

Avvio attività autonoma e professionale Freelance e novità 2024

Roma, 29 marzo 2024



INDICE

- L'avvio dell'attività e obblighi fiscali relativi;
- La scelta del Regime Fiscale;
- L'apertura della Partita IVA;
- L'apertura della posizione Previdenziale
- La fatturazione;
- La tenuta dei documenti contabili e dei registri fiscali;
- Dichiarazioni fiscali, imposte, ISA;
- La determinazione del reddito di lavoro autonomo;
- Novità del periodo.



DEFINIZIONE DI LAVORO AUTONOMO Codice Civile

Per il Codice Civile il lavoro autonomo ricade sotto i contratti d'opera.

In particolare, l'**art. 2222** definisce il contratto d'opera come contratto mediante il quale "... una persona si obbliga a compiere **verso un corrispettivo un'opera o un servizio con lavoro prevalentemente proprio e senza vincolo di subordinazione** nei confronti del committente".

Nel genere del contratto d'opera vi è ricompresa la specie del contratto d'opera intellettuale (art.2229 C.C.), il quale riguarda attività per il cui esercizio la legge prevede la necessaria iscrizione in appositi albi ed elenchi (ad es: Avvocati, Ingegneri, Commercialisti, Medici, Psicologi, altri).

Il contratto d'opera si caratterizza per due elementi, l'autonomia intesa come indipendenza gerarchica verso il committente e discrezionalità tecnica nell'esecuzione dell'opera, ed il principio della personalità della prestazione.

Nella definizione di lavoro autonomo sono ricomprese le associazioni senza personalità giuridica costituite fra persone fisiche per l'esercizio in forma associata di arti e professioni (dette associazioni o studi associati, fiscalmente vengono equiparate alle società semplici).



PRESTAZIONE OCCASIONALE ?! SI O NO ?!

La **prestazione occasionale** è una formalizzazione di lavoro preclusa **ai professionisti iscritti in Albi professionali**.

Tale possibilità può essere tollerata allorquando la prestazione sia formalizzata con soggetti con Partita IVA, come anche Enti, Società, Associazioni, e sempre nel rispetto dei parametri di legge.

Non è possibile effettuare prestazioni occasionali soprattutto sanitarie a pazienti o a clienti persone fisiche



AVVIO DI LAVORO AUTONOMO, FISCO E ALTRI OBBLIGHI

L'attività autonoma o professionale produce Redditi ricompresi nell'art. 53 del TUIR (Testo unico imposte sui redditi)

“sono Redditi di lavoro autonomo quei redditi che derivano dall'esercizio di arti e professioni svolte in modo **professionale** ed **abituale** ovvero in modo **sistematico e continuativo**”.

Con l'avvio dell'attività autonoma/professionale fiscalmente si rende necessario:

- **Aprire la Partita IVA**
- **Tenere la contabilità** secondo il Regime fiscale scelto
- **Inviare le Dichiarazioni Fiscali** e se obbligati gli **ISA**

inoltre è necessario iscriversi all'INPS gestione separata o ad eventuale Cassa di previdenza Professionale di competenza.



APRIRE LA PARTITA IVA

La **Partita IVA** si apre compilando e presentando, il modello **AA9/12** per le **persone fisiche** reperibile online sul sito

<http://www.agenziaentrate.gov.it>

con le seguenti modalità:

- a) **recandosi** presso qualsiasi ufficio **dell'Agencia delle Entrate**;
- b) **telematicamente** tramite intermediari o **Commercialisti**;
- c) **telematicamente** accreditandosi a **Fisconline** sito *dell'Agencia delle Entrate*.



IL MODELLO AA9/12

Nel caso si provveda in autonomia, alla compilazione del **modello AA9/12**, è necessario fare attenzione a compilarlo in tutte le sue parti, indicando:

- ***dati anagrafici completi***;
- ***codice Ateco-attività*** reperibile dall'elenco attività economiche ISTAT online o presso Agenzia Entrate : codice **XX.XX.XX – descrizione attività**;
- ***indirizzo eventuale Sede attività o Studio*** (proprietà, locazione, comodato);
- esercizio di ***eventuali opzioni***, compilando le caselle corrispondenti, come adesione Regime fiscale agevolato: **2 – Regime Forfetario**;
- eventuale depositario scritture contabili, il ***Commercialista*** se *il* contribuente attiva il regime ordinario.

NB: Ricordarsi di richiedere e tenere sempre una copia del modello AA9/12



REGIMI FISCALI 2024

Attualmente i Regimi Fiscali opzionabili sono:

- 1) -Il **Regime Ordinario**/semplificato (normale)
- 2) -Il **Regime Forfetario** (o agevolato)

REGIME ORDINARIO-SEMPLIFICATO

Non è necessaria Opzione nel modello apertura

ACCESSO LIBERO in quanto **NON E'** un Regime fiscale **agevolato**

ACCESSO OBBLIGATORIO quando non si hanno o si perdono i requisiti previsti per il regime agevolato, come il superamento del fatturato max annuo di 85.000 euro

Durata: **minimo 3 anni abolita**

Limite dei compensi - nessuno

Nessun vantaggio particolare

Obblighi: Fatturazione elettronica, Ritenuta d'acconto, tenuta contabilità, documenti e registri Iva, compilazione ed inoltro modello ISA (ex studi di settore)

Soggetto ad Imposte: IVA, IRPEF e addiz.li IRPEF



REGIMI FISCALI 2024

REGIME AGEVOLATO “FORFETARIO”

Ad oggi unico Regime fiscale agevolato, riservato alle persone fisiche (autonomi e imprese) che iniziano una **nuova attività** o che avendola **già iniziata** rientrano nei requisiti previsti con riferimento ***all'anno precedente***, gli stessi sono :

- **limite max ricavi o compensi percepiti di 85.000 euro;**
- **limite redditi di lavoro dipendente percepiti <30.000 euro;**
- **limite spese sostenute per lavoro di collaboratori, dipendenti e altri <20.000 euro;**
- **limite costo complessivo lordo dei beni strumentali <20.000 euro;**

inoltre:

- non contemporanea applicazione di regimi speciali IVA e fiscali (Agricoli, Ag.viaggio,..);
- non soggetto, non residente extra UE od UE con verifica;
- non partecipino contestualmente a società di persone, associazioni professionali, Srl trasparenti e non abbiano partecipazioni maggioritarie in Società di capitali;

inoltre per gli inizi attività:

- non esercizio, nei 3 anni precedenti, di attività artistica, professionale o d'impresa, anche in forma associata.
- non mera prosecuzione di altra attività precedentemente svolta, anche in altre forme;

segue





REGIMI FISCALI 2024

segue REGIME “FORFETARIO”

Caratteristiche del Regime sono:

- **durata senza limite e fino al permanere dei requisiti;**
- **esonero applicazione IVA;**
- impossibilità recupero IVA su Acquisti;
- **esonero trattenuta ritenuta d’acconto sui compensi percepiti;**
- **esonero Sostituti d’imposta;**
- **esonero obbligo tenuta scritture contabili;**
- obbligo tenuta documenti contabili (emessi o ricevuti);
- **esclusione da ISA** (ex studi di settore) e parametri;

A differenza degli altri Regimi fiscali, con il Forfettario il Reddito fiscale viene calcolato applicando al fatturato/ricavi un coefficiente detto ‘**di redditività**’ che **per il lavoro autonomo è stabilito al 78%**, questo significa che su un **Fatturato di 10.000 il Reddito ai fini fiscali sarà uguale a 7.800 euro**, da cui sarà possibile dedurre solo i contributi Previdenziali pagati. Sul Reddito così determinato, verrà quindi calcolata la tassazione con **Imposta sostitutiva pari al 15%** (ordinaria) o **ridotta al 5%** per le **nuove partite Iva (Start Up)**, riduzione valida per un periodo max di 5 anni.



LA TENUTA DEI LIBRI E REGISTRI

nel REGIME ORDINARIO / SEMPLIFICATO

FATTURAZIONE ELETTRONICA (**escluse PRESTAZIONI sanitarie a pazienti**)

OBBLIGO DI TENUTA SCRITTURE CONTABILI E
CONSERVAZIONE DOCUMENTI CONTABILI

REGISTRI OBBLIGATORI:

- DELLE FATTURE EMESSE
- DEGLI ACQUISTI
- DEGLI INCASSI E DEI PAGAMENTI
- DEI BENI AMMORTIZZABILI

nel REGIME FORFETTARIO

FATTURAZIONE ELETTRONICA (**escluse PRESTAZIONI sanitarie a pazienti**)

NESSUN OBBLIGO DI TENUTA SCRITTURE O LIBRI CONTABILI
OBBLIGO CONSERVAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI

NB: Registri e Documenti vanno preferibilmente conservati per 10 anni.



LA FATTURA

La Fattura deve essere emessa al termine della prestazione e comunque **NON OLTRE la data d'incasso.**

Dal **2024** tutti i regimi fiscali sono **obbligati alla fatturazione elettronica** (formato xml) per inoltro allo **SDI** - *Sistema d'interscambio dell'Agenzia delle Entrate*
vedi eccezioni

La fattura deve contenere i seguenti ELEMENTI ESSENZIALI:

- intestazione completa propri dati - comunicati ad Agenzia Entrate
- numerazione e data (progressive)
- dati completi del cliente/committente compresi CF, P.IVA e Cod.destinatario o PEC
- descrizione della prestazione resa
- Compenso/corrispettivo
- aliquota IVA o titolo esenzione per operazioni esenti o non soggette

INOLTRE

- indicazione della **Rivalsa contributiva, Casse 2%-4% o INPS 4%**
- indicazione in calce di adozione di eventuale regime fiscale agevolato
- applicazione imposta di Bollo per operazioni NO IVA di importo > € 77,47
- Ritenuta d'acconto se applicata (no Regime Forfettario)

un esempio di fattura





LA FATTURA

un esempio di **fattura prestazione «sanitaria»** **NO elettronica !**
in regime normale semplificato/ordinario : **DIVIETO del**
Garante della Privacy

Dottoressa Bianchi Maria

Medico Dermatologa Albo n. 1065

Via del sole , 10 (studio se dichiarato o residenza)

00151 – Roma

CF : BNC MRA 67M55 H501E

PI : 07953081004

FATTURA N° 1 /2022

DEL 7/01/2022

Visita Specialistica Dermatologica

Imposta di Bollo

Rivalsa Contrib. ENPAM 4%

Da pagare

Rossi Mauro

Via delle nuvole, 36

00146 – Roma

CF: RSS MRA 54T20 H501L

100,00

2,00

4,04

106,04

Esente IVA ai sensi dell'art.10 comma 18 DPR 633/72

Imposta di Bollo assolta sull'originale (importi superiori € 77,47)



LA FATTURA

un esempio di fattura altre prestazioni **FATTURA elettronica** in regime normale semplificato/ordinario :

D.ssa Bianchi Maria

Avvocato - Albo n. 3265

Via del sole , 10 (studio se dichiarato o residenza)

00151 – Roma

CF : BNC MRA 67M55 H501E

PI : 07953081004

FATTURA N° 1/2022

DEL 7/01/2022

Consulenza professionale

pratica XXXXXX - XXXXX

Rivalsa CASSA Forense 4%

Imponibile IVA

IVA 22%

Totale fattura

- Ritenuta d'Acconto 20%

Da pagare

Società SOLE SRL

Via delle nuvole, 36

00146 – Roma

PI/CF: xxxxxxxxxxxxxx

1.000,00

40,00

1.040,00

228,80

1.268,80

200,00-

1.068,80



LA FATTURA

un esempio di fattura in regime forfettario: **FATTURA elettronica**

Dottor Bini Mario
Consulente Marketing
Via della luna, 33 (studio se dichiarato o residenza)
00151 – Roma
CF : BNI MRA
PI : 07863081001

FATTURA N° 1/2020
DEL 3/01/2020

Rossi & Figli Srl
Via delle nuvole, 36
00146 – Roma
CF-PI: 10058761000

Per attività di consulenza professionale:

	2.000,00
<i>Imposta di Bollo</i>	<i>2,00</i>
<i>Rivalsa Contrib. INPS 4%</i>	<i>80,04</i>
Da pagare	<u>2.082,04</u>

Operazione fuori campo applicazione Iva e Rit. Acconto ai sensi della Legge n.190 del 2014, commi 54-89 e successive modificazioni.

Imposta di Bollo assolta sull'originale (importi superiori € 77,47)



APPLICAZIONE dell'IVA o ESENZIONI

L'IVA o Imposta sul Valore Aggiunto, sempre applicabile al Regime Ordinario /semplificato, **NON si applica nel Regime Forfettario.**

Nell'ambito della sua applicazione la legge individua alcune operazioni che vengono dette “**esenti**”, **ne** sono quindi esentate, ne sono un esempio le **prestazioni sanitarie** (così come definite dal **Ministero della Salute**) che **sono esenti IVA** ai sensi del **comma 18, art. 10 del D.P.R. 633/72**.: “**le prestazioni sanitarie di diagnosi, cura e riabilitazione rese alla persona nell'esercizio delle professioni sanitarie soggette a vigilanza, ai sensi dell'articolo 99 del testo unico delle leggi sanitarie, approvato con regio decreto 27/07/1934 n.1265, e successive modificazioni, ovvero individuate con decreto del Ministro della sanità, di concerto con il Ministro delle finanze**”

E' pertanto necessario, anche per altre attività verificare, l'applicazione dell'IVA.



DICHIARAZIONI FISCALI e IMPOSTE

Gli obblighi fiscali dichiarativi, e l'imposizione fiscale cui si è sottoposti, sono direttamente collegati al tipo di Regime fiscale adottato.

Per il **Regime Semplificato/Ordinario**, bisogna compilare il modello UNICO quadro RE (Redditi da lavoro autonomo), la Dichiarazione IVA se obbligati, la Dichiarazione IRAP se tenuti, lo spesometro.

Le imposte che si applicano a questo Regime sono l'**IRPEF** (Imposta sul reddito delle persone fisiche) e le sue addizionali, regionale e comunale, localmente stabilite, nonché l'IRAP (Imposta regionale sulle attività produttive) se obbligati.

Eventualmente è dovuta l'IVA.

Per il **Regime agevolato "Forfetario"**, bisogna compilare il modello UNICO quadro LM (Redditi da lavoro autonomo in Regime Forfetario), Le imposte che si applicano a questo Regime sono l'Imposta sostitutiva del 15%, o 5% riduzione per i primi cinque anni dall'apertura se spettante, (sostituisce l'IRPEF, le addizionali IRPEF e l'IRAP).



LE IMPOSTE

IVA

L'Imposta sul valore aggiunto, colpisce i passaggi di beni e servizi e ricade sull'utente finale in quanto questo non ha la possibilità di recuperarla.

Non si applica nei regimi fiscali agevolati.

IRPEF e le Addizionali regionale e comunale

L'Imposta sul Reddito delle persone fisiche, colpisce il Reddito complessivo del contribuente. Lo stesso è composto da diversi tipi di Redditi (fabbricati, lavoro dipendente, pensione, lavoro autonomo regime ordinario, impresa, capitale, etc etc ...), per la determinazione di ognuno di essi si applicano le norme del TUIR (Testo Unico Imposte sui Redditi).

Per le addizionali cambia solo il beneficiario che invece dello Stato sono gli Enti locali.

IRAP

L'Imposta Regionale sulle attività produttive, riguardo le persone fisiche e le società, colpisce i redditi prodotti nell'esercizio di attività d'impresa o di lavoro autonomo, in regimi fiscali ordinari, con un certo grado di autonoma organizzazione di mezzi e di persone.

Imposta sostitutiva

*L'Imposta sostitutiva, è così detta, in quanto sostituisce le Imposte di cui sopra, tranne l'IVA e si applica ai regimi fiscali agevolati (minimi, **Forfettari**).*



DETERMINAZIONE DEL REDDITO E DELLE IMPOSTE

al **Reddito di lavoro autonomo ordinario**, si giunge applicando le norme del **TUIR (Testo Unico Imposte sui Redditi)**, circa la natura delle entrate e la tipologia e diversa deducibilità dei costi sostenuti (alcuni totalmente, altri parzialmente deducibili), tutti rilevati in base al **principio di Cassa**:

Compensi incassati meno **Costi e spese sostenute**

esempio:

Compensi fatturati e incassati 10.000

meno

Costi e spese pagati 3.000-

Costi al 50% (2.000) 1.000-

Reddito netto lavoro autonomo 6.000

Imposte medie **Regime normale** 1.500 primo scaglione **IRPEF + Addizionali 25% ca**

Imposte **Regime Forfetario start** 300 **Imposta Sostitutiva 5%**

Nota sugli incassi

Relativamente agli incassi dei compensi, oltre alle norme di **utilizzo del contante**, previsto per il 2024 per un massimo di **4.999,99 euro**, già dal 1° luglio 2014 è vigente l'obbligo per il di dotarsi di un dispositivo elettronico **POS**, qualora i propri clienti facciano richiesta di pagare con mezzi elettronici.



LA DETERMINAZIONE DEL REDDITO FORFETTARIO

al **Reddito di lavoro autonomo nel Regime Forfettario** si giunge applicando ai compensi incassati il coefficiente 78%, detto **coefficiente di Redditività**, a prescindere dalle spese/costi effettivamente sostenuti.

esempio:

Compensi fatturati e incassati	10.000
<i>per</i>	
<i>Coefficiente redditività 78%</i>	7.800
<i>meno</i>	
Contributi Previdenziali pagati	<u>1.000-</u>
Reddito netto professionale	6.800
Imposta sostitutiva 15%	1.020

Lo stesso con applicazione dell'aliquota agevolata ridotta al 5%

Reddito netto professionale	6.800
Imposta sostitutiva 5%	340



DICHIARAZIONI FISCALI e ISA

I contribuenti in ***Regime fiscale Ordinario/semplificato***, sono tenuti annualmente alla compilazione e all'inoltro, con la Dichiarazione dei redditi, del modello **ISA (indici sintetici di affidabilità fiscale)**, al fine di delineare un profilo del contribuente, rispetto l'assolvimento puntuale degli obblighi nei confronti dell'amministrazione finanziaria.

Il modello ISA ha di fatto sostituito i precedenti ***Studi di Settore*** ed oltre ad elementi contabili, riporta caratteristiche dello svolgimento dell'attività autonoma/professionale.



La PREVIDENZA - Breve nota informativa

Casse di previdenza ed assistenza

Aperta la P.IVA

- i professionisti dovranno iscriversi alla propria **Cassa di previdenza** di riferimento
- i lavoratori autonomi privi di **Cassa** dovranno iscriversi alla **gestione separata INPS**

I professionisti dovranno annualmente provvedere a comunicare i propri dati reddituali come risultanti dalla Dichiarazione dei Redditi, al fine di calcolare i contributi dovuti.

Solitamente gli Enti individuano un importo minimo contributivo da pagare, e condizioni per le quali sono eventualmente previste riduzioni o agevolazioni, pertanto sarà opportuno verificare la propria situazione.

Molte Casse di previdenza rendono possibile pagare i contributi dovuti, compensandoli nel modello F24 con eventuali Crediti fiscali scaturiti dalla Dichiarazione dei Redditi.

Sui siti di tutte le Casse, è possibile trovare le informazioni necessarie.

I lavoratori autonomi invece calcoleranno annualmente e direttamente in sede di Dichiarazione dei Redditi, i contributi INPS dovuti alla gestione separata.

I contributi verranno pagati con tempi e modalità delle altre tasse.



ALTRI OBBLIGHI

ASSICURAZIONE RC PROFESSIONALE

La Legge N. 24/2017, ha istituito **l'obbligo della copertura assicurativa** degli esercenti le **professioni sanitarie**.

FATTURAZIONE ELETTRONICA PA

Dal 2024 è entrato in vigore l'obbligo di fatturazione elettronica per tutti quei soggetti, anche professionisti, in tutti i regimi fiscali, che operano con la Pubblica Amministrazione. Per compilare, inviare e conservare una fattura elettronica è necessario far riferimento ad un gestore abilitato, nonché possedere un indirizzo PEC.

BOLLO VIRTUALE FATT. ELETTRONICA

Per inserire il Bollo nella fattura elettronica è necessario preventivamente riportare nella stessa la seguente dicitura:

“imposta di bollo assolta ai sensi dell’art. 6 del DM 27 giugno 2014”.

L'imposta di Bollo dovrà essere versata nei termini annualmente indicati, ricavando i dati per il versamento dal proprio cassetto fiscale tramite il sito **dell’Agenzia delle Entrate**.



NOVITA' DEL PERIODO

TRACCIABILITA' PAGAMENTI DETRAZIONE SPESA SANITARIA

E' fatto **obbligo di pagamento con strumenti tracciabili** (POS, Bonifico, Assegno,...) della spesa sanitaria, al fine della sua **detraibilità fiscale**.

FATTURAZIONE ELETTRONICA ANCHE PER AGEVOLATI OBBLIGO DAL 1° GENNAIO 2024

Dal 1° gennaio 2024, anche per i professionisti e gli autonomi operanti nei regimi fiscali agevolati, è diventata **obbligatoria le fatturazione elettronica (xml) con invio allo SDI**, per le fatture diverse da quelle sanitarie.

E' CONFERMATO INFATTI IL DIVIETO del Garante della Privacy di emettere FATTURE ELETTRONICHE PER PRESTAZIONI SANITARIE

REGIME SANZIONATORIO PER MANCATO POSSESSO POS

E' in vigore il regime sanzionatorio per il mancato possesso del Dispositivo Elettronico di pagamento.



RAPPORTO CON I CLIENTI - OBBLIGHI

Ormai da anni, all'atto di avvio di un rapporto professionale il professionista o anche il lavoratore autonomo è tenuto ad adempiere una serie di obblighi, soprattutto formali inerenti il rapporto professionale.

Il documento / contratto dovrà contenere le seguenti informazioni :

- i dati del professionista
- I dati del cliente o dei suoi rappresentanti,
- la natura, modalità di esecuzione e durata della prestazione professionale
- la pattuizione e composizione del compenso professionale (compenso/Cassa/...)
- le modalità di pagamento
- Informativa dati inerenti la copertura assicurativa del professionista
- Informativa trattamento dati Privacy ai sensi delle novità introdotte dal GDPR

- Se prestazione sanitaria Informativa obblighi inoltre dati al Sistema Tessera Sanitaria e raccolta consenso/opposizione



NUOVA PRIVACY – GDPR 2016/679

Dal 25 maggio 2018 è cambiato il quadro normativo in materia di protezione dei dati personali, modificato dall'entrata in vigore del regolamento europeo GDPR 2016/679.

La norma ha apportato modifiche sostanziali alla documentazione relativa l'attivazione e la gestione del rapporto professionale con il cliente.

Modulistica autorizzazione trattamento dati (Privacy)

Modulistica Contratto o Consenso informato

Tenuta registro dei trattamenti

Opposizione al Sistema Tessera Sanitaria

Etc etc

Si rimanda al materiale pubblicato dai singoli Albi



SISTEMA TESSERA SANITARIA

L'obbligo é stato introdotto dal D.lgs 175/2014 ai fini dell'elaborazione della dichiarazione dei redditi precompilata dei contribuenti da parte ***dell'Agenzia delle Entrate.***

Inizialmente tale obbligo riguardava le categorie professionali di Medici e Dentisti, obbligo successivamente esteso ad altre categorie professionali sanitarie ed assimilate, quali Biologi, Fisioterapisti, etc .

L'obbligo riguarda l'invio dei dati relativi alle fatture emesse per prestazioni sanitarie direttamente nei confronti dei pazienti.

Il Decreto chiarisce inoltre termini precisi dell'adempimento e le modalità operative relative alla trasmissione dei dati.



SISTEMA TESSERA SANITARIA

I professionisti interessati dovranno registrarsi al sistema e richiedere le credenziali d'accesso, sull'apposito portale www.sistemats.it

Successivamente al controllo ed al rilascio da parte dell'Amministrazione delle credenziali di accesso, gli stessi potranno inviare i dati al **Sistema Tessera Sanitaria**, semestralmente entro il 30 settembre per gli incassi del 1° semestre ed entro il 31 gennaio dell'anno successivo per gli incassi del 2° semestre.

I professionisti saranno comunque tenuti ad informare adeguatamente il paziente/cliente di questo obbligo ed a raccogliere il consenso o l'opposizione all'utilizzo dei dati al fine della Dichiarazione precompilata dei Redditi.

Eventuale opposizione dovrà essere annotata in fattura.



CORRETTO AVVIO - Info slide

Considerata la complessità delle norme, al fine di attivare la propria posizione nel modo più consono ed aderente alle proprie esigenze si consiglia di affidarsi a professionisti esperti, onde evitare scelte errate che possono compromettere o semplicemente complicare il corretto avvio della propria attività autonomo/professionale.



Info slides

Le presenti slides verranno pubblicate su
<http://www.professionistidimestiere.it>
<http://www.slideshare.net/daliabardini>



LO STUDIO ed il Partner



con il supporto della *Cooperativa*



**Consulenza, assistenza e servizi rivolti a:
Professionisti, Studi professionali, Società, Freelance, autonomi,**

Sedi: a **ROMA Piramide** in Via Giuseppe Giulietti, 11
tel. 06.55590674 / 06.5501018 Fax. 06.55178627

a **Modena** in Via G.Battista Malagoli, 34°
tel/fax. 059.216602

mail: dalia@studiobardini.it

sito e pagine:

www.studiobardini.it

<https://it-it.facebook.com/professionistidimestiere>