



BILANCIO SOCIALE 2023





BILANCIO SOCIALE 2023

Considerazioni del Presidente

Il 2023 ha messo in luce, nuovamente, l'acuirsi delle diseguglianze tra popolazione stabile e vulnerabile. Il corso di vita di molte famiglie si è, se possibile, ulteriormente complicato. In pochi anni, davvero complicato. Innanzitutto continua la bassissima natalità, con un tasso di fertilità vicino alla metà di quello necessario a mantenere la popolazione in equilibrio, al netto delle migrazioni. La famiglia più rappresentata è quella unipersonale. Si convive poco, e la solitudine abitativa e relazionale è diffusissima. Gli animali domestici sono più numerosi dell'intera popolazione "umana" e la scelta di fare un figlio è sempre più complessa, anche per la cronica mancanza di politiche di conciliazione tra lavoro, tempo libero e famiglia.

Un giovane, per diventare economicamente autonomo, deve attendere 30 anni di età ed oltre, e senza credenziali universitarie la ricerca di un impiego è davvero difficile. Le donne, e non è mai inutile sottolinearlo, guadagnano meno degli uomini per mancanza di parità di genere. L'occupazione inizia a declinare prima dell'età della pensione ma ci sono anche notizie straordinarie, e tra queste svetta il continuo aumento della longevità, accompagnata tuttavia da rischi di "non buona" salute crescenti.

Il quadro demografico "macro" si traduce in microstorie personali che richiedono economie salde e pensieri a lungo termine.

In questo contesto, il diritto a perseguire la propria stabilità economica è parte integrante delle politiche sociali e costituisce un diritto di tutti. L'articolo 3 della Costituzione italiana, recita: "È compito della Repubblica rimuovere gli ostacoli di ordine economico e sociale, che, limitando di fatto la libertà e l'eguaglianza dei cittadini, impediscono il pieno sviluppo della persona umana e l'effettiva partecipazione di tutti i lavoratori all'organizzazione politica, economica e sociale del Paese". A questo contribuisce l'educazione finanziaria, che in questa cornice rappresenta un sapere ed un fare essenziali ed inevitabili. Non basta, tuttavia, una etichetta generica per essere educatori utili ma un processo, ed in questo senso, eQwa anche nel 2023 ha inteso rafforzare la propria posizione di leadership nell'educazione finanziaria personale, caratterizzata da accompagnamento individuale, conformità alle norme tecniche di qualità, condivisione di strumenti professionali di simulazione e gratuità per il cittadino.

Non avere abdicato a questi principi è motivo di orgoglio.

A supporto delle attività, eQwa ha abilitato ad operare a norma UNI 11402 diversi educatori, fornendo periodici aggiornamenti conoscitivi e competenziali e stimolando attività sempre più orientate a target specifici.

Il fiore all'occhiello, come sempre, è stato misurare non le intenzioni o le azioni ma l'effettivo miglioramento del benessere da parte degli utenti. Ancora ad oggi, la volontà e gli strumenti di verifica dell'efficacia del percorso educativo rendono la nostra esperienza pressoché unica.

Abbiamo inoltre partecipato attivamente al Forum internazionale degli educatori finanziari tenutosi in Guatemala nel mese di giugno. Qui, le esperienze di eQwa sono state messe al servizio degli educatori e degli esperti guatemaltechi, messicani, salvadoregni, ecuadoriani, nicaraguensi e il dibattito che ne è scaturito avrà esiti in termini di percorsi e protocolli educativi paralleli e coesi.



Inoltre, anche nel 2023 abbiamo partecipato a diverse attività culturali e divulgative in Italia e Spagna, volte a promuovere la necessità di dare consapevolezza agli utenti in tema di stabilità e progettualità economica.

Il tutto in una dimensione di rispetto della persona e adottando quella logica capacitante che fa dell'essere umano un soggetto libero di agire in base alla propria natura e non alle indicazioni di uno o l'altro esperto.

Quanto sopra ci rende fiduciosi per le attività future, che svilupperemo sempre più collaborando con territori ed Enti del Terzo Settore.



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 disuguaglianze 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 «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.

eQwa inoltre ha promosso la predisposizione, in collaborazione con UNI, l'Ente di unificazione nazionale, la prassi di riferimento UNI/PdR 103:2021 dal titolo "Welfare aziendale - Requisiti per la progettazione, la realizzazione e valutazione di progetti di welfare aziendale e requisiti di competenza del welfare manager", pubblicata nell'aprile 2021.





Cosa facciamo

Nell'anno 2023, 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) Ha messo a punto degli interventi di sensibilizzazione all'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.
- f) Ha proseguito col coordinamento del progetto "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; all'interno del progetto, eQwa ha anche erogato direttamente alcune attività nei confronti dei cittadini. Il progetto è terminato il 29 luglio 2023.
- g) Ha continuato a gestire 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, in via Tortona 2.

L'attività di eQwa continua, per ora, 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 F205W, 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 vigila 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 2023

Nel corso dell'anno 2023 le attività sviluppate da Eqwa, sono state le seguenti.

ATTIVITA' DI EDUCAZIONE FINANZIARIA PER I CITTADINI

1) Co-Progettazione e Co-gestione del servizio "WeMi Educazione Finanziaria" – Comune di Milano

- Il progetto, diventato operativo nel maggio 2021 e terminato a fine luglio 2023, ha rappresentato un punto di riferimento nella realizzazione di programmi di educazione finanziaria per i cittadini. Da parte della pubblica amministrazione. All'interno di questo progetto eQwa si è occupata della attività di comunicazione, collaborando con le strutture preposte del Comune di Milano, ha svolto attività di promozione dei servizi forniti, ha effettuato attività di sensibilizzazione di gruppo dei cittadini, oltre ad occuparsi delle attività organizzative e del coordinamento del progetto.
- Oltre a ciò, eQwa ha gestito l'erogazione e la gestione dei questionari necessari alla Università Cattolica del Sacro Cuore, Laboratorio di statistica applicata alle decisioni economico aziendali, per effettuare la misurazione conclusiva dei risultati, che ne ha evidenziato gli impatti positivi della attività realizzata.
- Al 29.07.2023 il numero di educatori Finanziari operativi, facenti capo alle quattro altre organizzazioni partecipanti all'ATS, erano 18, tutti educatori finanziari abilitati come "Coach", in conformità alla norma UNI 11402
- Dall'inizio del progetto sono stati effettuati n **145 interventi collettivi** di sensibilizzazione, alle quali hanno partecipato n. **3.526 cittadini**, dei quali **1.336 hanno richiesto un percorso di accompagnamento** individuale (complessivamente sono stati svolti 2.606 incontri one-to-one).

2) Progetto UNICEF – Fondazione Generali The Human Safety Net

- In considerazione delle valutazioni positive della sperimentazione del progetto "Genitorialità ed Educazione Finanziaria", realizzato in collaborazione con UNICEF, The Human Safety Net e Comin nell'anno 2022, eQwa è stata incaricata di realizzare uno strumento divulgativo (un manuale d'uso) che renda trasferibile ad altri contesti l'esperienza dell'azione pilota svolta in Italia.
- Il testo finale del manuale, è scaturito dall'integrazione tra quanto era stato già predisposto da Unicef, con i contenuti specifici in tema di educazione finanziaria, elaborati da eQwa,

3) Progetto di educazione finanziaria di qualità rivolto alle persone e ai nuclei familiari percettori di Reddito di Cittadinanza – Comune di Bergamo

- Il progetto, che era stato promosso dal Comune di Bergamo ed è stato sviluppato da eQwa, in collaborazione con la Cooperativa Don Giuseppe Ferrari S.C. a R.L. ONLUS di Bergamo, è stato lanciato nel settembre 2022, ha superato la prima fase sperimentale ed è proseguito nell'arco dell'anno.
- All'interno del progetto eQwa sviluppa attività di supporto alla comunicazione, la gestione operativa delle sessioni collettive ed individuali di educazione finanziaria e la misurazione degli esiti dell'attività, mentre le risorse della cooperativa Don Giuseppe Ferrari cura la gestione delle aule collettive di sensibilizzazione e l'accompagnamento nei percorsi individuali.



Progetto di educazione finanziaria di qualità Istituti Raggruppati – Comune di Pistoia

- A luglio 2023 è iniziata una collaborazione con gli “Istituti Raggruppati” di Pistoia, che ha visto l’attivazione di un servizio di educazione finanziaria rivolto ai cittadini Pistoiesi, erogato da educatori finanziari abilitati appartenenti alla Cooperativa Intrecci e alla Caritas di Pistoia. L’attività è facilitata dalla presenza di un project manager dedicato.
- eQwa si è occupata della progettazione generale del servizio, di formare gli educatori, di progettare e gestire l’infrastruttura informatica di prenotazione a incontri collettivi e individuali e di predisporre ed erogare i questionari di misurazione. Abbiamo inoltre tenuto il primo incontro collettivo.

ATTIVITA' DI FORMAZIONE

1) Formazione Educatori Finanziari

- La formazione di educatori di qualità UNI 11402, che rimane una delle attività principali svolte da eQwa, nel corso dell’anno si è concretizzata con l’organizzazione di n. 2 percorsi formativi, ai quali hanno partecipato, complessivamente, 22 operatori sociali
- Si sono inoltre tenuti 3 laboratori collettivi di approfondimento, rivolti a tutti gli educatori che avevano terminato la formazione, di cui due dedicati specificatamente al funzionamento e all’utilizzo di una nuova versione dello strumento di lavoro, ora divenuto una web app. I due incontri sono stati registrati e messi a disposizione degli educatori sul portale formativo, in modo da fornire una guida completa e sempre accessibile.
- Nell’arco dell’anno sono stati effettuati, inoltre, degli interventi formativi nei confronti dei collaboratori di organizzazioni che ci hanno individuato come partner autorevoli per trattare temi di educazione finanziaria; le organizzazioni alle quali eQwa ha offerto le proprie competenze sul tema sono state: Fondazione Costantino (PV), CAD Milano, Cooperativa La Sorgente (BS)

2) Welfare Manager Factory

- Nel mese di gennaio 2022 sono iniziate le attività della scuola di formazione, 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.
- Il percorso formativo è dedicato alla creazione di Welfare Manager, professionisti del welfare aziendale che operano in conformità alle indicazioni della prassi di riferimento UNI/PdR 103:2021. Il percorso, che dura 30 ore, è strutturato con webinar fruibili tramite un portale e_learning dedicato.
- Il percorso è rimasto attivo e fruibile nel 2023 ed è in corso la progettazione di aggiornamenti e revisioni dell’impianto formativo adottato.
- Al 31.12.23 erano iscritti 31 partecipanti.



ATTIVITA' DI RICERCA

- 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 giugno e dicembre 2022 abbiamo realizzato una ricerca, in collaborazione con Fondazione Archè, sul tema delle disuguaglianze e dei bisogni del femminile. L'esperienza di Archè in termini di accompagnamento sociale e abitativo a donne in condizioni di fragilità si è unita all'esperienza di eQwa in termini di economia personale ed educazione finanziaria, come veicolo di accompagnamento individuale per il supporto e l'uscita da condizioni di criticità economica, e di studio e ricerca sulle tematiche di genere. Si è scelto quindi di coinvolgere come partecipanti il pubblico delle donne accolte in condizioni di residenzialità agevolata presso le strutture abitative di Fondazione Archè. Il disegno di ricerca è stato strutturato, in base alle esperienze dei promotori, in modo da approfondire le storie e alcune dimensioni di criticità che attraversano le vite delle testimoni.

Sono state indagate quattro aree: un'area legata all'economia personale (entrate e uscite, pianificazione e più in generale bisogno economici), una relativa alla quotidianità vissuta (tempo impiegato in attività di cura), una riguardante l'identità femminile (scostamento tra percezione di sé e percezione), e una sugli approcci al futuro (progetti e orientamento).

La modalità scelta per effettuare l'indagine è stata quella dell'intervista, svolta con il supporto, in quanto a strumenti, di un form online appositamente predisposto, in cui registrare le risposte. Le interviste hanno invece permesso di cogliere un grande numero di sfumature e di modi di intendere che sarebbe stato impossibile raccogliere con modalità di ricerca asincrona

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).
- In particolare, sono stati pubblicati post relativi alla promozione degli articoli pubblicati riguardo l'educazione finanziaria, il Servizio Wemi educazione finanziaria e la Welfare manager Factory, e alla pubblicizzazione di incontri di sensibilizzazione alla cittadinanza tenuti da eQwa.
- Il 17 ottobre, si è svolta la VI^a edizione dell'evento “L'Educazione Finanziaria Personale – la qualità al servizio del benessere”. Come in precedenza è stato realizzato in collaborazione con Progetica. L'incontro si è tenuto via web, attraverso una piattaforma dedicata, dalle ore 16.00 alle 18.00. Hanno fornito i loro contributi, tra gli altri: Giovanni Paci, Direttore Istituti Raggruppati, Lamberto Bertolè, Assessore al Welfare e salute Comune di Milano, Alan Barbieri, responsabile programmi Human Safety Net, Roberto Pugliesi, Responsabile educazione finanziaria Poste Italiane.



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 ulteriormente. Al 31.12.2023 le organizzazioni con contratti perfezionati erano 49. A queste organizzazioni facevano capo 98 Educatori Finanziari, dei quali 58 già abilitati.

ATTIVITA' DI SVILUPPO DEL WELFARE AZIENDALE E TERRITORIALE

- All'interno dei servizi forniti alle organizzazioni del terzo settore, eQwa continua a rivolgere una particolare attenzione al welfare aziendale; continuano le collaborazioni avviate con le piattaforme di welfare aziendale, con l'obiettivo di individuare le modalità più efficaci per diffondere il servizio di educazione finanziaria anche all'interno dei loro modelli d'offerta.

ATTIVITA' DI DIVULGAZIONE

- L'attività di divulgazione è continuata anche nel corso dell'anno 2023. Sono stati realizzati degli articoli; i temi trattati si sono focalizzati sul valore dell'attività di educazione finanziaria per il benessere delle persone e delle famiglie, e su altri temi di welfare. Gli articoli sono stati pubblicati su siti specializzati e su giornali quotidiani; sul nostro sito, sotto la voce "Notizie-eQwa scrive" si possono leggere alcuni dei contributi realizzati.



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

1. Intrecci Società Cooperativa Onlus - Rho (MI)
2. Insieme Soc. Coop. Sociale a r.l. - Vicenza
3. TRE EFFE Cooperativa Sociale Onlus - 20025 Legnano (MI)
4. Fondazione Archè Onlus - Milano
5. Farsi Prossimo Onlus scs - Milano
6. Azienda Speciale Consortile del Lodigiano per i Servizi alla Persona - Lodi
7. Punto Service Cooperativa Sociale - Caresanablot (VC)
8. Fondazione Progetto Arca Onlus - Milano
9. CSA Coesi Società Cooperativa – Impresa Sociale - Bergamo
10. Associazione AccoglierSi - Milano
11. Tiremm Innanz A.P.S. - Milano
12. Sercop a.s.c. – Rho (MI)
13. Cooperativa Sociale Lindbergh – La Spezia
14. Libera Compagnia di Arti e Mestieri Sociali Soc. Coop. Soc. - Milano
15. Il Torpedone Società Cooperativa Sociale Onlus – Cinisello Balsamo (MI)
16. Tangram Soc. Coop. Sociale a r.l. – Vicenza
17. Fondazione Casa Amica - Bergamo
18. COMIN Cooperativa Sociale Onlus - Milano
19. Cooperativa Lotta Contro l'Emarginazione Onlus – Sesto San Giovanni (MI)
20. Spazio Giovani Società Cooperativa Onlus - Monza
21. Il Pugno Apeerto Società Cooperativa Sociale – Treviolo (BG)
22. Società Cooperativa Sociale Nazareth Impresa Sociela - Cremona
23. La ESSE Società Cooperativa Sociale - Cremona
24. Cooperativa Don G. Ferrari - Bergamo
25. Kirikù Società Cooperativa Sociale Onlus – Montebelluna (TV)
26. Progetto 92 Società Cooperativa Sociale - Trento
27. La Coccinella Società Cooperativa Sociale ONLUS - Trento
28. Sumud di Oscar Mazzochin – Cassola (VI)
29. Associazione Maranathà Onlus – Cittadella (PD)
30. Porto Alegre Cooperativa Sociale a r.l. - Rovigo
31. Margherita Società Cooperativa Sociale ONLUS – Sandrigo (VI)
32. Fondazione “La Grande Casa” Onlus – Cittadella (PD)
33. Associazione Famiglie in Rete di Villafranca di Verona O.d.V. – Villafranca di Verona (VR)
34. Cooperativa Sociale Adelante Onlus – Bassano del Grappa (VI)
35. REM Società Cooperativa Sociale – Chioggia (VE)
36. Associazione Cielo e Terra Onlus – Legnano (MI)



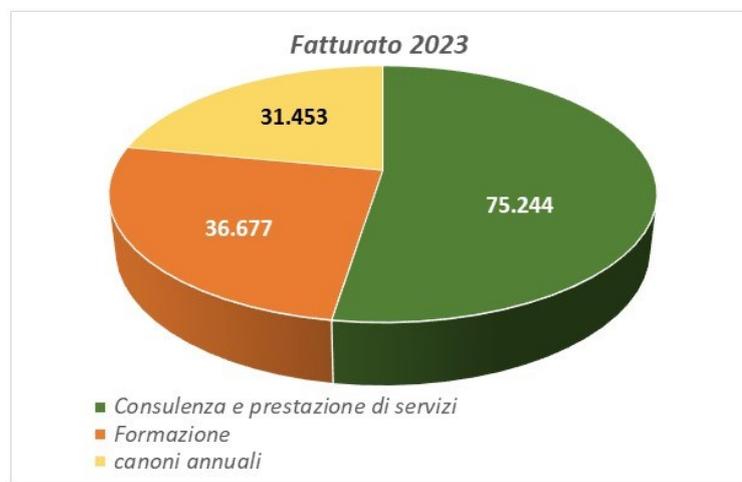
37. POP Società Cooperativa Sociale - Monza
38. Associazione Socrate - Cagliari
39. Associazione C.A.S.T. – Milano (MI)
40. CoGe.S. Don Lorenzo Milani Società Cooperativa Sociale – Mestre (VE)
41. Società Cooperativa Sociale Città SoLaRe - Padova
42. La Sorgente Cooperativa Sociale – Montichiari (BS)
43. Società Cooperativa Sociale Comunità Progetto a r.l. - Milano
44. Micro.MAG Società Cooperativa Sociale – Mestre (VE)
45. Ronda Carità e Solidarietà Milano ODV - Milano
46. Intrecci Cooperativa Sociale - Pistoia
47. Caritas Diocesana – Pistoia
48. A.C.L.I. APS - Sondrio
49. Azione Solidale s.c.s. - Milano



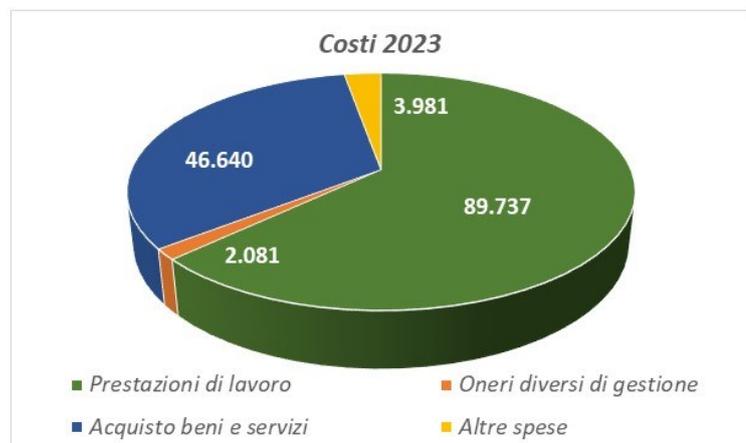
I risultati economici

Al 31 dicembre 2023, il valore della produzione realizzato da eQwa S.r.l. Impresa Sociale è stato di 147.374 €.

Di questi, circa 75.244 € derivanti da attività di consulenza e prestazione di servizi, 36.677 € per attività di formazione e 31.453 €, 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 della produzione dell'esercizio sono stati pari a 142.439 €; di questi 89.737 € per prestazioni di lavoro, 46.640 € per acquisto beni e servizi, 2.081 € per oneri diversi di gestione e circa 3.981 € per altre spese.



L'utile dell'esercizio è stato pari a 4.935 €.



Al 31 dicembre 2023, il patrimonio netto della società risultava pari a 27.275,00 € (12.600,00 € di capitale sociale e riserve legali, cui si sommano gli utili netti maturati nel corso dell'attività). Considerando la dimensione del bilancio, e la giovane età dell'impresa, si ritiene più che soddisfacente quanto realizzato nel corso di questi anni, pur in presenza delle difficoltà economiche che si sono create negli anni scorsi, 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 31/12/2023

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

Egregi Signori, l'indispensabile premessa a codesta relazione è 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, focalizzato 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 31/12/2023, ha svolto l'attività di vigilanza in ottemperanza al D.Lgs. 17/01/2003 n°6, ed all'incarico conferito.

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 4.935 e si riassume nei seguenti valori:

ATTIVITA'	euro	139.254
PASSIVITÀ	euro	134.319
• Crediti complessivi	euro	85.124
• Disponibilità liquide	euro	54.108
• Debiti complessivi	euro	107.044
• Patrimonio netto totale	euro	32.210
• Utili portati a nuovo	euro	7,183
• Utile dell'esercizio 2023	euro	4.935
• Conti d'ordine	euro	0



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

• Valore della produzione	euro	147.374
• Costi della produzione	euro	140.946
	Differenza	euro +6.428
• Proventi ed oneri finanziari	euro	11
• Altri costi ed oneri gestionali non finanziari	euro	-2
• Imposte sul reddito	euro	1.480
• Utile dell'esercizio 2023	euro	+4.935

FUNZIONE DI VIGILANZA

Bilancio al 31/12/2022

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

Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2403 e seguenti Cod.Civile; 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 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 sufficiente 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;
- è stato incrementato il "panel" di clienti che hanno così voluto premiare la professionalità dei servizi offerti;
- l'assetto organizzativo è stato conseguentemente implementato nel corso dell'anno 2023.

La presente relazione riassume l'attività concernente l'informativa prevista dall'art. 2429, comma 2, Cod.Civ. 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, Cod.Civile;
- sull'eventuale ricevimento di denunce da parte dei soci di cui all'art. 2408 Cod.Civile

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 Cod.Civile; di tali riunioni sono stati redatti appositi verbali debitamente sottoscritti.

Attività di vigilanza

Nel corso dell'esercizio 2023 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 Cod.Civile,
- non si è dovuto intervenire per omissioni dell'organo di amministrazione ai sensi dell'art. 2406 del Cod.Civile

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 2023 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 Cod.Civile, 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.

È ben degno di nota il consolidamento che hanno trovato i conti della società, sin dall'esercizio 2011. Significa che l'amministrazione in generale è stata corretta ed ispirata a criteri consolidati e di tranquillità finanziaria.

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 2023.

In considerazione di quanto in precedenza, il Sindaco unico non rileva motivi ostativi all'approvazione del bilancio di esercizio al 31.12.2023, né formula obiezioni in merito alla proposta di deliberazione presentata dall'Organo Amministrativo per la destinazione dell'utile d'esercizio.

Si allega inoltre la seguente attestazione di conformità del bilancio sociale alle Linee Guida di cui al decreto ministeriale 4 luglio 2019 del Ministero del lavoro e delle politiche sociali, redatta dall'organo di controllo ai sensi dell'art. 10, co. 3, del D. Lgs. n. 112 del 2017



Identificazione e descrizione dell'oggetto dell'incarico e delle linee guida di riferimento

Scopo della presente sezione della relazione dell'organo di controllo è di attestare che il bilancio sociale dell'impresa sociale EQWA Srl chiuso al 31.12.2023 sia stato redatto in conformità con le linee guida per la redazione del bilancio sociale degli enti del Terzo settore di cui al Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 4 luglio 2019.

Il Consiglio di Amministrazione è responsabile per la redazione del Bilancio Sociale e che sia conforme alle norme che ne disciplinano la redazione e che non contenga errori significativi dovuti a frodi o comportamenti o eventi non intenzionali.

L'organo di controllo ha la responsabilità di attestare, nei termini previsti dalla Legge, la conformità alle linee guida per la redazione del bilancio sociale degli enti del terzo settore di cui al Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 4 luglio 2019. All'organo di controllo compete altresì rilevare se il contenuto del Bilancio Sociale risulti manifestamente incoerente con i dati riportati nel bilancio d'esercizio e/o con le informazioni e i dati in suo possesso.

Svolgimento delle verifiche, individuazione degli obiettivi e modalità di esecuzione degli accertamenti

L'attività di verifica è stata condotta in conformità/coerenza con gli standard indicati nelle citate "Linee Guida" ed è stata rivolta a riscontrare:

- lo svolgimento da parte dell'impresa, in via stabile e principale, delle attività di cui all'art. 2, comma 1, in conformità con le norme particolari che ne disciplinano l'esercizio;
- il perseguimento dell'assenza dello scopo di lucro, attraverso la destinazione di utili ed avanzi di gestione esclusivamente allo svolgimento dell'attività statutaria o all'incremento del patrimonio e l'osservanza del divieto di distribuzione anche indiretta di utili, avanzi di gestione, fondi e riserve a fondatori, soci, associati, lavoratori e collaboratori, amministratori ed altri componenti degli organi sociali, tenendo conto degli indici di cui all'art. 3, comma 2, lettere da a) a f) e fatta salva la possibilità di destinare parte degli utili ad aumenti gratuiti del capitale sociale o a erogazioni gratuite in favore di enti del Terzo settore ai sensi e con i limiti di cui all'art. 3, comma 3;
- la struttura proprietaria e la disciplina dei gruppi, con particolare riferimento alle attività di direzione e coordinamento di un'impresa sociale da parte di soggetti di cui all'art. 4, comma 3;
- il coinvolgimento dei lavoratori degli utenti e di altri soggetti direttamente interessati alle attività, con riferimento sia alla presenza e al rispetto di eventuali disposizioni statutarie, sia alla esplicitazione delle forme e modalità di coinvolgimento in conformità alle linee guida ministeriali di cui all'art. 11, comma 3
- adeguatezza del trattamento economico e normativo dei lavoratori, tenuto conto dei contratti collettivi vigenti e rispetto del parametro di differenza retributiva massima di cui all'art. 13, comma 1;
- il rispetto delle prescrizioni relative ai volontari (tenuta di apposito registro, divieto di utilizzare un numero di volontari superiori a quello dei lavoratori, obblighi assicurativi);

Ho verificato che le informazioni inserite nel Bilancio Sociale rispecchino l'attività della società e siano coerenti con le richieste informative di cui al Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 4 luglio 2019 e, sulla base di tali verifiche, è possibile affermare che:

- la redazione del Bilancio Sociale dell'impresa sociale EQWA Srl per l'esercizio chiuso al 31.12.2023 è stata effettuata secondo criteri e principi che ne consentono la valutazione dell'attendibilità;
- il Bilancio Sociale per l'esercizio chiuso al 31.12.2023 risulta conforme alle Linee Guida che ne stabiliscono le modalità di predisposizione;



- i dati e le informazioni contenute nel Bilancio Sociale per l'esercizio chiuso al 31.12.2023 risultano coerenti con le documentazioni esibite e le ispezioni svolte; nel complesso, i dati e le informazioni contenute nel Bilancio Sociale per l'esercizio chiuso al 31.12.2023, consentono, ragionevolmente, una corretta rappresentazione e visibilità delle attività della società.

Dichiarazione conclusiva con espressione del giudizio sull'attestazione

Si attesta che Bilancio Sociale dell'impresa sociale EQWA Srl per l'esercizio chiuso al 31.12.2023 è stato redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità alle Linee Guida per la redazione del Bilancio Sociale degli Enti del Terzo Settore emanate con decreto del Ministero del lavoro e delle politiche sociali del 4 luglio 2019 che ne stabiliscono le modalità di predisposizione.

Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

In considerazione di quanto evidenziato e tenendo conto delle informazioni ricevute dalla società, nulla osta all'approvazione da parte dell'assemblea del Bilancio sociale e Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2023, così come formulato dall'Organo Amministrativo.

Non sussistono peraltro osservazioni in merito alla proposta dell'Organo Amministrativo circa la destinazione del risultato d'esercizio.

Milano, li 31 maggio 2024

Il Sindaco unico
(dott. Lucio Bertoluzzi)