

La Packaging Innovation S.r.l. è un'azienda con sede a Brescia specializzata nella produzione di imballaggi sostenibili per l'industria cosmetica.

Al 31/12/2024, lo Stato Patrimoniale della società presenta i seguenti dati di sintesi:

- Totale Attivo: € 780.000
- Capitale Sociale: € 190.000
- Riserve: € 185.000
- Debiti a medio-lungo termine: € 295.000

Il Conto Economico dell'esercizio 2024 ha evidenziato un utile d'esercizio pari a € 61.000.

## S.P. INIZIALE

### ATTIVITÀ

IMMOBILI ED AZIONI

520.000

### ATTIVO

CIRCONANTE

260.000

### PATRIMONIO NETTO

CAPITALE SOCIALE 190.000

RISERVE 185.000

UTILE 2024: 61.000

### PASSIVITÀ

DEBITI M/L TERMINE 295.000

- TFR: 147.500

- DEBITI J/BANCHE: 147.500

DEBITI A BREVE TERMINE: 49.000

TOT. 780.000

TOT. 780.000

## COSTI DEL PERSONALE:

- RETRIBUZIONI ANNUALI LORDE: 1.344.000

ALCUNI DIPENDENTI HANNO DIRITTO A 4.800 € DI ASSEGNI FAMIGLIARI E INDENNITÀ PER MAIATIE E MATERNITÀ PARI A 9.000 €.

A CARICO ENTE PREVIDENZIALE

- ONERI SOCIALI A CARICO DELL'IMPRESA:

$$30\% \cdot 1.344.000 = 403.200$$

- ONERI SOCIALI A CARICO DEL DIPENDENTE

$$9,19\% \cdot 1.344.000 = 123.513,6$$

- CONTRIBUTO ANTICIPATO 0,5% PER MIGLIORAMENTO PENSIONI

$$0,5\% \cdot 1.344.000 = 6.720$$

- RITENUTE FISCALI

$$23\% \cdot 1.344.000 = 309.120$$

- TFR

$$X_1 : \frac{1.344.000}{13,5} = 99.555,56$$

$$X_2 : \text{DEBITO TFR}_{T-1} \cdot (1,5 + 75\% \cdot \text{INDICE}_{\text{ISTAT}}) /$$

INDICE ISTAT = 3

$$X_2 : 147.500 \cdot (1,5 + 75\% \cdot 3) \% /$$

$$= 147.500 \cdot (1,5 + 2,25) \% /$$

$$= 147.500 \cdot (3,75\%) = 5.531,25$$

$$\text{TFR}_T = X_1 + X_2 = 99.555,56 + 5.531,25 \\ = 105.086,81$$

$$-\text{IMPOSTA SOSTITUTIVA} : 0,17 \cdot X_2 = 0,17 \cdot 5.531,25 = 940,31$$

$$-\Delta \text{DEBITO PER TFR} = X_1 + X_2 - \text{IMPOSTA SOSTITUTIVA} - \text{CONTRIBUTI} \\ 0,5\% \\ = 99.555,56 + 5.531,25 - 940,31 - 6720 = 97426,5$$

**IPOTECO RICAVI PER 3.000.000 + IVA  
(INCASSATI)**

MERCI C/VENDIRE		3.000.000
IVA NS DEBITO		660.000
CREDITI V/ CLIENTI	3.660.000	
BANCA C/C	3.660.000	
CREDITI V/ CLIENTI		3.660.000

C.E

A 1 RICAVI 3.000.000

COSTI DEGLI PRODOTTI

B) g2 SAVARI E STIPENDI 1.344.000

B) g6 ONERI SOCIALI 403.200

B) g7 TFR 105.086,81

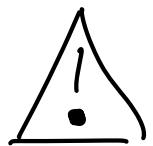
UTILE = 1.147.713,19

PER FARE LO S.P., MI CHIEDO QUALI  
CONTI SONO STATI MOVIMENTATI

① DEBITI J/ ISTITUTI PREVIDENZIALI

DEBITI J/ ISTITUTI PREVIDENZIALI

ASSEGNI FAMIGLIARI	4.800	ONERI SOCIALI A CARICO IMPRESA	403.200
INDENNITA', MATERNITÀ, MATERNITÀ	9.000	ONERI SOCIALI A CARICO DIPENDENTE	123.513,6
		CONTRIBUTO ANTICIPATO 0,5%	6.720
13.800		533.433,6	
			519.633,6



I DEBITI J/ GLI ISTITUTI PREVIDENZIALI,  
PERÒ, VENGONO PAGATI TRAMITE BANCA.

DI CONSEGUENZA "SI ANNULLANO" E  
AVRO' SOLO L'USCITA DI BANCA.

② BANCA

VARIAZIONE FINALE

$$\begin{aligned} - 519.633,6 - 309.120 - 925.166,4 \\ - 660.000 + 3.660.000 = \\ + 1.246.080 \end{aligned}$$

SI RIDUCE DI :

1) 519.633,6  $\Rightarrow$  PAGAMENTO DEBITI ISTITUTI / PREVIDENZA

2) 309.120  $\Rightarrow$  PAGAMENTO RITENUTE

3) PAGAMENTO STIPENDI  
925.166,4

QUANTO PAGA  
I DIPENDENTI?

1.344.000 + INDENNITA',  
ASSEGNI  
FAMIGLIARI - ONERI SOCIALI  
A CARICO  
DEL DIRENTENTE - RITENUTE  
FISCALI

$$1.344.000 + 13.800 - 123.513,6 - 309.120 = 925.166,4$$

4) 660.000  $\Rightarrow$  PAGAMENTO IVA

AUMENTA DI :

1) 3.660.000  $\Rightarrow$  INCASSO CREDITO

3) ERARIO C/ IMPOSTA SOSTITUTIVA

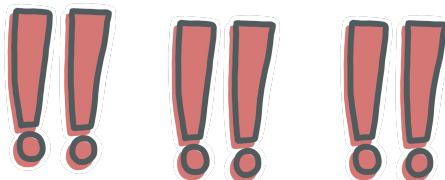
940,31

HO IL DEBITO IN AVERE DEUO S.P. PERCHE'  
L'IMPOSTA NON E' ANCORA STATA PAGATA

4) DEBITO PER TFR AUMENTA DI  
974,26,5

	T	T-1	variazione		T	T-1	variazione
IMMOBILIZZAZIONI	520.000,00 €	520.000,00 €		PATRIMONIO NETTO	1.583.913,19 €	436.000,00 €	
ATTIVO CIRCOLANTE	1.506.080,00 €	260.000,00 €		capitale sociale	190.000,00 €	190.000,00 €	
banca crediti	1.446.080,00 € 60.000,00 €	200.000,00 € 60.000,00 €	1.246.080,00 €	riserve	185.000,00 €	185.000,00 €	
				utile t-1	61.000,00 €	61.000,00 €	
				utile t	1.147.913,19 €		
				DEBITI M/L TERMINE	392.426,50 €	295.000,00 €	
				tfr	244.926,50 €	147.500,00 €	
				debiti v/banche	147.500,00 €	147.500,00 €	
				DEBITI A BREVE TERMINE	49.940,31 €	49.000,00 €	
				debiti v/ fornitori	49.000,00 €	49.000,00 €	
				erario c/ imposta sostitutiva	940,31 €		
TOTATE IMPIEGHI	2.026.080,00 €	780.000,00 €		TOTALE FONTI	2.026.280,00 €	780.000,00 €	

NOTE



- 1) MANCA LA REGISTRAZIONE AMM.TI
- 2) AVREI DOVUTO PAGARE ANCHE I DEBITI A BREVE TERMINE DELL'ANNO T-1.



SE SONO A BREVE, INFATI, MI ASPETTO CHE SIANO PAGATI ENTRO UN ANNO