



**ASSOCIAZIONE GESTIONE OPERE
ASSISTENZIALI LAVORATORI CARIPLO**

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

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017

Relazione del Consiglio Direttivo

Relazione del Collegio dei Revisori

Schema riepilogativo

Schema di bilancio

Prospetti di dettaglio

Partecipazioni

CARICHE SOCIALI

ASSOCIAZIONE G.O.A.L. CARIPL0

CONSIGLIO DIRETTIVO

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

COLLEGIO DEI REVISORI

Revisore	Valeriano	ATTANA'
Revisore	Ulderico	ACERBI

CIRCOLO COMIT

CONSIGLIO DIRETTIVO

Presidente	Luciano	RAVAZZANI
Consigliere	Giuliana	PIROLA
Consigliere	Tiziano	ZANELLA

DIREZIONE

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

AGOAL CARIPLO-BILANCIO AL 31.12.2017

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

Relazione Morale

Signori Associati,

come ogni anno diamo lettura della relazione morale certi del Vostro interesse nel 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.

Attraverso un'attenta gestione delle spese e un'oculata gestione delle risorse derivanti esclusivamente dalle quote associative, Agoal continua a erogare nuovi servizi e agevolazioni a beneficio degli Associati e nel contempo a sostenere finanziariamente la controllata Aiv srl nei nuovi impegni finanziari e negli investimenti in opere di ristrutturazione e ammodernamento della struttura di Alassio.

A tale proposito si evidenzia che presso la Residenza di Alassio sono iniziati importanti lavori di ammodernamento, terminati in questa primavera, che hanno visto un consistente investimento finanziario da parte di Agoal e della controllata Aiv srl.

I lavori hanno riguardato la sostituzione di tutti gli infissi, lo smantellamento di tutte le tapparelle con l'installazione di più moderni tendoni oscuranti e la tinteggiatura di quasi tutte le camere.

Altro importante intervento ha riguardato il rifacimento completo della zona pranzo esterna, allargandone la capienza e dotandola di un nuovo impianto di climatizzazione più funzionale alle esigenze degli ospiti.

È d'obbligo in questa sede ricordare, come già comunicato a suo tempo, la positiva conclusione dell'intera e complessa trattativa per la cessione della struttura di Follonica, nel rispetto delle condizioni indicate dall'Assemblea degli Associati del 5 luglio 2013.

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

Tutto questo ha portato alla sottoscrizione di nuovi impegni economici nei confronti di Intesa Sanpaolo circa il pagamento delle rate di mutuo, ora solo gravanti sulla struttura di Alassio, che siamo convinti di poter sostenere grazie agli introiti derivanti dalle rette di soggiorno e certamente anche grazie al sostegno finanziario di Agoal, a sua volta sostenuto dal contributo derivante dalle quote associative versate annualmente dagli associati.

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

Nella passata stagione abbiamo con qualche timore e preoccupazione inaugurato la nuova iniziativa "Misano Camp", dove i ragazzi hanno ritrovato il nostro Staff di Follonica per far loro rivivere con lo stesso entusiasmo nuove emozioni ed esperienze.

I risultati ottenuti ci hanno confortato sia in termini di presenze che in termini di gradimento da parte dei ragazzi e dei genitori che hanno trovato in questa iniziativa, che abbiamo deciso di continuare anche per questa stagione, la giusta prosecuzione dello spirito e dell'atmosfera vissuta al Villaggio di Follonica.

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

Presenze in costante aumento anche grazie all'ottimo rapporto qualità/prezzo dei servizi offerti e da ultimo dalle favorevoli condizioni metereologiche che hanno permesso di raggiungere nella primavera scorsa ottimi risultati in termini di occupazione anche grazie alla formula week end, formula sempre più gradita agli Associati.

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

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

Teniamo a sottolineare che, nella maggior parte dei casi, per le iniziative sopra elencate Agoal ha concorso alla riduzione dei costi erogando contributi per un importo complessivo di 165.900 euro.

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

Un altro dato positivo riguarda l'aumento degli Associati che hanno partecipato alle molteplici iniziative culturali grazie a un calendario fitto di proposte con 126 eventi che hanno visto la partecipazione di 3110 Associati.

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

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

Tutto questo si è tradotto in una conferma del numero degli Associati che si attesta, dati riferiti al 31 dicembre 2017, sulle 14.289 unità con un leggero incremento del numero dei familiari stimato in 23.715 aggregati.

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

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

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

Siamo certi che solo proseguendo insieme questo cammino si possa continuare a crescere salvaguardando quell'importante patrimonio storico/immobiliare rappresentato dalla nostra Residenza di Alassio, garantendone la continuità a favore di tutti gli Associati.

Il Consiglio Direttivo

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO
RELAZIONE FINANZIARIA

Signori Associati,

Il Bilancio 2017 chiude con un avanzo d'esercizio di € 84.235,00 al netto della contabilizzazione delle imposte sul reddito per € 2.729,00.

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

- la partecipazione della controllata AIV srl per € 4.241.930,00, con un incremento di € 1.540.635,00 dovuto all'incremento patrimoniale della stessa;
- la disponibilità liquida presso Banca Prossima di € 379.122,00.

Nel passivo di Stato Patrimoniale il Patrimonio Netto ammonta ad € 4.054.172,00: l'incremento di Euro 1.254.870,00 è dovuto sia ai risultati positivi sia alla creazione di una "riserva di partecipazione" di Euro 1.170.635,00.

I Fondi rischi ammontano ad € 650.000,00 dopo un utilizzo di € 130.000,00 ed un accantonamento di € 50.000,00.

Nel Conto Economico si evidenzia il valore della produzione per € 639.485,00 di cui € 482.399,00 è relativo alle quote associative ed € 20.320,00 a quelle dei gruppi.

I costi della produzione ammontano a € 559.848,00 tra cui vacanze giovani (€ 96.959,00), godimento beni di terzi (€ 56.045,00), servizi agli associati (€ 220.378,00), oltre al già citato accantonamento al fondo rischi di € 50.000,00.

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

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiusosi al 31/12/2017 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	€	4.851.840
- Passività	€	-797.668
- Patrimonio netto	€	<u>-3.969.937</u>
- Avanzo di esercizio	€	<u>84.235</u>

CONTO ECONOMICO

- Valore della produzione	€	639.485
- Costi della produzione	€	-559.848
- Proventi-Oneri finanziari	€	7.327
- Imposte sul reddito	€	<u>-2.729</u>
- Avanzo di esercizio	€	<u>84.235</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 31/12/2017 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 31/05/2018. 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.

Riguardo allo Statuto, abbiamo ribadito in ogni relazione che non è adeguato alla nuova realtà: siamo a conoscenza che nell'assemblea di Bilancio sarà proposto una nuova versione dello Statuto più coerente con lo stato 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.

Resoconto delle verifiche svolte nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo sulla tenuta della contabilità effettuando le verifiche ai sensi dell'art. 2409-ter del Codice Civile.

Sulla base delle verifiche effettuate, abbiamo rilevato il rispetto delle disposizioni imposte dalla legge e dallo statuto nonché l'aderenza alle finalità previste dall'Associazione.

Abbiamo accertato la regolare tenuta dei libri sociali e della contabilità sociale, la concordanza tra i saldi contabili di ciascuna voce e le poste dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

Abbiamo accertato il regolare versamento dei tributi e dei contributi dovuti allo Stato, ad altre amministrazioni pubbliche ed agli enti previdenziali ed assistenziali, nonché la regolare presentazione delle dichiarazioni fiscali.

Rispetto dei principi contabili

Diamo atto che nella redazione del bilancio in esame sono stati seguiti i principi previsti dall'art. 2423-bis del Codice Civile. In particolare sono stati correttamente applicati i principi della prudenza e della prospettiva della continuazione dell'attività.

Verifiche contabili sul bilancio d'esercizio

Il nostro esame è stato condotto secondo i principi ed i criteri per la revisione contabile, in conformità dei quali le verifiche sono state pianificate e svolte al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio di esercizio fosse viziato da errori significativi e se lo stesso risultasse nel suo complesso attendibile.

Il procedimento ha compreso l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dall'organo amministrativo.

Riteniamo pertanto che il lavoro svolto fornisca una base adeguata per l'espressione del nostro giudizio sul bilancio.

In particolare segnaliamo:

- 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.
- la ristrutturazione del debito di Aiv Srl avvenuta con la vendita della struttura di Follonica, con la rinuncia parziale del credito della Banca e l'accensione di un nuovo mutuo di minor importo, ha comportato per questo esercizio la contabilizzazione di un utile importante (€ 3.103.556,00). Nel bilancio Agoal, l'evento è stato considerato con l'aumento della partecipazione, il cui valore corrisponde all'attuale patrimonio di Aiv Srl e una contabilizzazione a una riserva da partecipazione di nuova costituzione.

Possiamo quindi 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 € 84.235.

Alla luce di quanto esposto Vi proponiamo di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2017, dando indicazione di portare l'avanzo dell'esercizio ad incremento del patrimonio.

Il COLLEGIO DEI REVISORI

(Sig. Valeriano Attanà)

(Sig. Ulderico Acerbi)

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2017	2016
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 sviluppo	0	0
3) Diritti di brevetto industriale e diritti	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>4.813</u>	<u>7.765</u>
totale immobilizzazioni immateriali	<u>4.813</u>	<u>7.765</u>
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	1.170	2.074
4) Altri beni	2.097	1.580
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	<u>0</u>	<u>0</u>
totale immobilizzazioni materiali	<u>3.267</u>	<u>3.654</u>
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	4.241.930	2.701.295
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte a controllo delle controllanti		
d-bis) verso altri	<u>0</u>	<u>0</u>
	4.241.930	2.701.295
2) Crediti		
a) verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate	0	0
c) verso imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte a controllo delle controllanti		
d-bis) verso altri	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
3) Altri titoli	0	0
4) Strumenti finanziari derivati attivi	<u>0</u>	<u>0</u>
totale immobilizzazioni finanziarie	<u>4.241.930</u>	<u>2.701.295</u>
Totale Immobilizzazioni	<u>4.250.010</u>	<u>2.712.714</u>

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2017	2016
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	356	0
2) verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate	0	0
4) verso imprese controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte a controllo delle controllanti		
5-bis) crediti tributari	48.528	45.877
5-ter) imposte anticipate	0	
5 quater) verso altri	157.497	111.957
totale crediti	<u>206.381</u>	<u>157.834</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
3-bis) Partecipazioni in imprese sottoposte a controllo delle controllanti		
4) Altre partecipazioni	0	0
5) Strumenti finanziari derivati attivi	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	379.122	843.800
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	1.011	1.178
totale disponibilità liquide	<u>380.133</u>	<u>844.978</u>
Totale attivo circolante	<u>586.514</u>	<u>1.002.812</u>
D) RATEI E RISCONTI		
- ratei attivi	3.150	0
- risconti attivi	12.166	10.561
	<u>15.316</u>	<u>10.561</u>
TOTALE ATTIVO	<u><u>4.851.840</u></u>	<u><u>3.726.087</u></u>

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

	2017	2016
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 - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve distintamente indicate:		
- da partecipazione	1.170.635	0
- fondo conto conferimenti a controllata	3.450.000	3.450.000
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari	0	0
VIII - Utili o perdite portati a nuovo	-650.698	-726.975
IX - Utile o perdita d'esercizio	84.235	76.277
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	#RIF!	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO	4.054.172	2.799.302
B) FONDI PER RISCHI E ONERI		
1) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) Per imposte anche differite	0	0
3) Strumenti finanziari derivati passivi		
4) Altri	650.000	730.000
Totale fondi per rischi e oneri	650.000	730.000
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	0	0
D) DEBITI		
1) Obbligazioni non convertibili	0	0
2) Obbligazioni convertibili	0	0
3) Debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) Debiti verso banche	0	0
5) Debiti verso altri finanziatori	0	0
6) Acconti	4.905	0
7) Debiti verso fornitori	72.280	120.736
8) Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) Debiti verso imprese controllate	0	0
10) Debiti verso imprese collegate	0	0
11) Debiti verso controllanti	0	0
12) Debiti tributari	2.729	2.433
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
14) Altri debiti	67.224	68.164
Ttotale debiti	147.138	191.333
E) RATEI E RISCONTI		
- ratei passivi	0	0
- risconti passivi	530	5.452
TOTALE PASSIVO	797.668	926.785
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	4.851.840	3.726.087
CONTI D'ORDINE		
Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	1.432	4.000
Beni presso terzi	24.682	24.682
Totale conti d'ordine	26.114	28.682

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2017**CONTO ECONOMICO**

	2017	2016
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	632.471	622.517
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	7.014	752
- contributi in conto esercizio	0	0
	<u>7.014</u>	<u>752</u>
Totale valore della produzione	<u>639.485</u>	<u>623.269</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-16.852	-33.254
7) Per servizi	-354.075	-242.627
8) Per godimento beni di terzi	-56.045	-65.603
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	-2.952	-3.414
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-1.654	-1.876
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>0</u>
	<u>-4.606</u>	<u>-5.290</u>
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-50.000	-130.000
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	-78.270	-78.409
	<u>-78.270</u>	<u>-78.409</u>
Totale costi della produzione	<u>-559.848</u>	<u>-555.183</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<u>79.637</u>	<u>68.086</u>

segue CONTO ECONOMICO

	2017	2016
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni:		
- da imprese controllate	0	0
- da imprese collegate	0	0
- da altri	0	0
	0	0
16) Altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:		
- da controllate e collegate	0	0
- da controllanti e dalle stesse controllate	0	0
- da altri	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti:		
- da controllate e collegate	0	0
- da controllanti e dalle stesse controllate	0	0
- da altri	7.327	10.845
	7.327	10.845
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	0	-3
17-bis) Utili e perdite su cambi	0	0
	0	-3
Totale proventi e oneri finanziari	7.327	10.842
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
	0	0
19) Svalutazioni:		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
	0	0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	86.964	78.928
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	-2.729	-2.651
21) Utile o Perdita dell'esercizio	84.235	76.277

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	€ 482.399	20.320	0	502.719
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€ 2.927	0	0	2.927
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€ 0	121.576	0	121.576
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€ 0	0	5.250	5.250
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 485.326	141.896	5.250	632.472
5) Altri ricavi e proventi				
- Altri ricavi	€ 6.918	95	0	7.013
- Contributo a Gruppi per le attività	€ -66.100	66.100	0	0
Totale Valore della produzione	€ 426.144	208.091	5.250	639.485
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 5.037	11.815	0	16.852
7) Per servizi	€ 244.310	109.765	0	354.075
8) Per godimento beni di terzi	€ 47.952	8.093	0	56.045
9) Per il personale	€ 0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 4.606	0	0	4.606
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merci	€ 0	0	0	0
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€ 50.000	0	0	50.000
14) Oneri diversi di gestione	€ 55.847	22.423	0	78.270
Totale costi della produzione	€ 407.752	152.096	0	559.848
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€ 18.392	55.995	5.250	79.637
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari	€ 7.327	0	0	7.327
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ 0	0	0	0
17bis) Utili e perdite su cambi	€ 0	0	0	0
Totale Proventi e oneri finanziari	€ 7.327	0	0	7.327
D - RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	€ 0	0	0	0
19) Svalutazioni	€ 0	0	0	0
Totale Rettifiche di valore e di attività finanziarie	€ 0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 25.719	55.995	5.250	86.964
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -2.729	0	0	-2.729
UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO	€ 22.990	55.995	5.250	84.235

PARTECIPAZIONI

Agoal Intesa Vacanze srl

Agoal Intesa Vacanze s.r.l.

Sede Sociale via Torino n.51 - 20123 Milano

Iscritta alla CCAA di Milano - REA n. 1736383 - Cod.Fiscale e P.IVA 04267250969

Capitale sociale € 1.100.000 interamente versato

L'Associazione G.O.A.L. Cariplo detiene il 100% del capitale di A.I.V. srl.

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

Chiude l'esercizio con un utile di € 3.103.556,00, dopo aver stanziato ammortamenti per € 278.131,00, 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 31/12/2017 e al 31/12/2016 e un sintetico risultato dell'attività amministrativa e della struttura alberghiera nell'anno 2017.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2017	31.12.2016
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	76.624	81.240
II Materiali	12.245.883	20.126.121
III Finanziarie	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	47.947	61.844
II Crediti	480.896	1.215.560
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	745.732	186.258
D) RATEI E RISCONTI	7.203	14.941
Totale Attivo	13.604.285	21.685.964
STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
VI Altre riserve distintamente indicate	669.998	170.001
VIII Perdite portate anuovo	-631.626	-255.381
XI Utile (perdita) dell'esercizio	3.103.556	-376.245
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.091.556	1.210.701
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	80.994	77.639
D) DEBITI	8.168.994	19.738.327
E) RATEI E RISCONTI	20.813	20.922
Totale Patrimonio netto e Passivo	13.604.285	21.685.964
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.795.076	4.173.803
5) Altri Ricavi e Proventi	5.412	10.332
Totale Valore della Produzione	3.800.488	4.184.135
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-809.952	-970.528
7) Per servizi	-932.729	-1.005.637
8) Per godimento beni di terzi	-58.998	-43.706
9) Per il personale	-1.496.706	-1.642.524
10) Ammortamenti e svalutazioni	-278.131	-278.412
11) Variazioni delle rimanenze	-13.896	11.602
14) Oneri diversi di gestione	-4.233.988	-209.223
Totale Costi della Produzione	-7.824.400	-4.138.428
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	-4.023.912	45.707
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	7.221.367	-425.152
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
Risultato prima delle imposte	3.197.455	-379.445
21) Imposte sul reddito dell'esercizio	-93.899	3.200
Risultato dell'Esercizio	3.103.556	-376.245