



**ASSOCIAZIONE GESTIONE OPERE
ASSISTENZIALI LAVORATORI CARIPLO**

*Sede in Milano - Via Torino n.51
Registro delle imprese di Milano
Cod.Fiscale - P.IVA 06726290155*

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2016

Relazione del Consiglio Direttivo

Relazione del Collegio dei Revisori

Schema riepilogativo

Schema di bilancio

Prospetti di dettaglio

Partecipazioni

CARICHE SOCIALI

ASSOCIAZIONE G.O.A.L. CARIPL0

CONSIGLIO DIRETTIVO

Vice Presidente	Giovanni	ETERNO
Consigliere	Ilario	BACCOLO
Consigliere	Stefano	BASSETTI
Consigliere	Alfredo	BRASCA
Consigliere	Dario Elia	MOTTA
Consigliere	Umberto	OTTAVIANI
Consigliere	Giorgio	RAPELLI
Consigliere	Stefano	RIZZI

COLLEGIO DEI REVISORI

Revisore	Valeriano	ATTANA'
Revisore	Ulderico	ACERBI

CIRCOLO COMIT

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente	Luciano	RAVAZZANI
Consigliere	Giuliana	PIROLA
Consigliere	Tiziano	ZANELLA

DIREZIONE

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

AGOAL CARIPLO-BILANCIO AL 31.12.2016

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

Relazione Morale

Signori Associati,

come ogni anno diamo lettura della relazione morale, consapevoli del Vostro interesse a conoscere la situazione in cui questo Consiglio ha svolto la propria attività.

Riepiloghiamo di seguito i principali eventi che hanno caratterizzato la gestione dell'esercizio trascorso.

Giova ricordare che dal 2010 Agoal non percepisce alcun contributo da parte della Banca e continua ad operare senza il supporto del personale a suo tempo distaccato, con la conseguente difficoltà a reperire risorse per far fronte agli impegni finanziari assunti dalla controllata Aiv srl relativamente all'acquisto degli immobili di Alassio e di Follonica.

Ciò premesso Agoal continua a proseguire quel difficile percorso di risanamento, intrapreso in questi anni, attraverso un'attenta gestione delle spese e un'oculata gestione delle risorse derivanti esclusivamente dalle quote associative. Questo ha consentito di chiudere positivamente la gestione economica dell'anno 2016 nonostante un versamento in quota capitale di euro 170.000 alla controllata Aiv srl e continuare ad erogare tutti i servizi e le agevolazioni a beneficio degli Associati.

E' d'obbligo in questa sede, anche se non riferita alla gestione in esame, sottolineare un importante evento che ha caratterizzato li primi mesi di quest'anno.

Ricordiamo infatti, come già comunicato, che il giorno 22 febbraio u.s. presso lo studio Notarile D'Abramo di Livorno, con la sottoscrizione dell'atto di vendita, si è conclusa felicemente l'intera e complessa trattativa per la cessione della struttura di Follonica, nel rispetto delle condizioni indicate dall'Assemblea degli Associati del 5 luglio 2013.

Questa operazione, come a voi ben noto, si è resa necessaria per far fronte ai debiti accumulatisi nel corso degli anni a causa della sospensione dei contributi economici della Banca e, nello stesso tempo, per garantire la continuità aziendale della controllata Aiv srl e la conseguente salvaguardia della struttura di Alassio.

Tutto questo ha comportato l'assunzione di nuovi impegni economici nei confronti di Intesa Sanpaolo circa il pagamento delle rate di mutuo, ora gravanti sulla sola struttura di Alassio, nella convinzione di potervi far fronte grazie agli introiti derivanti dalle rette di soggiorno e dal sostegno finanziario di Agoal che, a sua volta, è sostenuta dal contributo economico derivante dalle quote associative versate annualmente dagli associati.

Alla fine di tutta la vicenda rimane sicuramente il rammarico di aver posto fine a una lunga storia, fatta di sentimenti e di passione, che nel corso degli anni ha fatto di Follonica un luogo speciale e indimenticabile per migliaia di ragazzi.

Siamo però convinti che questa avventura possa rivivere e continuare con la nuova iniziativa "Misano Camp", dove i ragazzi troveranno il nostro Staff di Follonica che farà loro rivivere, con lo stesso entusiasmo, nuove emozioni ed esperienze.

La Residenza al Mare di Alassio, come succede ormai da parecchi anni, ha registrato il tutto esaurito in particolar modo nella stagione estiva; questo ha consentito di generare ricavi che hanno permesso di apportare importanti interventi migliorativi alla struttura, con l'obiettivo primario di rendere sempre più confortevole il soggiorno degli ospiti.

Al riguardo riportiamo i dati relativi al numero delle presenze:

63.115 presenze nel 2016 + 5% → rispetto alle 60.418 nel 2015

Trend in costante aumento anche grazie all'ottimo rapporto qualità/prezzo, alla qualità dei servizi offerti e, da ultimo, dalle favorevoli condizioni meteorologiche che hanno permesso di raggiungere nella primavera scorsa ottimi risultati in termini di occupazione.

Quanto appena illustrato è il contesto, seppur molto sintetico, in cui oggi Agoal svolge la propria attività continuando a garantire i servizi e le iniziative a favore degli Associati di cui diamo una breve sintesi:

- sottoscrizione degli abbonamenti Atm.
- convenzioni con primari Enti e Istituzioni per l'assistenza alle famiglie e agli anziani
- festa di Natale al cinema per i bambini
- settimana bianca per i ragazzi
- contributi per le vacanze giovani in Italia e all'Estero
- trofeo sciistico "Agoal" a Bormio
- viaggi e soggiorni "Vacanze Insieme"
- abbonamenti al Touring Club Italiano
- servizi di BikeMi e Car Sharing
- biglietti Gardaland, Mirabilandia, Acquario di Genova.
- Convenzione assicurativa Biverbroker/Aon

Teniamo a sottolineare che, nella maggior parte dei casi, per le iniziative sopra elencate Agoal ha contribuito alla riduzione di costi erogando contributi per un importo complessivo di 114.600,00 euro.

Va evidenziato il notevole successo conseguito con la collaborazione del Caf Acli per la compilazione e la consulenza relativa alla dichiarazione dei redditi, così come va sottolineato il grande incremento della vendita a prezzi scontati dei biglietti delle sale The Space e Uci Cinema, di Gardaland, di Mirabilandia e dei biglietti per spettacoli teatrali e concerti musicali.

Un altro dato positivo riguarda l'aumento degli Associati che hanno partecipato alle molteplici iniziative culturali, grazie a un calendario fitto di proposte con 96 eventi che hanno visto la partecipazione di 2.867 Associati.

Ricordiamo inoltre le numerose iniziative svolte dai vari Capi Gruppo e Responsabili dei Coordinamenti che, per brevità, non stiamo a elencare ma a cui abbiamo sempre prestato la massima attenzione. Grazie ai contributi ricevuti da Agoal hanno potuto proseguire l'attività offrendo nuove iniziative e coinvolgendo numerosi nuovi Associati.

A loro rivolgiamo un ringraziamento e apprezzamento per il prezioso e costante lavoro svolto.

Tutto questo si è tradotto in una conferma del numero degli Associati che si attesta sui dati dello scorso anno, con un leggero incremento del numero dei familiari.

Tutto il lavoro dell'Associazione, seppur impegnativo e faticoso, è comunque gratificato dai positivi risultati ottenuti anche grazie al prezioso e costante impegno degli "Amici" che da anni volontariamente prestano la loro opera presso i nostri uffici.

Anche grazie a loro siamo in grado di offrire un servizio scrupoloso, preciso e attento alle necessità degli Associati e a tutte queste persone va un ringraziamento di vero cuore.

In ultimo, questo Consiglio rivolge la massima riconoscenza a tutti gli Associati, che ogni anno **liberamente** confermano la loro fiducia e continuano a credere nella nostra Associazione. Solo grazie a loro questa Associazione può proseguire il proprio cammino con lo spirito che da sempre contraddistingue il lavoro di Agoal: *"il tempo libero come momento di aggregazione e svago, ma anche di crescita"*.

Siamo certi che solo percorrendo questa strada, possiamo continuare a crescere salvaguardando e rafforzando quell'importante patrimonio storico e culturale rappresentato dalla nostra Associazione.

Il Consiglio Direttivo

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE FINANZIARIA

Signori Associati,

Il Bilancio 2016 chiude con un avanzo d'esercizio di € 76.277.= al netto della contabilizzazione delle imposte sul reddito per € 2.651.=.

Tra le componenti dell'attivo di Stato Patrimoniale si segnala:

- la partecipazione della controllata AIV srl per € 2.701.295.=
- la disponibilità liquida presso Banca Prossima di € 844.978.=.

Nel passivo di Stato Patrimoniale si evidenzia il costante aumento del Patrimonio Netto, dovuto ai risultati positivi degli ultimi anni, che ammonta a € 2.799.302.=; i fondi rischi che ammontano a € 730.000.= e un nuovo accantonamento di € 130.000.= per rischi società controllata.

Nel Conto Economico si evidenzia il valore della produzione per € 623.269.= di cui € 488.691.= è relativo alle quote associative e € 21.133.= a quelle dei gruppi.

I costi della produzione ammontano a € 555.183.= tra cui vacanze giovani (€ 35.954.=) godimento beni di terzi (€ 65.603.=) servizi agli associati (€ 177.528.=) oltre al già citato accantonamento al fondo rischi di € 130.000.=.

I prospetti di bilancio dettagliano quanto sopra; in coda è sintetizzato il bilancio di AIV srl.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,

Nel corso dell'esercizio chiusosi al 31/12/2016 abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dalla legge, secondo i principi di comportamento del Collegio dei Revisori raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (CNDCEC).

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

STATO PATRIMONIALE

- Attività	€ 3.726.087
- Passività	€ - 850.508
- Patrimonio netto	€ - 2.799.302
- Avanzo di esercizio	€ <u>76.277</u>

CONTO ECONOMICO

- Valore della produzione	€ 623.269
- Costi della produzione	€ - 555.183
- Proventi-Oneri finanziari	€ 10.842
- Imposte sul reddito	€ -2.651
- Avanzo di esercizio	€ <u>76.277</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 31/12/2016 è stato redatto dall'organo amministrativo ai sensi di legge e da questi comunicato al Collegio dei Revisori unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio, il giorno 06/06/2017. 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, durante le quali abbiamo ricevuto informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggiore rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dall'Associazione.

Purtroppo riguardo allo Statuto dobbiamo ribadire che lo stesso non è più adeguato alla nuova realtà e dovrà subire sostanziali modifiche legate al futuro dell'Associazione.

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.

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 periodiche, abbiamo provveduto a rendere note le nostre osservazioni al Vice Presidente ed al Consiglio Direttivo.

I fatti gestionali più significativi riguardano:

- la continua attenzione di AGOAL al contenimento della spesa, per cui l'Associazione, pur rendendo più efficiente e completa l'attività istituzionale e di assistenza ai Gruppi, ha concluso l'anno entro i limiti del preventivato budget dei costi;
- il numero degli Associati si è mantenuto sopra le 14.000 unità, con alcune defezioni, ma anche con molte nuove adesioni.

- Agoal, da anni, si autofinanzia col ricavato del tesseramento;
- attraverso AIV srl si è svolta l'attività alberghiera di Alassio e quella per i bambini di Follonica.

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 nonché l'aderenza alle finalità previste dell'Associazione.

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 art. 2424 e 2425 del Codice Civile e presentano ai 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.

In allegato, come consuetudine, si legge il bilancio di A.I.V. srl

Quindi abbiamo potuto accertare che il bilancio in esame è conforme alle norme che disciplinano i criteri di redazione. Possiamo dunque affermare che il bilancio è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico dell'Associazione.

In conclusione il Collegio dei Revisori evidenzia all'Assemblea che AGOAL ha chiuso il proprio esercizio in attivo di € 76.277, mentre la perdita dell'esercizio generata da A.I.V. srl è pari ad € 376.245.

Alla luce di quanto esposto Vi proponiamo di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2016, dando indicazione di portare l'avanzo dell'esercizio ad incremento del patrimonio.

Dopo la chiusura dell'Esercizio 2016 siamo stati informati della dismissione della struttura di Follonica, avvenuta in accordo con la Banca creditrice. Questo ha comportato per la controllata AIV srl l'eliminazione del debito pregresso e la stipulazione di un nuovo mutuo acceso sugli stabili di Alassio. Stante la buona redditività di Alassio, AIV srl asserisce che è in grado di onorare le rate del nuovo mutuo.

Questo Collegio ritiene positiva l'operazione sopra descritta.

Il COLLEGIO DEI REVISORI

(Sig. Valeriano Attanà)

(Sig. Ulderico Acerbi)

SCHEMA RIEPILOGATIVO

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2016
SCHEMA RIEPILOGATIVO**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO		
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	7.765	11.180
II Materiali	3.654	4.430
III Finanziarie	2.701.295	2.531.295
<i>Totale Immobilizzazioni</i>	<i>2.712.714</i>	<i>2.546.905</i>
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	0	0
II Crediti	157.834	150.086
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	844.978	838.388
<i>Totale Attivo Circolante</i>	<i>1.002.812</i>	<i>988.474</i>
D) RATEI E RISCONTI	10.561	21.806
Totale Attivo	<u>3.726.087</u>	<u>3.557.185</u>
STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	0	0
VII Altre riserve		
- Arrotondamento Euro	0	0
- Conferimenti a controllata	3.450.000	3.450.000
VIII Utili o Perdite portati a nuovo	-726.975	-820.940
XI Utile o Perdita dell'esercizio		
- Utile	76.277	93.965
- Perdita		0
Totale Patrimonio netto	<u>2.799.302</u>	<u>2.723.025</u>
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	730.000	600.000
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATC	0	0
D) DEBITI	191.333	215.293
E) RATEI E RISCONTI	5.452	18.867
Totale Patrimonio netto e Passivo	<u>3.726.087</u>	<u>3.557.185</u>
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	622.517	685.110
5) Altri Ricavi e Proventi	752	45.184
Totale Valore della Produzione	<u>623.269</u>	<u>730.294</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-33.254	-22.804
7) Per servizi	-242.627	-312.353
8) Per godimento beni di terzi	-65.603	-62.104
9) Per il personale	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	-5.290	-6.050
11) Variazioni delle rimanenze	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-130.000	-150.000
14) Oneri diversi di gestione	-78.409	-92.510
Totale Costi della Produzione	<u>-555.183</u>	<u>-645.821</u>
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	<u>68.086</u>	<u>84.473</u>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	10.842	10.244
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
19) Svalutazioni di Partecipazione in AIV srl	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0
Risultato prima delle Imposte	<u>78.928</u>	<u>94.717</u>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-2.651	-752
Risultato dell'Esercizio	<u>76.277</u>	<u>93.965</u>

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2016	2015
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	0
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) Avviamento	0	0
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) Altre	7.765	11.180
totale immobilizzazioni immateriali	7.765	11.180
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	2.074	3.369
4) Altri beni	1.580	1.061
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
totale immobilizzazioni materiali	3.654	4.430
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	2.701.295	2.531.295
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) altre imprese	0	0
	2.701.295	2.531.295
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	2.701.295	2.531.295
Totale Immobilizzazioni	2.712.714	2.546.905

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2016	2015
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	0	0
5) Acconti	0	0
totale rimanenze	<u>0</u>	<u>0</u>
II - Crediti		
1) verso clienti	0	0
2) verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate	0	0
4) verso imprese controllanti	0	0
4-bis) crediti tributari	45.877	46.098
4-ter) imposte anticipate	111.957	0
5) verso altri	0	103.988
totale crediti	<u>157.834</u>	<u>150.086</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	0	0
totale attività finanziarie che non cost.immobilizzazioni	<u>0</u>	<u>0</u>
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	843.800	831.919
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	1.178	6.469
totale disponibilità liquide	<u>844.978</u>	<u>838.388</u>
Totale attivo circolante	<u>1.002.812</u>	<u>988.474</u>
D) RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	10.561	21.806
	<u>10.561</u>	<u>21.806</u>
TOTALE ATTIVO	<u><u>3.726.087</u></u>	<u><u>3.557.185</u></u>

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

	2016	2015
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	0	0
- fondo conto conferimenti a controllata	3.450.000	3.450.000
VIII - Utili o perdite portati a nuovo		
- utili	0	0
- perdite	-726.975	-820.940
IX - Utile o perdita d'esercizio		
- utile	76.277	93.965
- perdita	0	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO	2.799.302	2.723.025
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	730.000	600.000
Totale fondi per rischi e oneri	730.000	600.000
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	0	0
4) Debiti verso altri finanziatori	0	0
5) Acconti	0	0
6) Debiti verso fornitori	120.736	149.989
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	2.433	364
12) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
13) Altri debiti	68.164	64.940
Ttotale debiti	191.333	215.293
E) RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	5.452	18.867
TOTALE PASSIVO	926.785	834.160
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	3.726.087	3.557.185
CONTI D'ORDINE		
Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	4.000	0
Beni presso terzi	24.682	24.682
Totale conti d'ordine	28.682	24.682

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2016**CONTO ECONOMICO**

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	622.517	685.110
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	752	45.184
- contributi in conto esercizio	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>752</u>	<u>45.184</u>
Totale valore della produzione	<u>623.269</u>	<u>730.294</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-33.254	-22.804
7) Per servizi	-242.627	-312.353
8) Per godimento beni di terzi	-65.603	-62.104
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	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-3.414	-3.414
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-1.876	-2.636
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	<u>0</u>	<u>0</u>
	-5.290	-6.050
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	- 130.000	-150.000
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	<u>- 78.409</u>	<u>-92.510</u>
Totale costi della produzione	<u>-555.183</u>	<u>-645.821</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<u>68.086</u>	<u>84.473</u>

segue CONTO ECONOMICO

	2016	2015
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>
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	10.845	10.244
	<u>10.845</u>	<u>10.244</u>
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari:		
- da imprese controllate	0	0
- da imprese collegate	0	0
- da controllanti	0	0
- altri	-3	0
	<u>-3</u>	<u>0</u>
Totale proventi e oneri finanziari	<u>10.842</u>	<u>10.244</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>
19) Svalutazioni:		
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>
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	<u>0</u>	<u>0</u>
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi:		
- plusvalenze da alienazioni	0	0
- vari	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
21) Oneri:		
- minusvalenze da alienazioni		
- imposte esercizi precedenti	0	0
- vari	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Totale delle poste straordinarie	<u>0</u>	<u>0</u>
Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E)	<u>78.928</u>	<u>94.717</u>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	<u>-2.651</u>	<u>-752</u>
23) Utile o Perdita dell'esercizio	<u>76.277</u>	<u>93.965</u>

PROSPETTI DI DETTAGLIO

Conto Economico per Attività

Prospetti sezionali relativi alla gestione Amministrativa e alle Attività Istituzionali

CONTO ECONOMICO	AMMINISTRAZIONE	GRUPPI	COMMERCIALE	TOTALE
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni				
- Quote associative	€ 488.691	21.133	0	509.824
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€ 2.405	0	0	2.405
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€ 0	110.288	0	110.288
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€ 0	0	0	0
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 491.096	131.421	0	622.517
5) Altri ricavi e proventi				
- Altri ricavi	€ 752	0	0	752
- Contributo a Gruppi per le attività	€ -56.378	56.378	0	0
Totale Valore della produzione	€ 435.470	187.799	0	623.269
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 13.721	19.533	0	33.254
7) Per servizi	€ 161.534	81.093	0	242.627
8) Per godimento beni di terzi	€ 48.811	16.792	0	65.603
9) Per il personale	€ 0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 5.062	228	0	5.290
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merci	€ 0	0	0	0
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€ 130.000	0	0	130.000
14) Oneri diversi di gestione	€ 62.255	16.154	0	78.409
Totale costi della produzione	€ 421.383	133.800	0	555.183
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€ 14.087	53.999	0	68.086
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari	€ 10.732	110	0	10.842
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ 0	0	0	0
Totale Proventi e oneri finanziari	€ 10.732	110	0	10.842
D - RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
19) Svalutazioni				
Svalutazione di partecipazione	€ 0	0	0	0
Totale Rettifiche di valore e di attività finanziarie	€ 0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi	€ 0	0	0	0
21) Oneri	€ 0	0	0	0
Totale Proventi e oneri Straordinari	€ 0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	€ 24.819	54.109	0	78.928
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -2.651	0	0	-2.651
RISULTATO DI GESTIONE	€ 22.168	54.109	0	76.277

PARTECIPAZIONI

Agoal Intesa Vacanze srl

Agoal Intesa Vacanze s.r.l.

Sede Sociale via Torino n.51 - 20123 Milano

Iscritta alla CCAA 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 100% 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 € 376.245=, dopo aver stanziato ammortamenti per € 278.412= 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 31/12/2016 e al 31/12/2015.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2016	31.12.2015
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	81.240	85.857
II Materiali	20.126.121	20.297.968
III Finanziarie	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	61.844	50.244
II Crediti	1.215.560	847.163
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	186.258	133.039
D) RATEI E RISCONTI	14.941	8.780
Totale Attivo	21.685.964	21.423.051
 STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
VII Altre riserve	170.001	307.321
VIII Perdite portate a nuovo	-255.381	0
XI Perdita dell'esercizio	-376.245	-562.701
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.210.701	1.368.439
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	77.639	69.987
D) DEBITI	19.738.327	19.123.981
E) RATEI E RISCONTI	20.922	16.024
Totale Patrimonio netto e Passivo	21.685.964	21.423.051
 CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.173.803	4.031.211
5) Altri Ricavi e Proventi	10.332	24.646
Totale Valore della Produzione	4.184.135	4.055.857
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-970.528	-909.927
7) Per servizi	-1.005.637	-1.025.158
8) Per godimento beni di terzi	-43.706	-55.283
9) Per il personale	-1.642.524	-1.547.813
10) Ammortamenti e svalutazioni	-278.412	-277.756
11) Variazioni delle rimanenze	11.602	-28.286
14) Oneri diversi di gestione	-209.223	-225.426
Totale Costi della Produzione	-4.138.428	-4.069.649
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	45.707	-13.792
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-425.152	-503.818
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		2
Risultato prima delle Imposte	-379.445	-517.608
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	3.200	-45.093
Risultato dell'Esercizio	-376.245	-562.701

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLOSede in Milano - Via Torino n.51
Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155**BILANCIO AL 31.12.2016
PARTECIPAZIONI****Agoal Intesa Vacanze s.r.l.**

Prospetti sezionali relativi alla gestione amministrativa e alle strutture alberghiere

<u>CONTO ECONOMICO</u>	<u>MILANO</u>	<u>ALASSIO</u>	<u>FOLLONICA</u>	<u>TOTALE</u>	
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€	0	3.676.667	497.136	4.173.803
5) Altri ricavi e proventi	€	0	7.520	2.812	10.332
Totale Valore della produzione	€	0	3.684.187	499.948	4.184.135
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€	-97.259	-749.186	-124.083	-970.528
7) Per servizi	€	-340.105	-460.335	-205.197	-1.005.637
8) Per godimento beni di terzi	€	-27.231	-12.227	-4.248	-43.706
9) Per il personale	€	-91.981	-1.393.422	-157.121	-1.642.524
10) Ammortamenti e svalutazioni	€	-22.315	-170.779	-85.318	-278.412
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merc	€	0	5.418	6.184	11.602
13) Altri accantonamenti	€	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	€	-23.300	-49.295	-136.628	-209.223
Totale costi della produzione	€	-602.191	-2.829.826	-706.411	-4.138.428
Differenza tra valore e costi della produzione	€	-602.191	854.361	-206.463	45.707
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	€	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	€	0	1.800	546	2.346
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€	0	-213.749	-213.749	-427.498
Totale Proventi e oneri finanziari	€	0	-211.949	-213.203	-425.152
D - RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
19) Svalutazioni					
Svalutazione di partecipazione	€	0	0	0	0
Totale Rettifiche di valore e di attività fin	€	0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi	€	0	0	0	0
21) Oneri	€	0	0	0	0
Totale Proventi e oneri Straordinari	€	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	€	-602.191	642.412	-419.666	-379.445
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€	0	3.200	0	3.200
RISULTATO DI GESTIONE	€	-602.191	645.612	-419.666	-376.245