



Questionario Strumenti Economico-Finanziari

Questa raccolta di informazioni ha lo scopo di definire un prospetto nel quale viene stimata la potenziale liquidità che possiamo generare grazie ai seguenti strumenti:

- Crediti d'Imposta.
- Proprietà Intelletuali.
- Finanza Agevolata.
- Cashback.

Crediti d'Imposta

- **Formazione 4.0**

L'incentivo permette di acquisire Credito d'Imposta per la formazione effettuata negli anni 2020, 2021 e 2022 ai propri dipendenti su tematiche digitali.

Per "formazione" **si intende la pratica del training on the job**, quindi l'utilizzo quotidiano delle tecnologie digitali un suo in quel periodo: gli aggiornamenti dei software, il cambio delle procedure interne (quindi il fatto che si utilizzano le tecnologie in maniera diversa) o le modifiche delle mansioni interne, sono esempi di eventi che generano con continuità lo scambio di indicazioni e supporti tra il personale e tutto questo è inteso come formazione.

Professionisti accreditati stimeranno il costo di questa formazione (in termini di costo del personale) e ricaveranno la parte di questo costo che può essere recuperata in forma di Credito d'Imposta, da utilizzare per il pagamento di Contributi e IVA.

Per poter stimare il potenziale Credito che si può ottenere e le spese per l'operazione, abbiamo bisogno di mappare **il numero dei dipendenti che in quegli anni lavoravano usando tecnologie digitali** (lavoravano con software gestionali su PC, Smartphone, Tablet o palmari, oppure usavano macchinari 4.0):

Anno	Dipendenti Full Time	Dipendenti Part Time
2020		
2021		
2022		

Proprietà Intelletuali

- **Know How**

Ci sono diverse proprietà intellettuali presenti in un'Azienda che si possono valorizzare, in questo caso andiamo decisamente a stimare il valore della più fondamentale di tutte: il Processo Produttivo o Metodo di Lavoro.

Una volta che un Know How è stato periziato nel suo valore, viene registrato all'Imprenditore e questo può decidere di darla in



concessione d'uso o venderla alla propria Azienda.

Nel primo caso percepisce una Royalty annuale (pagabile anche con cadenza mensile) che ha una tassazione molto bassa rispetto al percepimento della stessa cifra in normale busta paga: nel primo caso siamo ad una tassazione di circa il 20% rispetto a netto, nel secondo dell'80-100% rispetto al netto.

Nel secondo caso percepisce l'importo periziato (pagabile anche in questo caso con la cadenza desiderata) e in questo caso la tassazione personale è pari a zero.

In tutte e due le circostanze per l'Azienda che acquista c'è il vantaggio fiscale di dedurre al 100% dall'imponibile sia la Royalty che l'importo di acquisto, generando quindi risparmio fiscale sulle imposte sul reddito.

Per stimare l'entità potenziale della perizia del Vostro Know How, i risparmi fiscali per l'Imprenditore e l'Azienda e le spese dell'operazione, abbiamo bisogno delle seguenti informazioni:

- Importo annuale che si desidera come ritorno economico netto:
- L'Azienda prevede di produrre utili nel presente esercizio?
- Con quale modalità l'Imprenditore percepisce oggi il proprio ritorno economico dall'Azienda?

- **Patent Box**

Il Patent Box è una perizia delle spese sostenute per ottenere una Proprietà Intellettuale tra quelle elencate di seguito:

- Software personalizzati sviluppati appositamente.
- Software di macchinari 4.0 personalizzati.
- Database clienti personalizzati.
- Brevetti.

Queste sono le spese che entrano nella perizia, tornando indietro di 8 anni:

- Spese del personale impegnate nel progetto.
- Spese di consulenze e materiali.
- Spese di ammortamento di eventuali macchinari acquistati per lo sviluppo del progetto.
- Spese di eventuali registrazioni e protezioni di brevetto.



Una volta che si è definito il valore di queste spese, l'Azienda lo può dedurre totalmente dall'imponibile fiscale maggiorato del 10%, risparmiando di fatto il 30% di quell'importo su IRES e IRAP.

Se l'importo del Patent Box è superiore all'utile di esercizio la differenza viene portata in deduzione nei successivi e infine si può usare subito questa deduzione sugli anticipi che normalmente le Aziende sono chiamate a pagare durante l'anno sulle previsioni di utile dell'esercizio in corso.

In sede di questionario possiamo stabilire se ci sono le caratteristiche per accedere a questa defiscalizzazione fornendo le seguenti informazioni:

- L'Azienda è in possesso di una delle proprietà intellettuali dell'elenco fornito?
- L'Azienda prevede di produrre utili nel presente esercizio?
- L'Azienda corrisponderà anticipi d'imposta sul reddito dell'esercizio in corso?

Finanza Agevolata

Il flusso di Bandi, nazionali, regionali, di settore, che sostengono finanziariamente le Aziende nei loro investimenti è praticamente continuo.

Un finanziamento ottenuto attraverso l'assegnazione di un Bando ha caratteristiche peculiari:

- Spesso c'è una quota a fondo perduto.
- L'interesse della quota da restituire è zero o molto vicino allo zero.
- A volte c'è un periodo di pre-ammortamento anche di due anni.
- Fino ad € 250.000,00 non c'è bisogno di garanzie personali e aziendali.

Se avete intenzione di effettuare un investimento specifico, per capire se è sostenibile tramite la finanza agevolata ci servono le seguenti informazioni:

- Descrizione del tipo di investimento che si vuole fare:
- Budget stimato per l'investimento:
- Quanta parte di Budget avete disponibile?:



CashBack

Lo strumento economico-finanziario più veloce a dare risultati è quello del ritorno in denaro da ogni spesa Aziendale grazie allo strumento del CashBack.

EndUser Italia è Azienda convenzionata in myWorld, società specializzata nella gestione del CashBack, che altro non è che uno sconto differito:

- Se un venditore accorda al compratore un normale sconto del 10% su un acquisto di € 1.000,00, il compratore corrisponde € 900,00.
- Se invece accorda un CashBack del 10% il compratore € 1.000,00, poi attraverso l'intermediazione di myWorld riceverà successivamente dalla stessa € 100,00 di CashBack.

Il risultato è lo stesso dello sconto, ma l'utilizzo del CashBack da diversi vantaggi aggiuntivi sia al venditore che al compratore, ora ci concentriamo su quelli del secondo.

Spostare gli acquisti aziendali in myWorld vuol dire poter ottenere CashBack potenzialmente su tutte le spese Aziendali, in quanto sono convenzionate anche grandi Aziende fornitrici di assetti come carburante, utenze luce/gas, trasporti, welfare, tutti soggetti con i quali non si dialoga direttamente ed è impossibile ottenere degli accordi personalizzati sui prezzi.

Fornendoci dei macro dati rispetto alle Vostre spese Aziendali potremo farVi capire quanto potreste potenzialmente ottenere in CashBack (alcune voci sono già impostate, altre specifiche della Vostra Azienda le potete inserire direttamente):

Tipologia di spesa	Importo Annuo
Energia/Gas	
Carburante	
Treni	



Aerei	
Alberghi	
Ristoranti	
Cancelleria	
Personale	
Welfare	