



**ASSOCIAZIONE GESTIONE OPERE
ASSISTENZIALI LAVORATORI CARIPLO**

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

BOZZA

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020

Relazione Morale del Consiglio Direttivo

Relazione Finanziaria del Consiglio Direttivo

Relazione del Collegio dei Revisori

Schema di bilancio

Prospetti di dettaglio

Partecipazioni

AGOAL CARIPLO – BILANCIO AL 31-12-2020

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

Bozza 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.

Nel corso dell'esercizio 2020 l'attività della nostra Associazione è stata fortemente condizionata dall'emergenza sanitaria legata alla pandemia Covid-19 che ha colpito pesantemente il nostro Paese.

Agoal, nel rispetto delle norme e ai vari protocolli emanati dalle autorità pubbliche per il contenimento della diffusione della pandemia stessa, ha adottato tutte le misure necessarie alla tutela della salute dei dipendenti, dei volontari, dei componenti gli Organi di Controllo e degli Associati.

In questo difficile contesto Agoal ha continuato a organizzare efficacemente le proprie attività da remoto, senza compromettere la continuità dei servizi offerti ai Soci.

Nel corso dell'anno 2020, mantenendo fede agli impegni presi in questa sede dall'allora Consiglio dimissionario, si sono svolte le elezioni per il rinnovo degli Organismi di Agoal.

Il nuovo Consiglio Direttivo e il nuovo Collegio dei Revisori, dopo l'espletamento delle necessarie verifiche e la conseguente proclamazione da parte del Comitato Elettorale Centrale, si è insediato in data 8 settembre 2020.

Naturalmente questo Consiglio e questa Assemblea esprimono un profondo ringraziamento e gratitudine al Consiglio uscente per la preziosa opera svolta nel corso degli anni, opera che ha permesso di superare momenti molto difficili sia sotto l'aspetto gestionale che economico, salvaguardando l'esistenza e l'autonomia della nostra Associazione e la salvaguardia attraverso l'acquisizione definitiva del patrimonio immobiliare della Residenza al Mare di Alassio.

Da segnalare inoltre che il Consiglio di Amministrazione della controllata AIV srl nella seduta del 15 maggio 2020, su indicazione della controllante Agoal, ha nominato il nuovo Presidente della Società nella persona del Sig. Dario Motta in sostituzione del Sig. Umberto Ottaviani dimissionario dalla carica di Presidente e il Sig. Fagioli Claudio quale nuovo amministratore in sostituzione del dimissionario Sig. Ilario Baccolo al quale va il nostro ringraziamento per la preziosa collaborazione prestata nel corso degli anni.

Purtroppo la situazione sanitaria derivante dalla pandemia da Covid-19 ha colpito pesantemente molti settori economici del paese ed in modo particolare il settore turismo, settore in cui si colloca la Residenza al Mare di Alassio.

La struttura ha risentito pesantemente delle restrizioni imposte dalle varie disposizioni emanate per il contenimento e la diffusione della pandemia che ne hanno limitato l'apertura; successivamente quando è stato possibile, il protocollo sanitario di sicurezza al quale abbiamo dovuto attenerci ha pesantemente ridotto la capacità ricettiva della struttura.

Naturalmente questo ha condizionato il risultato economico della gestione, anche se il Cda della controllata Aiv srl ha attivato tutte le opzioni richiedendo i diversi contributi/finanziamenti previsti dai vari decreti Governativi a sostegno dei settori particolarmente colpiti dalla pandemia.

In generale le varie attività e iniziative previste per l'anno 2020 hanno risentito pesantemente delle limitazioni imposte per il contenimento e la diffusione della pandemia stessa, l'istituzione delle zone rosse che hanno limitato la mobilità fra le regioni, il divieto di assembramenti, il distanziamento sociale, che ne hanno impedito il regolare svolgimento e in alcuni casi l'annullamento.

Fra le tante iniziative annullate citiamo l'iniziativa Misano Camp per i nostri ragazzi, tutta la programmazione viaggi, il Trofeo Sciistico, la chiusura delle sale cinematografiche e teatrali.

Ciò nonostante il dato positivo che emerge nella gestione dell'anno 2020 è la conferma del numero degli Associati che è rimasto costante, segno che gli Associati ci sono rimasti vicini anche in questo momento di difficoltà generale.

Anche se la situazione sanitaria, ha impedito il regolare svolgimento delle numerose iniziative organizzate dai vari Gruppi, è doveroso esprimere un particolare ringraziamento e apprezzamento a tutti i Capi Gruppo per il loro impegno nella programmazione di numerosi eventi che in sede di preparazione hanno visto il coinvolgimento di numerosi Associati nelle rispettive attività sportive e di aggregazione.

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

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.

Concludiamo questa breve nota sulla gestione della nostra Associazione lasciandoci alle spalle un periodo molto difficile che ha cambiato le nostre vite, guardando con speranza e fiducia verso un nuovo futuro senza restrizioni e limitazioni che consenta ad ognuno di noi di ritornare ad assaporare con serenità i piaceri della vita.

Il Consiglio Direttivo

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO

RELAZIONE FINANZIARIA

Signori Associati,

Il Bilancio 2020 chiude con un avanzo d'esercizio di € 133.449,00 al netto della contabilizzazione delle imposte sul reddito per € 1.439,00.

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

- la partecipazione della controllata AIV Srl di € 4.581.930,00, è aumentata di € 170.000,00 per un versamento in conto capitale;
- la disponibilità liquida di € 627.099,00 è così costituita: Banca Intesa San Paolo € 622.077,00, contanti € 1.598 c/c postale € 3.424;
- i crediti di € 91.099,00 di cui € 37.500,00 per cauzioni ed € 18.260,00 per anticipi ai gruppi.

Nel passivo di Stato Patrimoniale si segnala:

- il Patrimonio Netto ammonta ad € 4.307.773,00 con un incremento di € 133.449,00 pari al risultato d'esercizio ottenuto dopo un accantonamento al fondo rischi di € 120.000,00 che ora ammonta ad € 900.000,00;
- i debiti ammontano ad € 101.934,00 di cui verso i fornitori € 32.523,00.

Nel Conto Economico il valore della produzione è di € 514.897,00 di cui € 459.440,00 è relativo alle quote associative ed € 17.580,00 a quelle dei gruppi.

I costi della produzione ammontano a € 386.567,00 tra cui vacanze giovani (€ 38.987,00), godimento beni di terzi (€ 51.163,00), servizi agli associati (€ 76.991,00), oltre al già citato accantonamento al fondo rischi di € 120.000,00.

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

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

Associazione GOAL CARIPLO

Sede in Milano, Via Torino 51, codice fiscale e partita IVA 06726290155

Relazione Unitaria del Collegio dei Revisori al Bilancio chiuso il 31.12.2020

Signori Associati,

nel corso dell'esercizio chiusosi al 31.12.2020 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.

L'attività è stata svolta dallo scrivente Organo Collegiale dal suo insediamento avvenuto in data 8 settembre 2020, dopo la sua proclamazione del 30 luglio 2020 ed a seguito dell'esito delle elezioni tra gli associati per la nomina del Consiglio Direttivo e del Collegio dei Revisori. L'attività di vigilanza si è realizzata in continuità con quanto svolto sino a tale data dal precedente revisore.

Il progetto di bilancio che viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione, è composto dalle seguenti risultanze complessive:

Stato patrimoniale

- Attività euro 5.309.707
- Passività euro 1.001.934
- Patrimonio netto euro 4.174.324
- Avanzo di esercizio euro 133.449

Conto economico

- Valore della produzione euro 514.897
- Costi della produzione euro 386.567
- Proventi ed Oneri finanziari euro 6.558
- Imposte sul Reddito euro 1.439
- Avanzo di esercizio euro 133.449

Per quanto attiene all'attività di vigilanza nel corso dell'esercizio ed i controlli svolti su tale bilancio ai sensi dell'art.2403 del Codice Civile, Vi informiamo di quanto segue.

Ricevimento del bilancio e relative verifiche

Il Bilancio di esercizio chiuso al 31.12.2020 è stato redatto dall'organo amministrativo ai sensi di legge e da questo comunicato al Collegio dei Revisori unitamente ai prospetti ed agli allegati di dettaglio, il giorno 16 giugno 2021. Abbiamo quindi provveduto alla verifica del bilancio, in relazione alla sua corrispondenza ai dati contabili ed 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 maggior rilievo economico, finanziario e patrimoniale effettuate dall'Associazione verificando la loro aderenza alle Leggi ed allo Statuto. Diamo atto che nel corso dell'esercizio 2020 l'attività dell'Associazione è stata condizionata dall'emergenza sanitaria legata alla pandemia COVID-19. In particolare, l'Associazione ha assunto tutte le iniziative utili a fronteggiare l'emergenza sanitaria adottando i protocolli e le cautele coerenti con le disposizioni emanate dalle autorità pubbliche, anche e soprattutto con specifico riguardo alla tutela della salute dei dipendenti, associati, collaboratori, organismi di amministrazione e controllo. In queste condizioni il Fondo ha organizzato efficacemente le proprie attività anche da remoto, senza compromettere la continuità della propria attività ed il livello dei servizi offerti agli associati.

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

E' stata 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 di 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 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'Organismo Amministrativo.

Abbiamo avuto costante contezza dell'attività economica svolta dalla controllata AIV srl, dalle sue rilevazioni e risultanze contabili, nonché del fatto che la stessa si è avvalsa nell'esercizio 2020 della facoltà di rivalutare la struttura immobiliare in Alassio ai sensi dell'art.6 bis D.L.23/2020.

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

In particolare segnaliamo:

- A causa della nota emergenza pandemica si è provveduto ad aumentare ulteriormente 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.
- Si è ritenuto di mantenere il valore della partecipazione in AIV in linea con quello degli esercizi precedenti.

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 euro 133.449.

Alla luce di quanto esposto Si propone di approvare il bilancio chiuso al 31.12.2020, dando indicazione di portare l'avanzo dell'esercizio ad incremento del patrimonio netto.

Il Collegio dei Revisori

Daniele Forloni

Ulderico Acerbi

Renzo Mauri

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO

	2020	2019
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	0
totale immobilizzazioni immateriali	0	0
II - Materiali		
1) Terreni e fabbricati	0	0
2) Impianti e macchinario	0	0
3) Attrezzature industriali e commerciali	5.118	3.336
4) Altri beni	0	0
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
totale immobilizzazioni materiali	5.118	3.336
III - Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate	4.581.930	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
	4.581.930	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		
d-bis) verso altri	0	0
	0	0
3) Altri titoli	0	0
4) Strumenti finanziari derivati attivi	0	0
totale immobilizzazioni finanziarie	4.581.930	4.411.930
Totale Immobilizzazioni	4.587.048	4.415.266

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020**segue STATO PATRIMONIALE - ATTIVO**

	2020	2019
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	6.405	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	2.012	47.889
5-ter) imposte anticipate	0	0
5 quater) verso altri	82.682	74.140
totale crediti	<u>91.099</u>	<u>122.029</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	625.501	637.882
2) Assegni	0	0
3) Denaro e valori in cassa	1.598	1.847
totale disponibilità liquide	<u>627.099</u>	<u>639.729</u>
Totale attivo circolante	<u>718.198</u>	<u>761.758</u>
D) RATEI E RISCONTI		
- ratei attivi	3.544	3.525
- risconti attivi	917	1.158
	<u>4.461</u>	<u>4.683</u>
TOTALE ATTIVO	<u><u>5.309.707</u></u>	<u><u>5.181.707</u></u>

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020**STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO**

	2020	2019
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	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari	0	0
VIII - Utili o perdite portati a nuovo	-446.311	-483.057
IX - Utile o perdita d'esercizio	133.449	36.746
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
TOTALE PATRIMONIO NETTO	4.307.773	4.174.324
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	900.000	780.000
Totale fondi per rischi e oneri	900.000	780.000
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	7
5) Debiti verso altri finanziatori	0	0
6) Acconti	6.405	430
7) Debiti verso fornitori	32.523	155.208
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	1.769	1.972
13) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	0	0
14) Altri debiti	61.230	69.766
Ttotale debiti	101.934	227.383
E) RATEI E RISCONTI		
- ratei passivi	0	0
- risconti passivi	0	0
TOTALE PASSIVO	1.001.934	1.007.383
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	5.309.707	5.181.707
CONTI D'ORDINE		
Dotazione a Gruppi Sportivi e Culturali	43.033	8.592
Beni presso terzi	24.682	24.682
Totale conti d'ordine	67.715	33.274

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020**CONTO ECONOMICO**

	2020	2019
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	506.772	567.413
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	8.125	5.279
- contributi in conto esercizio	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>8.125</u>	<u>5.279</u>
Totale valore della produzione	<u>514.897</u>	<u>572.692</u>
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime sussidiarie, di consumo e merci	-11.939	-25.283
7) Per servizi	-150.980	-283.514
8) Per godimento beni di terzi	-51.163	-63.843
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	0	-1.861
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	-2.027	-6.889
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>
	-2.027	-8.750
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	-120.000	-80.000
13) Altri accantonamenti	0	0
14) Oneri diversi di gestione	<u>-50.458</u>	<u>-77.461</u>
Totale costi della produzione	<u>-386.567</u>	<u>-538.851</u>
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<u>128.330</u>	<u>33.841</u>

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020**segue CONTO ECONOMICO**

	2020	2019
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>
	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	6.565	4.526
	<u>6.565</u>	<u>4.526</u>
	6.565	4.526
17) Interessi passivi e altri oneri finanziari	-7	-7
17-bis) Utili e perdite su cambi	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
	-7	-7
Totale proventi e oneri finanziari	<u>6.558</u>	<u>4.519</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>
	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
	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	<u>0</u>	<u>0</u>
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	<u>134.888</u>	<u>38.360</u>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	-1.439	-1.614
	<u>-1.439</u>	<u>-1.614</u>
21) Utile o Perdita dell'esercizio	<u>133.449</u>	<u>36.746</u>

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n. 51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2020
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	€ 477.019	0	0	477.019
- Ricavi per servizi Attività Istituzionali	€ 0	0	0	0
- Ricavi per servizi Attività Gruppi	€ 22.307	7.553	0	29.860
- Ricavi per servizi Attività Commerciale	€ 0	0	5.250	5.250
totale ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 499.326	7.553	5.250	512.129
5) Altri ricavi e proventi				
- Altri ricavi	€ 2.768	0	0	2.768
- Contributo a Gruppi per le attività	€ -43.033	43.033	0	0
Totale Valore della produzione	€ 459.061	50.586	5.250	514.897
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merc	€ 2.586	9.354	0	11.940
7) Per servizi	€ 135.288	15.691	0	150.979
8) Per godimento beni di terzi	€ 48.678	2.485	0	51.163
9) Per il personale	€ 0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 2.027	0	0	2.027
11) Variazione delle rimanenze di materie prime e me	€ 0	0	0	0
12) Accantonamenti Fondi Rischi	€ 120.000	0	0	120.000
14) Oneri diversi di gestione	€ 42.869	7.589	0	50.458
Totale costi della produzione	€ 351.448	35.119	0	386.567
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	€ 107.613	15.467	5.250	128.330
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
16) Altri proventi finanziari	€ 6.565	0	0	6.565
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	€ 6.558	0	0	6.558
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	€ 114.171	15.467	5.250	134.888
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	€ -1.439	0	0	-1.439
UTILE O PERDITA D'ESERCIZIO	€ 112.732	15.467	5.250	133.449

ASSOCIAZIONE GOAL CARIPLO

Sede in Milano - Via Torino n.51

Codice Fiscale - Partita IVA 06726290155

**BILANCIO AL 31.12.2020
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 € 69.052,00.

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 31/12/2020 e al 31/12/2019.

STATO PATRIMONIALE - ATTIVO	31.12.2020	31.12.2019
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali	62.774	67.390
II Materiali	19.715.369	12.173.600
III Finanziarie	0	0
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	39.325	47.685
II Crediti	291.696	320.028
III Attività finanziarie non immobilizzate	0	0
IV Disponibilità liquide	828.540	366.433
D) RATEI E RISCONTI	15.679	10.306
Totale Attivo	20.953.383	12.985.442
STATO PATRIMONIALE - PATRIMONIO NETTO E PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO		
I Capitale	1.100.000	1.100.000
VI Altre riserve distintamente indicate	11.365.747	3.340.367
VIII Perdite portate anuovo	0	0
XI Utile (perdita) dell'esercizio	-69.052	147.816
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	1.091.556	1.091.556
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	100.932	95.382
D) DEBITI	7.348.142	7.184.070
E) RATEI E RISCONTI	16.058	26.251
Totale Patrimonio netto e Passivo	20.953.383	12.985.442
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.787.892	3.943.096
5) Altri Ricavi e Proventi	139.717	9.959
Totale Valore della Produzione	1.927.609	3.953.055
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-344.988	-736.709
7) Per servizi	-470.966	-849.136
8) Per godimento beni di terzi	-47.429	-53.571
9) Per il personale	-864.761	-1.488.633
10) Ammortamenti e svalutazioni	-280.594	-303.848
11) Variazioni delle rimanenze	-8.360	7.531
14) Oneri diversi di gestione	-53.324	-172.216
Totale Costi della Produzione	-2.070.422	-3.596.582
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	-142.813	356.473
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-2.642	-102.864
D) RETTIFICHE DI VALORE E DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
Risultato prima delle Imposte	-145.455	253.609
21) Imposte sul reddito dell'esercizio	76.403	-105.793
Risultato dell'Esercizio	-69.052	147.816