



**ASSOCIAZIONE GESTIONE OPERE
ASSISTENZIALI LAVORATORI CARIPLO**

Sede in Milano - Via dell'Unione n.1

Registro delle imprese di Milano

Cod.Fiscale - P.IVA 06766290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2007

Relazione del Consiglio Direttivo

Relazione del Collegio dei Revisori

Schema di Bilancio

Prospetti di dettaglio

Partecipazioni

CARICHE SOCIALI

ASSOCIAZIONE G.O.A.L. CARIPL0

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente	Ezio	RIVA
Vice Presidente	Giovanni	ETERNO
Consigliere	Ilario	BACCOLO
Consigliere	Stefano	BASSETTI
Consigliere	Alfredo	BRASCA
Consigliere	Carlo	GALLO AFFLITTO
Consigliere	Ileana	MONDINI
Consigliere	Dario Elia	MOTTA
Consigliere	Umberto	OTTAVIANI
Consigliere	Giorgio	RAPELLI
Consigliere	Stefano	RIZZI
Consigliere	Rodolfo	TURATI

COLLEGIO DEI REVISORI

Presidente Collegio dei Revisori	Mario	VALLI
Revisore	Valeriano	ATTANA'

SEGRETERIA

Segretario e Capo dell'Ufficio	Elena	CESSARI *
--------------------------------	-------	-----------

CIRCOLO COMIT

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente	Luciano	RAVAZZANI
Consigliere	Enzo	CAZZULANI
Consigliere	Giuliana	PIROLA
Consigliere	Michele	ROCCO
Consigliere	Tiziano	ZANELLA

COLLEGIO DEI REVISORI

Presidente Collegio dei Revisori	Cosimo	RESINA
----------------------------------	--------	--------

DIREZIONE

Direttore	Daniela	PEDRONI
-----------	---------	---------

* Sostituisce dal 28 aprile 2008 il Sig. Adriano Mellani

AGOAL CARIPOLO – BILANCIO AL 31.12.2007

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE MORALE

Signori Associati,

diamo lettura della relazione morale dell'anno 2007 consapevoli del Vostro interesse a comprendere la situazione d'insieme in cui questo Consiglio ha svolto la propria attività.

Cercheremo, quindi, con la massima chiarezza di riepilogare i principali eventi che hanno contraddistinto la gestione dell'esercizio trascorso, nonché alcune significative novità registrate in questo primo semestre.

A tale proposito, il Consiglio Direttivo di Agoal - su designazione di Intesa Sanpaolo - ha nominato la Sig.ra Elena Cessari nuovo Segretario dell'Associazione, alla quale formuliamo i migliori auguri per un proficuo lavoro.

La nuova nomina è intervenuta a seguito delle dimissioni dall'incarico presentate dal Sig. Adriano Mellani, a cui va il nostro ringraziamento e apprezzamento per l'attività svolta in questi anni a favore dell'Associazione.

Vogliamo ora riprendere questo nostro dialogo, proprio da dove ci eravamo lasciati, rammentando cioè gli impegni che lo scorso anno l'Assemblea ci ha affidato e cioè quelli:

1. di svolgere *“la gestione ordinaria della stagione estiva e procedere a settembre ad attivare le procedure per il rinnovo delle cariche”*
2. e *“di non procedere nè alla vendita degli immobili nè tanto meno alla partnership con altri soggetti”*.

Quanto al rinnovo delle cariche, Agoal nel settembre dello scorso anno si è attivata per avviare le procedure necessarie al suo rinnovamento, intrattenendo l'Azienda alla quale peraltro, già in precedenza, aveva recapitato una bozza di proposta di modifica del proprio Statuto associativo.

Giova qui rammentare che, a seguito - tra l'altro - dell'avvenuta introduzione delle quote associative e della cooptazione del Circolo Comit, lo Statuto originario dell'Associazione GOAL necessita di modifiche affinché si possa dar corso alle elezioni.

La realizzazione del complesso iter del rifacimento delle norme dello Statuto, prevede in particolare che le modifiche alle norme sulla composizione del Consiglio (art. 7), sulla nomina del Collegio dei Revisori (art. 10) e sulla nomina del Segretario (art. 13) - prima di essere sottoposte al referendum degli Associati - siano portate a conoscenza e concordate con Intesa Sanpaolo.

In risposta, l'Azienda, ci ha rappresentato e confermato che obiettivo aziendale prioritario - già condiviso dalle OO.SS. - era ed è quello di addivenire in tempi brevi alla creazione di un unico circolo ricreativo in Intesa Sanpaolo. Ad oggi, quindi, non possiamo che rimanere in attesa di conseguenti sviluppi.

In considerazione poi del mandato che l'assemblea aveva deliberato lo scorso anno in merito alle strutture di Alassio e Follonica, la Presidenza di Agoal - in presenza di un andamento gestionale complessivamente non positivo - ha valutato opportuno richiedere, nel secondo semestre del 2007, alla Direzione Internal Auditing di Intesa Sanpaolo di procedere ad un'attività di audit generale.

Ciò per una valutazione sul complesso delle attività gestite, sulla situazione patrimoniale, sul governo delle varie iniziative commerciali gestite anche tramite le società controllate dall'Associazione e sul sistema dei controlli in essere.

Notizie in ordine all'esito di tale verifica sono state successivamente fornite da Intesa Sanpaolo in una comunicazione alle Organizzazioni Sindacali e, successivamente, sono apparse sulla stampa indiscrezioni che, potendo direttamente o indirettamente generare pregiudizio sull'intera attività dell'Associazione, sono state puntualmente smentite da Agoal.

A tale riguardo desideriamo innanzitutto rassicurarVi circa il fatto che all'attività di audit non ha fatto seguito alcuna azione tra quelle previste dalla legge nel caso in cui vengano riscontrate gravi irregolarità gestionali e/o amministrative.

Vogliamo altresì rappresentarVi che su alcune operazioni che hanno formato oggetto di approfondimento da parte dell'Internal Auditing in considerazione dei rischi di impresa ad esse connessi, il Consiglio di Agoal - nel frattempo - aveva già assunto determinazioni con l'obiettivo di portarle a risoluzione e di reindirizzare la gestione in modo coerente con le finalità proprie dell'Associazione.

Ci riferiamo in particolare alle operazioni di totale dismissione:

- dalla società croata proprietaria dell'albergo sull'isola di Brac che non aveva incontrato l'auspicato gradimento dei soci,
- della quota di partecipazione minoritaria nella IM TOUR Resort Srl, società divenuta nel frattempo proprietaria dell'albergo Park Hotel Napoleone dell'Isola d'Elba che, nel passato esercizio, è stato gestito direttamente da IM Tour tramite un affitto di ramo di azienda.

Entrambe queste operazioni e, in particolare, quella dell'Isola d'Elba, hanno causato rilevanti perdite che hanno potuto trovare copertura solo grazie agli apporti effettuati dal nuovo socio di minoranza di IM Tour.

In prospettiva sarà da valutare l'andamento del contratto pluriennale di allotment "vuoto per pieno" per 22 camere relative al solo periodo estivo, il cui impegno per il corrente anno è stimato pari a circa € 360.000.

Quanto al complesso delle altre attività e dei servizi che fanno capo ad Agoal e alle società dalla stessa controllate - pur in presenza delle molte difficoltà economiche derivanti anche dalla precarietà dei finanziamenti che non consentono un'efficace programmazione degli interventi - con una oculata gestione delle risorse è stato possibile mantenere inalterate le prestazioni e migliorare i servizi a favore degli Associati anche nell'anno 2007.

Molti gli elementi positivi registrati.

L'aumento dei ricavi di Alassio che, come gli scorsi anni, ha registrato il tutto esaurito nella stagione estiva e che, in parte, hanno compensato i maggiori oneri di gestione derivanti dall'affidamento in outsourcing della gestione.

Nel corrente anno - visto il non positivo esito di tale esperienza - è stata ripristinata la gestione diretta di tutti i servizi.

Inoltre, presso la struttura sono terminati nei primi mesi dell'anno i lavori di ammodernamento, che hanno riguardato l'installazione in tutte le camere dell'impianto di condizionamento e di tv satellitare.

In relazione alle dimissioni del Direttore di Alassio Sig. Giorgio Rapelli, a cui va il nostro ringraziamento e apprezzamento per l'attività svolta in questi anni, si è provveduto alla nomina di un nuovo Direttore nella persona del Sig. Lorenzo Lecis a cui vanno i nostri auguri per una proficua attività.

Positivo anche l'aumento dei ricavi della struttura di Follonica - che lo scorso anno ha fatto registrare il tutto esaurito - seppure tale aumento non sia stato in grado di compensare il deficit cronico di questa struttura.

La stagione 2008 - ultimati i necessari lavori di manutenzione - è stata avviata da pochi giorni e registra un buon andamento delle presenze. Rammentiamo che per il corrente

anno è stato deliberato un aumento delle quote che sono oggi pari a € 550,00 per i figli dei soci e a € 700,00 per i non soci.

In incremento anche i ricavi generati dal consolidamento delle attività complementari di AIV e cioè la gestione delle mense di Intesa Sanpaolo, la distribuzione automatica delle bevande e l'intermediazione di polizze assicurative.

Positivo, infine, l'incremento del fatturato di IM TOUR rispetto all'esercizio 2006, tale andamento andrà valutato al termine della stagione estiva stante la presenza di elementi di rischio legati all'attività turistica.

Fra le numerose iniziative e attività svolte, infine, da Agoal nel corso dell'anno ricordiamo: la gestione delle vacanze per ragazzi, le proposte turistiche di "vacanze insieme", la settimana bianca per i ragazzi, la festa di Natale per i bambini e, in particolare, l'organizzazione del trofeo sciistico.

Ricordiamo inoltre le numerose convenzioni stipulate da Agoal con primarie aziende che consentono agli Associati di usufruire di prodotti di qualità e convenienza.

Prezioso e costante l'impegno profuso nella loro attività dai Responsabili e dai Collaboratori dei 22 Gruppi con oltre 2.500 iscritti e dei 7 Coordinamenti con circa 1.200 iscritti. Il loro contributo e coinvolgimento sarà importante per la messa a punto di iniziative sempre più aderenti alle esigenze di tutti i soci.

*** **

Come di consueto, la relazione si conclude con i ringraziamenti rivolti a tutti coloro che contribuiscono e supportano l'attività dell'Associazione.

Un ringraziamento particolare a tutto il Personale di Agoal e del Circolo Comit per il prezioso contributo professionale e umano profuso nella gestione e nello sviluppo di questa Associazione.

Un sentito ringraziamento alla Fondazione Cariplo che anche per l'anno 2007, con il suo prezioso contributo, ha permesso di ospitare a Follonica un gruppo di bambini bielorussi vittime degli effetti dell'esplosione della centrale nucleare di Cernobyl.

Un ringraziamento anticipato va alle OO.SS., unito all'augurio di un proficuo lavoro, per l'impegno che profonderanno nella complessa costruzione dell'unica associazione ricreativa del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Il Consiglio Direttivo ringrazia Intesa Sanpaolo per l'attenzione riservata a questa Associazione per il sostegno economico accordatoci.

Un particolare ringraziamento, infine, a tutti gli Associati che ci stanno sostenendo e che hanno confermato la loro adesione.

Per loro lavoreremo nei prossimi mesi con il massimo impegno, affinché Agoal possa trasmettere il contributo della sua consolidata esperienza per la creazione dell'unica Associazione dei circoli ricreativi del Gruppo Intesa Sanpaolo.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

AGOAL CARIPOLO – BILANCIO AL 31.12.2007

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE FINANZIARIA

Il Bilancio 2007 chiude con una perdita d'esercizio di € 547.477.= dopo un accantonamento per imposte sul reddito di € 2.070.=.

Al risultato complessivo contribuisce in maniera determinante la svalutazione della partecipazione in A.I.V. srl per € 694.914.=.

Agoal da due anni ha sviluppato un modello semplice ma efficace di controllo dei conti arrivando a chiudere l'esercizio nell'ambito del proprio bilancio preventivo.

Nelle voci del "valore della produzione", sono significativi i ricavi per le quote associative di Agoal per € 585.998.= e dei Gruppi per € 39.170.=, per importo totale di € 625.168.=.

Tra i "costi della produzione" significativi sono gli "ammortamenti e svalutazioni" per € 33.153.=, i "costi per godimento di beni di terzi" per € 131.518, che comprendono anche gli affitti passivi della sede di Milano e di tre sedi decentrate.

Importante è l'impegno per il sostegno delle attività dei Gruppi e le iniziative di decentramento per € 86.000.= e per le manifestazioni natalizie per € 30.000.=

Il contributo di Intesa Sanpaolo spa, erogato nei mesi di febbraio e di luglio, è stato complessivamente di € 500.000.=.

A sostegno dell'attività della controllata A.I.V. srl, in particolare per il parziale pagamento delle rate di mutuo (€ 758.900.=) e per la copertura delle perdite del Villaggio marino di Follonica (€ 267.156.=), Agoal ha girato, entro il mese di marzo 2007, la somma di € 600.000.=

Nell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio di Agoal figura la partecipazione al 99% nel capitale sociale dell'impresa controllata A.I.V. srl per € 1.089.000.=.

Il conferimento soci conto capitale ha raggiunto la ragguardevole cifra di € 2.150.000.=. Considerata l'ulteriore svalutazione per le perdite della controllata A.I.V. srl sostenute nell'anno 2007, pari ad € 694.914.=, il valore complessivo di tali perdite dall'inizio della partecipazione ammonta ad € 2.389.581.=.

Rassicurante è la circostanza che il valore effettivo degli immobili di Alassio e di Follonica della controllata A.I.V. srl, è ben superiore a quello espresso in bilancio.

Pertanto il patrimonio dell'Associazione al 31/12/2007, al netto delle perdite della controllata A.I.V. srl, ammonta ad € 838.024.=

ALTRE INFORMAZIONI

Si fa presente che in data 19 marzo 2008 si è provveduto all'aggiornamento annuale del Documento Programmatico sulla Sicurezza - D.Lsg. n. 196 del 30 giugno 2003, con particolare riferimento ai punti 19 e 26 del Disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza, allegato B. Il Documento è depositato presso la sede sociale ed è liberamente consultabile.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

AGOAL CARIPOLO - BILANCIO AL 31.12.2007

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiusosi al 31/12/2007 abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge, secondo i principi di comportamento del Collegio dei Revisori raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

Il progetto di bilancio che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, è composto dalle seguenti risultanze complessive:

STATO PATRIMONIALE

- Attività	€ 1.491.369
- Passività	€ - 653.345
- Patrimonio netto	€ <u>-1.385.501</u>
- Perdita di esercizio	€ <u>-547.477</u>

CONTO ECONOMICO

- Valore della produzione	€ 891.856
- Costi della produzione	€ - 770.140
- Proventi-Oneri finanziari	€ 191
- Proventi-Oneri straordinari	€ 27.600
- Svalutazione attività finanziarie	€ - 694.914
- Imposte sul reddito	€ <u>- 2.070</u>
- Perdita di esercizio	€ <u>- 547.477</u>

Per quanto riguarda la nostra attività di vigilanza nel corso dell'esercizio ed i controlli svolti su tale bilancio ai sensi dell'art. 2403 del codice civile, Vi diamo informativa di quanto segue.

Ricevimento del bilancio e relative verifiche

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2007 è stato redatto dall'organo amministrativo ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio dei Revisori unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio.

Abbiamo quindi proceduto alla verifica del bilancio, in relazione alla sua corrispondenza ai dati contabili e ai risultati delle verifiche periodiche eseguite.

Rispetto della legge e dello statuto associativo

Nel corso dell'esercizio abbiamo partecipato alle riunioni del Consiglio Direttivo dell'Associazione nel corso delle quali abbiamo ricevuto informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggiore rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dall'Associazione.

Tutte le operazioni sono state compiute nel rispetto della legge e delle norme civili e fiscali.

Le informazioni relative all'attività svolta dalle società controllate sono pervenute in modo non sempre completo e puntuale e quindi non permettono motivati giudizi da parte di questo collegio.

In relazione inoltre all'attività di I.M.Tour Srl il Collegio dei Revisori, riprendendo quanto rilevato dall'Organo di Controllo di AIV Srl, lamenta un'operazione rivelatasi imprudente, consistente nell'affitto di ramo d'azienda alberghiera di una struttura sull'Isola d'Elba. Tale operazione ha causato rilevanti perdite che hanno trovato copertura esclusivamente tramite gli apporti di un nuovo socio.

L'operazione in Croazia si è chiusa con la cessione totale delle quote sociali di I.M. Tour Dalmacija D.O.O., per cui l'attività complessiva del gruppo risulta delimitata dalla tradizionale gestione delle strutture di Alassio, Follonica, Magione e dalla attività di Agenzia Viaggi.

Riguardo allo Statuto dobbiamo segnalare che lo stesso non è più adeguato alla nuova realtà del Gruppo Intesa Sanpaolo; peraltro – come comunicato dalla Banca all'AGOAL nel settembre 2007 – le revisioni statutarie andranno ricondotte nell'ambito della definizione dell'accordo sindacale per la costituzione di un unico circolo ricreativo a livello di Gruppo.

Denunce pervenute al Collegio dei Revisori

Nel corso dell'esercizio non ci sono state né sono pervenute denunce ai sensi dell'art. 2408 del codice civile.

Si rileva che il Presidente di AGOAL, nel secondo semestre del 2007, ha richiesto un'attività di audit generale avvalendosi della Direzione Internal Auditing di Intesa Sanpaolo, finalizzata ad una valutazione sul sistema dei controlli in essere, sul complesso delle attività gestite, sulla situazione patrimoniale e sul governo delle varie iniziative commerciali gestite anche tramite le società controllate dall'Associazione.

Comunicazioni in ordine a tale verifica – svolta non di concerto con questo Collegio dei Revisori - sono state successivamente fornite da Intesa Sanpaolo in una lettera alle Organizzazioni Sindacali.

In seguito sono apparse sulla stampa notizie che, potendo direttamente o indirettamente generare pregiudizio sull'intera attività dell'Associazione, sono state puntualmente smentite dalla stessa AGOAL.

A tale riguardo il Collegio dei Revisori rende noto agli Associati che all'esito dell'attività di audit non ha fatto seguito alcuna azione tra quelle previste dalla legge nel caso in cui vengano riscontrate gravi irregolarità gestionali e/o amministrative.

Adeguatezza della struttura organizzativa e del sistema di controllo interno

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza della struttura organizzativa dell'Associazione e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, tramite osservazioni dirette, colloqui con i vertici dell'Associazione, raccolta di informazioni dai responsabili della struttura organizzativa ed amministrativa.

Al riguardo, nel corso delle nostre verifiche trimestrali, abbiamo provveduto a rendere note le nostre osservazioni al Presidente ed al Consiglio Direttivo.

Tenuto conto dell'articolata complessità dell'assetto organizzativo dell'Associazione e delle società dalla stessa controllate, il Collegio dei Revisori segnala la necessità di implementare le strutture organizzative e di controllo, di adottare il "Modello organizzativo e di gestione" ai sensi del D.Lgs. n. 231/2001, nonché di monitorare l'adeguatezza dei processi organizzativi rispetto all'evolversi del quadro legislativo di riferimento in materia di sicurezza sul lavoro e di privacy.

Gestione sociale

Nel corso dell'esercizio e successivamente alla chiusura dello stesso, siamo stati informati sull'andamento della gestione sociale.

A seguito delle dimissioni del Sig. Adriano Mellani dalla carica di Segretario, il Consiglio Direttivo di AGOAL, in data 28 aprile 2008 ha nominato, su proposta della Banca, nuovo Segretario la Sig.ra Elena Cessari.

I fatti gestionali più significativi riguardano :

- il proseguimento della valorizzazione degli immobili attraverso investimenti che li hanno resi più moderni e funzionali tanto che il loro valore è ben superiore a quello di bilancio;

- lo sviluppo delle attività complessive di AGOAL, il cui indice di apprezzamento da parte degli associati si è concretizzato in un costante aumento, superando il numero di 18.000 iscrizioni.

Il problema più rilevante, che potrebbe in futuro generare crisi di liquidità, è quello della carenza di un adeguato contributo aziendale che in questi ultimi due anni si è mantenuto molto al di sotto di quanto raccolto dagli Associati con il tesseramento.

Resoconto delle verifiche svolte nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo sulla tenuta della contabilità effettuando le verifiche ai sensi dell'art. 2409-ter del Codice Civile.

Sulla base delle verifiche effettuate, abbiamo rilevato il rispetto delle disposizioni imposte dalla legge e dallo statuto.

Abbiamo accertato la regolare tenuta dei libri sociali e della contabilità sociale, la concordanza tra i saldi contabili di ciascuna voce e le poste dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

Abbiamo accertato il regolare versamento dei tributi e dei contributi dovuti allo Stato, ad altre amministrazioni pubbliche ed agli enti previdenziali ed assistenziali, nonché la regolare presentazione delle dichiarazioni fiscali.

Rispetto dei principi contabili

Diamo atto che nella redazione del bilancio in esame sono stati seguiti i principi previsti dall'art. 2423-bis del Codice Civile. In particolare sono stati correttamente applicati i principi della prudenza e della prospettiva della continuazione dell'attività.

Verifiche contabili sul bilancio d'esercizio

Il nostro esame è stato condotto secondo i principi ed i criteri per la revisione contabile, in conformità dei quali le verifiche sono state pianificate e svolte al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio di esercizio fosse viziato da errori significativi e se lo stesso risultasse nel suo complesso attendibile.

Il procedimento ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dall'organo amministrativo.

Riteniamo pertanto che il lavoro svolto fornisca una base adeguata per l'espressione del nostro giudizio sul bilancio.

In particolare abbiamo verificato quanto segue:

- il bilancio è stato redatto con chiarezza ed in modo da fornire la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'Associazione esponendo il reale risultato economico conseguito nell'esercizio;
- il bilancio è stato redatto in base ai principi generali previsti dall'art. 2423 del Codice Civile e l'Associazione non ha modificato alcun criterio di valutazione rispetto al precedente esercizio;
- lo "Stato Patrimoniale" ed il "Conto Economico" rispecchiano fedelmente la struttura voluta dagli artt. 2424 e 2425 del Codice Civile e presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente;
- ai sensi di quanto previsto dagli art. 25 e seguenti del D.Lgs. 127/1991, l'Associazione non è tenuta alla redazione del bilancio consolidato.

Alla luce di quanto sopra, abbiamo potuto accertare che il bilancio in esame è conforme alle norme che disciplinano i criteri di redazione.

Riteniamo quindi di potere affermare che il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della società.

Infine il Collegio dei Revisori ritiene necessario evidenziare all'Assemblea che AGOAL ha chiuso il proprio esercizio in attivo di 147.437 euro. La perdita di 547.477 euro deriva dalla corretta svalutazione delle attività pari alla perdita di AIV Srl di 694.914 euro. Perdita che ha radici nella circostanza che AIV Srl non riesce, con l'attività di gestione caratteristica, a coprire gli oneri dei mutui, le perdite della gestione di Follonica, gli ammortamenti ordinari e l'ICI sulle strutture alberghiere.

Alla luce di quanto esposto Vi proponiamo di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2007 dando indicazione di portare la perdita dell'esercizio a diminuzione del patrimonio.

Il COLLEGIO DEI REVISORI

(Sig. Mario Valli)

(Sig. Cosimo Resina)

(Sig. Valeriano Attanà)

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2007	2006
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immateriali		
1) Costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0	0
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	9.200
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) Avviamento	0	0
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) Altre	55.495	58.676
totale immobilizzazioni immateriali	55.495	67.876
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	700	938
4) Altri beni	2.548	6.663
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
totale immobilizzazioni materiali	3.248	7.601
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	1.089.000	1.089.000
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) altre imprese	0	0
	1.089.000	1.089.000
2) Crediti		
a) verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate	0	0
c) verso imprese controllanti	0	0
d) verso altri	0	0
	0	0
3) Altri titoli	0	0
4) Azioni proprie	0	0
totale immobilizzazioni finanziarie	1.089.000	1.089.000
Totale Immobilizzazioni	1.147.743	1.164.477

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - Rimanenze		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
2) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) Lavori in corso su ordinazione	0	0
4) Prodotti finiti e merci	24.533	37.629
5) Acconti	<u>0</u>	<u>0</u>
totale rimanenze	<u>24.533</u>	<u>37.629</u>
II - Crediti		
1) verso clienti	17.628	25.487
2) verso imprese controllate	0	2.298
3) verso imprese collegate	0	0
4) verso imprese controllanti	0	0
4-bis) crediti tributari	166.484	172.356
4-ter) imposte anticipate	0	0
5) verso altri	<u>60.416</u>	<u>49.452</u>
totale crediti	<u>244.528</u>	<u>249.593</u>
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) Partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) Partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) Partecipazioni in imprese controllanti	0	0
4) Altre partecipazioni	0	0
5) Azioni proprie	0	0
6) Altri titoli	<u>0</u>	<u>0</u>
totale attività finanziarie che non cost.immobilizzazioni	<u>0</u>	<u>0</u>
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	49.911	65.734
2) Assegni	0	500
3) Denaro e valori in cassa	<u>482</u>	<u>814</u>
totale disponibilità liquide	<u>50.393</u>	<u>67.048</u>
totale attivo circolante	<u>319.454</u>	<u>354.270</u>
D) RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	<u>24.172</u>	<u>11.319</u>
	<u>24.172</u>	<u>11.319</u>
TOTALE ATTIVO	<u><u>1.491.369</u></u>	<u><u>1.530.066</u></u>

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

	2007	2006
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	0	0
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	0	0
V - Riserva per azioni proprie in portafoglio	0	0
- Riserva per azioni controllanti in portafoglio	0	0
VI - Riserve statutarie	0	0
VII - Altre riserve	0	0
- arrotondamento Euro	1	1
- art.55 comma 3 lett.b TUIR - 50% del contributo	0	0
- fondo conto conferimenti a controllata	2.450.000	1.950.000
VIII - Utili o perdite portati a nuovo		
- utili	0	0
- perdite	-1.064.500	-711.776
IX - Utile o perdita d'esercizio		
- utile	0	0
- perdita	-547.477	-352.724
TOTALE PATRIMONIO NETTO	838.024	885.501
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) Fondo per imposte	0	0
3) Altri	239.581	144.667
Totale fondi per rischi e oneri	239.581	144.667
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
1) Obbligazioni	0	0
2) Obbligazioni convertibili	0	0
3) Debiti verso banche	107.799	133.153
4) Debiti verso altri finanziatori	0	0
5) Acconti	0	0
6) Debiti verso fornitori	252.001	285.770
7) Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
8) Debiti verso imprese controllate	0	0
9) Debiti verso imprese collegate	0	0
10) Debiti verso controllanti	0	0
11) Debiti tributari	2.713	11.683
12) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
13) Altri debiti	44.351	63.514
Ttotale debiti	406.864	494.120
E) RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	6.900	5.778
TOTALE PASSIVO	653.345	644.565
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.491.369	1.530.066
CONTI D'ORDINE		
Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	47.477	36.988
Totale conti d'ordine	47.477	36.988

AGOAL CARIPLO BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2007

CONTO ECONOMICO

	2007	2006
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	876.323	984.296
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) Altri ricavi e proventi:		
- vari	15.533	30.342
- contributi in conto esercizio	0	0
	<u>15.533</u>	<u>30.342</u>
Totale valore della produzione	<u>891.856</u>	<u>1.014.638</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-40.746	-60.345
7) Per servizi	-391.189	-516.769
8) Per godimento beni di terzi	-131.518	-101.218
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi		
b) Oneri sociali	0	0
c) Trattamento di fine rapporto	0	0
d) Trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) Altri costi	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-28.240	-32.153
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-4.913	-7.660
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
	<u>-33.153</u>	<u>-39.813</u>
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-13.096	-2.339
12) Accantonamenti per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	-160.438	-210.827
	<u>-770.140</u>	<u>-931.311</u>
Totale costi della produzione	<u>-770.140</u>	<u>-931.311</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<u>121.716</u>	<u>83.327</u>

AGOAL CARIPLO BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2007

segue CONTO ECONOMICO

	2007		2006
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni:			
- da imprese controllate	0		0
- da imprese collegate	0		0
- altri	0		0
	<u>0</u>		<u>0</u>
		0	0
16) Altri proventi finanziari:			
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:			
- da imprese controllate	0		0
- da imprese collegate	0		0
- da controllanti	0		0
- altri	0		0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	0		0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	0		0
d) proventi diversi dai precedenti:			
- da imprese controllate	0		0
- da imprese collegate	0		0
- da controllanti	0		0
- altri	3.943		5.215
	<u>3.943</u>		<u>5.215</u>
		3.943	5.215
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari:			
- da imprese controllate	0		0
- da imprese collegate	0		0
- da controllanti	0		0
- altri	-3.752		-2.363
	<u>-3.752</u>		<u>-2.363</u>
		-3.752	-2.363
Totale proventi e oneri finanziari		<u>191</u>	<u>2.852</u>
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni:			
a) di partecipazioni	0		0
b) di immobilizzazioni finanziarie	0		0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0		0
	<u>0</u>		<u>0</u>
		0	0
19) Svalutazioni:			
a) di partecipazioni	-694.914		-462.715
b) di immobilizzazioni finanziarie	0		0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0		0
	<u>-694.914</u>		<u>-462.715</u>
		-694.914	-462.715
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie		<u>-694.914</u>	<u>-462.715</u>
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi:			
- plusvalenze da alienazioni	0		0
- vari	27.600		35.000
	<u>27.600</u>		<u>35.000</u>
		27.600	35.000
21) Oneri:			
- minusvalenze da alienazioni	0		0
- imposte esercizi precedenti	0		0
- vari	0		0
	<u>0</u>		<u>0</u>
		0	0
Totale delle poste straordinarie		<u>27.600</u>	<u>35.000</u>
Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E)		<u>-545.407</u>	<u>-341.536</u>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		<u>-2.070</u>	<u>-11.188</u>
23) Utile o Perdita dell'esercizio		<u><u>-547.477</u></u>	<u><u>-352.724</u></u>

PROSPETTI DI DETTAGLIO

Bilancio Generale d'esercizio

- Stato patrimoniale***
- Conto economico***

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

A - CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	€	<u>0</u>	€	<u>0</u>
B - IMMOBILIZZAZIONI				
I - Immateriali				
3) Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno				
Procedure Software	€	45.600		
Fondo ammortamento	€	<u>-45.600</u>	€	<u>0</u>
7) Altre				
Sito Internet	€	8.400		
Migliorie su beni di terzi	€	88.997		
Fondo ammortamento	€	<u>-41.902</u>	€	<u>55.495</u>
Totale immobilizzazioni immateriali			€	<u>55.495</u>
II - Materiali				
2) Impianti e macchinario				
Impianti Segreteria	€	2.880		
Fondo ammortamento	€	<u>-2.880</u>	€	<u>0</u>
3) Attrezzature industriali e commerciali				
ATTREZZATURE VARIE				
Segreteria e attività ricreative	€	3.024		
Gruppi sportivi e culturali	€	138.428		
Attrezzature valore inferiore a € 516,46	€	<u>25.441</u>	€	<u>166893</u>
FONDO AMMORTAMENTO ATTREZZATURE				
- quota dell'anno	€	-140.752		
- per importi unitari inferiori a € 516,46	€	<u>-25.441</u>	€	<u>-166.193</u>
€			€	<u>700</u>
4) Altri beni				
MOBILI E ARREDI				
Segreteria e attività ricreative	€	11.284		
Gruppi sportivi e culturali	€	8.995		
Mobili valore inferiore a € 516,46	€	<u>12.449</u>	€	<u>32.728</u>
FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI				
- quota dell'anno	€	-18.094		
- per importi unitari inferiori a € 516,46	€	<u>-12.449</u>	€	<u>-30.543</u>
€			€	<u>2.185</u>
MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE				
Segreteria e attività ricreative	€	43.106		
Gruppi sportivi e culturali	€	9.853		
Macchine valore inferiore a € 516,46	€	<u>1.641</u>	€	<u>54.600</u>
FONDO AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE				
- quota dell'anno	€	-52.596		
- per importi unitari inferiori a € 516,46	€	<u>-1.641</u>	€	<u>-54.237</u>
€			€	<u>363</u>
totale altri beni				<u>2.548</u>
Totale immobilizzazioni materiali			€	<u>3.248</u>
III - Finanziarie				
1) Partecipazioni in:				
IMPRESE CONTROLLATE				
Partecipazione impresa controllata AIV srl	€	1.089.000		
Conferimento soci c/capitale impresa controllata AIV srl	€	<u>2.150.000</u>	€	<u>3.239.000</u>
Svalutazione partecipazione impresa controllata AIV srl	€	<u>-2.150.000</u>	€	<u>1.089.000</u>
Totale immobilizzazioni finanziarie			€	<u>1.089.000</u>
Totale Immobilizzazioni			€	<u>1.147.743</u>

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

C - ATTIVO CIRCOLANTE

I - Rimanenze

4) Prodotti finiti e merci

Materiale sportivo - abbigliamento	€	<u>24.533</u>	€	<u>24.533</u>
Totale rimanenze			€	<u>24.533</u>

II - Crediti

1) Verso clienti

VERSO CLIENTI E ASSOCIATI

Crediti verso Clienti per fatture emesse	€	715		
Crediti per quote rateizzate attività istituzionali	€	<u>16.913</u>	€	17.628

4-bis) Crediti tributari

Credito acconto IRES	€	2.523		
Credito acconto IRAP	€	120		
Credito imposte anni precedenti da rimborsare	€	131.874		
Credito imposte da compensare	€	2.625		
Crediti per interessi imposte a rimborso	€	<u>29.342</u>	€	166.484

5) Verso altri

DIVERSI

Anticipi a Fornitori	€	8.180		
Caparre a Fornitori	€	5.000		
Depositi cauzionali a breve	€	2.025		
Anticipi per attività Istituzionali	€	1.000		
Anticipi a Capi Gruppo	€	19.133		
Crediti v/INAIL	€	4.350		
Anticipi per somme da riversare	€	19.918		
Ricavi maturati da ricevere	€	<u>810</u>	€	<u>60.416</u>
Totale crediti			€	<u>244.528</u>

IV - Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali

C/C Banca Intesa spa Agenzia 13	€	49.565		
C/C Postale di Credito	€	<u>346</u>	€	49.911

3) Denaro e valori in cassa

Cassa Contanti Segreteria	€	<u>482</u>	€	<u>482</u>
Totale disponibilità liquide			€	<u>50.393</u>
Totale attivo Circolante			€	<u>319.454</u>

D - RATEI E RISCONTI

Risconti Attivi

- Segreteria	€	16.780		
- Gruppi	€	<u>7.392</u>	€	<u>24.172</u>

TOTALE ATTIVO

€ 1.491.369

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

A - PATRIMONIO NETTO

VII - Altre riserve				
Arrotondamento Euro	€	1		
Fondo conto conferimenti a controllata AIV srl				
- da esercizi precedenti	€	1.950.000		
- da esercizio in corso	€	500.000		
		€	2.450.000	
			€	2.450.001
VIII - Utili o perdite portati a nuovo				
Utili esercizi precedenti	€	0		
Perdite esercizi precedenti	€	-1.064.500		
			€	-1.064.500
XI - Utile o perdita dell'esercizio				
Risultato dell'esercizio				
- utile/perdita dall'attività istituzionale	€	147.437		
- perdita da partecipazione di AIV srl	€	-694.914		
		€	-547.477	
TOTALE PATRIMONIO NETTO			€	838.024

B - FONDI PER RISCHI E ONERI

3) Altri				
Fondo svalutazione partecipazione controllata AIV srl	€	239.581		
Totale fondi per rischi e oneri			€	239.581

D - DEBITI

3) Debiti verso banche				
Per c/correnti bancari passivi	€	107.799		
		€	107.799	
6) Debiti verso fornitori				
Fornitori Segreteria e Attività Istituzionali	€	196.232		
Fornitori Gruppi Sportivi e Culturali	€	1.856		
Fornitori Attività Diverse	€	35.528		
Debiti per fatture da ricevere	€	18.385		
		€	252.001	
11) Debiti tributari				
Erario c/Iva da versare	€	3		
Erario c/Imposte e tasse diverse	€	640		
Erario c/imposte d'esercizio IRES-IRAP	€	2.070		
		€	2.713	
13) Altri debiti				
DEBITI DIVERSI E PARTITE DA REGOLARE				
Debiti diversi Segreteria	€	1.803		
Debiti diversi attività Gruppi	€	3.196		
Debiti assicurativi	€	2.797		
Somme da riversare	€	36.306		
Costi maturati da ricevere	€	249		
		€	44.351	
Totale Debiti			€	406.864

E - RATEI E RISCOINTI

Risconti Passivi			
- Segreteria	€	500	
- Gruppi	€	6.400	
		€	6.900

TOTALE PASSIVO € 653.345

TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO € 1.491.369

CONTO ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

RICAVI DELLE VENDITE

Libri e Monografie	€	552		
Materiale sportivo e abbigliamento	€	342		
Altri prodotti	€	8		
Libri e altri prodotti per l'attività	€	<u>11.559</u>	€	12.461

RICAVI DELLE PRESTAZIONI

PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI E GRUPPI

Quote associative Agoal	€	585.998		
Quote associative Gruppi	€	39.170		
Quote partecipazione corsi di istruzione e visite culturali	€	8.525		
Quote partecipazione gare e manifestazioni	€	67.385		
Quote partecipazione gite e soggiorni Gruppi	€	34.766		
Quota settimana Bianca Ragazzi	€	13.700		
Contributi per sponsorizzazioni	€	3.750		
Introito biglietti teatri-cinema-parchi	€	23.746		
Altri introiti diversi	€	<u>1.532</u>	€	778.572

PER ATTIVITA' SOGGIORNI E VACANZE

Quota Vacanze Giovani	€	<u>85.290</u>	€	<u>85.290</u>	€	<u>863.862</u>
totale delle vendite e delle prestazioni					€	<u>876.323</u>

5) Altri ricavi e proventi

VARI

Recupero spese telefoniche-bollati-commissioni e varie	€	194		
Altri introiti diversi	€	1.166		
Sopravvenienze attive	€	14.166		
Sconti ed abbuoni	€	<u>7</u>	€	<u>15.533</u>

Totale Valore della Produzione

€ 891.856

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

MATERIALE DI CONSUMO C/ACQUISTI

Materiale per Attività Istituzionali	€	16.936		
Materiale per Attività Gruppi	€	<u>23.810</u>	€	<u>40.746</u>

7) Per servizi

UTENZE E VARIE

Energia elettrica	€	5.819		
Servizio Pos	€	194		
Servizio Postel	€	620		
Pulizia locali	€	37.419		
Lavanderia	€	<u>14</u>	€	44.066

MANUTENZIONI

Manutenzioni su beni di terzi	€	1.394		
Manutenzioni su beni di proprietà	€	<u>82</u>	€	1.476

COSTI PER SERVIZI RELATIVI ALLE ATTIVITA'

Prestazioni professionali	€	6.388		
Prestazioni occasionali	€	3.456		
Servizi vari attività Gruppi - gare-manifestazioni	€	59.423		
Servizi vari attività Istituzionali	€	29.916		
Servizi organizzazione eventi	€	3.724		
Spese gite e viaggi collettivi	€	31.544		
Visite culturali-spettacoli-ingressi teatri-musei	€	22.732		
Assemblaggio opuscoli e circolari	€	12.354		
Spese settimana bianca ragazzi	€	<u>16.453</u>	€	185.990

PER ATTIVITA' SOGGIORNI E VACANZE

Convenzioni Vacanze Giovani	€	<u>94.117</u>	€	94.117
-----------------------------	---	---------------	---	--------

segue CONTO ECONOMICO

COSTI PER SERVIZI AMMINISTRATIVI				
Prestazioni fiscali e amministrative	€	13.244		
Consulenze tecniche	€	4.529		
Atti e consulenze legali	€	4.668		
Manutenzione programmi contabilità	€	2.185		
Manutenzione macchine ufficio	€	1.512		
Canone annuale sito Internet	€	3.439		
Telefoni	€	13.174		
Linea internet e trasmissione dati	€	<u>22.789</u>	€ <u>65.540</u>	€ 391.189
8) Per godimento beni di terzi				
AFFITTI PASSIVI E NOLEGGI VARI				
Affitti passivi			€ 75.073	
Oneri accessori e riscaldamento			€ 6.333	
Noleggio attrezzature diverse			€ 21.922	
Noleggio teatri, locali e impianti sportivi			€ 25.967	
Noleggio autovetture e autoveicoli			€ <u>2.223</u>	€ 131.518
10) Ammortamenti e svalutazioni				
AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
Software e licenze Software	€	9.200		
Sito Internet	€	2.800		
Migliorie su beni di terzi	€	<u>16.240</u>	€ 28.240	
AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
Quota annua	€	4.913		
Importi unitari inferiori a € 516,46	€	<u>0</u>	€ <u>4.913</u>	€ 33.153
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
MERCİ E PRODOTTI C/RIMANENZE INIZIALI				
Libri e Monografie	€	12.181		
Materiale sportivo e abbigliamento	€	24.974		
Altri prodotti vendite agevolate	€	<u>474</u>	€ 37.629	
MERCİ E PRODOTTI C/RIMANENZE FINALI				
Materiale sportivo e abbigliamento	€	<u>-24.533</u>	€ <u>-24.533</u>	€ 13.096
14) Oneri diversi di gestione				
ONERI TRIBUTARI				
Imposte comunali diverse	€	539		
Oneri SIAE e IVA spettacoli	€	107		
Imposte diverse	€	<u>101</u>	€ 747	
ALTRI ONERI				
Cancelleria carta e stampati	€	6.794		
Spese postali e recapiti	€	15.013		
Valori bollati e vidimazione libri	€	338		
Commissioni, spese bancarie e Pos	€	1.095		
Abbonamenti libri e riviste	€	1.158		
Assicurazioni diverse	€	9.620		
Assicurazione rischi associati	€	43.500		
Rimborso spese Consiglieri AGOAL	€	19.244		
Rimborso spese Consiglieri e Capi Gruppo	€	1.785		
Rimborso spese Collaboratori	€	1.131		
Spese trasporti e viaggi vari	€	165		
Mance-oblazioni-donazioni	€	5.100		
Contributi incentivi ad associati	€	19.814		
Tesseramenti e affiliazioni	€	5.971		
Iscrizione e rimborsi spese a gare esterne	€	12.191		
Biglietti Invenduti	€	532		
Sopravvenienze passive	€	3.192		
Spese diverse e arrotondamenti	€	<u>13.048</u>	€ <u>159.691</u>	€ <u>160.438</u>
Totale costi della produzione			€ <u>770.140</u>	
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A -B)				€ <u>121.716</u>

segue CONTO ECONOMICO

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari

ALTRI

Interessi attivi su conti correnti bancari

€ 646
 € 3.297 € 3.943

Interessi attivi su imposte da rimborsare

17) Interessi passivi ed altri oneri finanziari

ALTRI

Interessi passivi e oneri bancari

€ 3.752 € -3.752

Totale proventi e oneri finanziari

€ 191

D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

19) Svalutazioni

DI PARTECIPAZIONI

Svalutazioni di partecipazione controllata AIV srl

€ 694.914 € -694.914

E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20) Proventi

VARI

Contributi:

Da Fondazione Cariplo

€ 27.600 € 27.600

Totale delle poste straordinarie

€ 27.600

Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E)

€ -545.407

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

Imposte dirette IRES-IRAP

€ -2.070 € -2.070

23) Perdita dell'esercizio

di cui: utile dall'attività Istituzionale

€ 147.437

perdita da partecipazioni

€ -694.914

€ -547.477

PROSPETTI DI DETTAGLIO

Bilancio per Attività

- Attività Amministrativa e Istituzionale***
- Attività Gruppi Sportivi e Culturali***
- Attività Commerciale - Vendite Agevolate***

AGOAL CARIPLO - ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E ISTITUZIONALE

Bilancio al 31.12.2007

1

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Rincavi delle vendite e delle prestazioni				
RICAVI DELLE PRESTAZIONI PER LE ATTIVITA'				
Quote associative Agoal	€	581.420		
Quote iscrizioni a gare e manifestazioni	€	4.578		
Altri ricavi	€	<u>365</u>	€	586.363
RICAVI CONVENZIONE GIOVANI				
Settimana bianca Giovani	€	13.700		
Vacanze Giovani	€	<u>85.290</u>	€	<u>98.990</u>
			€	685.353
5) Altri ricavi e proventi				
VARI				
Recupero spese postali, telefoniche e bancarie	€	170		
Recuperi vari e altri introiti diversi	€	1.166		
Sopravvenienze attive e arrotondamenti	€	<u>12.404</u>	€	<u>13.740</u>
Totale Valore della Produzione				€ <u>699.093</u>

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci				
MERCİ E PRODOTTI C/ACQUISTI				
Materiale vario per l'Attività	€	7.581		
Materiale vario di consumo	€	<u>9.355</u>	€	16.936
7) Per servizi				
UTENZE E VARIE				
Energia elettrica	€	5.819		
Servizio Pos e Postel	€	813		
Spese di pulizia	€	36.969		
Altre utenze diverse	€	<u>15</u>	€	43.616
MANUTENZIONI SU BENI DI TERZI				
Manutenzione ordinaria impianti	€	1.238		
MANUTENZIONI SU BENI DI PROPRIETA'				
Manutenzione ordinaria mobili e attrezzature	€	<u>82</u>	€	1.320
COSTI PER SERVIZI RELATIVI ALLE ATTIVITA'				
Servizi organizzazione eventi	€	3.724		
Servizi attività istituzionali	€	29.916		
Ingressi cinema-teatri-parchi	€	534		
Assemblaggio opuscoli e circolari vari	€	<u>12.354</u>	€	46.528
SPESE CONVENZIONE GIOVANI				
Settimana bianca Giovani	€	16.453		
Vacanze Giovani	€	<u>94.117</u>	€	110.570
COSTI PER SERVIZI AMMINISTRATIVI				
Prestazioni fiscali, amministrative e varie	€	13.244		
Consulenze tecniche	€	4.529		
Atti e consulenze legali	€	4.668		
Manutenzione programmi elaborazione dati	€	2.185		
Manutenzione ordinaria macchine ufficio	€	1.422		
Canone annuale sito Internet	€	3.439		
Telefoni	€	12.899		
Linea internet e trasmissione dati	€	<u>22.789</u>	€	<u>65.175</u>
			€	267.209
8) Per godimento beni di terzi				
SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI				
Affitti passivi	€	75.073		
Oneri accessori	€	6.332		
Noleggio attrezzature varie	€	15.387		
Noleggio spazi pubblicitari	€	3.355		
Noleggio impianti sportivi-teatri-locali vari	€	<u>11.069</u>	€	111.216

AGOAL CARIPLO - ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E ISTITUZIONALE

Bilancio al 31.12.2007

2

10) Ammortamenti e svalutazioni				
AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
Software e licenze Software	€	9.200		
Sito Internet	€	2.800		
Migliorie impianti di terzi	€	16.240	€	28.240
AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
Quota annua	€	3.750	€	3.750
			€	31.990
14) Oneri diversi di gestione				
ONERI TRIBUTARI				
Tassa rifiuti	€	429		
Imposte e tasse diverse	€	61	€	490
ALTRI ONERI				
Cancelleria	€	5.423		
Spese postali e recapiti	€	13.283		
Valori bollati e vidimazione libri	€	338		
Commissioni e spese bancarie	€	713		
Commissioni Pos	€	231		
Abbonamenti libri e riviste	€	932		
Assicurazioni varie	€	9.620		
Assicurazione rischi Associati	€	43.500		
Mance oblazioni regalie	€	3.804		
Rimborso spese Consiglieri AGOAL	€	19.244		
Rimborso spese Collaboratori e capi Gruppo	€	1.131		
Contributi incentivi ad associati	€	4.594		
Spese diverse	€	4.348		
Sopravvenienze passive e arrotondamenti	€	3.191	€	110.352
			€	110.842
Totale Costi della Produzione			€	538.193
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)			€	160.900
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari				
INTERESSI ATTIVI E PROVENTI FINANZIARI				
Interessi attivi su conti correnti bancari	€	429		
Interessi attivi su imposte a rimborso	€	3.297	€	3.726
17) Interessi passivi e oneri bancari				
INTERESSI PASSIVI E ALTRI ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su conti correnti bancari	€	3.752	€	3.752
Totale proventi e oneri finanziari			€	-26
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
19) SVALUTAZIONI				
Svalutazioni di partecipazione controllata AIV srl	€	-694.914	€	-694.914
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi				
VARI				
Contributi:				
Da Fondazione Cariplo	€	27.600	€	27.600
Totale proventi e oneri straordinari			€	27.600
GIRO A GRUPPI				
Contributo per Attività Gruppi	€	-86.276	€	-86.276
RISULTATO DI GESTIONE			€	-592.716

AGOAL CARIPLO - ATTIVITA' GRUPPI SPORTIVI E CULTURALI

Bilancio al 31.12.2007

3

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni RICAVI DI PRESTAZIONI RELATIVE ALLE ATTIVITA'			
Quote associative gruppi	€	39.170	
Iscrizione a corsi di istruzione e visite culturali	€	8.525	
Iscrizione a gare e manifestazioni	€	67.386	
Quote di partecipazione a gite e soggiorni vari	€	34.766	
Introiti biglietti teatro musei parchi	€	<u>23.746</u>	€ 173.593
5) Altri ricavi e proventi CONTRIBUTI A GRUPPI per le Attività Istituzionali	€	<u>86.276</u>	€ <u>86.276</u>
Totale valore della produzione			€ <u>259.869</u>

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci MERCÌ E PRODOTTI C/ACQUISTI Materiale relativo alle attività	€	<u>23.810</u>	€ 23.810
7) Per servizi COSTI PER SERVIZI RELATIVI ALLE ATTIVITA'			
Compensi a collaboratori esterni:			
- maestri ed insegnanti	€	9.844	
Spese per acquisizione servizi vari	€	27.150	
Spese gite e viaggi collettivi	€	31.969	
Spese per visite culturali, spettacoli, teatri e vari	€	54.046	
Telefoni	€	275	
Altre spese per servizi vari	€	<u>696</u>	€ 123.980
8) Per godimento beni di terzi SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI			
Noleggio impianti sportivi	€	14.449	
Noleggio attrezzature varie	€	<u>5.853</u>	€ 20.302
10) Ammortamenti e svalutazioni AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI Quota annuale	€	<u>1.164</u>	€ 1.164
14) Oneri diversi di gestione ONERI TRIBUTARI Vari	€	258	
ONERI DIVERSI DI GESTIONE			
Cancelleria, carta e stampati	€	1.371	
Spese postali e bollati	€	1.730	
Commissioni e spese bancarie	€	151	
Abbonamenti libri riviste	€	226	
Affiliazioni e tesseramenti	€	5.971	
Iscrizioni a gare esterne	€	12.191	
Mance oblazioni regalie donazioni	€	1.296	
Rimborsi spese attività agonistica esterna	€	1.851	
Contributi incentivi e vari ad associati	€	15.220	
Altre spese per lo svolgimento dell'attività agonistica	€	<u>9.331</u>	€ 49.338
Totale costi della produzione			€ <u>218.852</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)			€ <u>41.017</u>

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari Interessi attivi su c/c bancari	€	<u>217</u>	€ <u>217</u>
Totale proventi e oneri finanziari			€ <u>217</u>
RISULTATO DI GESTIONE			€ <u>41.234</u>

AGOAL CARIPLO - ATTIVITA' COMMERCIALE

Bilancio al 31.12.2007

4

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

MERCI E PRODOTTI C/VENDITE

Libri e monografie	€	552		
Materiale sportivo e abbigliamento	€	342		
Altri prodotti	€	8		
Libri e materiale sportivo per Attività Istituzionale	€	484		
Monografie girate ad acquisti c/Associati	€	<u>11.075</u>	€	12.461

RICAVI DI PRESTAZIONI RELATIVE ALLE ATTIVITA'

Sponsorizzazione Trofeo Sciistico	€	<u>3.750</u>	€	<u>3.750</u>	€	16.211
-----------------------------------	---	--------------	---	--------------	---	--------

5) Altri ricavi e proventi

VARI ATTIVITA' DIVERSE

Recupero spese postali	€	23		
Altri	€	<u>3</u>	€	26

VARI SEGRETERIA E GRUPPI

Recuperi costi di AIV srl	€	387		
Corrispettivo locali uso Gruppi	€	<u>1.167</u>	€	1.554

Sopravvenienze attive

- nota credito Gros Market Italia srl	€	<u>1.767</u>	€	<u>1.767</u>	€	<u>3.347</u>
---------------------------------------	---	--------------	---	--------------	---	--------------

Totale valore della produzione				€	<u><u>19.558</u></u>
--------------------------------	--	--	--	---	----------------------

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

MERCI E PRODOTTI C/RIMANENZE INIZIALI

Libri e monografie	€	12.181		
Materiale sportivo e abbigliamento	€	24.974		
Altri prodotti	€	<u>474</u>	€	37.629

MERCI E PRODOTTI C/RIMANENZE FINALI

Materiale sportivo e abbigliamento	€	<u>24.533</u>	€	<u>-24.533</u>	€	13.096
------------------------------------	---	---------------	---	----------------	---	--------

14) Oneri diversi di gestione

ALTRI ONERI

Costi di AIV srl			€	<u>387</u>	€	<u>387</u>
------------------	--	--	---	------------	---	------------

Totale costi della produzione				€	<u><u>13.483</u></u>
-------------------------------	--	--	--	---	----------------------

DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)				€	<u><u>6.075</u></u>
--	--	--	--	---	---------------------

Risultato prima delle imposte				€	<u><u>6.075</u></u>
-------------------------------	--	--	--	---	---------------------

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

- Imposte dirette - IRES	€	2.005		
- IRAP	€	<u>65</u>	€	<u>2.070</u>

RISULTATO DI GESTIONE				€	<u><u>4.005</u></u>
-----------------------	--	--	--	---	---------------------

PARTECIPAZIONI

Agoal Intesa Vacanze srl

Agoal Intesa Vacanze – A.I.V. s.r.l.

Sede Sociale via dell'Unione n. 1 - 20122 Milano

Iscritta alla CCIAA di Milano - REA n. 1736383 - Cod.Fiscale e P.IVA 04267250969

Capitale sociale € 1.100.000 interamente versato

L'Associazione G.O.A.L. Cariplo detiene il 99% del capitale di A.I.V. srl.

Costituita il 12 febbraio 2004 per la gestione delle strutture alberghiere, delle vacanze e delle attività commerciali a favore degli Associati.

Chiude l'esercizio con una perdita di € 694.914.=, dopo aver stanziato ammortamenti per € 364.362.= e già al netto delle imposte.

Allo scopo di fornire ai Soci AGOAL informazioni sull'attività svolta dalla controllata A.I.V. srl, riportiamo di seguito un prospetto sintetico dei Bilanci chiusi al 31/12/2007 e al 31/12/2006 e un sintetico risultato dell'attività delle strutture alberghiere nell'anno 2007.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2007	31.12.2006
Immobilizzazioni		
Immateriali	771.455	908.211
Materiali	17.818.022	17.676.679
Finanziarie	204.862	273.009
Attivo Circolante		
Rimanenze	85.566	39.126
Crediti verso clienti, associati e altre attività	1.126.589	1.151.477
Attività finanziarie non immobilizzate	131.681	0
Disponibilità liquide	24.507	104.869
Ratei e Risconti	13.660	24.779
Totale Attivo	<u>20.176.342</u>	<u>20.178.150</u>
STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
Patrimonio Netto		
Capitale	1.100.000	1.100.000
Arrotondamento Euro	1	1
Soci conto capitale	455.333	318.048
Perdita dell'esercizio	-694.914	-462.715
Fondo per Rischi e Oneri	279.552	357.941
Trattamento di Fine Rapporto di lavoro subordinato	39.527	53.548
Debiti	18.978.790	18.787.417
Ratei e Risconti	18.053	23.910
Totale Patrimonio netto e Passivo	<u>20.176.342</u>	<u>20.178.150</u>
CONTO ECONOMICO		
Valore della Produzione		
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.949.499	3.620.603
Altri Ricavi e Proventi	192.054	270.044
Totale Valore della Produzione	<u>4.141.553</u>	<u>3.890.647</u>
Costi della Produzione		
Costi di Materie Prime, Consumo, Merci	363.221	850.017
Costi dei Servizi	2.805.510	1.041.860
Costi per Godimento beni di terzi	269.477	234.411
Costi del Personale	499.497	1.296.714
Ammortamenti e svalutazioni	364.362	358.781
Variazione delle rimanenze	-46.440	31.288
Oneri diversi di gestione	352.178	242.739
Totale Costi della Produzione	<u>4.607.805</u>	<u>4.055.810</u>
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	<u>-466.252</u>	<u>-165.163</u>
Proventi e Oneri Finanziari	-290.160	-320.063
Proventi e Oneri Straordinari	0	0
Risultato prima delle Imposte	<u>-756.412</u>	<u>-485.226</u>
Imposte sul Reddito dell'Esercizio	61.498	22.511
Risultato di Esercizio	<u><u>-694.914</u></u>	<u><u>-462.715</u></u>

PROSPETTO DELLE STRUTTURE ALBERGHIERE DI AIV SRL

		ALASSIO	FOLLONICA	MAGIONE
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€	3.152.027	626.827	108.703
5) Altri ricavi e proventi	€	11.550	2.112	1.232
Totale Valore della produzione	€	3.163.577	628.939	109.935
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€	-177.056	-173.480	-1.977
7) Per servizi	€	-2.219.047	-336.076	-47.784
8) Per godimento beni di terzi	€	-6.296	-36	-57.107
9) Per il personale	€	-231.474	-198.274	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€	-136.357	-80.050	-8.100
11) Variazione delle rimanenze di materieprime e merci	€	45.512	928	0
14) Oneri diversi di gestione	€	-135.206	-76.817	-5.416
Totale costi della produzione	€	-2.859.924	-863.805	-120.384
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€	303.653	-234.866	-10.449
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari	€	1.780	805	209
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€	-17.497	-136	0
Totale Proventi e oneri finanziari	€	-15.717	669	209
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi	€	0	0	0
21) Oneri	€	-34.400	-34.796	0
Totale Proventi e oneri Straordinari	€	-34.400	-34.796	0
Risultato prima delle imposte	€	253.536	-268.993	-10.240
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€	2.278	1.837	0
RISULTATO DI GESTIONE	€	255.814	-267.156	-10.240