



**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 2019

Relazione Morale del Consiglio Direttivo

Relazione Finanziaria del Consiglio Direttivo

Relazione del Collegio dei Revisori

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 31.12.2019

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.

Nell'accingerci a riepilogare i principali eventi che hanno caratterizzato la gestione dell'esercizio trascorso, non possiamo esimerci dal ricordare la drammatica emergenza sanitaria che ha colpito l'intero paese e che speriamo possa a breve concludersi.

E' indubbio che questa emergenza ha portato anche in termini gestionali ed economici delle notevoli variazioni all'intera programmazione dell'attività dell'Associazione e della controllata Aiv srl.

Nel rispetto delle varie disposizioni emanate dalle competenti autorità gli uffici di Agoal sono rimasti chiusi, ma grazie al lavoro e alla disponibilità dei volontari attraverso il lavoro da remoto siamo stati in grado di fornire i servizi necessari, anche se alcuni di essi sono stati rinviati o annullati.

Sempre in osservanza delle disposizioni emanate solo nelle settimane scorse abbiamo potuto, applicando le nuove normative previste, riaprire la struttura di Alassio dopo mesi di chiusura.

Questo naturalmente ha comportato una notevole diminuzione dei dati occupazionali e, di conseguenza, una diminuzione degli introiti che solo nel prossimo esercizio finanziario la controllata Aiv srl sarà in grado di valutare.

Come Voi tutti sapete nello scorso autunno, così come deliberato nella precedente assemblea degli Associati, è stato avviato l'iter elettivo per il rinnovo del Consiglio Direttivo e del Collegio dei Revisori di Agoal.

Il Comitato Elettorale insediatosi nello scorso mese di novembre, in attuazione di quanto previsto dal Regolamento Elettorale, ha provveduto ad inviare a tutti gli aventi diritto di voto le varie comunicazioni previste, ivi comprese le modalità di presentazione delle liste.

Purtroppo, a seguito dell'emergenza sanitaria, i tempi previsti per la presentazione delle liste, l'invio della scheda elettorale e il termine della restituzione della stessa hanno subito pesanti ritardi e, di conseguenza, solo in questi giorni sono ritornate attraverso la società incaricata parte delle schede votate.

Pertanto riteniamo che si possa procedere allo scrutinio e successivamente alla proclamazione dei risultati non prima del prossimo settembre.

Giova ricordare anche in questa occasione che, 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 ad un attento controllo delle spese e ad 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 dagli 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 messa in sicurezza dei muri di contenimento delle pareti collinari del parco erose dalle abbondanti piogge dei mesi passati, il rifacimento della pavimentazione terrazzo della Casa Madre, del bar esterno, del cunicolo di collegamento Residenza-Spiaggia, l'acquisto di nuova attrezzatura in cucina e, da ultimo, il rifacimento completo delle linee wi-fi. Oltre ovviamente 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 occupazionali anche grazie alla formula week end sempre più gradita agli Associati.

Dal 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.

Purtroppo seguito dell'emergenza sanitaria, per questa stagione il Consiglio Direttivo di Agoal, alla luce delle disposizioni da porre in atto, ha ritenuto con rammarico di annullare l'iniziativa.

Tale scelta è stata posta in atto dopo un'attenta verifica e i necessari approfondimenti del caso, anche attraverso il parere del nostro Consulente per la Sicurezza e Prevenzione, in quanto le disposizioni da porre in atto a garanzia della salute dei ragazzi e degli operatori avrebbero pesantemente limitato le varie attività sportive e di aggregazione, alterando lo spirito e l'obiettivo per una serena e coinvolgente vacanza.

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 175.000 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.

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 2019, sulle 13.000 unità, con un leggero incremento del numero dei familiari stimato in 24.455 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 2019 chiude con un avanzo d'esercizio di € 36.746,00 al netto della contabilizzazione delle imposte sul reddito per € 1.614,00.

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

- la partecipazione della controllata AIV Srl di € 4.411.930,00, è invariata rispetto all'anno precedente;
- la disponibilità liquida presso Banca Prossima di € 639.728,00;
- i crediti di € 122.029,00 di cui € 47.889,00 verso l'erario.

Nel passivo di Stato Patrimoniale si segnala:

- il Patrimonio Netto ammonta ad € 4.174.324,00 con un incremento di € 36.746,00 pari al risultato d'esercizio ottenuto dopo un accantonamento al fondo rischi di € 80.000,00 che ora ammonta ad € 780.000,00;
- i debiti ammontano ad € 227.383,00 di cui verso i fornitori € 155.208,00.

Nel Conto Economico il valore della produzione è di € 572.692,00 di cui € 472.060,00 è relativo alle quote associative ed € 18.750,00 a quelle dei gruppi.

I costi della produzione ammontano a € 538.851,00 tra cui vacanze giovani (€ 89.403,00), godimento beni di terzi (€ 63.843,00), servizi agli associati (€ 152.160,00), oltre al già citato accantonamento al fondo rischi di € 80.000,00.

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 31/12/2019 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	€	5.181.707
- Passività	€	-1.007.383
- Patrimonio netto	€	<u>-4.137.578</u>
- Avanzo di esercizio	€	<u>36.746</u>

CONTO ECONOMICO

- Valore della produzione	€	572.692
- Costi della produzione	€	-538.851
- Proventi-Oneri finanziari	€	4.519
- Imposte sul reddito	€	<u>-1.614</u>
- Avanzo di esercizio	€	<u>36.746</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 31/12/2019 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 08/06/2020. 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:

- a causa della nota emergenza sanitaria si è provveduto ad aumentare l'accantonamento al fondo rischi società controllata di un importo più rilevante rispetto agli esercizi precedenti;
- 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 € 36.746,00.

Alla luce di quanto esposto Si propone di approvare il bilancio chiuso al 31/12/2019, dando indicazione di portare l'avanzo dell'esercizio ad incremento del patrimonio.

Il REVISORE

(Sig. Ulderico Acerbi)

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

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

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**STATO PATRIMONIALE - ATTIVO**

	2019	2018
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	0	1.861
totale immobilizzazioni immateriali	0	1.861
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	3.336	789
4) Altri beni	0	562
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
totale immobilizzazioni materiali	3.336	1.351
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	4.411.930	4.411.930
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	4.411.930
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	4.411.930
Totale Immobilizzazioni	4.415.266	4.415.142

segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2019	2018
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
5) verso imprese sottoposte a controllo delle controllanti		
5-bis) crediti tributari	47.889	48.606
5-ter) imposte anticipate	0	0
5 quater) verso altri	74.140	69.101
totale crediti	<u>122.029</u>	<u>117.707</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	637.882	441.008
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	1.847	589
totale disponibilità liquide	<u>639.729</u>	<u>441.597</u>
Totale attivo circolante	<u>761.758</u>	<u>559.304</u>
D) RATEI E RISCONTI		
- ratei attivi	3.525	3.225
- risconti attivi	1.158	1.084
	<u>4.683</u>	<u>4.309</u>
TOTALE ATTIVO	<u><u>5.181.707</u></u>	<u><u>4.978.755</u></u>

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPL0

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO**

	2019	2018
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	0	2
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari	0	0
VIII - Utili o perdite portati a nuovo	-483.057	-566.465
IX - Utile o perdita d'esercizio	36.746	83.406
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO	4.174.324	4.137.578
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	780.000	700.000
Totale fondi per rischi e oneri	780.000	700.000
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	7	0
5) Debiti verso altri finanziatori	0	0
6) Acconti	430	4.904
7) Debiti verso fornitori	155.208	65.403
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	1.972	2.570
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
14) Altri debiti	69.766	68.300
Ttotale debiti	227.383	141.177
E) RATEI E RISCONTI		
- ratei passivi	0	0
- risconti passivi	0	0
TOTALE PASSIVO	1.007.383	841.177
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	5.181.707	4.978.755
CONTI D'ORDINE		
Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	8.592	3.200
Beni presso terzi	24.682	24.682
Totale conti d'ordine	33.274	27.882

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**CONTO ECONOMICO**

	2019	2018
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	567.413	548.900
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	5.279	5.722
- contributi in conto esercizio	<u>0</u>	<u>0</u>
	5.279	5.722
Totale valore della produzione	<u>572.692</u>	<u>554.622</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-25.283	-24.586
7) Per servizi	-283.514	-250.097
8) Per godimento beni di terzi	-63.843	-58.855
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	-1.861	-2.952
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-6.889	-1.916
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>
	-8.750	-4.868
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-80.000	-50.000
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	<u>-77.461</u>	<u>-83.996</u>
Totale costi della produzione	<u>-538.851</u>	<u>-472.402</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<u>33.841</u>	<u>82.220</u>

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPL0

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2019**segue CONTO ECONOMICO**

	2019	2018
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	4.526	3.198
	4.526	3.198
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	0	-3
17-bis) Utili e perdite su cambi	0	0
	0	0
Totale proventi e oneri finanziari	4.519	3.198
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)	38.360	85.418
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	-1.614	-2.012
21) Utile o Perdita dell'esercizio	36.746	83.406

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n. 51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2019
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	€ 490.810	0	0	490.810
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€ 0	0	0	0
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€ 22.846	47.145	0	69.991
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€ 0	0	5.250	5.250
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 513.656	47.145	5.250	566.051
5) Altri ricavi e proventi				
- Altri ricavi	€ 6.641	0	0	6.641
- Contributo a Gruppi per le attività	€ -67.160	67.160	0	0
Totale Valore della produzione	€ 453.137	114.305	5.250	572.692
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 2.938	22.345	0	25.283
7) Per servizi	€ 233.311	50.203	0	283.514
8) Per godimento beni di terzi	€ 48.746	15.097	0	63.843
9) Per il personale	€ 0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 8.750	0	0	8.750
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e merci	€ 0	0	0	0
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€ 80.000	0	0	80.000
14) Oneri diversi di gestione	€ 57.073	20.388	0	77.461
Totale costi della produzione	€ 430.818	108.033	0	538.851
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€ 22.319	6.272	5.250	33.841
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari	€ 4.526	0	0	4.526
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	€ -7	0	0	-7
17bis) Utili e perdite su cambi	€ 0	0	0	0
Totale Proventi e oneri finanziari	€ 4.519	0	0	4.519
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	€ 26.838	6.272	5.250	38.360
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -1.614	0	0	-1.614
UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO	€ 25.224	6.272	5.250	36.746

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

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

BILANCIO AL 31.12.2019 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 un utile di € 147.816,00.

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 31/12/2019 e al 31/12/2018.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2019	31.12.2018
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	67.390	72.007
II Materiali	12.173.600	12.330.259
III Finanziarie	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	47.685	40.156
II Crediti	320.028	400.499
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	366.433	406.089
D) RATEI E RISCONTI	10.306	14.935
Totale Attivo	12.985.442	13.263.945
 STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
VI Altre riserve distintamente indicate	3.340.367	3.311.932
VIII Perdite portate anuovo	0	0
XI Utile (perdita) dell'esercizio	147.816	28.438
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.091.556	1.091.556
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	95.382	87.369
D) DEBITI	7.184.070	7.622.437
E) RATEI E RISCONTI	26.251	22.213
Totale Patrimonio netto e Passivo	12.985.442	13.263.945
 CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.943.096	3.888.490
5) Altri Ricavi e Proventi	9.959	6.003
Totale Valore della Produzione	3.953.055	3.894.493
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-736.709	-814.435
7) Per servizi	-849.136	-898.249
8) Per godimento beni di terzi	-53.571	-45.653
9) Per il personale	-1.488.633	-1.468.695
10) Ammortamenti e svalutazioni	-303.848	-280.938
11) Variazioni delle rimanenze	7.531	-7.792
14) Oneri diversi di gestione	-172.216	-156.193
Totale Costi della Produzione	-3.596.582	-3.671.955
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	356.473	222.538
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-102.864	-108.873
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
Risultato prima delle Imposte	253.609	113.665
21) Imposte sul reddito dell'esercizio	-105.793	-85.227
Risultato dell'Esercizio	147.816	28.438