



**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 2018

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 31.12.2018

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.

Le evoluzioni normative e soprattutto le nuove norme che regolano il cosiddetto "terzo settore" hanno imposto in modo inderogabile ed assegnando termini improcrastinabili l'adeguamento dello Statuto a tali nuove norme, modifiche oltretutto che hanno consentito di meglio adeguare lo statuto sociale al mutato contesto generale in cui oggi Agoal svolge la propria attività.

Pertanto nella passata Assemblea degli associati è stato approvato su proposta del Consiglio Direttivo di Agoal il nuovo Statuto che oltre all'adeguamento alle nuove normative di legge contiene un'importante novità in merito a quanto riguarda le modalità di iscrizione alla nostra Associazione.

Con decorrenza 1° gennaio 2019 è stata introdotta la possibilità "ai familiari anche non conviventi", riferita esclusivamente ai soli figli e genitori dell'Associato in regola con il versamento della quota associativa, di potersi iscrivere versando la stessa quota prevista per gli attuali Associati.

Questa importante novità vuol essere un riconoscimento tangibile verso tutti coloro che da anni ci seguono e ci sostengono permettendo a questa associazione di continuare la propria attività.

Ormai come ogni anno, grazie a una attenta gestione delle spese e a un'oculata gestione delle risorse derivanti esclusivamente dalle quote associative, Agoal ha continuato a erogare nuovi servizi e agevolazioni a beneficio degli Associati e nel contempo a sostenere finanziariamente la controllata Aiv srl nei nuovi impegni economici derivanti dalle rate del mutuo e degli investimenti in opere di ristrutturazione e ammodernamento della struttura di Alassio.

A tale proposito si è proseguito nella passata stagione al completamento di importanti lavori che hanno riguardato la sostituzione di tutti gli infissi e il rifacimento del nuovo peristilio, alla completa sostituzione dell'intero impianto termico centralizzato con nuove caldaie, oltre ai normali lavori di manutenzione ordinaria che anche in questo caso hanno richiesto un notevole investimento economico, il tutto nell'ottica del miglioramento dello standard qualitativo della struttura di Alassio.

La passata stagione della Casa al Mare di Alassio ha sostanzialmente confermato il trend degli anni scorsi, con presenze che si sono attestate a circa 64.000 unità.

Trend 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 occupancy anche grazie alla formula week end sempre più gradita agli Associati.

Nel 2017 abbiamo con qualche timore e preoccupazione inaugurato una nuova iniziativa "Misano Camp" dove i ragazzi hanno ritrovato il nostro Staff di Follonica per far loro rivivere, con lo stesso entusiasmo di Follonica, 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 loro genitori, convincendoci nel proseguire anche per questa stagione questa avventura nella continuazione dello spirito e dell'atmosfera vissuta al Villaggio di Follonica.

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 Aon

Teniamo a sottolineare che, nella maggior parte dei casi, per le iniziative sopra elencate Agoal ha contribuito alla riduzione di costi sostenuti dagli associati per i rispettivi servizi stanziando un importo complessivo di circa 183.000 euro a sostegno delle varie iniziative.

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 135 eventi che hanno visto la partecipazione di 3.218 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 alle risorse messe a disposizione 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 2018, sulle 14.025 unità, con un leggero incremento del numero dei familiari stimato in 24.053 aggregati.

Siamo certi che questi numeri saranno oggetto di variazione grazie alla nuova normativa prevista dal nuovo statuto circa la possibilità di iscrizione dei familiari non più conviventi.

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 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 possiamo continuare a crescere, salvaguardando quell'importante patrimonio storico/immobiliare rappresentato dalla nostra Residenza di Alassio e garantendone la continuità a favore di tutti gli Associati.

Il Consiglio Direttivo

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO
RELAZIONE FINANZIARIA

Signori Associati,

Il Bilancio 2018 chiude con un avanzo d'esercizio di € 83.406,00 al netto della contabilizzazione delle imposte sul reddito per € 2.012,00.

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

- la partecipazione della controllata AIV srl per € 4.411.930,00, l'incremento di € 170.000,00 è dovuto ad un'erogazione in conto capitale;
- la disponibilità liquida presso Banca Prossima di € 441.008,00.
- i crediti di € 117.707,00 di cui € 48.606,00 verso l'erario.

Nel passivo di Stato Patrimoniale si segnala:

- il Patrimonio Netto ammonta ad € 4.137.578 con un incremento di Euro 83.406,00 pari al risultato d'esercizio ottenuto dopo un accantonamento al fondo rischi di € 50.000,00 che ora ammonta ad € 700.000,00;
- i debiti ammontano ad € 141.177,00 di cui verso i fornitori € 65.403,00 e da riversare € 17.700,00.

Nel Conto Economico il valore della produzione è di € 554.622,00 di cui € 474.620,00 è relativo alle quote associative ed € 20.160,00 a quelle dei gruppi.

I costi della produzione ammontano a € 472.402,00 tra cui vacanze giovani (€ 74.328,00), godimento beni di terzi (€ 58.851,00), servizi agli associati (€ 133.492,00), 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 31/12/2018 ho 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	€	4.978.755
- Passività	€	-841.177
- Patrimonio netto	€	<u>-4.054.172</u>
- Avanzo di esercizio	€	<u>83.406</u>

CONTO ECONOMICO

- Valore della produzione	€	554.622
- Costi della produzione	€	-472.402
- Proventi-Oneri finanziari	€	3.198
- Imposte sul reddito	€	<u>-2.012</u>
- Avanzo di esercizio	€	<u>83.406</u>

Per quanto riguarda l'attività di vigilanza nel corso dell'esercizio ed i controlli svolti su tale bilancio ai sensi dell'art. 2403 del codice civile, Vi informo di quanto segue.

Ricevimento del bilancio e relative verifiche

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 è stato redatto dall'organo amministrativo ai sensi di legge e da questi comunicato al Revisore unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio, il giorno 20/05/2019. Ho 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 ho partecipato alle riunioni del Consiglio Direttivo dell'Associazione, durante le quali ho ricevuto informazioni sull'attività svolta e sulle operazioni di maggiore rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dall'Associazione verificando la loro aderenza alle Leggi e al nuovo Statuto.

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

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di 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.

Resoconto delle verifiche svolte nel corso dell'esercizio

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

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

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

Rispetto dei principi contabili

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

L'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.

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

In particolare segnalo:

- 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 partecipazione in AIV Srl è contabilizzata per un importo in linea con il patrimonio della stessa.

Posso 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 Revisore evidenzia all'Assemblea che AGOAL ha chiuso il proprio esercizio in attivo di € 83.406.

Alla luce di quanto esposto Si propone di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2018, dando indicazione di portare l'avanzo dell'esercizio ad incremento del patrimonio.

Il REVISORE

(Sig. Ulderico Acerbi)

SCHEMA DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2018	2017
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 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	1.861	4.813
totale immobilizzazioni immateriali	1.861	4.813
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	789	1.170
4) Altri beni	562	2.097
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
totale immobilizzazioni materiali	1.351	3.267
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	4.411.930	4.241.930
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte a controllo delle controllanti		
d-bis) verso altri	0	0
	4.411.930	4.241.930
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	0	0
d-bis) verso altri	0	0
	0	0
3) Altri titoli	0	0
4) Strumenti finanziari derivati attivi	0	0
totale immobilizzazioni finanziarie	4.411.930	4.241.930
Totale Immobilizzazioni	4.415.142	4.250.010

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2018	2017
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	0	0
II - Crediti		
1) verso clienti	0	356
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	0	0
5-bis) crediti tributari	48.606	48.528
5-ter) imposte anticipate	0	0
5 quater) verso altri	69.101	157.497
totale crediti	117.707	206.381
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	0	0
4) Altre partecipazioni	0	0
5) Strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6) Altri titoli	0	0
totale attività finanziarie che non cost.immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	441.008	379.122
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	589	1.011
totale disponibilità liquide	441.597	380.133
Totale attivo circolante	559.304	586.514
D) RATEI E RISCONTI		
- ratei attivi	3.225	3.150
- risconti attivi	1.084	12.166
	4.309	15.316
TOTALE ATTIVO	4.978.755	4.851.840

STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO

	2018	2017
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	1.170.635
- fondo conto conferimenti a controllata	3.450.000	3.450.000
- arrotondamenti	2	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari	0	0
VIII - Utili o perdite portati a nuovo	-566.465	-650.698
IX - Utile o perdita d'esercizio	83.406	84.235
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO	4.137.578	4.054.172
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	700.000	650.000
Totale fondi per rischi e oneri	700.000	650.000
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	4.904	4.905
7) Debiti verso fornitori	65.403	72.280
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	2.570	2.729
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
14) Altri debiti	68.300	67.224
Ttotale debiti	141.177	147.138
E) RATEI E RISCOINTI		
- ratei passivi	0	0
- risciointi passivi	0	530
TOTALE PASSIVO	841.177	797.668
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	4.978.755	4.851.840
CONTI D'ORDINE		
Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	3.200	1.432
Beni presso terzi	24.682	24.682
Totale conti d'ordine	27.882	26.114

CONTO ECONOMICO

	2018	2017
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	548.900	632.471
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	5.722	7.014
- contributi in conto esercizio	0	0
	<u>5.722</u>	<u>7.014</u>
Totale valore della produzione	<u>554.622</u>	<u>639.485</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-24.586	-16.852
7) Per servizi	-250.097	-354.075
8) Per godimento beni di terzi	-58.855	-56.045
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	-2.952
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-1.916	-1.654
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
	<u>-4.868</u>	<u>-4.606</u>
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-50.000	-50.000
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	-83.996	-78.270
	<u>-472.402</u>	<u>-559.848</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<u>82.220</u>	<u>79.637</u>

segue CONTO ECONOMICO

	2018	2017
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni:		
- da imprese controllate	0	0
- da imprese collegate	0	0
- da altri	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
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	3.198	7.327
	<u>3.198</u>	<u>7.327</u>
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	0	-3
17-bis) Utili e perdite su cambi	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Totale proventi e oneri finanziari	<u>3.198</u>	<u>7.327</u>
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
	<u>0</u>	<u>0</u>
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
	<u>0</u>	<u>0</u>
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	<u>0</u>	<u>0</u>
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	<u>85.418</u>	<u>86.964</u>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	-2.012	-2.729
21) Utile o Perdita dell'esercizio	<u>83.406</u>	<u>84.235</u>

PROSPETTI DI DETTAGLIO

Conto Economico per Attività

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n. 51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2018
RIEPILOGO PER ATTIVITA'****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	€ 477.487	19.993	0	497.480
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€ 2.766	0	0	2.766
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€ 0	43.404	0	43.404
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€ 0	0	5.250	5.250
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 480.253	63.397	5.250	548.900
5) Altri ricavi e proventi				
- Altri ricavi	€ 5.722	0	0	5.722
- Contributo a Gruppi per le attività	€ -64.100	64.100	0	0
Totale Valore della produzione	€ 421.875	127.497	5.250	554.622
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merc	€ 7.497	17.089	0	24.586
7) Per servizi	€ 221.206	28.891	0	250.097
8) Per godimento beni di terzi	€ 48.717	10.138	0	58.855
9) Per il personale	€ 0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 4.868	0	0	4.868
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e me	€ 0	0	0	0
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€ 50.000	0	0	50.000
14) Oneri diversi di gestione	€ 65.601	18.395	0	83.996
Totale costi della produzione	€ 397.889	74.513	0	472.402
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€ 23.986	52.984	5.250	82.220
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari	€ 3.198	0	0	3.198
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	€ 3.198	0	0	3.198
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	€ 27.184	52.984	5.250	85.418
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -2.012	0	0	-2.012
UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO	€ 25.172	52.984	5.250	83.406

PARTECIPAZIONI

Agoal Intesa Vacanze srl

Agoal Intesa Vacanze s.r.l.

Sede Sociale via Torino n.51 - 20123 Milano

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

Capitale sociale € 1.100.000 interamente versato

L'Associazione G.O.A.L. Cariplo detiene il 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 € 28.438,00.

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 31/12/2018 e al 31/12/2017.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2018	31.12.2017
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	72.007	76.624
II Materiali	12.330.259	12.245.883
III Finanziarie	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	40.156	47.947
II Crediti	400.499	480.896
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	406.089	745.732
D) RATEI E RISCONTI	14.935	7.203
Totale Attivo	13.263.945	13.604.285
STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
VI Altre riserve distintamente indicate	3.311.932	669.998
VIII Perdite portate anuovo	0	-631.626
XI Utile (perdita) dell'esercizio	28.438	3.103.556
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.091.556	1.091.556
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	87.369	80.994
D) DEBITI	7.622.437	8.168.994
E) RATEI E RISCONTI	22.213	20.813
Totale Patrimonio netto e Passivo	13.263.945	13.604.285
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.888.490	3.795.076
5) Altri Ricavi e Proventi	6.003	5.412
Totale Valore della Produzione	3.894.493	3.800.488
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-814.435	-809.952
7) Per servizi	-898.249	-932.729
8) Per godimento beni di terzi	-45.653	-58.998
9) Per il personale	-1.468.695	-1.496.706
10) Ammortamenti e svalutazioni	-280.938	-278.131
11) Variazioni delle rimanenze	-7.792	-13.896
14) Oneri diversi di gestione	-156.193	-4.233.988
Totale Costi della Produzione	-3.671.955	-7.824.400
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	222.538	-4.023.912
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-108.873	7.221.367
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
Risultato prima delle Imposte	113.665	3.197.455
21) Imposte sul reddito dell'esercizio	-85.227	-93.899
Risultato dell'Esercizio	28.438	3.103.556