



**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 2014

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

Presidente Collegio dei Revisori	Mario	VALLI
Revisore	Valeriano	ATTANA'

CIRCOLO COMIT

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente	Luciano	RAVAZZANI
Consigliere	Giuliana	PIROLA
Consigliere	Tiziano	ZANELLA

DIREZIONE

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

AGOAL CARIPLO-BILANCIO AL 31.12.2014

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.

Come ormai a tutti ben noto dal 2010 Agoal non percepisce alcun contributo da parte della Banca, oltre 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 da parte della controllata Aiv srl, relativamente all'acquisto degli immobili di Alassio e di Follonica.

A seguito di questa decisione da parte della Banca, che riteniamo ancora una volta illegittima e discriminatoria, il Consiglio aveva deciso - a tutela dell'Associazione e degli Associati - di intraprendere un'azione legale nei confronti della Banca il cui esito - anche nella sentenza di appello - è stato purtroppo a noi sfavorevole.

Non vogliamo in questa sede discutere le motivazioni che hanno portato alla sentenza che va comunque rispettata, ma vogliamo ribadire la nostra convinzione riguardo le valutazioni che ci avevano portato ad intraprendere con determinazione questo difficile percorso per il riconoscimento delle nostre istanze.

Ciò premesso abbiamo proseguito il 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, Agoal ha chiuso in positivo la gestione economica dell'anno 2014, anche a fronte di un versamento in quota capitale di euro 120.000,00 alla controllata Aiv srl, pur continuando ad erogare tutti i servizi e le agevolazioni agli Associati.

E' d'obbligo in ogni caso ricordare che, nonostante i sopra menzionati risultati positivi conseguiti, la controllata Aiv srl vede incrementarsi l'esposizione nei confronti di Intesa Sanpaolo relativamente alle rate del mutuo scadute, esposizione che al 31/12/2014 ammontava a euro 4.632.297,00 più interessi di mora per euro 1.332.463,00.

A tale proposito va ricordato che, in virtù della delibera Assembleare del 5 luglio 2013, prosegue l'iter per la dismissione dell'immobile di Follonica. Le manifestazioni d'interesse sino a oggi pervenute sono state numerose anche se non si sono potute concretizzare in una vera proposta conclusiva a seguito delle lungaggini burocratiche e i numerosi vincoli tecnici e amministrativi che si interpongono a tutti i progetti finora presentati.

Tutto questo viene costantemente monitorato e seguito in ogni fase di comune accordo con gli organi competenti di Intesa Sanpaolo, che ne ha condiviso i tempi e i contenuti. Sempre in accordo con la Banca, la controllata Aiv srl ha proseguito il versamento mensile di 30.000 euro, corrispondente all'incirca alla quota mensile del mutuo gravante sull'immobile di Alassio, consentendo di fatto la sospensione di ogni rivalsa nei confronti del patrimonio immobiliare.

Ciò nonostante, visto i tempi lunghi prospettati per la conclusione della cessione dell'immobile, Agoal ha ritenuto - se pur con uno sforzo economico rilevante - di aprire per la stagione in corso il Villaggio Marino di Follonica, certi di aver fatto cosa gradita ai numerosi ragazzi e genitori che attendono questo importante appuntamento che vede ogni anno le presenze in costante aumento.

La Residenza al Mare di Alassio, come ormai da parecchi anni, ha registrato il tutto esaurito in particolar modo per la stagione primavera/estate, consentendo di generare ricavi che hanno permesso di apportare interventi migliorativi alla struttura, con l'obiettivo di rendere sempre più confortevole il soggiorno degli ospiti.

Al riguardo riportiamo i dati relativi al numero delle presenze:

60.418 presenze nel 2014 + 10% → rispetto alle 59.356 nel 2013

Trend in costante aumento anche grazie all'ottimo rapporto qualità/prezzo e alla qualità dei servizi offerti.

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 che, grazie al contributo di Agoal, hanno avuto un notevole incremento
- 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 Madonna di Campiglio
- viaggi e soggiorni "Vacanze Insieme"
- abbonamenti al Touring Club Italiano
- servizi di BikeMi e Car Sharing
- assistenza fiscale Acli

Va evidenziato il notevole successo conseguito dalla vendita, a prezzi scontati, dei biglietti del cinema, di Gardaland, di Mirabilandia, dei biglietti teatrali e dei biglietti di Expo 2015.

Per quanto riguarda la vendita dei biglietti di Expo, anche se l'iniziativa copre solo in parte l'anno a cui si riferisce questa relazione, è doveroso segnalare lo straordinario successo che, grazie a una meticolosa scelta del fornitore, ha consentito a migliaia di Associati di acquistare i biglietti d'ingresso per la manifestazione a un prezzo molto competitivo.

Ricordiamo le molteplici iniziative relative alle visite culturali con 136 visite per un totale di 3510 partecipanti.

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 per il lavoro svolto.

Tutto questo si è tradotto in un risultato positivo in termini di iscrizioni, arrivando al 31 dicembre 2014 alla cifra di 14.285 Associati, a cui vanno aggiunti 22.995 Associati 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. Solo grazie a loro siamo in grado di offrire un servizio scrupoloso, preciso e attento alle necessità degli Associati, a loro va un ringraziamento di vero cuore.

In ultimo, questo Consiglio rivolge a tutti gli Associati, che ogni anno **liberamente** confermano la loro fiducia, un sentito ringraziamento per il prezioso e costante sostegno, solo grazie al quale 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, lontano da lusinghe e facili promesse, potremo continuare a crescere insieme, a salvaguardia di quell'importante patrimonio storico e culturale rappresentato dalla nostra Associazione.

Il Consiglio Direttivo

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE FINANZIARIA

Signori Associati,

Il Bilancio 2014 chiude con un avanzo d'esercizio di € 86.928.= dopo aver effettuato la contabilizzazione delle imposte sul reddito per € 960.=.

Nell'attivo dello Stato Patrimoniale la partecipazione della controllata AIV srl figura per € 2.420.295.= la disponibilità liquida presso Banca Prossima è di € 756.459.=. Nel passivo il Patrimonio Netto di € 2.629.060.= conferma il graduale e costante aumento per effetto dei risultati positivi ottenuti negli ultimi anni, i fondi rischi prudentemente aumentati, ammontano a € 480.000.= di cui 450.000.= per rischi della controllata. Relativamente al Conto Economico la voce più rilevante del valore della produzione, quella relativa alle quote associative Agoal, è di € 517.364.=, quella dei Gruppi euro 22.793.=.

Tra i "costi della produzione" i più significativi sono i servizi resi agli associati per € 185.087.=, le spese vacanze giovani per € 40.336.=, e i costi per godimento beni di terzi per € 68.631.= che comprendono gli affitti passivi. E' stato effettuato un accantonamento al Fondo Rischi per € 120.000.=.

I prospetti di bilancio dettagliano quanto sopra descritto, in coda è inoltre riportata , come d'uso, la sintesi del bilancio della contabilità AIV srl.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiusosi al 31/12/2014 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	€ 3.414.259
- Passività	€ -785.199
- Patrimonio netto	€ -2.542.132
- Avanzo di esercizio	€ 86.928

CONTO ECONOMICO

- Valore della produzione	€ 673.480
- Costi della produzione	€ -597.930
- Proventi-Oneri finanziari	€ 12.338
- Imposte sul reddito	€ -960
- Avanzo di esercizio	€ 86.928

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 31/12/2014 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 dalla società controllata 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 sopra le 14.000 unità, con alcune defezioni, ma anche molte nuove adesioni. 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.

- Agoal, da anni, si autofinanzia col ricavato del tesseramento.

Dopo la sentenza della corte di appello di Torino a noi sfavorevole il tesseramento sarà la nostra unica fonte di introito, cioè dovremo camminare con le nostre gambe. I numeri dicono che possiamo farcela.

- 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, eliminati i significativi debiti escluso quelli finanziari per il mutuo, procede nella realizzazione di programmati investimenti per le strutture: con soddisfazione possiamo dire che in miglioramenti e ristrutturazioni si sono stanziati e pagati lavori per circa 2.400.000 euro in dieci anni. Si pensa poi di stanziare 100.000 euro annui per avere un Alassio sempre più confortevole e valorizzata.

- In accordo con la banca procede l'iter per la cessione di Follonica e la sistemazione della complessa situazione debitoria.

Per la prima volta AIV srl ha raggiunto un utile al netto degli oneri finanziari, avendo inoltre rimborsato alla banca 360.000 euro in corso d'anno: significa che esiste una concreta ipotesi di continuità.

In conclusione i fatti gestionali ci danno confortanti e concrete possibilità per proseguire l'attività come libera Associazione

Ci avviciniamo quindi al momento in cui Agoal dovrà darsi un nuovo statuto e un fine sociale e naturalmente una nuova e stabile organizzazione.

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 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 AIV.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 € 86.928, mentre la perdita dell'esercizio generata da A.I.V. srl, pari ad € 305.820 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 31/12/2014, 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 CARIPLOSede in Milano - Via Torino n.51
Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155**BILANCIO AL 31.12.2014
SCHEMA RIEPILOGATIVO**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
STATO PATRIMONIALE - ATTIVO		
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	6.846	3.391
II Materiali	6.294	3.825
III Finanziarie	2.420.295	2.300.295
<i>Totale Immobilizzazioni</i>	<i>2.433.435</i>	<i>2.307.511</i>
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	0	0
II Crediti	215.994	298.835
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	756.459	602.240
<i>Totale Attivo Circolante</i>	<i>972.453</i>	<i>901.075</i>
D) RATEI E RISCONTI	8.371	12.024
Totale Attivo	<u>3.414.259</u>	<u>3.220.610</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	-907.868	-1.020.709
XI Utile o Perdita dell'esercizio		
- Utile	86.928	112.841
- Perdita	0	0
Totale Patrimonio netto	<u>2.629.060</u>	<u>2.542.132</u>
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	480.000	360.000
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATC	0	0
D) DEBITI	302.719	316.558
E) RATEI E RISCONTI	2.480	1.920
Totale Patrimonio netto e Passivo	<u>3.414.259</u>	<u>3.220.610</u>
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	672.161	662.472
5) Altri Ricavi e Proventi	1.319	4.534
Totale Valore della Produzione	<u>673.480</u>	<u>667.006</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-27.452	-21.992
7) Per servizi	-269.977	-245.413
8) Per godimento beni di terzi	-68.631	-68.730
9) Per il personale	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	-6.081	-4.585
11) Variazioni delle rimanenze	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-120.000	-140.000
14) Oneri diversi di gestione	-105.789	-85.283
Totale Costi della Produzione	<u>-597.930</u>	<u>-566.003</u>
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	<u>75.550</u>	<u>101.003</u>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	12.338	12.477
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>87.888</u>	<u>113.480</u>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-960	-639
Risultato dell'Esercizio	<u>86.928</u>	<u>112.841</u>

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2014	2013
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 utilizzo 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	6.846	3.391
totale immobilizzazioni immateriali	6.846	3.391
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	4.295	1.100
4) Altri beni	1.999	2.725
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
totale immobilizzazioni materiali	6.294	3.825
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	2.420.295	2.300.295
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) altre imprese	0	0
	2.420.295	2.300.295
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	2.420.295	2.300.295
Totale Immobilizzazioni	2.433.435	2.307.511

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2014	2013
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	154.512	154.006
4-ter) imposte anticipate	0	0
5) verso altri	61.482	144.829
totale crediti	<u>215.994</u>	<u>298.835</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	751.202	597.430
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	5.257	4.810
totale disponibilità liquide	<u>756.459</u>	<u>602.240</u>
Totale attivo circolante	<u>972.453</u>	<u>901.075</u>
D) RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	8.371	12.024
	<u>8.371</u>	<u>12.024</u>
TOTALE ATTIVO	<u><u>3.414.259</u></u>	<u><u>3.220.610</u></u>

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

	2014	2013
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	-907.868	-1.020.709
IX - Utile o perdita d'esercizio		
- utile	86.928	112.841
- perdita	0	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO	2.629.060	2.542.132
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	480.000	360.000
Totale fondi per rischi e oneri	480.000	360.000
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	101.085	147.637
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	1.251	385
12) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
13) Altri debiti	200.383	168.536
Ttotale debiti	302.719	316.558
E) RATEI E RISCONTI		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	2.480	1.920
TOTALE PASSIVO	785.199	678.478
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	3.414.259	3.220.610
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

	2014	2013
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	672.161	662.472
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	1.319	4.534
- contributi in conto esercizio	0	0
	<u>1.319</u>	<u>4.534</u>
Totale valore della produzione	<u>673.480</u>	<u>667.006</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-27.452	-21.992
7) Per servizi	-269.977	-245.413
8) Per godimento beni di terzi	-68.631	-68.730
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	-3.559	-2.453
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-2.522	-1.499
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
	<u>0</u>	<u>-633</u>
	-6.081	-4.585
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-120.000	-140.000
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	-105.789	-85.283
	<u>-105.789</u>	<u>-85.283</u>
Totale costi della produzione	<u>-597.930</u>	<u>-566.003</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<u>75.550</u>	<u>101.003</u>

segue CONTO ECONOMICO

	2014	2013
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	12.341	12.477
	<u>12.341</u>	<u>12.477</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>12.338</u>	<u>12.477</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>87.888</u>	<u>113.480</u>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	<u>-960</u>	<u>-639</u>
23) Utile o Perdita dell'esercizio	<u>86.928</u>	<u>112.841</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	€ 517.364	22.793	0	540.157
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€ 23.267	0	0	23.267
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€ 0	108.737	0	108.737
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€ 0	0	0	0
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 540.631	131.530	0	672.161
5) Altri ricavi e proventi				
- Altri ricavi	€ 1.317	2	0	1.319
- Contributo a Gruppi per le attività	€ -68.504	68.504	0	0
Totale Valore della produzione	€ 473.444	200.036	0	673.480
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 7.346	20.106	0	27.452
7) Per servizi	€ 148.209	121.768	0	269.977
8) Per godimento beni di terzi	€ 56.791	11.840	0	68.631
9) Per il personale	€ 0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 5.838	243	0	6.081
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merci	€ 0	0	0	0
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€ 120.000	0	0	120.000
14) Oneri diversi di gestione	€ 87.083	18.706	0	105.789
Totale costi della produzione	€ 425.267	172.663	0	597.930
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€ 48.177	27.373	0	75.550
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari	€ 12.116	225	0	12.341
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ -3	0	0	-3
Totale Proventi e oneri finanziari	€ 12.113	225	0	12.338
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	€ 60.290	27.598	0	87.888
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -960	0	0	-960
RISULTATO DI GESTIONE	€ 59.330	27.598	0	86.928

PARTECIPAZIONI

Agoal Intesa Vacanze srl

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

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

**BILANCIO AL 31.12.2014
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 € 305.820=, dopo aver stanziato ammortamenti per € 274.525= 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 31/12/2014 e al 31/12/2013 e un sintetico risultato dell'attività amministrativa e delle strutture alberghiere nell'anno 2014 .

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2014	31.12.2013
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	90.474	96.553
II Materiali	20.485.308	20.658.918
III Finanziarie	<u>76.650</u>	<u>76.650</u>
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	78.530	40.278
II Crediti	885.468	849.126
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	341.340	197.314
D) RATEI E RISCONTI	13.057	14.956
Totale Attivo	<u>21.970.827</u>	<u>21.933.795</u>
STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
VII Altre riserve	513.141	919.431
XI Perdita dell'esercizio	-305.820	-526.287
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.368.439	1.368.439
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	62.976	59.282
D) DEBITI	19.217.669	18.999.603
E) RATEI E RISCONTI	14.422	13.327
Totale Patrimonio netto e Passivo	<u>21.970.827</u>	<u>21.933.795</u>
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.945.896	3.833.439
5) Altri Ricavi e Proventi	11.368	45.714
Totale Valore della Produzione	<u>3.957.264</u>	<u>3.879.153</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-832.174	-858.852
7) Per servizi	-865.292	-855.663
8) Per godimento beni di terzi	-59.871	-55.926
9) Per il personale	-1.469.039	-1.528.680
10) Ammortamenti e svalutazioni	-274.525	-336.152
11) Variazioni delle rimanenze	38.250	-23.961
14) Oneri diversi di gestione	-188.817	-178.182
Totale Costi della Produzione	<u>-3.651.468</u>	<u>-3.837.416</u>
Differenza tra Valore e Costi della Produzione e	<u>305.796</u>	<u>41.737</u>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-503.666	-502.025
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	3	4
Risultato prima delle Imposte	<u>-197.867</u>	<u>-460.284</u>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-107.953	-66.003
Risultato dell'Esercizio	<u>-305.820</u>	<u>-526.287</u>

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2014
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	3.434.539	511.357	3.945.896
5) Altri ricavi e proventi	€	2.065	8.767	536	11.368
Totale Valore della produzione	€	2.065	3.443.306	511.893	3.957.264
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€	0	-722.110	-110.064	-832.174
7) Per servizi	€	-156.058	-516.242	-192.992	-865.292
8) Per godimento beni di terzi	€	-36.995	-21.627	-1.249	-59.871
9) Per il personale	€	-84.272	-1.245.606	-139.161	-1.469.039
10) Ammortamenti e svalutazioni	€	-21.933	-168.395	-84.197	-274.525
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merc	€	0	38.207	43	38.250
13) Altri accantonamenti	€	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	€	-70.790	-61.609	-56.418	-188.817
Totale costi della produzione	€	-370.048	-2.697.382	-584.038	-3.651.468
Differenza tra valore e costi della produzione	€	-367.983	745.924	-72.145	305.796
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	€	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	€	13.410	4.819	2.724	20.953
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€	-297	-262.222	-262.100	-524.619
Totale Proventi e oneri finanziari	€	13.113	-257.403	-259.376	-503.666
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	€	3	0	0	3
21) Oneri	€	0	0	0	0
Totale Proventi e oneri Straordinari	€	3	0	0	3
Risultato prima delle imposte	€	-354.867	488.521	-331.521	-197.867
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€	0	-107.953	0	-107.953
RISULTATO DI GESTIONE	€	-354.867	380.568	-331.521	-305.820