

RESOLVE CONSULTING S.R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2024

Dati anagrafici	
Sede in	VIA BRUNO BUOZZI 1 25125 Brescia BS
Codice Fiscale	03835100987
Numero Rea	BRESCIA 567024
P.I.	03835100987
Capitale Sociale Euro	27.000 i.v.
Forma giuridica	Società a responsabilità limitata
Settore di attività prevalente (ATECO)	702009
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no

Stato patrimoniale

	31-12-2024	31-12-2023
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali	64.657	48.624
II - Immobilizzazioni materiali	30.853	37.480
III - Immobilizzazioni finanziarie	0	0
Totale immobilizzazioni (B)	95.510	86.104
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze	0	0
II - Crediti		
esigibili entro l'esercizio successivo	322.922	329.748
esigibili oltre l'esercizio successivo	68.564	0
imposte anticipate	4.929	0
Totale crediti	396.415	329.748
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide	1.405	5.902
Totale attivo circolante (C)	397.820	335.650
D) Ratei e risconti	21.768	20.132
Totale attivo	515.098	441.886
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	27.000	27.000
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	5.400	5.400
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	28.514	13.708
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	152.997	98.804
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	213.911	144.912
B) Fondi per rischi e oneri	68.358	59.733
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	29.987	18.531
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	145.724	211.321
esigibili oltre l'esercizio successivo	45.218	4.821
Totale debiti	190.942	216.142
E) Ratei e risconti	11.900	2.568
Totale passivo	515.098	441.886

Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.094.585	708.145
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	69.925	2.246
altri	9.104	561
Totale altri ricavi e proventi	79.029	2.807
Totale valore della produzione	1.173.614	710.952
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	20.696	9.463
7) per servizi	553.881	335.643
8) per godimento di beni di terzi	68.490	24.633
9) per il personale		
a) salari e stipendi	210.563	108.992
b) oneri sociali	37.982	17.098
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	19.799	13.987
c) trattamento di fine rapporto	14.115	7.304
e) altri costi	5.684	6.683
Totale costi per il personale	268.344	140.077
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	27.456	22.797
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	19.612	12.513
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.844	10.284
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	12.766	7.303
Totale ammortamenti e svalutazioni	40.222	30.100
14) oneri diversi di gestione	16.583	14.014
Totale costi della produzione	968.216	553.930
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	205.398	157.022
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	3.412	4.867
Totale interessi e altri oneri finanziari	3.412	4.867
17-bis) utili e perdite su cambi	8	(47)
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(3.404)	(4.914)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	201.994	152.108
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	54.063	53.289
imposte relative a esercizi precedenti	(137)	15
imposte differite e anticipate	(4.929)	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	48.997	53.304
21) Utile (perdita) dell'esercizio	152.997	98.804

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

Nota integrativa, parte iniziale

PREMESSA

Signori Soci,

il presente bilancio composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, che Vi viene proposto per la approvazione chiude con un utile di esercizio pari a € 152.997 dopo aver effettuato ammortamenti per € 27.456, accantonamenti al fondo svalutazione crediti per € 12.766, accantonamenti al Trattamento di Fine Rapporto per € 14.115 e accantonamenti al Trattamento di Fine Mandato per € 8.625.

Risultano stanziate imposte correnti per € 54.063, di cui IRES per € 38.444 ed IRAP per € 15.619 e imposte anticipate per € 4.929.

Attività svolte

La Società svolge la propria attività nel settore della realizzazione di sistemi di gestione, di compliance e di risk management, relativi applicativi e sistemi web e partecipa ad organismi di controllo, valutazione e vigilanza.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo.

Il bilancio chiuso al 31/12/2024 di cui la presente Nota Integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, primo comma del Codice Civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è redatto conformemente agli articoli 2423, 2423 ter, 2424, 2424 bis, 2425, 2425 bis del Codice Civile, secondo principi di redazione conformi a quanto stabilito dall'art. 2423 bis, criteri di valutazione di cui all'art. 2426 c.c..

Il bilancio del presente esercizio è stato redatto in forma abbreviata in conformità alle disposizioni di cui all'art. 2435-bis del Codice Civile, in quanto ricorrono i presupposti previsti dal comma 1 del predetto articolo.

Non si è provveduto a redigere la relazione sulla gestione ai sensi dell'art. 2435 - bis, comma 6 del Codice Civile; a completamento della doverosa informazione si precisa che ai sensi dell'art. 2428 punti 3) e 4) del Codice Civile non esistono né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti possedute dalla Società anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona e che né azioni proprie né azioni o quote di società controllanti sono state acquistate e/o alienate dalla Società, nel corso dell'esercizio, anche per tramite di società fiduciaria o per interposta persona.

Principi di redazione

Al fine di redigere il bilancio con chiarezza e fornire una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico, conformemente al disposto dell'articolo 2423 bis del Codice Civile, si è provveduto a:

- valutare le singole voci secondo prudenza ed in previsione di una normale continuità aziendale;
- includere i soli utili effettivamente realizzati nel corso dell'esercizio;
- determinare i proventi ed i costi nel rispetto della competenza temporale, ed indipendentemente dalla loro manifestazione finanziaria;

- comprendere tutti i rischi e le perdite di competenza, anche se divenuti noti dopo la conclusione dell'esercizio;
- considerare distintamente, ai fini della relativa valutazione, gli elementi eterogenei inclusi nelle varie voci del bilancio;
- mantenere immutati i criteri di valutazione adottati rispetto al precedente esercizio.

Sono stati altresì rispettati i seguenti postulati di bilancio di cui all'OIC 11 par. 15:

- a) prudenza;
- b) prospettiva della continuità aziendale;
- c) rappresentazione sostanziale;
- d) competenza;
- e) costanza nei criteri di valutazione;
- f) rilevanza;
- g) comparabilità.

Il bilancio è redatto in unità di euro.

Prospettiva della continuità aziendale

Per quanto concerne tale principio, la valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata nella prospettiva della continuità aziendale e quindi tenendo conto del fatto che l'azienda costituisce un complesso economico funzionante, destinato, almeno per un prevedibile arco di tempo futuro (12 mesi dalla data di riferimento di chiusura del bilancio), alla produzione di reddito.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano portare alla cessazione dell'attività.

La Società ha istituito e dispone di un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura e alle dimensioni dell'impresa e pertanto idoneo a rilevare tempestivamente eventuali segnali di crisi d'impresa e/o la perdita della continuità aziendale.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

Non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'articolo 2423, quinto comma del Codice Civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati cambiamenti di principi contabili nell'esercizio.

Correzione di errori rilevanti

Non sono emersi nell'esercizio errori rilevanti commessi in esercizi precedenti.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Non ci sono elementi dell'attivo e del passivo che ricadano sotto più voci dello schema di bilancio.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio, esposti di seguito, sono conformi a quanto disposto dall'art. 2426 del Codice Civile.

I criteri di valutazione di cui all'art. 2426 del Codice Civile sono conformi a quelli utilizzati nella redazione del bilancio del precedente esercizio.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione interna, inclusi tutti gli oneri accessori di diretta imputazione, e sono sistematicamente ammortizzate in quote costanti in relazione alla residua possibilità di utilizzazione del bene.

I diritti di brevetto industriale ed i diritti di utilizzazione delle opere d'ingegno sono ammortizzati in base alla loro presunta durata di utilizzazione, comunque non superiore a quella fissata dai contratti di licenza.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Le immobilizzazioni il cui valore alla data di chiusura dell'esercizio risulti durevolmente inferiore al residuo costo da ammortizzare sono iscritte a tale minor valore; questo non è mantenuto se nei successivi esercizi vengono meno le ragioni della rettifica effettuata.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono rilevate alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi ai beni acquisiti e sono iscritte, nel limite del valore recuperabile, al costo di acquisto o di produzione al netto dei relativi fondi di ammortamento, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione.

Gli eventuali costi sostenuti sui beni esistenti a fini di ampliamento, ammodernamento e miglioramento degli elementi strutturali, nonché quelli sostenuti per aumentarne la rispondenza agli scopi per cui erano stati acquisiti, e le manutenzioni straordinarie in conformità con quanto disposto dall'OIC 16 ai par. da 49 a 53, sono capitalizzati solo in presenza di un aumento significativo e misurabile della capacità produttiva o della vita utile.

Per tali beni l'ammortamento è applicato in modo unitario sul nuovo valore contabile tenuto conto della residua vita utile.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio sulla base di aliquote economico-tecniche determinate in relazione alla residua possibilità di utilizzazione.

L'ammortamento decorre dal momento in cui i beni sono disponibili e pronti per l'uso.

Sono state applicate le aliquote di ammortamento, ridotte del 50% per le acquisizioni nell'esercizio.

Qui di seguito sono specificate le aliquote applicate:

Altri beni:

- mobili e arredi: 12%-15%
- macchine ufficio elettroniche: 20%.

Crediti

I crediti sono classificati nell'attivo immobilizzato ovvero nell'attivo circolante sulla base della destinazione / origine degli stessi rispetto all'attività ordinaria, e sono iscritti al valore di presunto realizzo.

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria, della realistica capacità del debitore di adempiere all'obbligazione nei termini contrattuali e dell'orizzonte temporale in cui, ragionevolmente, si ritiene di poter esigere il credito.

Ai sensi dell'OIC 15 par. 84 si precisa che nella valutazione dei crediti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

I crediti sono rappresentati in bilancio al netto dell'iscrizione di un fondo svalutazione a copertura dei crediti ritenuti inesigibili, nonché del generico rischio relativo ai rimanenti crediti.

Crediti tributari e per imposte anticipate

La voce 'Crediti tributari' accoglie gli importi certi e determinati derivanti da crediti per i quali sia sorto un diritto di realizzo tramite rimborso o in compensazione.

La voce 'Imposte anticipate' accoglie le attività per imposte anticipate determinate in base alle differenze temporanee deducibili.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono esposte al loro valore nominale.

Ratei e risconti

I ratei e i risconti ove presenti sono stati iscritti sulla base del principio della competenza economico temporale e contengono i ricavi / costi di competenza dell'esercizio ed esigibili in esercizi successivi e i ricavi / costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

Sono iscritte pertanto esclusivamente le quote di costi e di ricavi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in funzione del tempo.

Alla fine dell'esercizio si è verificato che le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale siano state rispettate, apportando, se il caso, le necessarie rettifiche di valore, tenendo conto oltre che dell'elemento temporale anche dell'eventuale recuperabilità.

Fondi per rischi ed oneri

I fondi per rischi rappresentano le passività connesse a situazioni esistenti alla data di bilancio, ma il cui verificarsi è solo probabile.

I fondi per oneri rappresentano passività certe, correlate a componenti negativi di reddito di competenza dell'esercizio, ma che avranno manifestazione numeraria nell'esercizio successivo.

In conformità con l'OIC 31 par.19, dovendo prevalere il criterio di classificazione per natura dei costi, gli accantonamenti ai fondi rischi e oneri sono iscritti tra le voci dell'attività gestionale a cui si riferisce l'operazione (caratteristica, accessoria o finanziaria).

Fondi per trattamento di quiescenza e obblighi simili

Rappresentano le passività connesse agli accantonamenti per i trattamenti previdenziali integrativi e per le indennità a tantum spettanti a lavoratori dipendenti, autonomi e collaboratori, in forza di legge o di contratto, al momento della cessazione del rapporto.

L'accantonamento dell'anno è stato determinato, anche in base a stime, in modo da consentire il progressivo adeguamento del relativo fondo alla quota complessivamente maturata alla fine dell'esercizio.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente e corrisponde all'effettivo impegno della Società nei confronti dei singoli dipendenti alla data di chiusura del bilancio, dedotte le anticipazioni corrisposte.

Debiti

La suddivisione degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla scadenza contrattuale o legale, tenendo anche conto di fatti ed eventi che possono determinare una modifica della scadenza originaria.

I debiti sono indicati tra le passività in base al loro valore nominale, ritenuto rappresentativo del loro valore di estinzione.

Ai sensi dell'OIC 19 par. 86 si precisa che nella valutazione dei debiti non è stato adottato il criterio del costo ammortizzato.

Debiti tributari

I debiti tributari accolgono le passività per imposte certe e determinate, nonché le ritenute operate quale sostituto e non ancora versate alla data del bilancio, e, ove la compensazione è ammessa, sono iscritti al netto di acconti, ritenute di acconto e crediti d'imposta.

Costi e ricavi

Sono esposti secondo il principio della prudenza e della competenza economica.

Con riferimento ai 'Ricavi delle vendite e delle prestazioni', si precisa che le rettifiche di ricavi, ai sensi dell'OIC 12 par. 50, sono portate a riduzione della voce ricavi.

I ricavi relativi alle vendite di beni o alle prestazioni di servizi sono contabilizzati secondo le previsioni dell'OIC 34, ove applicabili e materiali.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e sulla base del reddito fiscalmente imponibile; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte dell'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Le imposte differite e anticipate vengono determinate sulla base delle differenze temporanee tra i valori dell'attivo e del passivo ed i corrispondenti valori rilevanti ai fini fiscali. In particolare, le imposte anticipate sono iscritte solo se esiste la ragionevole aspettativa del loro futuro recupero. Le imposte differite, invece, non sono iscritte qualora esistano scarse probabilità che il relativo debito insorga. Si segnala altresì che le imposte differite e anticipate non vengono iscritte quanto le differenze temporanee sono di scarsa rilevanza.

Altre informazioni

Sono stati osservati i principi e le raccomandazioni pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) integrati, ove mancanti, da principi internazionali di generale accettazione (IAS/IFRS e USGAAP) al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio.

Nota integrativa abbreviata, attivo

Immobilizzazioni

Le immobilizzazioni sono pari a € 95.510 (€ 86.104 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni

	Immobilizzazioni immateriali	Immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni finanziarie	Totale immobilizzazioni
Valore di inizio esercizio				
Costo	64.085	93.034	-	157.119
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.461	55.554		71.015
Valore di bilancio	48.624	37.480	0	86.104
Variazioni nell'esercizio				
Incrementi per acquisizioni	35.645	16.277	-	51.922
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	0	55.463	-	55.463
Ammortamento dell'esercizio	19.612	7.844		27.456
Altre variazioni	0	40.403	-	40.403
Totale variazioni	16.033	(6.627)	-	9.406
Valore di fine esercizio				
Costo	99.730	53.848	-	153.578
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	35.073	22.995		58.068
Valore di bilancio	64.657	30.853	0	95.510

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono pari a € 64.657 (€ 48.624 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzo delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	60.335	3.750	64.085
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	15.015	446	15.461
Valore di bilancio	45.320	3.304	48.624
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	35.645	0	35.645
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	-	0
Ammortamento dell'esercizio	19.076	536	19.612
Altre variazioni	-	-	0
Totale variazioni	16.569	(536)	16.033

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di fine esercizio			
Costo	95.980	3.750	99.730
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	34.091	982	35.073
Valore di bilancio	61.889	2.768	64.657

Le acquisizioni di immobilizzazioni immateriali, effettuate nel corso dell'esercizio, si riferiscono a software.

Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono pari a € 30.853 (€ 37.480 nel precedente esercizio).

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio		
Costo	93.034	93.034
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	55.554	55.554
Valore di bilancio	37.480	37.480
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	16.277	16.277
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	55.463	55.463
Ammortamento dell'esercizio	7.844	7.844
Altre variazioni	40.403	40.403
Totale variazioni	(6.627)	(6.627)
Valore di fine esercizio		
Costo	53.848	53.848
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	22.995	22.995
Valore di bilancio	30.853	30.853

Le acquisizioni e le cessioni di immobilizzazioni materiali, effettuate nel corso dell'esercizio, non hanno assunto proporzioni eccedenti la normale dinamica di rinnovo dei beni strumentali.

Attivo circolante

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti compresi nell'attivo circolante sono pari a € 396.415 (€ 329.748 nel precedente esercizio).

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Vengono di seguito riportati i dati relativi alla suddivisione dei crediti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del Codice Civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	269.972	50.351	320.323	320.323	0
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	418	(129)	289	289	0
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	4.929	4.929		
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	59.358	11.516	70.874	2.310	68.564
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	329.748	66.667	396.415	322.922	68.564

La voce crediti tributari è relativa al credito v/Erario per IRPEF.

Le imposte anticipate si riferiscono a differenze temporanee relative a manutenzioni in eccedenza e all'accantonamento svalutazione crediti.

Nella voce crediti verso altri sono compresi principalmente crediti per polizze assicurative per € 68.358, finalizzate alla gestione dell'indennità per il trattamento di fine mandato degli amministratori. Si tratta di sei polizze sottoscritte con Pramerica, tre con decorrenza 11/10/2016 e scadenza rispettivamente 11/10/2034, 11/10/2035 e 11/10/2037 e tre con decorrenza 30/01/2018 e scadenza rispettivamente 30/01/2034, 30/01/2038 e 30/01/2035.

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice Civile	Totale
Saldo 31/12/2023	1.367	5.935	7.302
Accantonamento dell'esercizio	1.685	11.082	12.767
Saldo 31/12/2024	3.052	17.017	20.069

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide comprese nell'attivo circolante sono pari a € 1.405 (€ 5.902 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	5.762	(4.677)	1.085
Denaro e altri valori in cassa	140	180	320
Totale disponibilità liquide	5.902	(4.497)	1.405

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti attivi sono pari a € 21.768 (€ 20.132 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti attivi	20.132	1.636	21.768
Totale ratei e risconti attivi	20.132	1.636	21.768

Composizione dei risconti attivi

I risconti attivi comprendono principalmente noleggi e premi assicurativi.

I risconti attivi di durata superiore ai 12 mesi sono pari ad € 8.092 mentre non sussistono risconti con durata superiore ai 5 anni.

Oneri finanziari capitalizzati

Non risultano iscritti oneri finanziari capitalizzati.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari a € 213.911 (€ 144.912 nel precedente esercizio).

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Nei prospetti riportati di seguito viene evidenziata la movimentazione subita durante l'esercizio dalle singole poste che compongono il Patrimonio Netto e il dettaglio della voce ‘Altre riserve’:

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Altre variazioni	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni	Decrementi		
Capitale	27.000	0	0		27.000
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	-	-		0
Riserve di rivalutazione	0	-	-		0
Riserva legale	5.400	0	0		5.400
Riserve statutarie	0	-	-		0
Altre riserve					
Riserva straordinaria	13.707	98.805	84.000		28.512
Varie altre riserve	1	1	0		2
Totale altre riserve	13.708	98.806	84.000		28.514
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	0	-	-		0
Utile (perdita) dell'esercizio	98.804	(98.804)	0	152.997	152.997
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-		0
Totale patrimonio netto	144.912	2	84.000	152.997	213.911

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	2
Totale	2

- Le movimentazioni dell'esercizio sono state le seguenti:
- destinazione dell'utile dell'esercizio 2023 pari ad € 98.804 a riserva straordinaria, come da deliberazione dell'assemblea in data 6 maggio 2024;
 - distribuzione dividendi tramite decremento della riserva straordinaria per € 45.000, come da deliberazione dell'assemblea in data 24 luglio 2024;
 - distribuzione dividendi tramite decremento della riserva straordinaria per € 39.000, come da deliberazione dell'assemblea in data 15 novembre 2024;
 - rilevazione dell'utile di esercizio 2024 pari ad € 152.997.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le informazioni richieste dall'articolo 2427, comma 1 numero 7-bis del Codice Civile relativamente alla specificazione delle voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché alla loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, sono desumibili dai prospetti sottostanti:

	Importo	Possibilità di utilizzazione	Quota disponibile
Capitale	27.000	B	0
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0		-
Riserve di rivalutazione	0		-
Riserva legale	5.400	A, B	5.400
Riserve statutarie	0		-
Altre riserve			
Riserva straordinaria	28.512	A, B, C	28.512
Varie altre riserve	2		0
Totale altre riserve	28.514	A, B, C	28.512
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0		-
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0		-
Totale	60.914		33.912
Quota non distribuibile			5.400
Residua quota distribuibile			28.512

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi ed oneri sono iscritti nelle passività per complessivi € 68.358 (€ 59.733 nel precedente esercizio).

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	59.733	59.733
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	8.625	8.625
Totale variazioni	8.625	8.625
Valore di fine esercizio	68.358	68.358

La voce comprende il fondo trattamento di fine mandato accantonato per far fronte alle indennità di fine mandato degli amministratori. Il fondo trova copertura nelle apposite polizze assicurative stipulate.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato è iscritto tra le passività per complessivi € 29.987 (€ 18.531 nel precedente esercizio).

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	18.531
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	12.642
Utilizzo nell'esercizio	1.186
Totale variazioni	11.456
Valore di fine esercizio	29.987

Debiti

I debiti sono iscritti nelle passività per complessivi € 190.942 (€ 216.142 nel precedente esercizio).

Variazioni e scadenza dei debiti

Qui di seguito vengono riportati i dati relativi alla suddivisione dei debiti per scadenza, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 6 del Codice Civile:

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	47.715	(43.714)	4.001	4.001	0
Debiti verso altri finanziatori	7.749	41.295	49.044	3.826	45.218
Debiti verso fornitori	22.165	(5.366)	16.799	16.799	0
Debiti tributari	92.100	(54.053)	38.047	38.047	0
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	9.538	4.039	13.577	13.577	0
Altri debiti	36.875	32.599	69.474	69.474	0
Totale debiti	216.142	(25.200)	190.942	145.724	45.218

Il debiti verso banche comprendono, oltre il debito per interessi passivi di conto corrente per € 495, il finanziamento Unicredit di € 25.000 (DL Liquidità) garantito al 100% dal Fondo di garanzia L. 662/96, concesso in data 8/05/2020, prima rata 30/06/2022 scadenza 31/05/2025, debito al 31/12/2024 pari ad € 3.506.

I debiti verso altri finanziatori comprendono principalmente

- il residuo debito per il finanziamento Findomestic pari ad € 1.101, richiesto per l'acquisto di un'autovettura;
- il debito per il finanziamento agevolato ricevuto da Invitalia Spa in data 10/12/2024 per € 45.218, da restituire entro 8 anni, con rate semestrali posticipate con scadenza maggio e novembre, a partire dal 12° mese successivo al completamento dell'erogazione dell'ultima quota di agevolazione del contributo a fondo perduto da parte di Fondo Impresa Femminile. L'erogazione del contributo spettante sarà conclusa nel 2025.

I debiti verso fornitori sono debiti commerciali derivanti da acquisizioni di beni o servizi.

I debiti tributari sono relativi al debito v/Erario per IVA pari ad € 4.626, per ritenute pari ad € 32.696, per IRES pari ad € 540, per IRAP pari ad € 150 e per imposta sostitutiva su T.F.R. pari ad € 35. Il debito v/Erario per IRES è dato dalla differenza tra l'imposta IRES di competenza dell'esercizio per € 38.444 e gli acconti e le ritenute subite per € 37.904. Il debito v/Erario per IRAP è dato dalla differenza tra l'imposta IRAP di competenza dell'esercizio per € 15.619 e gli acconti versati per € 15.469.

La società ha aderito al Concordato preventivo biennale.

I debiti verso istituti di previdenza e assistenza comprendono il debito INPS, il debito INAIL ed i debiti verso altri Enti di previdenza e assistenza.

Gli altri debiti comprendono principalmente il debito verso gli amministratori ed il debito verso dipendenti.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non risultano iscritti al 31/12/2024 debiti di durata superiore ai 5 anni o debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti passivi sono iscritti nelle passività per complessivi € 11.900 (€ 2.568 nel precedente esercizio).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	2.568	9.332	11.900
Totale ratei e risconti passivi	2.568	9.332	11.900

Non risultano iscritti al 31/12/2024 risconti passivi di durata superiore ai 12 mesi.

Nota integrativa abbreviata, conto economico

Valore della produzione

Il valore della produzione è pari a complessivi € 1.173.614 (€ 710.952 nel precedente esercizio).

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	708.145	386.440	1.094.585
Altri ricavi e proventi	2.807	76.222	79.029
Totale valore della produzione	710.952	462.662	1.173.614

Gli altri ricavi comprendono, tra le altre voci, un contributo a fondo perduto per € 66.425, erogato da Fondo Impresa Femminile, Decreto interministeriale del 30/09/2021 e Decreto direttoriale del 30/03/2022, per la realizzazione del progetto imprenditoriale relativo al consolidamento di un'attività specializzata in servizi di consulenza imprenditoriale. L'agevolazione prevede, in aggiunta, l'erogazione da parte di Invitalia Spa di un finanziamento agevolato di € 81.880, parzialmente erogato in data 10/12/2024 per € 45.218.

Costi della produzione

I costi della produzione sono pari a complessivi € 968.216 (€ 553.930 nel precedente esercizio).

	Valore esercizio precedente	Variazione	Valore esercizio corrente
Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	9.463	11.233	20.696
Per servizi	335.643	218.238	553.881
Per godimento di beni di terzi	24.633	43.857	68.490
Per il personale			
Salari e stipendi	108.992	101.571	210.563
Oneri sociali	17.098	20.884	37.982
Trattamento di fine rapporto	7.304	6.811	14.115
Altri costi	6.683	(999)	5.684
Totale costi per il personale	140.077	128.267	268.344
Ammortamenti e svalutazioni			
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	12.513	7.099	19.612
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	10.284	(2.440)	7.844
Svalutazione crediti attivo circolante e disponibilità liquide	7.303	5.463	12.766
Totale ammortamenti e svalutazioni	30.100	10.122	40.222
Oneri diversi di gestione	14.014	2.569	16.583
Totale costi della produzione	553.930	414.286	968.216

Costi per servizi

La voce costi per servizi comprende principalmente compensi agli amministratori e relativi contributi, consulenze, rimborsi indennità chilometriche, accantonamenti al Tfm, collaborazioni, premi assicurativi, servizi amministrativi e spese per prestazioni afferenti all'attività.

Costi per godimento beni di terzi

La voce comprende principalmente il costo per fitti passivi e noleggi.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compreso il costo delle ferie non godute.

Ammortamento delle immobilizzazioni

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide

La voce comprende l'accantonamento al fondo svalutazione crediti.

Oneri diversi di gestione

La voce comprende principalmente minusvalenze, quote associative, multe e sanzioni, erogazioni liberali ed imposte e tasse varie.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e oneri finanziari sono pari a complessivi € -3.404 (€ -4.914 nel precedente esercizio).

Gli oneri finanziari comprendono principalmente interessi passivi di conto correnti bancari, interessi passivi su finanziamenti e interessi per pagamento dilazionato imposte.

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Non risultano iscritti elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali.

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

La composizione delle singole voci è così rappresentata:

	Imposte correnti	Imposte relative a esercizi precedenti	Imposte anticipate
IRES	38.444	(137)	4.929
IRAP	15.619	0	0
Totale	54.063	(137)	4.929

Nota integrativa abbreviata, altre informazioni

Dati sull'occupazione

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti il personale, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 15 del Codice Civile:

	Numero medio
Impiegati	6
Altri dipendenti	1
Totale Dipendenti	7

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Vengono di seguito riportate le informazioni concernenti i compensi erogati agli amministratori, comprensivi dei contributi, ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 16 del Codice Civile:

	Amministratori
Compensi	330.372

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

La Società ha in essere una fideiussione commerciale, con scadenza 30/03/2030, di € 13.800, rilasciata da Unicredit a favore di So.Ge.I. Srl, a copertura del deposito cauzionale riferito al contratto di locazione dell'immobile ove è esercitata l'attività.

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La Società non ha in essere patrimoni e finanziamenti destinati ad uno specifico affare.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

La Società ha posto in essere operazioni con parti correlate poco significative nel valore e a normali condizioni di mercato.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

La Società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non si sono verificati fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

La Società non ha strumenti finanziari derivati.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, si segnala che le sovvenzioni, i contributi, gli incarichi retribuiti e comunque i vantaggi economici di qualunque genere ricevuti da pubbliche amministrazioni sono quelli oggetto di obbligo di pubblicazione nel Registro Nazionale Aiuti di Stato ed ivi indicati nella sezione trasparenza, a cui si rinvia.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di procedere con la destinazione del risultato d'esercizio di € 152.997 interamente a riserva straordinaria.

Brescia, 10.04.2025

Il presidente del Consiglio di Amministrazione

Paola Bontempi