ASSOCIAZIONE GESTIONE OPERE ASSISTENZIALI LAVORATORI CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51
Registro delle imprese di Milano
Cod.Fiscale - P.IVA 06766290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2011

Relazione del Consiglio Direttivo

Relazione del Collegio dei Revisori

Schema riepilogativo

Schema di bilancio

Prospetti di dettaglio

Prospetti di dettaglio per Attività

Partecipazioni

CARICHE SOCIALI

ASSOCIAZIONE G.O.A.L. CARIPLO

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente	VACANTE	*
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	VACANTE	**

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

* A seguito dimissioni del Dott. Eugenio Burani

** A seguito dimissioni della Dott.ssa Cessari Elena

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE FINANZIARIA

Signori Associati,

Il Bilancio 2011 chiude con un avanzo d'esercizio di € 86.234,87.= dopo un accantonamento per imposte sul reddito di € 4.506,00 .=.

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

Nelle voci del "valore della produzione" si confermano i positivi ricavi per le quote associative di Agoal per € 550.220.= e dei Gruppi per € 28.540.=, per l'importo totale di € 578.760.=.
Tra i "costi della produzione" significativi sono i costi per servizi di € 256.742.= che comprendono le attività dei gruppi e le istituzionali mentre è sensibile la riduzione dei costi per godimento dei beni di terzi che ammontano a € 58.538.= e includono anche gli affitti passivi.

Nelle rettifiche di valore delle attività finanziarie si è ritenuto corretto imputare l'importo di € 133.621.= al fine di condurre il valore di bilancio di A.I.V. S.r.l. al suo patrimonio netto, nonostante la controllata in questione esprima un plusvalore latente grazie al valore degli immobili di proprietà.

Nell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio di Agoal figura invariata la partecipazione al 99% nel capitale sociale dell'impresa controllata A.I.V. S.r.l. per € 1.089.000.=.
Il conferimento soci conto capitale ammonta a € 3.599.497.= e il valore netto della partecipazione è di € 2.165.295.=

Il patrimonio dell'Associazione al 31/12/2011, al netto degli utili e delle perdite riportate degli anni precedenti, ammonta ad € 2.321.828.= ed è in graduale aumento per effetto della diminuzione della perdita pregressa dovuta agli effetti positivi degli esercizi successivi.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE MORALE

Signori Associati,

diamo lettura della relazione morale dell'anno 2011 consapevoli del Vostro interesse a comprendere la situazione complessiva in cui questo Consiglio ha svolto la propria attività.

Innanzitutto vogliamo ricordare alcuni passaggi fondamentali avvenuti in questi ultimi anni che hanno costituito una svolta per la nostra Associazione.

Questo Consiglio Direttivo nella seduta consigliare del 18 dicembre 2009 ha rassegnato le proprie dimissioni, a seguito della sfiducia espressa da questa Assemblea e alla non condivisione della delibera, dalla stessa adottata nel dicembre 2009, relativamente alla costituzione di un organo deliberativo estraneo al Consiglio Direttivo stesso, in violazione dell'articolo 5 dello statuto e dell'articolo 36 del Codice Civile.

A seguito di ciò si era provveduto ad avviare l'iter per il rinnovo dell'attuale Consiglio con la costituzione nel febbraio 2010 del Comitato Elettorale, il quale, nel novembre 2010, ha rimesso il proprio mandato con il conseguente blocco dell'iter.

Vogliamo inoltre ricordare che dal 2010 Agoal non percepisce da parte della Banca nessun contributo, oltre ad operare senza l'ausilio del personale a suo tempo distaccato, con la conseguente difficoltà di reperire risorse per far fronte agli impegni finanziari assunti da parte della controllata A.i.v. srl.

A seguito di questo atteggiamento, a nostro giudizio discriminatorio e illegittimo, il Consiglio Direttivo di Agoal ha deciso, a tutela dell'Associazione e degli Associati, nonché della propria controllata, di intraprendere un'azione legale nei confronti della Banca, la cui prossima udienza è fissata per il giorno 11 luglio 2012 presso il Tribunale di Torino.

Di una cosa siamo convinti: la delibera a suo tempo adottata da questa Assemblea e che da anni giace inevasa, se fosse annullata in quanto venute meno le condizioni economiche e finanziare che a suo tempo hanno concorso all'adozione della stessa, oggi potrebbe offrire nuove prospettive di confronto e dialogo con la Banca.

Non possiamo inoltre esimerci dal prendere atto che, nonostante i solenni impegni assunti dalle "Fonti Istitutive", a oggi poco è stato fatto per dare corso alla creazione del nuovo Circolo di Gruppo, se non la sottoscrizione di un verbale di percorso nel dicembre 2010, seguito da un verbale di accordo del 9 febbraio 2011 che sanciva con decorrenza 1° aprile 2011 la costituzione della nuova "Associazione Ricreativa Gruppo Intesa Sanpaolo" quale unica destinataria del contributo Aziendale.

Tutto ciò ad oggi non è avvenuto ma, anzi, la banca continua a erogare i contributi, in particolare al Circolo San Paolo a cui, fra l'altro, da quest'anno è stato anche aumentato in virtù di una precisa richiesta delle OO.SS con la motivazione che riportiamo fedelmente: *"consentire l'iscrizione al Circolo Sanpaolo dei dipendenti di tutte le banche del Gruppo, superando le differenziazioni oggi esistenti consolidando il senso di appartenenza comune ad un unico Gruppo "*

Tutto ciò premesso, a seguito di un difficile percorso di risanamento intrapreso in questi anni, certificato sia dall'utile operativo e dalla diminuzione della perdita netta della controllata A.i.v. srl che dall'avanzo di esercizio di Agoal, si è raggiunto l'obiettivo di azzerare le posizioni debitorie correnti, con particolare riguardo ai debiti verso i fornitori, garantendo, con importanti lavori di ristrutturazione, la continuità della gestione delle strutture di Alassio e Follonica.

E' obbligo in ogni caso ricordare che, nonostante i sopra menzionati risultati positivi conseguiti, AIV Srl vede incrementarsi l'esposizione nei confronti di Intesa Sanpaolo relativamente alle rate del mutuo scadute, esposizione che alla data odierna ammonta a circa 3.405.000 euro.

Questo debito, fatte salve le validi ragioni di Agoal, potrebbe esporre il patrimonio immobiliare della controllata a possibili azioni esecutive da parte di Intesa Sanpaolo, azioni che, se poste in atto, comprometterebbero la salvaguardia del patrimonio e quindi la continuità aziendale della controllata medesima.

Pare quindi necessario rammentare la necessità che la nostra Associazione assuma con la massima urgenza decisioni strategiche, volte a scongiurare i concreti rischi sopra accennati e che soprattutto garantiscano ad Agoal, anche tramite la propria controllata AIV Srl, di proseguire la propria attività, da sempre rivolta ad assicurare ai propri Associati l'erogazione di servizi che sono l'oggetto della missione istituzionale.

In proposito Alassio si dimostra sempre più socialmente preziosa con circa 65.000 presenze annue e Follonica registra la partecipazione stabile di circa 1.200 bambini, di cui 450 figli di Associati.

Quanto Vi abbiamo appena illustrato è il contesto in cui oggi Agoal svolge la propria attività continuando a garantire tutti i servizi e le iniziative a favore degli Associati, in modo particolare grazie al prezioso contributo dei volontari che prestano gratuitamente la loro opera presso gli uffici dell'Associazione. A loro va il nostro e il vostro ringraziamento, la nostra e la Vostra gratitudine.

Il nostro lavoro, se pur impegnativo e faticoso, è comunque gratificato dai positivi risultati ottenuti grazie alla fiducia degli Associati che ogni anno confermano la loro adesione.

In estrema sintesi vi elenchiamo alcune iniziative che hanno riscosso particolare successo:

- la sottoscrizione degli abbonamenti Atm che, grazie anche al contributo di Agoal, hanno avuto un notevole incremento
- le convenzioni con primari Enti e Istituzioni per l'assistenza alle famiglie e agli anziani
- i tradizionali appuntamenti quali la festa di Natale al cinema per i bambini, la settimana bianca dei ragazzi, il Trofeo sciistico Agoal, il catalogo "Vacanze giovani", la settimana estiva " Vacanze Insieme"
- L'assistenza fiscale realizzata in collaborazione con il Caf Acli e l'Associazione Pensionati Cariplo e Banca Intesa

Abbiamo creato un nuovo sito internet per consentire agli Associati una maggiore conoscenza delle attività in tempo reale, con una nuova veste grafica più dinamica dove poter navigare alla ricerca di tutto quanto fa parte del mondo Agoal.

Abbiamo inoltre realizzato una nuova piattaforma informatica che consente un più efficiente e costante monitoraggio delle posizioni anagrafiche degli iscritti.

In conclusione, ricordiamo le molteplici iniziative svolte dai Gruppi e dai Coordinamenti grazie ai contributi erogati per consentire il proseguimento delle loro attività.

Come di consueto la relazione si conclude con i ringraziamenti rivolti a tutti coloro che contribuiscono e supportano l'attività di Agoal, un ringraziamento particolare va alla Fondazione Cariplo storicamente da anni vicina alla nostra Associazione che, anche per il 2011, con il suo prezioso contributo, ha permesso di ospitare a Follonica un gruppo di bambini Bielorussi.

Oggi, ancor più del passato, non ci sono certezze per il futuro della nostra Associazione, non sappiamo se i lavori per la costituzione di un Circolo Unico di Gruppo proseguiranno, ma possiamo affermare con certezza che continueremo con tenacia e determinazione nel nostro impegno, grazie al prezioso sostegno dei nostri Associati a cui è demandata ogni scelta e decisione sul futuro di Agoal e ai quali va il nostro più sentito ringraziamento.

Il Consiglio Direttivo

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiusosi al 31/12/2011 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	€	2.733.477
- Passività	€	-411.649
- Patrimonio netto	€	-2.235.593
- Avanzo di esercizio	€	86.235
CONTO ECONOMICO		
- Valore della produzione	€	745.840
- Costi della produzione	€	-528.418
- Proventi-Oneri finanziari	€	6.940
- Svalutazione partecipazione AIVsrl	€	-133.621
- Imposte sul reddito	€	- 4.506
- Avanzo di esercizio	€	86.235

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 31/12/2011è 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 18/06/2012. 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.
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 puntualmente generando fondate speranze di continuità nello svolgimento della attività propria della Associazione.
Riguardo allo Statuto dobbiamo ribadire che lo stesso non è più adeguato alla nuova realtà e dovrà subire sostanziali modifiche legate alla strada che gli associati vorranno intraprendere.

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 trimestrali, abbiamo provveduto a rendere note le nostre osservazioni al Vice Presidente ed al Consiglio Direttivo.
Agoal ha continuato l'attività grazie alla preziosa collaborazione volontaria di alcuni colleghi in quiescenza ai quali va il nostro sentito ringraziamento.

Anche la gestione informatica ha raggiunto un ottimo livello di affidabilità e praticità consentendo un aggiornamento puntuale della anagrafica Associati e una tempestiva divulgazione agli stessi di tutte le iniziative.
Tenuto conto dell'articolata complessità dell'assetto organizzativo dell'Associazione e delle società dalla stessa controllate, il Collegio dei Revisori segnala comunque la necessità di implementare le strutture organizzative e di controllo.

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

I fatti gestionali più significativi riguardano :

- una generale accentuata 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.
-nonostante il periodo di crisi economica contingente il numero degli Associati si è mantenuto stabile ,circa 15.500. Ciò indubbiamente per senso di attaccamento, ma anche come riconoscimento della quantità e qualità dei servizi resi.
-Il contributo aziendale, è stato azzerato ed Agoal si è limitata all'uso del ricavo da tesseramento.
Per questo continua la vertenza con la Banca in svolgimento presso il tribunale di Torino.
- con tenacia ed attraverso AIV srl si sono garantite, nonostante le difficoltà finanziarie, l'attività alberghiera di Alassio e quella della colonia per bambini di Follonica.
.- Aivsrl, rientrata da ogni debito con le banche, escluso il mutuo, e da significativi arretrati con i fornitori, procede nella realizzazione di programmati investimenti per migliorare le strutture.

In conclusione i fatti gestionali ci danno concrete possibilità di futuro sia recuperando un eventuale nuovo rapporto con la Banca, che facendo leva sulle nostre proprie forze finanziarie, di volontariato e di capacità amministrativa.
Il Collegio deve tuttavia evidenziare l'indebitamento per il mutuo pari ad € 17.871.925 di cui € 3.405.000 per rate scadute. Senza adeguati interventi di salvaguardia e risolutivi permane in situazione di grave rischio tutto il patrimonio immobiliare della Associazione.

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.

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

Concludendo, 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 dell'Associazione.

Infine il Collegio dei Revisori ritiene necessario evidenziare all'Assemblea che AGOAL ha chiuso il proprio esercizio in attivo di € 86.235, in quanto la perdita dell'esercizio generata da A.I.V. srl, pari ad € 283.962, è stata interamente coperta nel bilancio di A.I.V. srl, mediante l'utilizzo della riserva di rivalutazione degli immobili, ex D.L. 185/2008.

Alla luce di quanto esposto Vi proponiamo di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2011, dando indicazione di portare l'avanzo dell'esercizio ad incremento del patrimonio.

Il COLLEGIO DEI REVISORI

(Sig. Mario Valli)

(Sig. Cosimo Resina)

(Sig. Valeriano Attanà)

SCHEMA RIEPILOGATIVO

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51
Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31.12.2011
SCHEMA RIEPILOGATIVO

	2011	2010
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO		
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	5.676	3.414
II Materiali	4.988	2.220
III Finanziarie	2.165.295	2.247.869
Totale Immobilizzazioni	*2.175.959*	*2.253.503*
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	0	10.575
II Crediti	347.547	293.008
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	203.613	122.877
Totale Attiivo Circolante	*551.160*	*426.460*
D) RATEI E RISCONTI	6.358	3.685
Totale Attivo	**2.733.477**	**2.683.648**
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	-1.214.407	-1.282.483
XI Utile o Perdita dell'esercizio		
- Utile	86.235	68.076
- Perdita	0	0
Totale Patrimonio netto	**2.321.828**	**2.235.593**
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	70.000	0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI	327.543	430.345
E) RATEI E RISCONTI	14.106	17.710
Totale Patrimonio netto e Passivo	**2.733.477**	**2.683.648**
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	744.636	676.254
5) Altri Ricavi e Proventi	1.204	14.416
Totale Valore della Produzione	**745.840**	**690.670**
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-29.983	-27.263
7) Per servizi	-256.742	-313.056
8) Per godimento beni di terzi	-58.538	-148.277
9) Per il personale	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	-4.815	-18.009
11) Variazioni delle rimanenze	-10.575	0
12) Accantonamenti per rischi	-70.000	0
14) Oneri diversi di gestione	-97.765	-128.598
Totale Costi della Produzione	**-528.418**	**-635.203**
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	**217.422**	**55.467**
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	6.940	4.283
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
19) Svalutazioni di Partecipazione in AIV srl	-133.621	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	12.501
Risultato prima delle Imposte	**90.741**	**72.251**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-4.506	-4.175
Risultato dell'Esercizio	**86.235**	**68.076**

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	€	*550.220*	*28.540*	*0*	*578.760*
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€	*22.499*	*0*	*0*	*22.499*
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€	*0*	*132.279*	*0*	*132.279*
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€	*0*	*0*	*11.098*	*11.098*
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€	572.719	160.819	11.098	744.636
5) Altri ricavi e proventi					
- Altri ricavi	€	937	267	0	1.204
- Contributo a Gruppi per le attività	€	-62.376	62.376	0	0
Totale Valore della produzione	€	511.280	223.462	11.098	745.840
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€	19.303	10.680	0	29.983
7) Per servizi	€	114.404	142.338	0	256.742
8) Per godimento beni di terzi	€	50.539	7.999	0	58.538
9) Per il personale	€	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€	4.477	338	0	4.815
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merci	€	0	0	10.575	10.575
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€	70.000	0	0	70.000
14) Oneri diversi di gestione	€	68.382	29.383	0	97.765
Totale costi della produzione	€	327.105	190.738	10.575	528.418
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€	**184.175**	**32.724**	**523**	**217.422**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
16) Altri proventi finanziari	€	7.269	211	0	7.480
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€	-540	0	0	-540
Totale Proventi e oneri finanziari	€	6.729	211	0	6.940
D - RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
19) Svalutazioni					
Svalutazione di partecipazione	€	-133.621	0	0	-133.621
Totale Rettifiche di valore e di attività finanziarie	€	-133.621	0	0	-133.621
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	€	**57.283**	**32.935**	**523**	**90.741**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€	0	0	-4.506	-4.506
RISULTATO DI GESTIONE	€	**57.283**	**32.935**	**-3.983**	**86.235**

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

		2011		2010
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	5.676		3.414
	totale immobilizzazioni immateriali	5.676		3.414
II -	Materiali			
	1) Terreni e fabbricati	0		0
	2) Impianti e macchinario	0		0
	3) Atrezzature industriali e commerciali	3.001		2.019
	4) Altri beni	1.987		201
	5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0		0
	totale immobilizzazioni materiali	4.988		2.220
III -	Finanziarie			
	1) Partecipazioni in:			
	a) imprese controllate	2.165.295		2.247.869
	b) imprese collegate	0		0
	c) imprese controllanti	0		0
	d) altre imprese	0		0
			2.165.295	2.247.869
	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		2.165.295	2.247.869
	Totale Immobilizzazioni		2.175.959	2.253.503

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2011	2010
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	10.575
5) Acconti	0	0
totale rimanenze	0	10.575
II - Crediti		
1) verso clienti	633	0
2) verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate	0	0
4) verso imprese controllanti	0	0
4-bis) crediti tributari	177.040	174.665
4-ter) imposte anticipate	0	0
5) verso altri	169.874	114.168
totale crediti	347.547	288.833
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	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	200.401	118.870
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	3.212	4.007
totale disponibilità liquide	203.613	122.877
Totale attivo circolante	551.160	422.285
D) RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	6.358	3.685
	6.358	3.685
TOTALE ATTIVO	2.733.477	2.679.473

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

		2011		2010
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	-1.214.407		-1.282.483
IX -	Utile o perdita d'esercizio			
	- utile	86.235		68.076
	- perdita	0		
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	2.321.828		2.235.593
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	70.000		0
	Totale fondi per rischi e oneri	70.000		0
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		78.615
	4) Debiti verso altri finanziatori	0		0
	5) Acconti	0		0
	6) Debiti verso fornitori	182.317		172.599
	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	3.386		295
	12) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0		0
	13) Altri debiti	141.840		174.661
	Ttotale debiti	327.543		426.170
E)	RATEI E RISCONTI			
	- disaggio su prestiti	0	0	
	- vari	14.106	17.710	
		14.106		17.710
	TOTALE PASSIVO	411.649		443.880
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.733.477		2.679.473
	CONTI D'ORDINE			
	Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	0		0
	Beni presso terzi	31.220		
	Totale conti d'ordine	31.220		0

CONTO ECONOMICO

	2011		2010	
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		744.636		676.254
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	1.204		14.416	
- contributi in conto esercizio	0		0	
		1.204		14.416
Totale valore della produzione		745.840		690.670
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci		-29.983		-27.263
7) Per servizi		-256.742		-313.056
8) Per godimento beni di terzi		-58.538		-148.277
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	
		0		0
10) Ammortamenti e svalutazioni				
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-3.062		-17.137	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-1.753		-872	
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0		0	
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0		0	
		-4.815		-18.009
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-10.575		0
12) Accantonamenti per rischi		-70.000		0
13) Altri accantonamenti		0		0
14) Oneri diversi di gestione		-97.765		-128.598
Totale costi della produzione		-528.418		-635.203
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		217.422		55.467

segue CONTO ECONOMICO

		2011		2010
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni:				
- da imprese controllate	0		0	
- da imprese collegate	0		0	
- altri	0		0	
		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	7.480		6.547	
		7.480		6.547
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari:				
- da imprese controllate	0		0	
- da imprese collegate	0		0	
- da controllanti	0		0	
- altri	-540		-2.264	
		-540		-2.264
Totale proventi e oneri finanziari		6.940		4.283
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	
		0		0
19) Svalutazioni:				
a) di partecipazioni	-133.621		0	
b) di immobilizzazioni finanziarie	0		0	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0		0	
		-133.621		0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie		-133.621		0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi:				
- plusvalenze da alienazioni	0		0	
- vari	0		12.501	
		0		12.501
21) Oneri:				
- minusvalenze da alienazioni				
- imposte esercizi precedenti	0		0	
- vari	0		0	
		0		0
Totale delle poste straordinarie		0		12.501
Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E)		90.741		72.251
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		-4.506		-4.175
23) Utile o Perdita dell'esercizio		86.235		68.076

PROSPETTI DI DETTAGLIO

Bilancio Generale d'esercizio

- *Stato Patrimoniale*
- *Conto Economico*

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

A - CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			€	0	€	0
B - IMMOBILIZZAZIONI						
I - Immateriali						
7) Altre						
Sito Internet			€	5.324		
Procedure Software			€	1.080		
Fondo ammortamento			€	-728	€	5.676
Totale immobilizzazioni immateriali					€	5.676
II - Materiali						
2) Impianti e macchinario						
Impianti Segreteria			€	6.632		
Fondo ammortamento			€	-3.631	€	3.001
3) Attrezzature industriali e commerciali						
ATTREZZATURE VARIE						
Segreteria e attività ricreative	€	5.148				
Gruppi sportivi e culturali	€	54.042				
Attrezzature valore inferiore a € 516,46	€	263	€	59.453		
FONDO AMMORTAMENTO ATTREZZATURE						
- per importi unitari superiori	€	-57.203				
- per importi unitari inferiori a € 516,46	€	-263	€	-57.466	€	1.987
4) Altri beni						
MOBILI E ARREDI						
Segreteria e attività ricreative	€	9.483				
Gruppi sportivi e culturali	€	3.918				
Mobili valore inferiore a € 516,46	€	10.452	€	23.853		
FONDO AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI						
- per importi unitari superiori	€	-13.401				
- per importi unitari inferiori a € 516,46	€	-10.452	€	-23.853	€	0
MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE						
Segreteria e attività ricreative	€	0				
Gruppi sportivi e culturali	€	2.673				
Macchine valore inferiore a € 516,46	€	1.927	€	4.600		
FONDO AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE						
- per importi unitari superiori	€	-2.673				
- per importi unitari inferiori a € 516,46	€	-1.927	€	-4.600	€	0
totale altri beni						0
Totale immobilizzazioni materiali					€	4.988
III - Finanziarie						
1) Partecipazioni in:						
IMPRESE CONTROLLATE						
Partecipazione impresa controllata AIV srl		1.089.000				
Conferimento soci c/capitale impresa controllata AIV srl		3.599.497	€	4.688.497		
Svalutazione partecipazione impresa controllata AIV srl			€	-2.523.202	€	2.165.295
Totale immobilizzazioni finanziarie					€	2.165.295
Totale Immobilizzazioni					€	2.175.959

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

C - ATTIVO CIRCOLANTE				
I - Rimanenze				
4) Prodotti finiti e merci				
Materiale sportivo - abbigliamento	€	0	€	0
Totale rimanenze			€	0
II - Crediti				
1) Verso clienti				
VERSO CLIENTI E ASSOCIATI				
Crediti verso clienti	€	633	€	633
4-bis) Crediti tributari				
Credito acconto IRES e IRAP	€	0		
Credito imposte anni precedenti da rimborsare	€	131.874		
Crediti per interessi imposte a rimborso	€	45.166	€	177.040
5) Verso altri				
DIVERSI				
Anticipi a fornitori	€	41.165		
Caparre a Fornitori	€	5.000		
Depositi cauzionali	€	37.593		
Anticipi per attività Istituzionali	€	430		
Anticipi a Capi Gruppo	€	4.370		
Anticipi per somme da riversare	€	78.310		
Crediti verso Controllata AIV	€	2.936		
Scarti RID da sistemare	€	70		
Crediti verso Fornitori	€	0		
Crediti diversi	€	0	€	169.874
Totale crediti			€	347.547
IV - Disponibilità liquide				
1) Depositi bancari e postali				
C/C Banca Intesa spa Agenzia 13	€	200.401		
C/C Postale di Credito	€	0	€	200.401
3) Denaro e valori in cassa				
Cassa Contanti	€	3.212	€	3.212
Totale disponibilità liquide			€	203.613
Totale attivo Circolante			€	551.160
D - RATEI E RISCONTI				
Ratei Attivi				
- Segreteria	€	563		563
Risconti Attivi				
- Segreteria	€	3.127		
- Gruppi	€	2.668	€	5.795
Totale ratei e risconti				6.358
TOTALE ATTIVO			€	2.733.477

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

A - PATRIMONIO NETTO			
VII - Altre riserve			
Arrotondamento Euro	€ 0		
Fondo conto conferimenti a controllata AIV srl	€ 3.450.000	€	3.450.000
VIII - Utili o perdite portati a nuovo			
Utili esercizi precedenti	€ 397.570		
Perdite esercizi precedenti	€ -1.611.977	€	-1.214.407
XI - Utile o perdita dell'esercizio			
Risultato dell'esercizio			
- utile dall'attività istituzionale	€ 86.235		
- perdita da partecipazione di AIV srl	€ 0	€	86.235
TOTALE PATRIMONIO NETTO		€	2.321.828
B - FONDI PER RISCHI E ONERI			
3) Altri			
Fondo rischi attivita' società controllata AIV srl	€ 70.000	€	70.000
Totale fondi per rischi ed oneri		€	70.000
D - DEBITI			
3) Debiti verso banche			
Per c/correnti bancari passivi	€ 0	€	0
6) Debiti verso fornitori			
Fornitori Segreteria e Attività Istituzionali	€ 134.230		
Fornitori Gruppi Sportivi e Culturali	€ 0		
Debiti per fatture da ricevere	€ 48.087	€	182.317
11) Debiti tributari			
Erario c/Ritenute da versare	€ 297		
Erario c/Imposte e tasse diverse	€ 110		
Erario c/Imposte d'esercizio IRES-IRAP	€ 2.979	€	3.386
13) Altri debiti			
DEBITI DIVERSI E PARTITE DA REGOLARE			
Debiti diversi Segreteria	€ 378		
Debiti diversi attività Gruppi	€ 322		
Debiti per somme da riversare	€ 15.349		
Debiti diversi	€ 125.791		
Debiti v/controllata AIV	€ 0	€	141.840
Totale Debiti		€	327.543
E - RATEI E RISCONTI			
Risconti Passivi			
- Segreteria	€ 14.106		
- Gruppi	€ 0	€	14.106
TOTALE PASSIVO		€	411.649
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		€	2.733.477

CONTO ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni						
RICAVI DELLE VENDITE						
Materiale sportivo e abbigliamento			€	10.575		
Materiale sportivo per l'attività			€	0	€	10.575
RICAVI DELLE PRESTAZIONI						
PER ATTIVITA' ISTITUZIONALI E GRUPPI						
Quote associative Agoal	€	550.220				
Quote associative Gruppi	€	28.540				
Quote partecipazione corsi di istruzione e visite culturali	€	0				
Contributi per sponsarizzazioni	€	0				
Quote partecipazione gare e manifestazioni	€	29.022				
Quote partecipazione gite e soggiorni Gruppi	€	122.907				
Introito biglietti teatri-cinema-parchi	€	0				
Altri introiti diversi	€	28.849	€	733.538		
PER ALTRE ATTIVITA'						
Noleggio locali Spaccio	€	523	€	523	€	734.061
Totale delle vendite e delle prestazioni					€	744.636
5) Altri ricavi e proventi						
VARI						
Recupero spese telefoniche-bollati e varie			€	235		
Sopravvenienze attive			€	969		
Sconti ed abbuoni			€	0	€	1.204
Totale Valore della Produzione					€	745.840
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci						
MATERIALE DI CONSUMO C/ACQUISTI						
Materiale per Attività Istituzionali			€	25.316		
materiale vario di consumo			€	4.667	€	29.983
7) Per servizi						
UTENZE E VARIE						
Energia elettrica	€	5.056				
Servizio Pos	€	187				
Servizio Postel	€	331				
Pulizia locali	€	4.700				
Lavanderia	€	1.350	€			
Trasporto	€	239		11.863		
MANUTENZIONI						
Manutenzioni su beni di proprieta'		1.476				
Manutenzioni su beni di terzi	€	264	€	1.740		
COSTI PER SERVIZI RELATIVI ALLE ATTIVITA'						
Prestazioni professionali - maestri - istruttori - guide	€	17.630				
Prestazioni occasionali	€	3.666				
Servizi vari attività Istituzionali	€	13.932				
Servizi vari attività Gruppi - gare - manifestazioni	€	16.301				
Spese gite e viaggi collettivi	€	136.260				
Visite culturali-spettacoli-ingressi teatri-musei	€	7.188				
Spese promozionali	€	15.570	€	210.547		
PER ATTIVITA' SOGGIORNI E VACANZE						
Spese convenzioni vacanze giovani	€	6.407	€	6.407		

segue CONTO ECONOMICO

COSTI PER SERVIZI AMMINISTRATIVI						
Prestazioni fiscali e amministrative	€	6.744				
Consulenze tecniche	€	2.636				
Atti e consulenze legali	€	746				
Manutenzione programma gestionale	€	6.050				
Manutenzione macchine ufficio	€	650				
Canone annuale sito Internet	€	0				
Telefoni	€	6.239				
Linea internet e trasmissione dati	€	3.120	€	26.185	€	256.742
8) Per godimento beni di terzi						
AFFITTI PASSIVI E NOLEGGI VARI						
Affitti passivi			€	37.088		
Oneri accessori e riscaldamento			€	5.587		
Noleggio attrezzature diverse			€	4.244		
Noleggio teatri, locali e impianti sportivi			€	11.619		
Noleggio autovetture e autoveicoli			€	0	€	58.538
10) Ammortamenti e svalutazioni						
AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
Software	€	216				
Altre immobilizzazioni	€	2.846	€	3.062		
AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
Quota annua	€	1.407				
Importi unitari inferiori a € 516,46	€	346	€	1.753		
SVALUTAZIONE DEI CREDITI						
Svalutazione dei crediti verso clienti			€	0	€	4.815
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci						
MERCI E PRODOTTI C/RIMANENZE INIZIALI						
Materiale sportivo e abbigliamento			€	10.575		
MERCI E PRODOTTI C/RIMANENZE FINALI						
Materiale sportivo e abbigliamento			€	0	€	10.575
12) Accantonamento per rischi						
Per rischi attività Società Controllata				70.000	€	70.000
14) Oneri diversi di gestione						
ONERI TRIBUTARI						
Imposte comunali diverse	€	1.803				
Oneri SIAE e IVA spettacoli	€	0				
Imposte diverse e sanzioni pecuniarie	€	212	€	2.015		
ALTRI ONERI						
Cancelleria carta e stampati	€	2.860				
Spese postali e recapiti	€	1.696				
Valori bollati e vidimazione libri	€	329				
Commissioni, spese bancarie e Pos	€	6.458				
Abbonamenti libri e riviste	€	344				
Assicurazioni diverse	€	12.484				
Tesseramenti e affiliazioni	€	10.973				
Mance-oblazioni-donazioni	€	7.046				
Spese viaggi e trasferte	€	9.012				
Rimborso spese Consiglieri AGOAL	€	7.548				
Rimborso spese Consiglio e Capi Gruppo	€	165				
Rimborso spese Collaboratori	€	11.409				
Contributi incentivi ad associati	€	0				
Spese attivita' Gruppi	€	2.816				
Sopravvenienze passive	€	21.728				
Spese diverse e arrotondamenti	€	882	€	95.750	€	97.765
Totale costi della produzione					€	528.418
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A -B)					€	217.422

segue CONTO ECONOMICO

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari

ALTRI				
Interessi attivi su conti correnti bancari		€	3.524	
Interessi attivi su imposte da rimborsare		€	3.956	
Altri proventi finanziari		€	0	€ 7.480

17) Interessi passivi ed altri oneri finanziari

ALTRI				
Interessi passivi su debiti tributari		€	- 48	
Interessi passivi e oneri bancari		€	-492	€ -540
Totale proventi e oneri finanziari				€ 6.940

D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

19) Svalutazioni

DI PARTECIPAZIONI				
Svalutazioni di partecipazione controllata AIV srl		€	133.621	€ -133.621

E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20) Proventi

VARI				
Conributi:				
Risarcimenti assicurativi		€	0	
Da Fondazione Cariplo		€	0	€ 0
Totale delle poste straordinarie				€ 0
Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E)				€ 90.741

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

Imposte dirette IRES-IRAP		€	-4.506	€ -4.506

23) Utile dell'esercizio

di cui: avanzo dall'attività Istituzionale	€	86.235	
perdita da partecipazioni	€	0	€ 86.235

PROSPETTI DI DETTAGLIO

Bilancio per Attività

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

CONTO ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni						
RICAVI DELLE PRESTAZIONI PER LE ATTIVITA'						
Quote associative Agoal			€	550.220		
ALTRI RICAVI						
Altri ricavi	€	22.499	€	22.499	€	572.719
5) Altri ricavi e proventi						
VARI						
Recupero spese postali, telefoniche e bancarie			€	239		
Sopravvenienze attive e arrotondamenti			€	698	€	937
Totale Valore della Produzione					€	573.656
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci						
MERCI E PRODOTTI C/ACQUISTI						
Materiale vario per l'Attività			€	14.636		
Materiale vario di consumo			€	4.667	€	19.303
7) Per servizi						
UTENZE E VARIE						
Energia elettrica	€	5.056				
Servizio Pos e Postel	€	518				
Spese di pulizia	€	4.700				
Altre utenze	€	1.589	€	11.863		
MANUTENZIONI						
Altre spese di manutenzione	€	1.740	€	1.740		
COSTI PER SERVIZI RELATIVI ALLE ATTIVITA'						
Compensi a collaboratori esterni	€	15.987				
Gite viaggi collettivi	€	17.812				
Servizi attività Istituzionali	€	13.932				
Ingressi cinema -teatri- parchi e varie	€	5.532				
Assemblaggio opuscoli circolari e postali vari	€	14.946	€	68.209		
SPESE CONVENZIONE GIOVANI						
Vacanze Giovani	€	6.407	€	6.407		
COSTI PER SERVIZI AMMINISTRATIVI						
Prestazioni fiscali e amministrative	€	6.744				
Consulenze tecniche	€	2.636				
Atti e consulenze legali	€	746				
Manutenzione programma gestionale	€	6.050				
Manutenzione macchine ufficio	€	650				
Telefoni	€	6.239				
Linea internet e trasmissione dati	€	3.120	€	26.185	€	114.404
8) Per godimento beni di terzi						
SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI						
Affitti passivi			€	37.088		
Oneri accessori			€	5.587		
Noleggio attrezzature varie			€	4.244		
Noleggio impianti sportivi-teatri-locali vari			€	3.620		
Noleggio automezzi - autoveicoli			€	0	€	50.539

10)	Ammortamenti e svalutazioni						
	AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
	Software	€	216				
	Altre	€	2.846	€	3.062		
	AMMORTAMENTI DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
	Quota annua	€	1.415				
	Importi unitari inferiori a € 516,46	€	0	€	1.415	€	4.477
12)	Accantonamento per rischi società controllata						
	ACCANTONAMENTO PER RISCHI SOCIETA'CONTROLLATA	€	70.000	€		€	70.000
14)	Oneri diversi di gestione						
	ONERI TRIBUTARI						
	Oneri SIAE	€	0				
	Tassa rifiuti	€	1.803				
	Imposte e tasse diverse	€	212	€	2.015		
	ALTRI ONERI						
	Cancelleria	€	2.051				
	Spese postali e recapiti	€	578				
	Valori bollati e vidimazione libri	€	221				
	Commissioni e spese bancarie e spese Pos	€	6.217				
	Abbonamenti libri e riviste	€	0				
	Assicurazioni varie	€	11.807				
	Mance oblazioni regalie	€	3.680				
	Rimborso spese Consiglieri AGOAL	€	7.540				
	Rimborso spese Collaboratori e capi Gruppo	€	11.574				
	Spese diverse	€	1.458				
	Sopravvenienze passive e arrotondamenti	€	21.241	€	66.367	€	68.382
	Totale Costi della Produzione					€	327.105
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)					€	246.551
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI							
16)	Altri proventi finanziari						
	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI FINANZIARI						
	Interessi attivi su altri proventi			€	0		
	Interessi attivi su conti correnti bancari			€	3.313		
	Interessi attivi su imposte a rimborso			€	3.956	€	7.269
17)	Interessi passivi e oneri bancari						
	INTERESSI PASSIVI E ALTRI ONERI FINANZIARI						
	Interessi passivi su debiti tributari			€	48		
	Interessi passivi su conti correnti bancari			€	492	€	540
	Totale proventi e oneri finanziari					€	6.729
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE							
19)	SVALUTAZIONI						
	Svalutazioni di partecipazione controllata AIV srl			€	-133.621	€	-133.621
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI							
20)	Proventi						
	VARI						
	Contributi:						
	Risarcimenti assicurativi			€	0	€	0
	Totale proventi e oneri straordinari					€	0
	GIRO A GRUPPI						
	Contributo per Attività Gruppi			€	(62.376)		(62.376)
	RISULTATO DI GESTIONE					€	57.283

CONTO ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni						
RICAVI DI PRESTAZIONI RELATIVE ALLE ATTIVITA'						
Quote associative gruppi			€	28.540		
Iscrizione a corsi di istruzione e visite culturali			€	0		
Iscrizione a gare e manifestazioni			€	27.772		
Quote di partecipazione a gite e soggiorni vari			€	104.507		
Introiti biglietti teatro musei parchi			€	0	€	160.819
5) Altri ricavi e proventi						
SOPRAVVENIENZE ATTIVE			€	267		
CONTRIBUTI A GRUPPI						
per le Attività Istituzionali			€	62.376	€	62.643
Totale valore della produzione					€	223.462
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci						
MERCI E PRODOTTI C/ACQUISTI						
Materiale relativo alle attività			€	10.680	€	10.680
7) Per servizi						
COSTI PER SERVIZI RELATIVI ALLE ATTIVITA'						
Compensi a collaboratori esterni:						
- maestri ed insegnanti			€	5.399		
Servizi vari attività Gruppi			€	768		
Spese gite e viaggi collettivi			€	118.448		
Partecipazione gare e manifestazioni			€	15.533		
Spese per visite culturali, spettacoli, teatri e vari			€	1.656		
Altre spese per servizi vari			€	534	€	142.338
8) Per godimento beni di terzi						
SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI						
Affitti passivi e oneri locali gruppi			€	0		
Noleggio impianti sportivi e teatri			€	7.999		
Noleggio attrezzature varie			€	0	€	7.999
10) Ammortamenti e svalutazioni						
AMMORTAMENTO DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
Quota annuale			€	338	€	338
14) Oneri diversi di gestione						
ONERI DIVERSI DI GESTIONE						
Cancelleria, carta e stampati	€	809				
Spese postali e bollati	€	1.118				
Commissioni e spese bancarie	€	241				
Abbonamenti libri riviste	€	344				
Affiliazioni e tesseramenti	€	10.973				
Mance oblazioni regalie donazioni	€	797				
Rimborsi spese attività agonistica esterna	€	8.699				
Varie a gruppi ed associati	€	2.590				
Altre spese per lo svolgimento dell'attività	€	3.812	€	29.383	€	29.383
Totale costi della produzione					€	190.738
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)					€	32.724
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
16) Altri proventi finanziari						
Interessi attivi su c/c bancari			€	211	€	
Interessi passivi su c/c bancari				0	€	211
					€	
Totale proventi e oneri finanziari						211
RISULTATO DI GESTIONE					€	32.935

CONTO ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni				
MERCI E PRODOTTI C/VENDITE				
Materiale sportivo e abbigliamento	€	10.575		
Noleggio locali	€	523	€	11.098
5) Altri ricavi e proventi				
VARI				
Proventi pubblicitari e sponsorizzazioni		0	€	0
	€			
Totale valore della produzione			€	11.098
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
11) Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
MERCI E PRODOTTI C/RIMANENZE INIZIALI				
Materiale sportivo e abbigliamento	€	10.575		
MERCI E PRODOTTI C/RIMANENZE FINALI				
Materiale sportivo e abbigliamento	€		€	10.575
Totale costi della produzione			€	10.575
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)			€	**523**
Risultato prima delle imposte			€	**523**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio				
- Imposte dirette - IRES	€	4.197		
- IRAP	€	309	€	4.506
RISULTATO DI GESTIONE			€	-3.983

PARTECIPAZIONI

Agoal Intesa Vacanze srl

Agoal Intesa Vacanze s.r.l.

Sede Sociale via Torino n.51 - 20123 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 € 283.962.=, dopo aver stanziato ammortamenti per € 331.511.= 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 31/12/2011 e al 31/12/2010 e un sintetico risultato dell'attività amministrativa e delle strutture alberghiere nell'anno 2011.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	**31.12.2011**	**31.12.2010**
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	270.210	364.372
II Materiali	20.549.772	20.681.521
III Finanziarie	76.650	76.650
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	54.960	34.795
II Crediti	874.969	873.157
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	259.764	152.010
D) RATEI E RISCONTI	22.931	18.502
Totale Attivo	**22.109.256**	**22.201.007**

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
III Riserve di rivalutazione	139.341	606.832
VII Altre riserve		
- Arrotondamento Euro	0	1
- Soci conto capitale	1.209.916	1.158.869
XI Perdita dell'esercizio	-283.962	-467.491
Totale Patrimonio netto	**2.165.295**	**2.398.211**
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.368.439	1.480.227
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	51.590	46.674
D) DEBITI	18.501.666	18.256.409
E) RATEI E RISCONTI	22.266	19.486
Totale Patrimonio netto e Passivo	**22.109.256**	**22.201.007**

CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.042.738	3.829.416
5) Altri Ricavi e Proventi	45.973	160.168
Totale Valore della Produzione	**4.088.711**	**3.989.584**
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-931.439	-837.524
7) Per servizi	-855.407	-926.267
8) Per godimento beni di terzi	-56.136	-148.703
9) Per il personale	-1.525.999	-1.523.625
10) Ammortamenti e svalutazioni	-331.511	-366.902
11) Variazioni delle rimanenze	20.164	2.580
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	-162.192	-240.016
Totale Costi della Produzione	**-3.842.520**	**-4.040.457**
Differenza tra Valore e Costi della Produzione (A-B)	**246.191**	**-50.873**
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-385.690	-356.284
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	-26.419
Risultato prima delle Imposte	**-139.499**	**-433.576**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-144.463	-33.915
Risultato dell'Esercizio	**-283.962**	**-467.491**

Agoal Intesa Vacanze s.r.l.

Prospetti sezionali relativi alla gestione amministrativa e alle strutture alberghiere

CONTO ECONOMICO		MILANO	ALASSIO	FOLLONICA	TOTALE
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€	55.500	3.340.803	646.435	4.042.738
5) Altri ricavi e proventi	€	25.709	16.899	3.365	45.973
Totale Valore della produzione	€	81.209	3.357.702	649.800	4.088.711
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€	-122	-772.957	-158.360	-931.439
7) Per servizi	€	-209.249	-421.717	-224.441	-855.407
8) Per godimento beni di terzi	€	-29.036	-22.547	-4.553	-56.136
9) Per il personale	€	-107.523	-1.232.252	-186.224	-1.525.999
10) Ammortamenti e svalutazioni	€	-331.511	0	0	-331.511
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merci	€	54.959	-32.742	-2.053	20.164
13) Altri accantonamenti	€	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	€	-7.901	-127.639	-26.652	-162.192
Totale costi della produzione	€	-630.383	-2.609.854	-602.283	-3.842.520
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€	**-549.174**	**747.848**	**47.517**	**246.191**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	€	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	€	8.497	4.198	1.474	14.169
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€	-287.306	-55.898	-56.655	-399.859
Totale Proventi e oneri finanziari	€	-278.809	-51.700	-55.181	-385.690
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	€	**-827.983**	**696.148**	**-7.664**	**-139.499**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€	-144.463	0	0	-144.463
RISULTATO DI GESTIONE	€	**-972.446**	**696.148**	**-7.664**	**-283.962**