



BILANCIO SOCIALE 2021

Considerazioni del Presidente

In poco tempo, eQwa ha saputo ritagliarsi uno spazio riconosciuto ben definito in termini di servizi offerti, interpretazione e qualità dell'operare.

Tutto questo, in un contesto reso particolarmente difficile dalla naturale predisposizione a proteggersi e per questo poco orientato alle visioni strategiche e all'innovazione.

In termini concreti, le attività si sono dedicate a tre macrotemi: la ricerca, l'educazione finanziaria e il welfare management.

Sul primo versante, si sono consolidate le esperienze laboratoriali realizzando Policy Delphi sul futuro di organizzazioni complesse, e questa visione molto particolare è stata capace di prefigurare scenari inattesi e facilitare committenti nel riflettere e rinforzare i propri posizionamenti.

L'educazione finanziaria si è sviluppata in maniera molto significativa in due direzioni. In primo luogo, verso le aziende, grazie a due accordi di partnership strategica con piattaforme di welfare territoriale ed aziendale.

In secondo luogo, si è attivata la realizzazione di sportelli e servizi di educazione finanziaria gratuiti per i cittadini di Milano, grazie ad una ATS della quale eQwa è capofila.

Questa esperienza, peraltro, sta per essere ulteriormente ampliata grazie ad accordi con altre città che genereranno specifiche esperienze a partire dal 2022.

L'educazione finanziaria si è dedicata a fasce di utenza particolarmente bisognose, o poco sfiorate da percorsi di consapevolezza. E' stato, fra l'altro, svolto un importante lavoro dedicato specificamente alla capacitazione delle donne.

Infine, eQwa è stata Project Leader della Prassi di Riferimento UNI 103:2021 sul welfare aziendale e il welfare management, ed ha creato un accordo strategico con due realtà di spicco (Percorsi di Secondo Welfare e Walà) che ha consentito la realizzazione della Welfare Manager Factory, la prima scuola di formazione per welfare manager certificabile sotto il profilo delle competenze.

Il passaggio dalla progettazione alla realizzazione "in house" alla creazione di alleanze strategiche, è un evidente segnale che vi siano sia le intenzioni che le capacità di diffondere benessere e sostenibilità mediante reti di welfare comunitario e che il disegno possa svilupparsi ancora maggiormente nel corso del tempo.



Ne sono testimonianza altri progetti, attivati in collaborazioni con soggetti fortemente orientati all'inclusione ed al benessere collettivo. Tra questi, Unicef, con la quale stiamo sviluppando percorsi rivolti alla genitorialità ed il CNCA, con il quale stiamo sviluppando percorsi articolati di supporto destinati all'uscita dalla vulnerabilità economica per gli utenti serviti.

Da non dimenticare, infine, il lavoro divulgativo, che attraverso paper, articoli, partecipazione e realizzazione di convegni ha inteso sviluppare dibattito sui temi del welfare personale, aziendale, territoriale.

In estrema sintesi, a pochi anni dalla sua nascita eQwa sta sempre più sostanziando il proprio ruolo, ampliando qualità e quantità di attività ed aggregando soggetti riconosciuti per il loro orientamento al miglioramento complessivo delle condizioni di vita degli utenti.

Oggi, chi desidera attivare un Welfare Management accreditato da terzi, aprire sportelli di educazione finanziaria basati su servizi di accompagnamento personale certificati, attivare ricerche sul futuro con metodologie innovative e sviluppare studi e percorsi orientati alla sostenibilità sociale ha in eQwa un soggetto di riferimento, e questo era uno degli obiettivi strategici ed un tratto costitutivo della Vision e della Mission.

Questo, naturalmente, non esaurisce il nostro compito e ci invita ad aumentare la progettualità. Tra i temi in oggetto, la possibilità di fornire servizi direttamente a utenza finale e la costruzione di reti territoriali che sperimentino, su scala ancor maggiore, il beneficio di una educazione finanziaria personale sia per le persone-famiglie che per i territori e le imprese.



Chi Siamo

eQwa s.r.l. Impresa Sociale è stata costituita a Milano il 14 gennaio 2019; non ha scopo di lucro, ha finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, e adotta modalità di gestione responsabili e trasparenti per favorire il più ampio coinvolgimento dei lavoratori, degli utenti e di altri soggetti coinvolti dalla sua attività.

I tre fondatori, (Francesca Bertè, Sergio Sorgi e Egidio Vacchini), forti di una esperienza pluriennale nel campo dell’Educazione Finanziaria, erogata in conformità alla norma di qualità UNI 11402, hanno constatato come ci fosse l’esigenza di avere un punto di riferimento, su questo tema, per i soggetti che partecipano al welfare comunitario: le amministrazioni pubbliche, le aziende, le organizzazioni, le associazioni e gli enti di terzo settore che si occupano di stabilità economica, eguaglianza sociale, pianificazione del futuro, benessere e felicità dei propri utenti e delle loro famiglie.

eQwa, per questo motivo, ha sviluppato e continua a sviluppare attività educative, diffonde riflessioni, studi e comportamenti orientati alla persona nella sua interezza, ne supporta il benessere con sistemi e strumenti di welfare. Tutte queste attività hanno un preciso obiettivo: contribuire alla riduzione delle diseguaglianze economiche e sociali.

A garanzia della qualità del lavoro svolto, poi, eQwa ha scelto di “fare le cose per bene”, e fa riferimento a metodi scientifici e a norme di qualità, che essendo terze e condivise, sono per loro natura democratiche.

eQwa, infatti, fin dai primi momenti della sua vita ha deciso di certificarsi secondo la norma UNI 11402:2011 («Educazione finanziaria del cittadino - Requisiti del servizio», la prima norma tecnica al mondo sull’educazione finanziaria).

La certificazione è stata ottenuta in data 29 giugno 2019, in quanto i servizi da lei erogati risultano conformi a quanto previsto dalla norma.





Cosa facciamo

Anche per l'anno 2021, eQwa ha proseguito nello sviluppo delle attività già avviate in precedenza:

- a) Ha fornito alle organizzazioni del terzo settore, una serie di servizi inerenti l'attività di educazione finanziaria, conforme alle norme tecniche di qualità, (detta anche educazione finanziaria "di qualità"); in particolare ha formato Educatori Finanziari di qualità, ha fornito loro supporto, ha organizzato laboratori per attivare lo scambio di esperienze e visioni, ha provveduto all'abilitazione di nuovi Educatori Finanziari "di qualità". Ha svolto inoltre attività di promozione dell'educazione finanziaria di qualità;
- b) Ha erogato ai cittadini, programmi di educazione finanziaria di qualità;
- c) Ha partecipato all'organizzazione di eventi e manifestazioni riguardanti la promozione e lo sviluppo del welfare nella sua accezione più ampia
- d) Ha svolto attività di ricerca relativa a temi di particolare interesse sociale e welfare
- e) Nel corso dell'anno, sono stati approfonditi gli studi e la progettazione di percorsi di educazione finanziaria specifici per famiglie fragili e vulnerabili, per famiglie con disabili a carico e per famiglie migranti, grazie anche alla collaborazione di enti che hanno maturato esperienze con queste particolari utenze.

Nel 2021, inoltre, sono partite due nuove importanti attività:

- f) La co-progettazione e co-gestione in partenariato pubblico/privato sociale, del progetto denominato "WeMi – educazione finanziaria di qualità: azioni a supporto dei cittadini nella pianificazione e gestione delle spese e del bilancio familiare" che il Comune di Milano ha assegnato all'ATS formata da eQwa (capofila), unitamente a Intrecci Società Cooperativa Onlus, Comin Cooperativa Sociale di Solidarietà, Cooperativa Lotta contro l'emarginazione Cooperativa Sociale Onlus, Farsi Prossimo Onlus Società Cooperativa Sociale. Il progetto è destinato ad offrire attività di educazione finanziaria, in forma di accompagnamento, gratuita alla cittadinanza milanese.
- g) La Welfare Manager Factory, punto di riferimento per la formazione di Welfare Manager di qualità, creata in collaborazione con Percorsi di secondo welfare e Walà che offre un percorso formativo conforme alle linee-guida di qualità, definite dalla Prassi di Riferimento» 103/2021 elaborata da UNI, sulla cui base forma professionisti del Welfare Aziendale certificabili.

Per gestire tutte le sue attività, eQwa continua a detenere stretti rapporti di collaborazione con Progetica s.r.l., la società che per prima ha sviluppato, fin dall'anno 2013, programmi di



educazione finanziaria di qualità per gli utenti finali e percorsi formativi per gli operatori del mercato assicurativo – finanziario.

In virtù di questi rapporti, eQwa e Progetica hanno sottoscritto un accordo che prevede che eQwa utilizzi gli strumenti di pianificazione predisposti da Progetica (strumenti predisposti sulla base di un progetto condiviso) e Progetica metta a disposizione la propria struttura operativa (spazi, strumenti e risorse) per garantire il regolare funzionamento di eQwa; tra questi l'utilizzo dell'ufficio di Milano, via Tortona 2.

L'attività di eQwa continua ad essere concentrata all'ambito nazionale.



Come siamo organizzati

La proprietà di eQwa è suddivisa pariteticamente tra i tre soci fondatori.

La gestione della società è affidata ad un consiglio di amministrazione composto da tre amministratori, costituito da:

- Presidente e Rappresentante Legale - Sergio Francesco Maria Sorgi, nato a Milano il 16 marzo 1962;
- Vicepresidente - Francesca Bertè, nata a Rovereto il 22 dicembre 1980;
- Amministratore Delegato - Egidio Vacchini, nato a Milano il 16 settembre 1953;

Tutti e tre sono domiciliati, per la carica, presso la sede aziendale.

L'Organo Amministrativo durerà in carica fino a revoca o dimissioni; tutti i suoi componenti sono dotati dei medesimi poteri, questo a dimostrazione del livello di fiducia reciproca e del livello di condivisione riguardo le scelte intraprese e le azioni che saranno effettuate in futuro, per il successo dell'impresa. Gli amministratori non percepiscono emolumenti per la loro carica.

Al momento della costituzione, i soci hanno nominato un sindaco unico, il dott. Lucio Bertoluzzi, nato a Milano il 6 luglio 1948, domiciliato per la carica presso la sede della Società, codice fiscale BRT LCU 48Lo6 F2o5W, revisore legale iscritto nel registro con Decreto Ministeriale del 12 aprile 1995, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 31bis del 21 aprile 1995, al numero 5477.

Il suo compenso annuo, è stato stabilito ai livelli minimi delle tariffe professionali di prassi.

Il dott. Bertoluzzi ha vigilato, e vigilerà, sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul concreto funzionamento di eQwa.

Oltre ai soci, collabora stabilmente nella società anche Alessandro Grillo, (consulente inserito in organico nel corso dell'anno 2019); le sue attività e competenze spaziano dalla gestione organizzativa delle attività formative e divulgative, alla gestione dei rapporti con gli Educatori Finanziari in formazione, formati e abilitati da eQwa, all'attività di docenza all'interno dei percorsi formativi per Educatori Finanziari e nella attività collettive di sensibilizzazione nei confronti dei cittadini.

Come tutti gli amministratori, anche Alessandro Grillo è Educatore Finanziario abilitato UNI 11402.



Attività sviluppate nell'arco dell'anno 2021

Nel corso dell'anno 2021 le attività sviluppate da Eqwa, sono state le seguenti.

Co-Progettazione e Co-gestione del servizio “WeMi Educazione Finanziaria”

- La coprogettazione è stata assegnata dal Comune di Milano all'ATS con capofila eQwa, in data 9 febbraio; nel mese di maggio la fase di progettazione è terminata e si è passati alla fase realizzativa. eQwa ha curato la predisposizione di tutti i materiali e gli strumenti operativi necessari e, in particolare, del portale divulgativo messo a disposizione dei cittadini e dei sistemi di gestione delle richieste di partecipazione alle attività collettive e ai percorsi individuali.
- Per la diffusione del servizio, sono stati attivati innumerevoli canali in grado di diffondere l'iniziativa: canali “interni” al Comune di Milano (Servizi territoriali e Servizio Rifugiati), il Sistema Bibliotecario Milanese, Fondazioni e Associazioni potenzialmente interessate al servizio, Utenti seguiti dalle organizzazioni componenti l'ATS, altre Organizzazioni interessate ad offrire il servizio ai propri dipendenti e collaboratori.
- Al 31.12.2021 il numero di educatori Finanziari operativi, facenti capo alle quattro altre organizzazioni partecipanti all'ATS, erano 15. A quella data erano stati effettuati n 50 interventi collettivi di sensibilizzazione, alle quali avevano partecipato n. 2500 cittadini ed erano iniziati 500 percorsi di accompagnamento individuale.

Welfare Manager Factory

A seguito della pubblicazione, da parte di UNI, della prassi di riferimento UNI/PdR 103:2021, “Welfare aziendale - Requisiti per la progettazione, la realizzazione e valutazione di progetti di welfare aziendale e requisiti di competenza del welfare manager”, in collaborazione con Percorsi di Secondo Welfare (laboratorio di ricerca e informazione sui cambiamenti in atto nel welfare italiano – LAB dell'Università degli Studi di Milano) e Walà S.r.l. Società Benefit, (società di consulenza che progetta e realizza sistemi di Welfare integrato) è stata creata questa scuola di formazione.

Il percorso formativo realizzato è dedicato alla creazione di Welfare Manager, professionisti del welfare aziendale che operino in conformità a quanto indicato dalla prassi di riferimento; professionalità che può essere oggetto di certificazione di parte terza.

Il percorso, della durata di 30 ore, è strutturato con webinar fruibili tramite un portale e_learning dedicato.

Per garantire l'alta qualità dei contenuti, tutti i docenti sono stati individuati per l'alto posizionamento nel proprio dominio di competenza.



È previsto un assessment specifico per ottenere la certificazione di qualità (conformità PdR UNI) validato da enti di certificazione accreditati.

Ricerche sul futuro

- L'interesse nei confronti della sostenibilità, e delle condizioni che facilitano il raggiungimento di uno stato di benessere (presente e futuro, individuale e collettivo), ci ha portati a studiare e ad approfondire nel tempo le metodologie della ricerca sociale (nello specifico le tecniche delphi) che si occupano di “futuri possibili” (e sostenibili).
Tra gennaio e giugno 2021 abbiamo realizzato una ricerca “Policy Delphy” per SPI- CGIL finalizzata ad immaginare gli scenari di sviluppo possibile del sindacato pensionati. Il progetto di ricerca è nato per fornire spunti di riflessione inattesi sul futuro del sindacato e dei suoi iscritti. L'obiettivo è stato quello di riflettere, in modo innovativo, su diversi aspetti di interesse, tra cui: i desideri e le paure degli iscritti, la ricerca di una comunicazione ed un linguaggio coerenti con la contemporaneità, il dialogo tra generazioni. La finalità ultima della ricerca è stata quella di porre le basi per la realizzazione di un contesto di benessere in cui si verranno a trovare i pensionati di domani.

Comunicazione

- Per la diffusione dei propri messaggi e delle proprie attività, eQwa, utilizza il proprio sito www.eqwa.it ed i tre canali di comunicazione web, (le pagine “eQwa” su Facebook, “eQwaimpresasociale” su Instagram e “eQwa” su LinkedIn).
- eQwa lavora costantemente per promuovere una comunicazione semplice ed immediata dell'educazione finanziaria di qualità. Proprio per questo nel corso del 2021 abbiamo realizzato diversi materiali di comunicazione finalizzati a supportare gli educatori finanziari nella fase di sensibilizzazione e comunicazione con i cittadini. Tra i materiali realizzati da citare video pillole di sensibilizzazione, infografiche, volantini, pillole con consigli di educazione finanziaria, supporti alla comunicazione con le aziende in un'ottica di welfare aziendale, etc.

Costruzione di una rete di organizzazioni sociali

- Nel corso dell'anno il numero delle organizzazioni sociali che fanno parte della rete che utilizzano i servizi offerti da eQwa è cresciuto sensibilmente. Dalle 22 organizzazioni del 31.12.2020 alle 40 con contratti attivi al 31.12.2021. A queste organizzazioni facevano capo 90 Educatori Finanziari, dei quali circa la metà già abilitati.



Incontro “L’Educazione Finanziaria Personale – la qualità al servizio del benessere”

- eQwa, in collaborazione con Progetica, ha organizzato la quarta edizione di questo evento. Anche quest’anno l’incontro si è tenuto via web, attraverso una piattaforma dedicata, il giorno 28 ottobre, dalle ore 17.00 alle 19.00.
Hanno fornito i loro contributi, tra gli altri: Pierfrancesco Majorino (Europarlamentare), Lamberto Bertolè (Assessore al Welfare e Salute del Comune di Milano), Lisa Iotti (Giornalista RAI e autrice del libro “8 secondi”), Chiara Zanetti (Filantropia strategica - Children’s Rights and Business specialist - Comitato Italiano per l’UNICEF), Emanuela Losito (Responsabile Unità Sviluppo WeMi e Progetti – Direzione Politiche Sociali – Comune di Milano), Marcella Messina (Assessora alle Politiche sociali Comune di Bergamo), Caterina Ruzza (Presidenta del comité de educación financiera en AEPF), Dayana Arlett Aceituno Noriega (Coordinadora de Educación Financiera – Superintendencia de Bancos de Guatemala), Enrico Maestri (Coop. Farsi Prossimo), Tatiana Cogliati (Coop. Intrecci), Daniela Campana (Coop. Comin), Floriana Colombo (Coop Lotta Contro l’Emarginazione).

Formazione di Educatori Finanziari

- Una delle attività “core” di eQwa è quella di formare educatori finanziari di qualità in grado di svolgere il servizio secondo quanto indicato dalla norma tecnica di qualità UNI 11402. Il percorso formativo è composto da webinar formativi e da moduli e_learning (formazione a distanza fruibile nei propri tempi di studio personali). La formazione prevede la partecipazione a 9 webinar formativi e la fruizione di circa 40 ore di e_learning suddivise in moduli. Per incontrare le specifiche esigenze dei discenti, la formazione svolta in sincrono viene adattata in funzione delle esigenze educative delle fasce di utenza intercettate dalle organizzazioni sociali di appartenenza. Nel 2021 è dunque proseguita l’attività di formazione con l’avvio di n. 4 percorsi formativi.
- Come supporto allo studio abbiamo inoltre deciso di scrivere e fornire agli educatori in formazione un manuale dedicato, che riporta i punti teorici chiave del servizio di educazione finanziaria e integra i momenti formativi online con informazioni utili per l’operatività.
- Si sono inoltre tenute giornate formative dedicate agli Educatori Finanziari che desideravano acquisire l’abilitazione alla gestione degli interventi collettivi di sensibilizzazione degli utenti e dei laboratori collettivi di approfondimento.
- Salvo rare eccezioni, tutte le attività formative si sono svolte via web.



Incontri collettivi di sensibilizzazione dei cittadini

- E' proseguita la collaborazione con la Facoltà di Economia dell'Università di Padova, grazie alla quale eQwa è stata coinvolta nell'erogazione di percorsi di sensibilizzazione ai temi dell'educazione finanziaria UNI 11402 nei confronti di cittadini, operatori di organizzazioni sociali e assistenti sociali. Gli interventi si sono svolti all'interno del progetto della Regione Veneto "Il futuro conta". Nel corso dell'anno sono stati organizzati 2 interventi formativi in presenza a Cittadella, 1 a distanza e 16 webinar di sensibilizzazione di operatori sociali e cittadini.
- In occasione della giornata nazionale contro la violenza, è stata realizzata un'iniziativa di sensibilizzazione indirizzata alle lavoratrici di una multinazionale che opera nel settore dell'energia. La violenza fisica e psicologica subita da molte donne è spesso legata ad una mancata autonomia economica. Per questo, il tema oggetto dell'incontro è stato quello dell'educazione finanziaria come strumento chiave per la costruzione di una propria autonomia economica e di una stabilità economica duratura.

Attività di sviluppo del welfare territoriale e aziendale

- All'interno dei servizi forniti alle organizzazioni del terzo settore, una particolare attenzione è stata dedicata all'attività di sviluppo, per introdurre e diffondere il servizio di educazione finanziaria di qualità all'interno dei territori e del welfare aziendale.
- A seguito della sottoscrizione dell'accordo con C.G.Moving, (proprietaria della piattaforma "WelfareX", che offre servizi di welfare a cittadini, comuni, aziende, ed altre realtà che agiscono nel territorio), si è entrati nella fase operativa organizzando un intervento di "start up" coi Welfare Manager dell'organizzazione.
- Nel corso dell'anno è proseguito inoltre il confronto con Eudaimon, (primo player italiano ad occuparsi di welfare aziendale), per l'inserimento dei servizi di educazione finanziaria di qualità all'interno dell'offerta verso le aziende.

Attività di divulgazione

L'attività di divulgazione sviluppata nel corso dell'anno si è realizzata tramite la stesura di articoli che evidenziano il ruolo dell'educazione finanziaria nella creazione del benessere dei cittadini.

- Osservatorio Senior – "Con noi, dopo di noi" – marzo 2021, a cura di Francesca Bertè
- Osservatorio Senior - "Senior in partenza" – ottobre 2021, a cura di Francesca Bertè e Alessandro Grillo
- Secondo Welfare - "Perché l'educazione finanziaria può essere una nuova frontiera del welfare" – ottobre 2021, a cura di Sergio Sorgi e Francesca Bertè



La rete di Organizzazioni Sociali che si riconoscono nella Educazione Finanziaria di qualità

1. Intrecci Società Cooperativa Onlus - Via Madonna, 63 - 20017 Rho (MI)
2. Insieme Soc. Coop. Sociale a r.l. - Via Basilio della Scola, 255 - 36100 Vicenza
3. TRE EFFE Cooperativa Sociale Onlus - Via Genova, 5 - 20025 Legnano MI
4. Fondazione Archè Onlus - Via Stresa, 6 - 20125 Milano
5. Farsi Prossimo Onlus scs - Via San Bernardino, 4 - 20122 Milano
6. Azienda Speciale Consortile del Lodigiano per i Servizi alla Persona - Via Tiziano Zalli, 5 - 26900 Lodi
7. Cooperativa Sociale Milagro Onlus - Via Matteotti, 3 - 20066 Melzo (MI)
8. Punto Service Cooperativa Sociale - Via Vercelli, 23A - 13030 Caresanablot (VC)
9. Fondazione Progetto Arca Onlus - Via degli Artigianelli, 6 - 20159 Milano
10. CSA Coesi Società Cooperativa – Impresa Sociale - Via Carlo Serassi, 7 - 24125 Bergamo
11. Associazione Accogliersi - Piazzale Governo Provvisorio, 7 - 20127 Milano
12. Tiremm Innanz A.P.S. - Via F. Jarach, 6 - 20128 Milano
13. Cascina Biblioteca Società Coop. Sociale di Sol. a r.l. Onlus - Via Casoria, 50 - 20134 Milano
14. Sercop a.s.c.
15. AltreStrade Cooperativa Sociale
16. Cooperativa Sociale Lindbergh
17. Libera Compagnia di Arti e Mestieri Sociali Soc. Coop. Soc.
18. Il Torpedone Società Cooperativa Sociale Onlus
19. Tangram Soc. Coop. Sociale a r.l.
20. COMIN Cooperativa Sociale Onlus
21. Cooperativa Lotta Contro l'Emarginazione Onlus
22. Spazio Giovani Società Cooperativa Onlus
23. Il Pugno Apeerto Società Cooperativa Sociale
24. Società Cooperativa Sociale Nazareth Impresa Sociela
25. La ESSE Società Cooperativa Sociale
26. Cooperativa Don G. Ferrari
27. Kirikù Società Cooperativa Sociale Onlus
28. Progetto 92 Società Cooperativa Sociale
29. Cooperativa Incontra s.c.s.
30. La Coccinella Società Cooperativa Sociale ONLUS
31. Sumud di Oscar Mazzochin
32. Associazione Maranathà Onlus

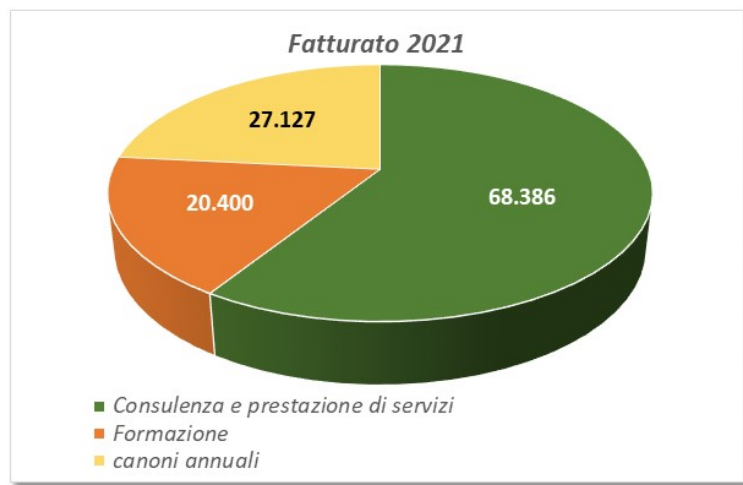


33. Porto Alegre Cooperativa Sociale a r.l.
34. Margherita Società Cooperativa Sociale ONLUS
35. Fondazione “La Grande Casa” Onlus
36. Associazione Famiglie in Rete di Villafranca di Verona O.d.V.
37. Cooperativa Sociale Adelante Onlus
38. REM Società Cooperativa Sociale
39. Associazione Cielo e Terra Onlus
40. POP Società Cooperativa Sociale



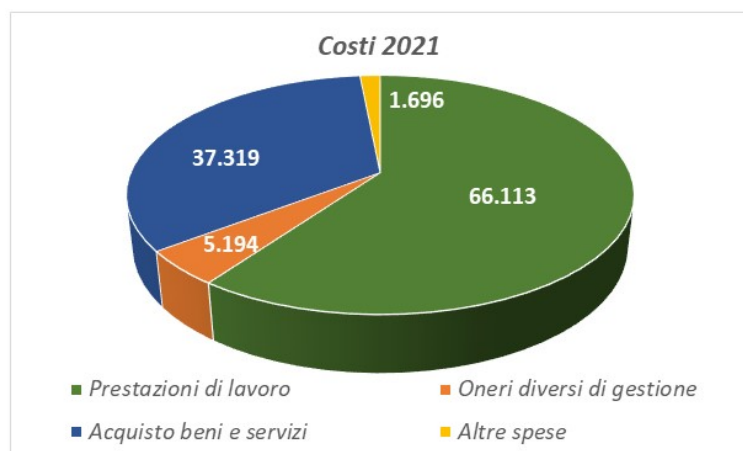
I risultati economici

Al 31 dicembre 2021, il fatturato realizzato da eQwa S.r.l. Impresa Sociale è stato di 115.912 €. Di questi, 68.386 € derivanti da attività di consulenza e prestazione di servizi, 20.400 € per formazione e 27.127 €, derivanti da canoni annuali (licenza d'uso del tool di supporto + aggiornamenti dati + aggiornamenti formativi necessari per il mantenimento della abilitazione ad operare come Educatore Finanziario UNI 11402 + attività di supervisione e supporto + laboratori periodici di approfondimento + rinnovo abilitazione).



I costi dell'esercizio sono stati pari a 110.321 €; di questi 66.113 € per prestazioni di lavoro, 37.319 € per acquisto beni e servizi, 5.194 € per oneri diversi di gestione e 1.696 € per altre spese.

L'utile dell'esercizio è stato pari a 5.591 €.





Al 31 dicembre 2021, il patrimonio netto della società risultava pari a 19.783,00 € (10.500,00 € di capitale sociale cui si sommano gli utili netti maturati nei primi due anni di attività).

Anche quest'anno i risultati sono caratterizzati da numeri contenuti, comunque più che raddoppiati rispetto all'anno precedente; i soci ritengono siano soddisfacenti, in quanto si riferiscono alla fase di start up dell'attività e ancora in presenza di una situazione complessiva che risente delle difficoltà economiche che si sono create a partire dal marzo 2020, a causa dei provvedimenti intervenuti per l'emergenza COVID 19.



EQWA s.r.l. - Impresa Sociale

sede Milano – piazza Carlo Mirabello 2

Registro Imprese di Milano - R.E.A 2545000

cod.fiscale e partita IVA 10615490967

capitale sociale euro 10.500 i.v.

Relazione del Sindaco Unico sui risultati dell'esercizio chiuso al 31/12/2021

Ai Signori soci della società EQWA s.r.l. - Impresa Sociale

Egregi Signori, si rende noto preliminarmente che il Sindaco Unico, come pure il Collegio Sindacale nel caso di pluralità dei Sindaci, ha l'obbligo di vigilare sull'osservanza da parte degli organi sociali della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione ed in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla società e sul suo concreto funzionamento.

Questo Sindaco Unico, per l'esercizio chiuso al 31/12/2021, ha svolto l'attività di vigilanza in ottemperanza al D.Lgs. 17/01/2003 n°6 ed all'incarico conferito dalla assemblea in sede di costituzione della società, per il triennio 2019-2021. E' pertanto in scadenza il proprio incarico.

Con la presente relazione, Vi rendo conto del mio operato.

Il progetto di bilancio da me esaminato, e a Voi sottoposto per l'approvazione, evidenzia un utile di esercizio di euro 5.590,78 e si riassume nei seguenti valori:

| | | |
|---------------------------|------|-----------|
| ATTIVITA' | euro | 96.938,02 |
| PASSIVITÀ | euro | 91.347,24 |
| • Patrimonio Netto totale | euro | 19.783,16 |
| • Utili portati a nuovo | euro | 2,627,49 |
| • Utile dell'esercizio | euro | 5.590,78 |
| • Conti d'ordine | euro | 0,00 |

Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

| | | |
|--|------|------------|
| • Valore della produzione | euro | 115.912,61 |
| • Costi della produzione | euro | 110.321,83 |
| Differenza | euro | +5.590,78 |
| • Proventi ed oneri finanziari | euro | 26,44 |
| • Ammortamenti e svalutazioni | euro | 591,17 |
| • Altri costi ed oneri gestionali non finanziari | euro | -1.071,00 |
| • Imposte sul reddito | euro | 1.365,000 |
| • Utile dell'esercizio 2021 | euro | +5.590,78 |



FUNZIONE DI VIGILANZA

Bilancio al 31/12/2021

Relazione e Giudizio del Sindaco Unico ai sensi dell'art. 2429 c. 2

Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e seguenti c.c.; art.2477.

Il Sindaco Unico ha vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto sociale nonché sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, in particolare ha partecipato alle Assemblee dei soci e alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, in relazione alle quali, sulla base delle informazioni acquisite, non sono state rilevate violazioni della legge e dello statuto.

Il Sindaco Unico ha acquisito dagli Amministratori durante le riunioni di Consiglio, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, con particolare riferimento alle operazioni di maggior rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, dal punto di vista economico, patrimoniale e finanziario.

A tal proposito, si rileva che le operazioni poste in essere e le delibere assunte dall'Organo Amministrativo nel corso dell'esercizio sociale non sono risultate difformi dalla legge e dallo statuto, manifestamente imprudenti o azzardate, tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale o comunque da recare danno all'impresa, lesive dei diritti dei soci, e finalizzate al raggiungimento di obiettivi diversi dal conseguimento dell'oggetto sociale.

Durante le verifiche periodiche, il Sindaco Unico ha preso conoscenza dell'evoluzione dell'attività svolta dall'impresa, avendo confronti con la struttura amministrativa su temi di natura tecnica e specifica: i riscontri hanno fornito esito positivo.

I rapporti con le persone operanti nella citata struttura - amministratori, dipendenti e consulenti esterni - si sono ispirati alla reciproca collaborazione nel rispetto dei ruoli a ciascuno affidati, avendo chiarito quelli del Sindaco Unico.

L'impostazione della presente relazione è ispirata alle disposizioni di legge ed alle "Norme di comportamento del collegio sindacale - Principi di comportamento del collegio sindacale di società non quotate", emanate dal CNDCEC.

Conoscenza dell'impresa sociale, valutazione dei rischi e rapporto sugli incarichi affidati

Il Sindaco Unico, dichiarando di avere profonda conoscenza dell'impresa, in particolare con riferimento alla tipologia dell'attività svolta e alla struttura organizzativa e contabile, tenendo anche conto delle dimensioni e delle problematiche dell'impresa, conferma che la fase di "pianificazione" dell'attività di vigilanza - nella quale occorre valutare i rischi intrinseci e le criticità rispetto ai due parametri sopra citati - è stata attuata mediante il riscontro positivo riguardo a quanto già conosciuto in base alle informazioni acquisite.

È stato quindi possibile confermare che:

- l'attività tipica svolta dall'impresa non è mutata nel corso dell'esercizio in esame, ed è coerente con quanto previsto dall'oggetto sociale e dalle finalità istitutive;
- l'assetto organizzativo è stato implementato nel corso dell'anno.

La presente relazione riassume l'attività concernente l'informativa prevista dall'art. 2429, co. 2, c.c. e più precisamente:

- sui risultati dell'esercizio sociale;



- sull'attività svolta nell'adempimento dei doveri previsti dalla norma;
- sulle osservazioni e le proposte in ordine al bilancio, con particolare riferimento all'eventuale utilizzo da parte dell'organo di amministrazione della deroga di cui all'art. 2423, co. 4, c.c.;
- sull'eventuale ricevimento di denunce da parte dei soci di cui all'art. 2408 c.c.

Si resta in ogni caso a completa disposizione per approfondire ogni ulteriore aspetto in sede di dibattito assembleare.

Le attività svolte dal Sindaco Unico hanno riguardato, sotto l'aspetto temporale, l'intero esercizio e nel corso dell'esercizio stesso sono state regolarmente svolte le riunioni di cui all'art. 2404 c.c.; di tali riunioni sono stati redatti appositi verbali debitamente sottoscritti.

Attività di vigilanza

Nel corso dell'esercizio 2021 il Sindaco Unico ha richiesto ed ottenuto dal Consiglio di Amministrazione le informazioni rilevanti per l'espletamento dei propri compiti.

Il C.d.A. ha poi relazionato al Sindaco Unico in merito alla valutazione del sistema di controllo interno e delle procedure contabili-amministrative, nonché relativamente alle procedure svolte ed ai controlli che ha effettuato durante l'esercizio per accertare la regolare tenuta della contabilità sociale la corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili; considerando le informazioni ottenute, non sono emersi fatti rilevanti da segnalare.

Il Sindaco Unico ha vigilato, per quanto di propria competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento dell'assetto organizzativo della società, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tal riguardo non vi sono osservazioni particolari da riferire.

Il Sindaco Unico ha vigilato sull'assetto amministrativo e contabile, il quale osservato nel suo concreto funzionamento, è risultato affidabile ed adeguato a rappresentare correttamente i fatti di gestione. Si dà atto che nello svolgimento dell'attività di vigilanza sull'operato degli organi sociali sopra illustrata:

- non sono emersi fatti censurabili od omissioni,
- non sono pervenute al Sindaco Unico denunce di cui all'art. 2408 e 2409 cc,
- non si è dovuto intervenire per omissioni dell'organo di amministrazione ai sensi dell'art. 2406 c.c.

Nel corso dell'esercizio il Sindaco Unico non ha rilasciato pareri previsti dalla legge.

Osservazioni e proposte in ordine al bilancio ed alla sua approvazione

Il progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 è stato approvato dall'organo di amministrazione e risulta costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalle Considerazioni del Presidente del c.d.A.

Il Sindaco Unico ha vigilato sull'impostazione generale data al bilancio, sulla sua generale conformità alla legge per quel che riguarda la sua formazione e struttura e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Il Sindaco Unico dà atto che:

- lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico sono stati redatti, rispettivamente, in conformità agli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile;
- nella redazione del bilancio sono stati seguiti i principi previsti dall'art. 2423-bis C.C., in particolare, sono stati applicati i principi della prudenza e della prospettiva della continuità aziendale;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è stata effettuata tenendo conto della prevalenza della sostanza dell'operazione;
- è stata verificata la rispondenza del bilancio ai fatti ed alle informazioni di cui si è avuta conoscenza a seguito dell'assolvimento dei doveri tipici del Sindaco Unico ed a tale riguardo non vengono evidenziate ulteriori osservazioni;



- i criteri di valutazione seguiti dagli Amministratori nella redazione del Bilancio sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile e dai controlli effettuati si è rilevato, altresì, che i ricavi, i proventi, gli oneri ed i costi sono stati imputati secondo il principio di competenza economico-temporale;
- per quanto a conoscenza del Sindaco Unico, gli Amministratori, nella redazione del Bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'articolo 2423, comma 5, del Codice Civile;

Conclusioni: giudizio sull'esito delle funzioni di vigilanza

Innanzitutto si ringrazia il Presidente e i suoi collaboratori per la collaborazione prestata al Sindaco Unico. E' ben degno di nota il consolidamento che i conti della società, nel corso del trascorso esercizio 2021, hanno trovato. Questo la dice lunga sulla correttezza dell'amministrazione in generale, e più in particolare sull'opera dei suoi componenti.

Inoltre, sulla base della attività svolta, posso ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate, sono state conformi alla legge, allo statuto sociale e non sono state manifestamente imprudenti, azzardate, in conflitto di interessi o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Sugli aspetti, controlli e verifiche riportate ai punti precedenti, non ci sono osservazioni particolari da riferire.

L'Organo Amministrativo nei documenti componenti il bilancio e nelle "Considerazioni del Presidente" ha illustrato le motivazioni di carattere sia ordinario che straordinario che hanno condotto al risultato economico positivo maturato al 31 dicembre 2021.

In considerazione di quanto in precedenza, il Sindaco unico non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2021, né formula obiezioni in merito alla proposta di deliberazione presentata dall'Organo Amministrativo per la destinazione dell'utile d'esercizio.

Il Sindaco unico
(dott. Lucio Bertoluzzi)