.206	30.916
debito sussidi assist.	277.423	277.423	0
RISCONTI PASSIVI	39.034	50.578	-11.544
RATEI PASSIVI	12.358	9.923	2.435
UTILE ESERCIZIO			
TOTALE PASSIVITA'E P.NETTO	3.451.406	3.229.046	222.360

CONTO PERDITE E PROFITTI ISTITUZIONALE

PERDITE E SPESE	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
ACQUISTI			
rinfreschi	3.163	4.391	-1.228
mat.per premiazioni	5.393	3.874	1.519
FORNITURE E PRESTAZIONI		-	
assicurazioni CRAEM	10.913	8.024	2.890
compensi professionali	4.958	4.608	349
manutenzioni	14.632	10.548	365
trasporti viaggi	1.520	914	606
assicurazioni conto soci	465.161	449.398	15.763
attività didattica	86.507	115.518	-29.012
gruppi di acquisto	274.864	204.528	70.336
servizi vari	312.230	311.472	757
abbonam.ATM-FS	65.505	99.786	-34.280
buoni di acquisto	39.783	49.966	-10.182
affiliazioni	1.598	1.613	-15
affitto campi per gare	15.256	17.916	-2.660
feste CRAEM	29.362	16.757	12.604
altre prestazioni	1.989	1.777	212
check-up/altre prestazioni	432	2.292	-1.860
Insieme salute	26.047	21.845	4.202
vacanze adolescenti	-	8.810	-8.810
erogazioni scolastiche-sportive ecc.	53.378	50.556	2.822
ONERI TRIBUTARI INDIRETTI		-	
marche da bollo	426	671	-245
marche da bollo/varie	224	259	-34
imposte e tasse/irap	10.132	10.550	-418
oneri finanziari	2.177	1.899	279
ritenute alla fonte	534	1.120	-586
ONERI DIVERSI DI GESTIONE		-	
spese materiale pubblicitario/ giornalino	5.601,1	8.833	-3.232
postali e telefoniche	2.615	3.292	-677
spese di rappresentanza	26.800	20.228	6.573
spese incontri AEM/varie	8.198	2.934	5.265
spese automezzi	5.952	6.963	-1.010
materiale ufficio e cancelleria	11.617	9.883	1.734
oblazioni	3.210	2.745	465
leasing e noleggio		3.380	-3.380
altri costi	2.459	5.255	-2.795
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO		-	
sconti ,abbuoni arrot.passivi	6	6	0
MULTE/SANZIONI	166	85	81
AMMORTAMENTI	24.566	24.616	-50
SOPRAVV. PASSIVE PERDITE	2.148	2.571	-423
MINUSVALENZE			0
TOTALE PERDITE E SPESE	1.519.523	1.489.881	29.642

PROFITTI E PROVENTI	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
RICAVI DA GRUPPI D'ACQUISTO			
week-end sociali e promozionali	226.563	179.509	47.054
spettacoli-visite guidate	70.184	97.936	-27.752
vacanze adolescenti		7.310	-7.310
PRESTAZIONI PER ADDEBITI SOCI			
tornei sociali e ricreativi	754	857	-103
attività didattica-corsi sportivi	9.466	8.608	858
assicurazioni	465.161	449.398	15.763
buoni acquisto	39.783	49.966	-10.182
Insieme Salute	26.047	21.845	4.202
check-up/altre prestazioni	432	2.292	-1.860
servizi vari	311.964	310.156	1.808
abbonam.ATM-FS	60.412	93.470	-33.058
PROVENTI DIVERSI			
iscrizioni CRAEM	38.723	34.980	3.743
iscrizioni sezioni	737	783	-46
rimborso spese d'incasso	224	259	-34
PROVENTI FINANZIARI			
interessi attivi	1.972	4.149	-2.177
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti ,abbuoni arrot.attivi	4	1	3
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravv.attive		16	-16
CONTRIBUTO ALLE ATTIVITA'	267.095	228.346	38.749
TOTALE PROFITTI E PERDITE	1.519.523	1.489.881	29.642

CONTO PROFITTI E PERDITE COMMERCIALE

PERDITE E SPESE	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
RIMANENZE INIZIALI			
spacci valtellina	47.381	44.469	2.912
ACQUISTI MERCI		-	
per spacci valtellina	288.587	318.001	-29.414
materiale consumo		405	-405
FORNITURE PRES.TERZI		-	
forniture a contatore	82.887	77.317	5.570
compensi appalt.soggiorni	1.016.722	968.459	48.263
spese pulizia		14.917	196
manutenzione beni di terzi	253	6.803	-6.550
manutenzione ord.e canoni	54.372	45.258	9.113
assicurazioni	7.028	6.783	245
consulenze professionali	8.762	18.426	-9.664
altre prestazioni		4.152	-4.152
ONERI TRIBUTARI INDIRECTI	13.538	15.125	-1.588
IRAP	1.944	4.035	-2.091
RITENUTE ALLA FONTE	52	252	-199
ONERI FINANZIARI		-	
spese banc. e commissioni	3.546,31	3.359	187
oneri finanziari vari	1	3	-2
ONERI DIVERSI DI GESTIONE		-	
salari e oneri pers.dipendente	171.320	165.567	5.753
spese materiale pubblicitario	9.778	15.108	-5.330
postali e telefoniche	5.408	4.873	535
materiale uff.e cancelleria	3.012	2.405	608
costi vari	11.797	9.967	1.830
noleggio	3.921	898	3.023
RETTIFICHE PROVENTI ESERCIZIO		-	
sconti abbuoni passivi		-	0
arrotondamenti passivi		13	-13
ACC.TO F.DO SVAL.CREDITI	614	780	-166
AMMORTAMENTI	120.013	113.970	6.043
COSTI VARI DA RIFATTURARE	11.030	2.484	8.546
COSTI PER CONTO AEM			
COSTI GESTIONE COLONIE	148.206	136.191	12.014
COSTI FISCALMENTE INDEDUCIBILI	29.809	-	29.809
MULTE/SANZIONI	94	-	94
ONERI STRAORDINARI		-	0
sopravv.passive		12	-12
minusvalenze		3.307	-3.307
TOTALE PERDITE E SPESE	2.055.188	1.983.340	71.848

PROFITTI E PROVENTI	31.12.2010	31.12.2009	VARIAZIONI
spaccio Grosio	240.990	266.867	-25.878
Spaccio Rasin	73.813	86.128	-12.315
CORRISPETTIVI SOGGIORNI			
Diano Marina	272.617	266.964	5.653
Marina di Pisciotta	113.630	119.638	-6.009
Bellaria	332.171	331.690	481
Bormio	576.606	606.573	-29.966
Fusino	47.734	31.490	16.244
Marina di Grosseto	41.183	42.558	-1.375
altri	6.000	-	6.000
ALTRI PROVENTI			
Affitti	8.263	8.263	0
Proventi vari	12.776	12.683	93
rimborsi vari	41.022	27.471	13.551
PROVENTI GESTIONE COLONIE			
Contributo AEM/E-Utile	130.118	116.410	13.708
PROVENTI STRAORDINARI			
sopravvenienze attive	69		69
plusvalenza cespiti	200	4	196
RIMANENZE FINALI			0
spaccio Grosio	33.135	25.765	7.370
spaccio Rasin	21.471	21.616	-145
PROVENTI FINANZIARI			0
Interessi attivi c/c	194	932	-739
RETTIFICHE ONERI ESERCIZIO			
sconti abbuoni attivi	0		0
arrotondamenti attivi	18	1	16
rettifica salari	63	64	-1
perdita esercizio	103.117	18.221	84.896
TOTALE A PAREGGIO	2.055.188	1.983.340	71.848

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO ISTITUZIONALE AVVENUTE AL 31.12.10

Fondi diversi	01/01/2010	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/10
F.DO ATTIVITA' FUTURA	-78.041	237.213	267.095	-107.922
F.DO SUSSIDI ASSISTENZIALI	54.464	808.019	812.475	50.008
F.DO CONTRIBUTO PERSONALE CRAEM	1.311.005	527.700	394.975	1.443.730
F.DO ONORANZE	10.949	2.175	103	13.020
TOTALE FONDI ATTIVITA' ISTITUZIONALE	1.298.377	1.575.108	1.474.649	1.398.836

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO COMMERCIALE AVVENUTE AL 31.12.10

Fondi diversi	01/01/2010	variazioni +	variazioni -	s.do 31/12/10
F.DO DI DOTAZIONE	603.725			603.725
F.DO SOPRAVV.ATT.EX ART.55	371.849	-	103.117	268.733
TOTALE FONDI ATTIVITA' COMMERCIALE	975.575	-	103.117	872.458
	2.273.952	1.575.108	1.577.765	2.271.294

RENDICONTO FINANZIARIO STITUZIONALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI		IMPIEGHI	
1.Fonti generate dalla gestione reddituale		2.Aumenti di attività immobilizzate	
ammortamenti	24.566	fabbricati	0
Patrimonio netto:		impianti specifici	0
F.do attività futura	104.915	attrezzatura varia e minuta	-1.581
F.do sussidi ass.li/varii	-4.456	mobili e arredi	0
		casermaggio	-8.757
		macchine elettroniche -tv	-4.265
		automezzi	0
		software	6.330
		utilizzo fondi	24.763
Totale fonti (1)	125.025	Totale impieghi (2)	16.491

Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)= 108.534

determinato da:

A) Attività a breve

casse e banche	-8.818
crediti v.so soci	17.608
crediti diversi	101.950
ratei/risconti attivi	-22.197
Totale attività a breve	88.543

B) Passività a breve:

debiti istituzionali	-92.658
debiti diversi	66.034
ratei/risconti passivi	6.633
Totale passività a breve	-19.991

Aumento (diminuzione del capitale circolante netto (A-B)= 108.534

**RENDICONTO FINANZIARIO ISTITUZIONALE
DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA'**

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

ammortamenti	24.566
crediti v.so soci	-17.608
crediti diversi	-101.950
ratei/risconti attivi	22.197
debiti istituzionali	-92.658
debiti diversi	66.034
ratei/risconti passivi	6.633
f.attività futura	104.915
f.do sussidi/ assistenziali	-4.456

2.Aumenti attività immobilizzate:

fabbricati	0
impianti specifici	0
attrezzatura varia e minuta	-1.581
mobili e arredi	0
casermaggio	-8.757
macchine elettroniche -tv	-4.265
automezzi	0
software	6.330
utilizzo fondi	24.763

Totale fonti (1)	7.672	Totale impieghi (2)	16.491
-------------------------	--------------	----------------------------	---------------

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

-8.818

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	630.090
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	621.272
Incremento /decrementodisponibilità	-8.818

RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

FONTI		IMPIEGHI	
1.Fonti generate dalla gestione reddituale		2.Aumenti di attività immobilizzate	
utile ('perdita) comm.le	- 103.117	fabbricato	21.267
ammortamenti	120.013	impianti generici	3.136
		impianti specifici	9.974
		costruz.leggere	7.694
		mobili arredi	33.513
		attrezzatura varia minuta	1.399
		macchine elettron.	18.924
		casermaggio	14.473
		attrezz.cucina	2.499
		automezzi	0
		software	1.140
		utilizzo fondi	2.397
		TITOLI/PARTECIPAZ.	
Totale fonti (1)	16.897	Totale impieghi (2)	116.415
Aumento (diminuzione)del capitale circolante netto (1-2)=		-99.518	
determinato da:			
A) Attività a breve			
casse e banche	-19.111		
crediti v.so soci	-28.083		
clienti esterni	9.881		
crediti diversi	52.971		
magazzino	7.225		
risconti/ratei attivi	564		
Totale attività a breve	23.446		
B) Passività a breve:			
debiti commerciali	91.178		
debiti diversi	40.896		
risconti/ratei passivi	-9.109		
Totale passività a breve	122.965		
Aumento (diminuzione) del capitale circolante netto (A-B)=		-99.518	

**RENDICONTO FINANZIARIO COMMERCIALE
DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA'**

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

utile/perdita comm.le/p-n.	-103.117
ammortamenti	120.013
crediti v.so soci	28.083
ratei/risconti attivi	-564
crediti diversi	-52.971
debiti commerciali	91.178
debiti diversi	40.896
risconti passivi	-9.109
clienti esterni	-9.881
magazzino	-7.225
Totale fonti (1)	97.304

2.Aumenti attività immobilizzate:

fabbricato	21.267
impianti specifici	9.974
impianti generici	3.136
costruz.leggere	7.694
mobili arredi	33.513
attrezzatura varia minuta	1.399
macchine elettron.	18.924
casermaggio	14.473
attrezz.cucina	2.499
automezzi	0
software	1.140
utilizzo fondo	2.397
TITOLI/PARTECIPAZ.	0

Totale impieghi (2)

116.415

Riduzione/aumento dei c/c bancari e disponibilità in cassa (1-2)= -19.111

Disponibilità in cassa e banche all'inizio dell'esercizio	36.622
Disponibilità in cassa e banche alla fine dell'esercizio	17.511
Incremento/decremento disponibilità	-19.111

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.09	INCREM.	DECREM.	31.12.10	F.DO 31.12.09	% AMM.TO	AMM.TO 2010	UTILIZZ .F.DO	F.DO AL 31.12.2010
terreno Diano M.	22.660,06	-		22.660,06	-				0
fabbricato DIANO	669.546,30	7.167,00		676.713,30	374.428,31	3%	16.607,79		391.036,10
fabbricato BELLARIA	949.884,11	14.100,06		963.984,17	169.347,78		28.708,02		198.055,80
IMPIANTI GENERICI				-		8%			-
Diano Marina	34.917,39	1.343,67		36.261,06	34.900,59		70,52		34.971,11
Marina di Pisciotta	258,23			258,23	258,23				258,23
Bellaria	2.612,10	1.792,00		4.404,10	845,92		280,64		1.126,56
IMPIANTI SPECIFICI				-		12%			-
Diano Marina	146.274,57	450,00		146.724,57	115.848,41		6.378,54		122.226,95
Marina di Pisciotta	6.132,58			6.132,58	5.706,48		168,60		5.875,08
Bellaria	176.079,76	3.324,00		179.403,76	126.792,93		19.254,88		146.047,81
Bormio		5.650,00		5.650,00	29.179,14		5.501,18		34.680,32
Marina di Grosseto	2.868,49			2.868,49	2.428,57		56,16		2.484,73
Fusino	3.300,70	550,00		3.850,70	2.807,37		143,88		2.951,25
Grosio	5.239,50			5.239,50	1.959,50		480,00		2.439,50
Tennis	25.786,50			25.786,50	11.786,13		3.094,38		14.880,51
Rasin	6.567,25			6.567,25	5.122,42		788,07		5.910,49
COSTRUZ. LEGGERE						10%			
Marina di Pisciotta	87.085,45	3.545,00	2.303,39	88.327,06	74.847,09		2.431,34	2.303,39	74.975,04
Marina di Grosseto	78.157,63	2.440,00		80.597,63	66.913,44		1.713,96		68.627,40
Bellaria	2.701,11			2.701,11	1.527,50		234,89		1.762,39
Fusino		4.012,00		4.012,00			200,60		200,60
MOBILI E ARREDAMENTO				-		10%			-
sede	465,95			465,95	465,95				465,95
Diano Marina	113.740,76	12.055,17		125.795,93	69.083,23		6.202,16		75.285,39
Marina di Pisciotta	19.303,35			19.303,35	16.293,84		987,64		17.281,48
Bellaria	74.258,94	17.575,68		91.834,62	29.543,91		7.120,35		36.664,26
Bormio	17.173,97	3.706,00		20.879,97	14.334,89		780,92		15.115,81
Spaccio Rasin	3.568,54			3.568,54	2.830,72		210,80		3.041,52
Marina di Grosseto	18.018,60	176,00		18.194,60	14.928,60		595,18		15.523,78
Grosio	3.782,76			3.782,76	3.113,85		121,70		3.235,55
Fusino	5.157,48			5.157,48	2.150,35		473,58		2.623,93
ATTREZ.VARIA E MIN.				-		25%			-
Diano Marina	4.017,93	255,00		4.272,93	3.514,44		327,74		3.842,18
Marina di Pisciotta	3.237,30	26,00		3.263,30	3.043,01		155,55		3.198,56
Bellaria	8.198,08	758,33		8.956,41	8.108,22		182,92		8.291,14
Bormio	4.088,05	360,00		4.448,05	3.744,13		326,42		4.070,55
Marina di Grosseto	6.704,47			6.704,47	6.652,68		14,80		6.667,48
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
MACCHINE ELETTRONICHE						20%			-
sede Valtellina	11.776,09	230,50		12.006,59	11.194,68		223,25		11.417,93
sede	14.042,22			14.042,22	13.802,38		211,96		14.014,34
Diano Marina	12.754,95	6.236,58		18.991,53	10.931,18		1.098,34		12.029,52
Spaccio Grosio	9.688,82			9.688,82	7.545,48		857,34		8.402,82
Spaccio Rasin	4.463,26			4.463,26	2.231,52		892,65		3.124,17
Bormio	3.000,19	9.470,64		12.470,83	2.990,93		538,37		3.529,30
Bellaria	8.553,46	2.586,00		11.139,46	8.378,97		322,09		8.701,06
Fusino	736,42	400,00		1.136,42	724,75		51,68		776,43
CASERMAGGIO				-		40%			-
Diano Marina		3.451,80	93,49	12.240,95	7.625,84		1.318,76	93,49	8.851,11
Marina di Pisciotta	4.301,95	630,00		4.931,95	3.899,95		340,00		4.239,95
Bellaria	34.163,54	4.460,22		38.623,76	32.813,12		1.686,40		34.499,52
Bormio	32.669,99	4.951,00		37.620,99	31.128,89		1.545,00		32.673,89
Fusino	7.345,73	1.020,00		8.365,73	6.703,16		525,27		7.228,43
Marina di Grosseto	4.675,44	53,50		4.728,94	4.407,00		279,14		4.686,14

ATREZZATURA CUCINA					25%			
Diano Marina	21.257,70	991,43	22.249,13	18.171,95	2.253,69	20.425,64		
Marina di Pisciotta	6.693,41		6.693,41	623,94	526,75	6.150,69		
Bellaria	28.917,85	576,00	9.493,85	26.191,79	1.099,94	27.291,73		
Bormio	25.425,05	931,40	26.356,45	21.365,81	1.489,82	22.855,63		
Fusino	8.917,51		8.917,51	8.765,24	89,72	8.854,96		
Marina di Grosseto	5.929,93		5.929,93	5.677,12	163,08	5.840,20		
SOFTWARE					33%			
software sede	22.577,74	1.140,00	23.717,74	22.045,38	820,62	22.866,00		
Spacci Valtellina	27.194,51		27.194,51	27.061,84	66,33	27.128,17		
TOTALE GENERALE	2.808.047,49	116.414,98	2.396,88	2.922.065,59	1.484.079,73	120.013,41	2.396,88	1.601.696,26

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

DESCRIZIONE CESPITI	31.12.2009	INCREM.	DECREM.	31.12.2010	F.DO 31.12.2009	% AMM.TO	AMM.TO 2010	UTILIZZ .F.DO	F.DO AL 31.12.2010
IMMOBILI									
BELLARIA	426.076,94			426.076,94	134.214,25	3%	12.782,31		146.996,56
IMPIANTI SPECIFICI									
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	7.021,00			7.021,00	6.994,75		5,30		7.000,05
calcio	1.695,20		1.580,84	114,36	1.695,20			1.580,84	114,36
bar Caracciolo	1.932,89			1.932,89	1.932,89				1.932,89
bar Signora				-	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
CASERMAGGIO									
				-		40%			-
calcio	21.028,31	1.153,20	9.910,52	12.270,99	18.930,52		1.340,84	9.910,52	10.360,84
calcio Valtel.	1.488,62			1.488,62	1.488,62				1.488,62
bocce	273,36			273,36	273,36				273,36
MOBILI E ARREDAM.									
	-			-		12%			-
sede	4.609,27			4.609,27	4.609,27				4.609,27
bar Caracciolo	3.382,24			3.382,24	3.382,24				3.382,24
bar Signora	1.512,94			1.512,94	1.603,83		245,75		1.849,58
tennis	2.344,11			2.344,11	1.384,11				1.384,11
MACCHINE ELETTR-TV									
						20%			-
sede	41.157,85	9.007,39	13.272,00	36.893,24	34.706,67		3.130,09	13.272,00	24.564,76
bar Caracciolo	1.855,65			1.855,65	1.855,65				1.855,65
bar Signora	764,36			764,36	654,21		73,43		727,64
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 MILANO									
	17.754,00	3.300,00		21.054,00	16.562,12		1.706,01		18.268,13
SOFTWARE WEB									
	12.081,60	3.000,00		15.081,60	4.095,18	33%	4.987,92		9.083,10
AUTOMEZZI									
	2.934,62			2.934,62	2.462,76	25%	294,35		2.757,11
TOTALE GENERALE	581.728,67	16.460,59		24.763,36	573.425,90	278.344,73		4.566,00	24.763,36