

CREDITI V/CLIENTI (All. 1)	2017	2024	TOTALE
CAMERA DI COMMERCIO DI TORINO		24.739,00	24.739,00
UNIONCAMERE LOMBARDIA	8.205,45	16.065,57	24.271,02
UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI MILANO COSP		13.500,00	13.500,00
ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO		5.591,83	5.591,83
RETEX S.P.A. SOCIETA' BENEFIT		2.037,40	2.037,40
ELETTROTECNICA FRIGERIO MOLTENI SNC	421,75		421,75
CONTROLLARE I FONDI SVALUTAZIONE CREDITI			
F.DO SVALUTAZ. CREDITI ART. 106 TUIR			-4.927,00
F.DO SVALUTAZ CRED TASSATO ART 106 TUIR			-8.558,00
SALDO AL 31/12/2024	8.627,20	61.933,80	57.076,00

CREDITI DIVERSI (All. 2)

BANCA POPOLARE DI SONDRIO (INTERESSI ATTIVI BANCARI	16.149,02
CREDITI PER ABBONAMENTI MEZZI PUBBLICI	3.168,85
NOTE DI CREDITO DA RICEVERE	4.256,29

SALDO AL 31/12/2024 23.574,16

CREDITI FATT./NOTE DA EMETTERE (All. 3)	2006	2022	2023	2024	TOTALE
UNIONCAMERE NAZIONALE				51.998,00	51.998,00
REGIONE LOMBARDIA				17.550,13	17.550,13
RETECAMERE SOC. CONS. A R. L. IN LIQUIDAZIONE	14.874,96				14.874,96
TALENTS VENTURE ISA				12.216,00	12.216,00
FONDO REPUBBLICA DIGITAL MEET				10.972,50	10.972,50
CITTA' METROPOLITANA				8.640,00	8.640,00
ENTE NAZIONALE MICROCREDITO		6.800,00			6.800,00
CAPAC				5.405,60	5.405,60
COMUNE DI MACHERIO				2.102,00	2.102,00
ISTITUTO FREUD			1.500,00		1.500,00
CCIAA DI TORINO				1.239,00	1.239,00
					133.298,19
SALDO AL 31/12/2024	14.874,96	6.800,00	1.500,00	110.123,23	133.298,19

BANCA C/C (Al. 4)

BANCA POPOLARE DI SONDRIO:

C/C 63000X80 CONTO CORRENTE ORDINARIO

609.980,80

C/C 19236X63 CONTO FONDIMPRESA

62.379,96

C/C 19237X64 CONTO FONDI U.E.

13.725,45

SALDO AL 31/12/2024

686.086,21

RISCONTI ATTIVI (All. 5)

SIAM SOCIETA' INCORAGGIAMENTO ARTI E MESTIERI	54.669,50
CCIAA DI MILANO MONZA BRIANZA LODI	3.143,34
KETI SRL	1.050,00
ESPRESSO SRL	1.025,55
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	812,50
KAHOOT! ASA	540,00
MENTIMETER AB	289,63
IL SOLE 24H SPA	207,14
RCS SPA	166,66
MICROCHIPS IT SOLUTIONS & SUPPORT	99,67
SALDO AL 31/12/2024	62.003,99

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (All. 6)

SALDO ALL' 1/1/2024	1.388.272,59
RIVALUTAZIONE	25.470,78
MAT. LORDO	74.058,07
CTR 0,50%	- 5.360,50
PAGATO	- 449.899,66
RITENUTA SU RIVALUTAZIONE	- 3.780,40
SALDO AL 31/12/2024	1.028.760,88
FONDO TFR ANNO 2000	56.027,09
FONDO TFR DAL 1.1.2001	554.334,05
FONDO DI RIVALUTAZIONE	418.399,74
SALDO AL 31/12/2024	1.028.760,88

## DEBITI V/FORNITORI (All. 7)

2024

ISTITUTO LUIGI GATTI	38.440,00
VENTITRENTA SRL SOCIETA' BENEFIT	33.900,00
OPTIMUM MEDIA DIRECTION SRL	33.899,63
BIKENOMIST SRL	14.999,00
FARSI PROSSIMO ONLUS	12.499,60
ASLAM COOPERATIVA SOCIALE	11.000,00
BBANG SRL	11.000,00
BIKE ACADEMY SRL	10.787,50
FONDAZIONE MICHELE SCARPONI ETS	9.120,00
A.M. SERVIZI INTEGRATI S.R.L.	7.421,50
CAPAC - POLITECNICO DEL COMMERCIO	7.040,00
SIAM SOCIETA' DI INCORAGGIAMENTO D'ARTI E MESTIERI	6.200,00
MEETING PROJECT SRL	4.712,27
OPENDOT SRL	3.000,00
AFOL AGENZIA METROPOLITANA PER LA FORMAZIONE,L'OR	2.900,00
INFOCAMERE SOC.CONSORTILE DI INFORMATICA DELLE CAI	2.825,82
LHUB SRL	2.595,19
LABORPLAY SRL	2.500,00
EDENRED ITALIA SRL	1.815,45
E-VAI SRL	1.631,82
LORETOPRINT S.R.L.	963,38
TECNOSERVICEMERE S.C.P.A.	727,20
KAHOOT! ASA	648,00
MEET DIGITAL COMMUNICATION SRL	500,00

MERAVIGLI SNC	326,00
KETI S.R.L.	324,50
NEWTON SPA	286,24
RCS MEDIA GROUP SPA	192,30
LIVERO DI R. RAVASIO E S. COLOMBO S.N.C.	120,00
TELECOM ITALIA SPA O TIM S.P.A.	15,17
DOCENTI/ASSISTENTI	63.384,31
SALDO AL 31/12/2024	285.774,88

DEBITI PER FATT./NOTE DA RICEVERE (All. 8)	2024
FONDAZIONE PROGETTO ARCA ONLUS	25.000,00
SIAM	23.000,00
INFOCAMERE SOC.CONSORTILE DI INFORMATICA DELLE CAI	15.567,57
IT'S PRODIGY S.R.L.	14.640,00
C.F.P. UNIONE ARTIGIANI	13.420,00
ESEM-CPT ENTE UNIFICATO FORMAZIONE E SICUREZZA	13.420,00
MILANOSPORT SPA	9.995,00
SOTTOSOPRA SAS SOCIETÀ BENEFIT DI ELENA MILAZZO E C.	8.400,00
BIKE ACADEMY SRL	6.000,00
OPENDOT SRL	3.000,00
FILMATI MILANESI SRL	2.900,00
A.C.G. AUDITING & CONSULTING GROUP S.R.L.	2.031,25
FONDAZIONE MICHELE SCARPONI ETS	1.500,00
EDENRED ITALIA SRL	1.388,66
MYO SPA	795,90
STUDIO SCAPPINI SOCIETA' BENEFIT SAS	720,00
CAFASSO & FIGLI S.P.A. s.t.p.	476,10
KYOCERA DOCUMENT SOLUTIONS ITALIA SPA	323,63
BANCA POPOLARE DI SONDRIO S.P.A.	150,68
LA FELTRINELLI INTERNET BOOKSHOP S.R.L.	149,72
VODAFONE ITALIA S.P.A.	88,81
PROJIT S.R.L.	45,44
DOCENTI/ASSISTENTI	22.835,60
SALDO AL 31/12/2024	165.848,36

DEBITI DIVERSI (All. 9)

V/ENTI ASSISTENZIALI	2.477,58
ASSOCIAZIONI SINDACALI	1.147,30
SPESE BANCARIE	320,00
ALTRI	755,15
SALDO AL 31/12/2024	4.700,03

RATEI PASSIVI (All. 10)

RETRIBUZIONI 14^ DAL 01/07/2024 AL 31/12/2024	27.624,97
CONTRIBUTI INPS SU 14^	8.208,37
SALDO AL 31/12/2024	35.833,34

RISCONTI PASSIVI (All. 11)

UNIONCAMERE NAZIONALE	9.557,20
MUSTER E DIKSON SERVICE S.P.A.	640,00
GIO RUSSO SRL	220,00

SALDO AL 31/12/2024 10.417,20

FUNZIONAMENTO (All. 12)

a) PRESTAZIONE DI SERVIZI 167.815,02

SERVIZI INFORMATICI	43.039,37
SPESE TELEFONICHE E CONNETTIVITÀ	26.532,16
BUONI PASTO E MENSA	23.789,64
LICENZE SOFTWARE	15.080,98
SPESE DI PULIZIA	12.361,48
SPESE PER LA FORMAZIONE DEL PERSONALE	10.311,94
SPESE PER ELABORAZIONE PAGHE	5.973,61
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	4.735,68
CONSULENZE TECNICHE	4.400,00
PUBBLICITA' SU WEB E SOCIAL MARKETING	4.388,15
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	4.062,50
COSTI DI ACCREDIT. LABOR. (QUALITA,ETC.)	2.985,00
ASSICURAZIONI RCO, INFORTUNI E ALTRE	2.406,19
ALTRE SPESE PER SERVIZI	2.340,62
CATERING	1.952,66
STAGE	1.700,00
MANUTENZIONE ORDINARIE IMMOBILI E IMPIANTI - EXTRA (	1.211,38
SPESE VIAGGI	247,80
SPESE POSTALI E VALORI BOLLATI	120,00
ALTRE SPESE PER IL PERSONALE	105,99
SPESE VIAGGIO TRASFERTE DIPENDENTI	35,40
SPESE DI OSPITALITA'	18,90
SERVIZI LOGISTICI DI TRASPORTO E SPEDIZIONE	15,57

b) GODIMENTO DI BENI DI TERZI 243.861,95

SPESE GESTIONE IMMOBILE	122.992,00
FITTI PASSIVI	118.670,00
NOLEGGI	2.199,95

c) ONERI DIVERSI DI GESTIONE		18.122,35
IRES	8.300,00	
IRAP	6.400,00	
MATERIALE DI CONSUMO	1.059,95	
SPESE BANCARIE	1.001,34	
CANCELLERIA E STAMPATI	961,90	
ALTRE IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	391,87	
SCONTI E ABBUONI PASSIVI	6,81	
ALTRE IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	0,48	
SALDO AL 31/12/2024	429.799,32	429.799,32