



**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 2013

Relazione del Consiglio Direttivo

Relazione del Collegio dei Revisori

Schema riepilogativo

Schema di bilancio

Prospetto di dettaglio

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

* Dimesso il 31.12.2013

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO
RELAZIONE FINANZIARIA

Signori Associati,

Il Bilancio 2013 chiude con un avanzo d'esercizio di € 112.841.= dopo aver effettuato la contabilizzazione delle imposte sul reddito per € 639 .=.

Relativamente al Conto Economico nelle voci del valore della produzione le entrate per quote associative Agoal ammontano a € 532.860.= e quelle relative ai Gruppi a € 26.690.=

Tra i "costi della produzione" i più significativi sono i servizi resi agli associati per € 151.064.=, le spese vacanze giovani per € 34.617.=, e i costi per godimento beni di terzi per € 68.730.= che comprendono gli affitti passivi.

Nell' attivo dello Stato Patrimoniale la partecipazione della controllata AIV S.r.l. ammonta a € 2.300.295.= con un lieve incremento rispetto all'anno precedente.

Il patrimonio netto, di € 2.542.132.=, è in graduale aumento per effetto della diminuzione della perdita pregressa, dovuta ai risultati positivi degli esercizi successivi a detta perdita.

I fondi per rischi ed oneri ammontano a € 360.000 = di cui € 330.000.= per rischi della citata controllata.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiusosi al 31/12/2013 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	€ 3.220.610
- Passività	€ -678.478
- Patrimonio netto	€ <u>-2.429.291</u>
- Avanzo di esercizi	€ <u>112.841</u>

CONTO ECONOMICO

- Valore della produzione	€ 667.006
- Costi della produzione	€ -566.003
- Proventi-Oneri finanziari	€ 12.477
- Imposte sul reddito	€ <u>-639</u>
- Avanzo di esercizio	€ <u>112.841</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 31/12/2013 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 15/06/2014. 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 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 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. Un nuovo sito internet garantisce funzionalità, visibilità e interagibilità.

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 rafforzare le strutture organizzative e di controllo, non appena la situazione economica lo renderà possibile.

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 e la nascita del nuovo circolo unico di Banca Intesa Sanpaolo il numero degli Associati si è mantenuto in circa 14.200. Ciò indubbiamente per senso di attaccamento, ma anche come riconoscimento della quantità e qualità dei servizi resi; proprio su questo versante Agoal sta dando il massimo essendo consapevole che si gioca il futuro della Associazione.

- a fronte della decisione assunta dalla Banca di sospendere i finanziamenti Agoal, da anni, continua la propria attività esclusivamente con il ricavato del tesseramento.

Per questo continua la vertenza con la Banca in svolgimento presso il tribunale di Torino. Nell'autunno si dovrebbe definire il giudizio di appello.

- attraverso Aiv srl si sono ancora garantite, nonostante le difficoltà finanziarie, l'attività alberghiera di Alassio e quella per i bambini di Follonica

- Aiv srl, chiuso in maniera definitiva ogni contenzioso, rientrata da ogni debito con le banche escluso il Mutuo, eliminati i significativi arretrati con i fornitori, procede nella realizzazione di programmati investimenti per migliorare le strutture. Inoltre in accordo con la banca procede l'iter per la cessione di Follonica e la sistemazione della complessa situazione debitoria.

In conclusione i fatti gestionali ci danno confortanti e concrete possibilità di continuità, mentre la costituzione del dopolavoro unico del gruppo Intesa Sanpaolo, e il successivo rifiuto da parte del dopolavoro stesso di accollarsi ogni debito e credito di Agoal, ci lasciano come alternativa o lo scioglimento di Agoal o la continuazione dell'attività come libera Associazione

In questo caso naturalmente Agoal dovrà darsi un nuovo statuto e fine sociale e organizzazione.

Gli immobili ed il loro futuro rappresentano senza dubbio, il cuore del problema e di ogni possibile soluzione.

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, 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. Riteniamo dunque 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.

In sintesi il Collegio dei Revisori evidenzia all'Assemblea che AGOAL ha chiuso il proprio esercizio in attivo di € 112.841, mentre la perdita dell'esercizio generata da A.I.V. srl, pari ad € 526.287 è stata interamente coperta nel bilancio di A.I.V. srl, mediante l'utilizzo del conto copertura perdite..

Alla luce di quanto esposto Vi proponiamo di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2013, dando indicazione di portare l'avanzo dell'esercizio ad incremento del patrimonio.

II COLLEGIO DEI REVISORI

(Sig. Mario Valli)

(Sig. Valeriano Attanà)

SCHEMA RIEPILOGATIVO

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2013
SCHEMA RIEPILOGATIVO**

	2013	2012
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO		
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	3.391	4.295
II Materiali	3.825	3.793
III Finanziarie	2.300.295	2.285.295
<i>Totale Immobilizzazioni</i>	<i>2.307.511</i>	<i>2.293.383</i>
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	0	0
II Crediti	298.835	266.197
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	602.240	373.413
<i>Totale Attivo Circolante</i>	<i>901.075</i>	<i>639.610</i>
D) RATEI E RISCONTI	12.024	10.504
Totale Attivo	3.220.610	2.943.497
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	-1.020.709	-1.128.172
XI Utile o Perdita dell'esercizio		
- Utile	112.841	107.464
- Perdita	0	0
Totale Patrimonio netto	2.542.132	2.429.292
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	360.000	220.000
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATC	0	0
D) DEBITI	316.558	291.465
E) RATEI E RISCONTI	1.920	2.740
Totale Patrimonio netto e Passivo	3.220.610	2.943.497
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	662.472	693.177
5) Altri Ricavi e Proventi	4.534	462
Totale Valore della Produzione	667.006	693.639
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-21.992	-23.849
7) Per servizi	-245.413	-261.846
8) Per godimento beni di terzi	-68.730	-63.226
9) Per il personale	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	-4.585	-3.546
11) Variazioni delle rimanenze	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-140.000	-150.000
14) Oneri diversi di gestione	-85.283	-93.971
Totale Costi della Produzione	-566.003	-596.438
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	101.003	97.201
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	12.477	10.978
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	113.480	108.179
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-639	-715
Risultato dell'Esercizio	112.841	107.464

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2013	2012
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	<u>0</u>	<u>0</u>
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	<u>3.391</u>	<u>4.295</u>
totale immobilizzazioni immateriali	<u>3.391</u>	<u>4.295</u>
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	1.100	1.543
4) Altri beni	2.725	2.250
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	<u>0</u>	<u>0</u>
totale immobilizzazioni materiali	<u>3.825</u>	<u>3.793</u>
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	2.300.295	2.285.295
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) altre imprese	<u>0</u>	<u>0</u>
	2.300.295	2.285.295
2) Crediti		
a) verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate	0	0
c) verso imprese controllanti	0	0
d) verso altri	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
3) Altri titoli	0	0
4) Azioni proprie	<u>0</u>	<u>0</u>
totale immobilizzazioni finanziarie	<u>2.300.295</u>	<u>2.285.295</u>
Totale Immobilizzazioni	<u>2.307.511</u>	<u>2.293.383</u>

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2013	2012
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	633
2) verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate	0	0
4) verso imprese controllanti	0	0
4-bis) crediti tributari	154.006	178.446
4-ter) imposte anticipate	0	0
5) verso altri	144.829	87.118
totale crediti	<u>298.835</u>	<u>266.197</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	597.430	369.328
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	4.810	4.085
totale disponibilità liquide	<u>602.240</u>	<u>373.413</u>
Totale attivo circolante	<u>901.075</u>	<u>639.610</u>
D) RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	12.024	10.504
	<u>12.024</u>	<u>10.504</u>
TOTALE ATTIVO	<u><u>3.220.610</u></u>	<u><u>2.943.497</u></u>

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

	2013	2012
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	-1.020.709	-1.128.172
IX - Utile o perdita d'esercizio		
- utile	112.841	107.464
- perdita	0	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO	2.542.132	2.429.292
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	360.000	220.000
Totale fondi per rischi e oneri	360.000	220.000
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	147.637	118.811
7) Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
8) Debiti verso imprese controllate	0	1.018
9) Debiti verso imprese collegate	0	0
10) Debiti verso controllanti	0	0
11) Debiti tributari	385	1.375
12) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
13) Altri debiti	168.536	170.261
Ttotale debiti	316.558	291.465
E) RATEI E RISCOINTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	1.920	2.740
TOTALE PASSIVO	678.478	514.205
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	3.220.610	2.943.497
CONTI D'ORDINE		
Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	0	0
Beni presso terzi	24.682	24.682
Totale conti d'ordine	24.682	24.682

CONTO ECONOMICO

	2013	2012
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	662.472	693.177
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	4.534	462
- contributi in conto esercizio	0	0
	<u>4.534</u>	<u>462</u>
Totale valore della produzione	<u>667.006</u>	<u>693.639</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-21.992	-23.849
7) Per servizi	-245.413	-261.846
8) Per godimento beni di terzi	-68.730	-63.226
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	-2.453	-2.143
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-1.499	-1.403
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-633	0
	<u>-4.585</u>	<u>-3.546</u>
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-140.000	-150.000
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	-85.283	-93.971
	<u>-85.283</u>	<u>-93.971</u>
Totale costi della produzione	<u>-566.003</u>	<u>-596.438</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<u>101.003</u>	<u>97.201</u>

segue CONTO ECONOMICO

	2013	2012
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	0	0
	<u>12.477</u>	<u>10.984</u>
	0	0
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari:		
- da imprese controllate	0	0
- da imprese collegate	0	0
- da controllanti	0	0
- altri	-6	-6
	<u>-6</u>	<u>-6</u>
Totale proventi e oneri finanziari	<u>12.477</u>	<u>10.978</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	0	0
- 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>113.480</u>	<u>108.179</u>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	<u>-639</u>	<u>-715</u>
23) Utile o Perdita dell'esercizio	<u>112.841</u>	<u>107.464</u>

PROSPETTO 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	€ 532.860	26.690	0	559.550
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€ 26.734	0	0	26.734
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€ 0	76.188	0	76.188
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€ 0	0	0	0
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 559.594	102.878	0	662.472
5) Altri ricavi e proventi				
- Altri ricavi	€ 4.309	225	0	4.534
- Contributo a Gruppi per le attività	€ -77.998	77.998	0	0
Totale Valore della produzione	€ 485.905	181.101	0	667.006
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 9.575	12.417	0	21.992
7) Per servizi	€ 150.919	94.494	0	245.413
8) Per godimento beni di terzi	€ 57.626	11.104	0	68.730
9) Per il personale	€ 0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 4.460	125	0	4.585
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merci	€ 0	0	0	0
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€ 140.000	0	0	140.000
14) Oneri diversi di gestione	€ 62.376	22.907	0	85.283
Totale costi della produzione	€ 424.956	141.047	0	566.003
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€ 60.949	40.054	0	101.003
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari	€ 11.885	592	0	12.477
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ 0	0	0	0
Totale Proventi e oneri finanziari	€ 11.885	592	0	12.477
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	€ 72.834	40.646	0	113.480
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -639	0	0	-639
RISULTATO DI GESTIONE	€ 72.195	40.646	0	112.841

PARTECIPAZIONI

Agoal Intesa Vacanze srl

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2013
PARTECIPAZIONI****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 € 526.287=, dopo aver stanziato ammortamenti per € 336.152= 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 31/12/2013 e al 31/12/2012 e un sintetico risultato dell'attività amministrativa e delle strutture alberghiere nell'anno 2013.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2013	31.12.2012
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	96.553	182.395
II Materiali	20.658.918	20.603.099
III Finanziarie	76.650	76.650
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	40.278	64.239
II Crediti	849.126	886.053
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	197.314	470.349
D) RATEI E RISCONTI	14.956	13.707
Totale Attivo	21.933.795	22.296.492

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
III Riserve di rivalutazione	0	0
VII Altre riserve		
- Arrotondamento Euro	0	0
- Soci conto capitale	919.431	1.185.293
XI Perdita dell'esercizio	-526.287	-280.868
Totale Patrimonio netto	1.493.144	2.004.425
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.368.439	1.368.439
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	59.282	59.463
D) DEBITI	18.999.603	18.846.989
E) RATEI E RISCONTI	13.327	17.176
Totale Patrimonio netto e Passivo	21.933.795	22.296.492

CONTO ECONOMICO

A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.833.439	3.955.168
5) Altri Ricavi e Proventi	45.714	39.460
Totale Valore della Produzione	3.879.153	3.994.628
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-858.852	-887.346
7) Per servizi	-855.663	-825.734
8) Per godimento beni di terzi	-55.926	-56.164
9) Per il personale	-1.528.680	-1.511.927
10) Ammortamenti e svalutazioni	-336.152	-322.411
11) Variazioni delle rimanenze	-23.961	9.279
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	-178.182	-189.382
Totale Costi della Produzione	-3.837.416	-3.783.685
Differenza tra Valore e Costi della Produzione (A-B)	41.737	210.943
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-502.025	-448.909
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	4	0
Risultato prima delle Imposte	-460.284	-237.966
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-66.003	-42.902
Risultato dell'Esercizio	-526.287	-280.868

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	€ 0	3.341.619	491.820	3.833.439
5) Altri ricavi e proventi	€ 26.140	12.152	7.422	45.714
Totale Valore della produzione	€ 26.140	3.353.771	499.242	3.879.153
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e mer	€ 0	-715.671	-143.181	-858.852
7) Per servizi	€ -326.729	-310.094	-218.840	-855.663
8) Per godimento beni di terzi	€ -24.738	-29.120	-2.068	-55.926
9) Per il personale	€ -72.967	-1.244.706	-211.007	-1.528.680
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ -110.931	-141.183	-84.038	-336.152
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e me	€ 0	-17.518	-6.443	-23.961
13) Altri accantonamenti	€ 0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	€ -34.162	-117.012	-27.008	-178.182
Totale costi della produzione	€ -569.527	-2.575.304	-692.585	-3.837.416
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€ -543.387	778.467	-193.343	41.737
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	€ 0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	€ 10.905	2.527	0	13.432
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ -2.670	-256.419	-256.368	-515.457
Totale Proventi e oneri finanziari	€ 8.235	-253.892	-256.368	-502.025
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	€ 4	0	0	4
21) Oneri	€ 0	0	0	0
Totale Proventi e oneri Straordinari	€ 4	0	0	4
Risultato prima delle imposte	€ -535.148	524.575	-449.711	-460.284
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -66.003	0	0	-66.003
RISULTATO DI GESTIONE	€ -601.151	524.575	-449.711	-526.287