



**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 2015***

***Relazione del Consiglio Direttivo***

***Relazione del Collegio dei Revisori***

***Schema riepilogativo***

***Schema di bilancio***

***Prospetti di dettaglio***

***Partecipazioni***

## ***CARICHE SOCIALI***

---

### **ASSOCIAZIONE G.O.A.L. CARIPL0**

#### **CONSIGLIO DIRETTIVO**

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

#### **COLLEGIO DEI REVISORI**

Revisore	Valeriano	ATTANA'
----------	-----------	---------

### **CIRCOLO COMIT**

#### **CONSIGLIO DIRETTIVO**

Presidente	Luciano	RAVAZZANI
Consigliere	Giuliana	PIROLA
Consigliere	Tiziano	ZANELLA

#### **DIREZIONE**

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

## AGOAL CARIPLO-BILANCIO AL 31.12.2015

### RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

#### Relazione Morale

Signori Associati,

come ogni anno diamo lettura della relazione morale riepilogando i principali eventi che hanno caratterizzato la gestione dell'esercizio trascorso.

Nell'ambito dello scambio di partecipazioni con Biverbroker srl, Agoal ha acquisito dalla stessa la quota di partecipazione dell'1% detenuta in Aiv srl, consentendo così ad Agoal di diventarne socio unico.

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.

Ciò premesso Agoal ha proseguito il difficile percorso di risanamento intrapreso in questi anni, attraverso un'attenta gestione delle spese e delle risorse derivanti esclusivamente dalle quote associative. Tale percorso ha consentito di chiudere in positivo anche la gestione economica dell'anno 2015, nonostante un versamento in quota capitale di euro 100.000,00 alla controllata Aiv srl, e continuando ad erogare servizi e 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 debitoria nei confronti di Intesa Sanpaolo relativamente alle rate del mutuo scadute, esposizione che al 31/12/2015 ammontava a euro 4.931.197,31 più interessi di mora per euro 1.557.095,57.

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. Sino a oggi sono pervenute numerose manifestazioni d'interesse ma solo due al momento restano percorribili, anche se a seguito delle lungaggini burocratiche e i numerosi vincoli tecnici e amministrativi non si sono potute ancora concretizzare con una proposta conclusiva.

Tutto questo, come già accennato nelle precedenti relazioni viene costantemente monitorato e seguito in comune accordo con gli organi competenti di Intesa Sanpaolo, che ne condividono 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 per ora, di fatto, la sospensione di ogni rivalsa nei confronti del patrimonio immobiliare. Per far fronte a questo impegno che Agoal, come sopra enunciato, ha conferito in conto capitale alla controllata Aiv srl la somma di euro 100.000.

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

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

Al riguardo riportiamo i dati relativi al numero delle presenze:

**61.939 presenze nel 2015 + 1,7% rispetto alle presenze del 2014**

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.
- 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
- vacanze giovani in Italia e all'Estero
- trofeo sciistico "Agoal" a Bormio
- viaggi e soggiorni "Vacanze Insieme"
- abbonamenti al Touring Club Italiano
- servizi di BikeMi e Car Sharing
- assistenza fiscale Acli
- biglietti Gardaland e Mirabilandia
- convenzione assicurativa Biverbroker/Aon

Teniamo a sottolineare che, nella maggior parte dei casi, per le iniziative sopra elencate Agoal ha contribuito alla riduzione dei costi erogando contributi per un importo complessivo di 85.650 euro

Nell'anno 2015 va sicuramente messo in evidenza lo straordinario successo conseguito dalla vendita dei biglietti Expo a prezzi scontati, superando la ragguardevole cifra di 35.000 ticket.

Ricordiamo inoltre il successo riscosso dalle visite culturali, spettacoli teatrali e concerti con l'organizzazione di 128 iniziative per un totale di oltre 4000 partecipanti e, anche in questo caso, con il contributo di Agoal per un ammontare superiore ai 13.000 euro.

Per rendere un miglior servizio e una maggiore visibilità a tutto ciò che la nostra Associazione offre e organizza abbiamo rinnovato il sito internet dove gli Associati possono trovare, in tempo reale, tutte le nostre attività e servizi.

È sicuramente doveroso rammentare 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, confermato dal numero degli Associati 14.000 circa, a cui vanno aggiunti i circa 22.000 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.

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

In ultimo, questo Consiglio rivolge un sentito ringraziamento a tutti gli Associati, che ogni anno **liberamente** confermano la loro fiducia, e continuano a credere nella nostra Associazione versando la quota associativa, solo grazie a loro questa Associazione può proseguire il proprio cammino con lo spirito che da sempre contraddistingue l'operato di Agoal: "il tempo libero come momento di aggregazione e svago, ma anche di crescita".

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

Il Consiglio Direttivo

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO**  
RELAZIONE FINANZIARIA

Signori Associati,

Il Bilancio 2015 chiude con un avanzo d'esercizio di € 93.965.= al netto della contabilizzazione delle imposte sul reddito per € 752.=.

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

- la partecipazione della controllata AIV srl per € 2.531.295.=, al riguardo si evidenzia che, per effetto dell'acquisto della quota di Biverbroker srl, AGOAL ha la completa proprietà di AIV srl
- la disponibilità liquida presso Banca Prossima di € 838.388.=.

Nel passivo di Stato Patrimoniale si evidenzia il costante aumento del Patrimonio Netto, dovuto ai risultati positivi degli ultimi anni, che ammonta a € 2.723.025.=; i fondi rischi ammontano a € 600.000.= a seguito dell'utilizzo di € 30.000.= già accantonati per spese legali e di un nuovo accantonamento di € 150.000.= per rischi società controllata.

Il Conto Economico elenca il valore della produzione per € 730.294.= di cui € 502.800.= è relativo alle quote associative e € 21.945.= a quelle dei gruppi.

I costi della produzione ammontano a € 645.821.= tra cui vacanze giovani (€ 44.268.=) godimento beni di terzi (€ 62.104.=) servizi agli associati (€ 233.485.=) oltre al già citato accantonamento al fondo rischi di € 150.000.=.

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

*IL CONSIGLIO DIRETTIVO*

## RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,

preliminarmente, rammento che in data 21/05/2016 è prematuramente scomparso l'altro componente dell'organo di controllo Dott. Mario Valli del quale mi permetto di rammentare le qualità umane ed il contributo professionale reso alla Nostra Associazione per numerosi anni.

Ciò premesso, la presente relazione è redatta e firmata dal solo sottoscritto Valeriano Attanà che ha rassegnato le proprie dimissioni dalla carica con decorrenza dalla data in cui la prossima assemblea delibererà la nomina di un nuovo Organo Controllo.

Nel corso dell'esercizio chiusosi al 31/12/2015 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	€ 3.557.185
- Passività	€ - 834.160
- Patrimonio netto	€ - 2.629.060
- Avanzo di esercizio	€ 93.965

### CONTO ECONOMICO

- Valore della produzione	€ 730.294
- Costi della produzione	€ - 645.821
- Proventi-Oneri finanziari	€ 10.244
- Imposte sul reddito	€ -752
- Avanzo di esercizio	€ 93.965

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 31/12/2015 è stato redatto dall'organo amministrativo ai sensi di legge e da questi comunicato al Collegio dei Revisori unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio, il giorno 06/06/2016. 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 dell'anagrafica Associati e una tempestiva divulgazione agli stessi di tutte le iniziative. Un nuovo sito internet garantisce funzionalità, visibilità e interagibilità.

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;

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

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

### **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.

***SCHEMA RIEPILOGATIVO***

In particolare abbiamo verificato quanto segue:

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

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

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

---

*In conclusione* il Collegio dei Revisori evidenzia all'Assemblea che AGOAL ha chiuso il proprio esercizio in attivo di € 93.965, mentre la perdita dell'esercizio generata da A.I.V. srl, pari ad € 562.701.

Alla luce di quanto esposto Vi proponiamo di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2015, dando indicazione di portare l'avanzo dell'esercizio ad incremento del patrimonio.

*Il COLLEGIO DEI REVISORI*

(Sig. Valeriano Attanà)

**ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO**

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2015  
SCHEMA RIEPILOGATIVO**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>		
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI		0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	11.180	6.846
II Materiali	4.430	6.294
III Finanziarie	2.531.295	2.420.295
<i>Totale Immobilizzazioni</i>	<i>2.546.905</i>	<i>2.433.435</i>
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	0	0
II Crediti	150.086	215.994
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	838.388	756.459
<i>Totale Attivo Circolante</i>	<i>988.474</i>	<i>972.453</i>
D) RATEI E RISCONTI	21.806	8.371
<b>Totale Attivo</b>	<b><u>3.557.185</u></b>	<b><u>3.414.259</u></b>
<b>STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>		
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	-820.940	-907.868
XI Utile o Perdita dell'esercizio		
- Utile	93.965	86.928
- Perdita		0
<b>Totale Patrimonio netto</b>	<b><u>2.723.025</u></b>	<b><u>2.629.060</u></b>
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	600.000	480.000
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI	215.293	302.719
E) RATEI E RISCONTI	18.867	2.480
<b>Totale Patrimonio netto e Passivo</b>	<b><u>3.557.185</u></b>	<b><u>3.414.259</u></b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	685.110	672.161
5) Altri Ricavi e Proventi	45.184	1.319
<b>Totale Valore della Produzione</b>	<b><u>730.294</u></b>	<b><u>673.480</u></b>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-22.804	-27.452
7) Per servizi	-312.353	-269.977
8) Per godimento beni di terzi	-62.104	-68.631
9) Per il personale	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	-6.050	-6.081
11) Variazioni delle rimanenze	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-150.000	-120.000
14) Oneri diversi di gestione	-92.510	-105.789
<b>Totale Costi della Produzione</b>	<b><u>-645.821</u></b>	<b><u>-597.930</u></b>
<b>Differenza tra Valore e Costi della Produzione</b>	<b><u>84.473</u></b>	<b><u>75.550</u></b>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	10.244	12.338
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
19) Svalutazioni di Partecipazione in AIV srl	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0
<b>Risultato prima delle Imposte</b>	<b><u>94.717</u></b>	<b><u>87.888</u></b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-752	-960
<b>Risultato dell'Esercizio</b>	<b><u>93.965</u></b>	<b><u>86.928</u></b>

***SCHEMA DI BILANCIO***

**STATO PATRIMONIALE - ATTIVO**

	2015	2014
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	11.180	6.846
totale immobilizzazioni immateriali	11.180	6.846
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	3.369	4.295
4) Altri beni	1.061	1.999
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
totale immobilizzazioni materiali	4.430	6.294
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	2.531.295	2.420.295
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) altre imprese	0	0
	2.531.295	2.420.295
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	2.531.295	2.420.295
Totale Immobilizzazioni	2.546.905	2.433.435

## segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2015	2014
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>		
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	46.098	154.512
4-ter) imposte anticipate	0	0
5) verso altri	103.988	61.482
totale crediti	<u>150.086</u>	<u>215.994</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	831.919	751.202
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	6.469	5.257
totale disponibilità liquide	<u>838.388</u>	<u>756.459</u>
Totale attivo circolante	<u>988.474</u>	<u>972.453</u>
<b>D) RATEI E RISCONTI</b>		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	21.806	8.371
TOTALE ATTIVO	<u><u>3.557.185</u></u>	<u><u>3.414.259</u></u>

**STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO**

	2015	2014
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
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	-820.940	-907.868
IX - Utile o perdita d'esercizio		
- utile	93.965	86.928
- perdita	0	0
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>2.723.025</b>	<b>2.629.060</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) Fondo per imposte	0	0
3) Altri	600.000	480.000
<b>Totale fondi per rischi e oneri</b>	<b>600.000</b>	<b>480.000</b>
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D) DEBITI</b>		
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	149.989	101.085
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	364	1.251
12) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
13) Altri debiti	64.940	200.383
<b>Ttotale debiti</b>	<b>215.293</b>	<b>302.719</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>		
- disaggio su prestiti	0	0
- vari	18.867	2.480
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>834.160</b>	<b>785.199</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>3.557.185</b>	<b>3.414.259</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>		
Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	0	0
Beni presso terzi	24.682	24.682
<b>Totale conti d'ordine</b>	<b>24.682</b>	<b>24.682</b>

**CONTO ECONOMICO**

	2015	2014
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	685.110	672.161
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	45.184	1.319
- contributi in conto esercizio	<u>0</u>	<u>0</u>
	45.184	1.319
<b>Totale valore della produzione</b>	<u><b>730.294</b></u>	<u><b>673.480</b></u>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-22.804	-27.452
7) Per servizi	-312.353	-269.977
8) Per godimento beni di terzi	-62.104	-68.631
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi		
b) Oneri sociali	0	0
c) Trattamento di fine rapporto	0	0
d) Trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) Altri costi	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	-3.414	-3.559
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-2.636	-2.522
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	<u>0</u>	<u>0</u>
	-6.050	-6.081
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-150.000	-120.000
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	<u>-92.510</u>	<u>-105.789</u>
<b>Totale costi della produzione</b>	<u><b>-645.821</b></u>	<u><b>-597.930</b></u>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<u><b>84.473</b></u>	<u><b>75.550</b></u>

**ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO**

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2015****segue CONTO ECONOMICO**

	2015	2014
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		
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	10.244	12.341
	10.244	12.341
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari:		
- da imprese controllate	0	0
- da imprese collegate	0	0
- da controllanti	0	0
- altri	0	-3
	0	-3
Totale proventi e oneri finanziari	10.244	12.338
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		
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	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0	0
	0	0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>		
20) Proventi:		
- plusvalenze da alienazioni	0	0
- vari	0	0
	0	0
21) Oneri:		
- minusvalenze da alienazioni		
- imposte esercizi precedenti	0	0
- vari	0	0
	0	0
Totale delle poste straordinarie	0	0
Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E)	94.717	87.888
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-752	-960
23) Utile o Perdita dell'esercizio	93.965	86.928

## ***PROSPETTI DI DETTAGLIO***

***Conto Economico per Attività***

**Prospetti sezionali relativi alla gestione Amministrativa e alle Attività Istituzionali**

CONTO ECONOMICO	AMMINISTRAZIONE	GRUPPI	COMMERCIALE	TOTALE
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni				
- Quote associative	€ 502.330	22.415	0	524.745
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€ 25.051	0	0	25.051
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€ 0	134.814	0	134.814
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€ 0	0	500	500
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 527.381	157.229	500	685.110
5) Altri ricavi e proventi				
- Altri ricavi	€ 45.184	0	0	45.184
- Contributo a Gruppi per le attività	€ -62.410	62.410	0	0
Totale Valore della produzione	€ 510.155	219.639	500	730.294
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merc	€ 8.002	14.802	0	22.804
7) Per servizi	€ 172.802	139.551	0	312.353
8) Per godimento beni di terzi	€ 51.010	11.094	0	62.104
9) Per il personale	€ 0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 5.807	243	0	6.050
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e me	€ 0	0	0	0
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€ 150.000	0	0	150.000
14) Oneri diversi di gestione	€ 65.371	27.139	0	92.510
Totale costi della produzione	€ 452.992	192.829	0	645.821
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>€ 57.163</b>	<b>26.810</b>	<b>500</b>	<b>84.473</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
16) Altri proventi finanziari	€ 10.123	121	0	10.244
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ 0	0	0	0
Totale Proventi e oneri finanziari	€ 10.123	121	0	10.244
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
19) Svalutazioni				
Svalutazione di partecipazione	€ 0	0	0	0
Totale Rettifiche di valore e di attività finanziarie	€ 0	0	0	0
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>				
20) Proventi	€ 0	0	0	0
21) Oneri	€ 0	0	0	0
Totale Proventi e oneri Straordinari	€ 0	0	0	0
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>€ 67.286</b>	<b>26.931</b>	<b>500</b>	<b>94.717</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -752	0	0	-752
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>€ 66.534</b>	<b>26.931</b>	<b>500</b>	<b>93.965</b>

## ***PARTECIPAZIONI***

*Agoal Intesa Vacanze srl*

**ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO**

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2015  
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 100% del capitale di A.I.V. srl.

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

Chiude l'esercizio con una perdita di € 562.701=, dopo aver stanziato ammortamenti per € 277.756.= 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 31/12/2015 e al 31/12/2014 e un sintetico risultato dell'attività amministrativa e delle strutture alberghiere nell'anno 2015 .

<b>STATO PATRIMONIALE - ATTIVO</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	85.857	90.474
II Materiali	20.297.968	20.485.308
III Finanziarie	0	76.650
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	50.244	78.530
II Crediti	847.163	885.468
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	133.039	341.340
D) RATEI E RISCONTI	8.780	13.057
<b>Totale Attivo</b>	<b>21.423.051</b>	<b>21.970.827</b>
<b>STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
VII Altre riserve	307.321	513.141
XI Perdita dell'esercizio	-562.701	-305.820
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.368.439	1.368.439
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	69.987	62.976
D) DEBITI	19.123.981	19.217.669
E) RATEI E RISCONTI	16.024	14.422
<b>Totale Patrimonio netto e Passivo</b>	<b>21.423.051</b>	<b>21.970.827</b>
<b>CONTO ECONOMICO</b>		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.031.211	3.945.896
5) Altri Ricavi e Proventi	24.646	11.368
<b>Totale Valore della Produzione</b>	<b>4.055.857</b>	<b>3.957.264</b>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-909.927	-832.174
7) Per servizi	-1.025.158	-865.292
8) Per godimento beni di terzi	-55.283	-59.871
9) Per il personale	-1.547.813	-1.469.039
10) Ammortamenti e svalutazioni	-277.756	-274.525
11) Variazioni delle rimanenze	-28.286	38.250
14) Oneri diversi di gestione	-225.426	-188.817
<b>Totale Costi della Produzione</b>	<b>-4.069.649</b>	<b>-3.651.468</b>
<b>Differenza tra Valore e Costi della Produzione</b>	<b>-13.792</b>	<b>305.796</b>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-503.818	-503.666
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	2	3
<b>Risultato prima delle Imposte</b>	<b>-517.608</b>	<b>-197.867</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-45.093	-107.953
<b>Risultato dell'Esercizio</b>	<b>-562.701</b>	<b>-305.820</b>