



ISA S.r.l. Sede legale: Corso Luigi A. Martinetti 4/6 - 16149 GENOVA (ITALIA) - Cap. sociale € 80.000, i.v.
Telefoni +39010412914 +39010465117 Fax +39010414717 Email info@isamail.it PEC isa@pec.isamail.it
Codice Fiscale e Partita IVA IT00771650108 - C.C.I.A.A. di Genova al n. 00771650108 e R.E.A. n. 97914

CONSULENZA Tributaria - Societaria - Amministrativa - Del lavoro
ELABORAZIONE Dati contabili fiscali previdenziali - Cedolini paga

LA FINANZIARIA 2020 (BOZZA)

Recentemente è approvato in Senato, dopo l'approvazione del Governo, il disegno di Legge della c.d. "Legge di Bilancio 2020, composto da 119 articoli. Il testo contiene una serie di novità di natura fiscale, alcune delle quali saranno sotto analizzate.

DEDUCIBILITA' IMU - Art.3

Per il **2019**, con la modifica dell'art 3 del DL n. 34/2019 l'**IMU è deducibile** relativamente **agli immobili strumentali**, nella misura del 50% a favore di imprese e lavoratori autonomi.

PROROGA DETRAZIONE RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA – Art.19 comma 1, lett. a)

Il termine entro il quale si possono sostenere le spese relative agli interventi di riqualificazione energetica per poter usufruire della detrazione del 65%- 50% è stato prorogato al **31.12.2020**.

Rientrano nello **medesimo termine** tutte le spese relative i gli **interventi di acquisto e posa di opere** quali:

- Micro-cogeneratori in sostituzione di impianti esistenti,
- Impianti di climatizzazione invernale dotati di generatori di calore alimentati da biomasse combustibili,
- Schermature solari.

PROROGA DETRAZIONE RECUPERO EDILIZIO – Art. 19, comma 1, lett. b), n.1)

È prorogato al **31.12.2020**, il termine entro il quale possono essere sostenute le **spese relative agli interventi di recupero del Patrimonio edilizio**, per poter usufruire della **detrazione del 50%** (sull'importo massimo di € 96.000,00).

PROROGA DETRAZIONE "BONUS MOBILI" – Art. 19, comma1, lett. b), n. 2)

È confermato anche per il **2020 il "bonus mobili"**. La detrazione **IRPEF del 50%** può essere fruita da coloro che, nel 2020 sosterranno **spese per l'acquisto di mobili e/o grandi elettrodomestici** (rientranti nelle categorie A+ e A per i forni) finalizzati **all'arredo dell'immobile** oggetto di interventi di recupero del patrimonio edilizio, per una spesa massima di **€ 10.000,00**.

PROROGA MAXI/ IPER AMMORTAMENTO – Art.22, commi da 1 a 7

Nella scelta di incentivare gli investimenti in beni strumentali **sono stati prorogati sia il maxi che l'iper ammortamento al 31.12.2020**.

Relativamente ai **beni materiali nuovi**, la quota di incremento, pari al **30%**, è applicabile **agli investimenti effettuati da parte di aziende e/o lavoratori autonomi**.

È stata confermata l'esclusione dell'agevolazione per i veicoli a deducibilità limitata ossia i veicoli concessi a uso promiscuo ai dipendenti e quelli esclusivamente strumentali all'attività d'impresa e di uso pubblico.

Altresì il maxi ammortamento **non spetta** per gli investimenti (art.1 commi 93 e 97 Finanziaria 2016):

- Beni strumentali per il quale è stabilito un coefficiente di ammortamento inferiore al 6,5%,
- Fabbricati e costruzioni,
- Specifici beni ricompresi nei gruppi V (industrie manifatturiere e alimentari), XVII (Industrie dell'energia, gas e acqua) e XVIII (industrie dei trasporti e telecomunicazioni).

Il maxi ammortamento è irrilevante ai fini dell'applicazione degli ISA (indici sintetici di affidabilità).



ISA S.r.l. Sede legale: Corso Luigi A. Martinetti 4/6 - 16149 GENOVA (ITALIA) - Cap. sociale € 80.000, i.v.
Telefoni +39010412914 +39010465117 Fax +39010414717 Email info@isamail.it PEC isa@pec.isamail.it
Codice Fiscale e Partita IVA IT00771650108 - C.C.I.A.A. di Genova al n. 00771650108 e R.E.A. n. 97914

CONSULENZA Tributaria - Societaria - Amministrativa - Del lavoro
ELABORAZIONE Dati contabili fiscali previdenziali - Cedolini paga

Relativamente ai beni immateriali, l'agevolazione spetta alle imprese che effettuano investimenti in beni strumentali nuovi finalizzati a **favorire processi di trasformazione tecnologica/digitale** (beni di cui alla Tabella A Legge Finanziaria 2017).

La norma prevede un'agevolazione a scaletta sulla base del costo dell'investimento, ossia pari al 170% del costo dell'investimento fino ad € 2,5 milioni, pari al 100% da € 2,5 a € 10 milioni, 50% da € 10 a € 20 milioni.

Per gli investimenti in **beni immateriali strumentali** di cui alla Tabella B della Legge Finanziaria 2017 la quota di incremento è **pari al 40% del costo d'acquisto**.

“BONUS FACCIATE” – Art. 25

E' prevista la **detrazione IRPEF del 90%** per le **spese sostenute, senza limiti**, nel **2020** relative a interventi edilizi, ivi inclusi quelli relativi alla manutenzione ordinaria, finalizzata al recupero/ restauro della facciata degli edifici.

PROROGA SABATINI TER – Art. 26

L'agevolazione “**Sabatini Ter**” (art 2 DL 69/2013) **consiste nell' erogazione a micro, piccole e medie imprese** di un **contributo a parziale** copertura degli interessi derivanti dal finanziamento stipulato per l'acquisizione/leasing di beni strumentali nuovi. La proroga introdotta è relativa all'autorizzazione di spesa per il periodo **2020- 2025**.

MISURE PREMIALI PER FAVORIRE I PAGAMENTI ELETTRONICI – Art.31

Per **incentivare l'utilizzo dei pagamenti elettronici** è stato previsto **un rimborso in denaro** per le persone fisiche, private, maggiorenni e residenti in Italia e che effettueranno “*abitualmente*” acquisti di beni e servizi tramite modalità di pagamento elettroniche.

È demandata al MEF l'emanazione delle disposizioni attuative e le modalità di determinazione del premio in denaro.

RIMODULAZIONE ONERI DETRABILI IN BASE AL REDDITO – Art. 75

E' prevista la **rimodulazione della detrazione in base al reddito** (del contribuente), assunto **al netto del reddito dell'abitazione principale e relative pertinenze**.

La detrazione sarà così determinata:

- Intero importo, se il reddito complessivo non è superiore a € 120.000,
- Per la parte corrispondente al rapporto tra € 240.000 diminuito del reddito complessivo, qualora il reddito complessivo sia superiore a € 120.000.

Tale detrazione compete per l'intero importo per le spese:

- interessi passivi prestati / mutui agrari (nel limite dei redditi dei terreni);
- interessi passivi mutui ipotecari per l'acquisto / costruzione dell'abitazione principale;
- spese sanitarie sostenute per patologie che danno diritto all'esenzione della partecipazione alla spesa sanitaria.

FRINGE BENEFIT VEICOLI AZIENDALI – Art. 78

Il fringe benefit tassabile, relativo agli **autoveicoli, motocicli e ciclomotori assegnati in uso promiscuo ai dipendenti**, è stato confermato **al 30%** dell'ammontare corrispondente a una percorrenza convenzionale di 15.000 km calcolato sulla base del costo chilometrico ACI al netto dell'eventuale ammontare trattenuto al dipendente.



ISA S.r.l. Sede legale: Corso Luigi A. Martinetti 4/6 - 16149 GENOVA (ITALIA) - Cap. sociale € 80.000, i.v.
Telefoni +39010412914 +39010465117 Fax +39010414717 Email info@isamail.it PEC isa@pec.isamail.it
Codice Fiscale e Partita IVA IT00771650108 - C.C.I.A.A. di Genova al n. 00771650108 e R.E.A. n. 97914

CONSULENZA Tributaria - Societaria - Amministrativa - Del lavoro
ELABORAZIONE Dati contabili fiscali previdenziali - Cedolini paga

Tale percentuale è **aumentata**:

- **Al 60%** per i veicoli, diversi da quelli a trazione elettrica/ibrida termoelettrica e diversi da quelli concessi a uso promiscuo ai dipendenti addetti alla vendita di agenti e rappresentanti di commercio, con emissioni di biossido di carbonio fino a 160 g/km;
- **Al 100%** per i veicoli in caso di emissioni superiori a quelli sopra citati.

BUONI PASO MENSE AZIENDALI – Art. 83

Le prestazioni sostitutive delle somministrazioni di vitto fino all'importo complessivo giornaliero di € 4 (buoni pasto cartacei) aumentato a € 8, se rese in forma elettronica, **non concorrono alla formazione del reddito**.

E' stata confermata la non tassazione per le somministrazioni di vitto da parte del datore di lavoro o in mense organizzate direttamente da quest'ultimo e gestite da terzi. Sono altresì esenti **le indennità sostitutive** (per un importo giornaliero complessivo di € 5.29) delle somministrazioni di vitto corrisposte agli addetti nei cantieri edili, nelle strutture lavorative a carattere temporaneo o ad unità produttive locate in zone prive di strutture o servizi di ristorazione.

TRACCIABILITA' DELLE DETRAZIONI – Art. 85

Dal 2020 è riconosciuta **la detrazione dell'IRPEF del 19%** delle spese sostenute **solo se il pagamento è avvenuto mediante versamento bancario/postale o altri sistemi tracciabili** di pagamento.

Tale disposizione **non è applicabile** nel caso di spese per l'acquisto di medicinali/dispositivi medici e prestazioni sanitarie **rese da strutture pubbliche/private accreditate dal SSN**.

REGIME FORFETARIO – Art. 88

Le modifiche che sono state previste per il regime forfetario e che saranno introdotte **a partire dal 2020** riguardano principalmente le **condizioni di accesso e di mantenimento** del regime stesso.

Tali modifiche riguardano:

- Introduzione **del limite** di € 20.000 relativo alle **spese per lavoro** dipendente,
- Il mantenimento del limite di **ricavi/compensi** conseguiti **nell'anno precedente pari a € 65.000**.

Sono state inoltre reintrodotte **una serie di cause di esclusione** per:

- **I collaboratori familiari;**
- **Soci di società di persone e di s.r.l.;**
- I soggetti che hanno operato nel **biennio precedente**, prevalentemente nei confronti di **ex committenti o ex datori di lavoro;**
- Coloro che possiedono redditi da **lavoro dipendente o assimilati eccedenti € 30.000;**

Quest'ultimo limite penalizza **pensionati e dipendenti con redditi superiori al predetto limite**, che dall'inizio del nuovo anno dovranno adottare il regime ordinario.

Per coloro che **hanno cessato** il rapporto di lavoro **tale limitazione non opera**, salvo che non si operi prevalentemente nei confronti dell'ex datore di lavoro.

Nessun obbligo in tema di **fatturazione elettronica**, **tuttavia** ne è **incentivato l'utilizzo** tramite la riduzione di un anno del termine di decadenza dell'attività di accertamento ex art. 43 DPR 600/73.

È espressamente prevista la rilevanza del reddito forfetario per il riconoscimento/determinazione delle detrazioni e deduzioni o di qualsiasi beneficio anche di natura tributaria.

RIVALUTAZIONE TERRENI E PARTECIPAZIONI – Art. 89, commi 1 e 2

Dal 2020 è reintrodotta la possibilità di rideterminare il costo di acquisto di:

- **Terreni** edificabili e agricoli posseduti a titolo di usufrutto e proprietà, superficie e enfiteusi;



ISA S.r.l. Sede legale: Corso Luigi A. Martinetti 4/6 - 16149 GENOVA (ITALIA) - Cap. sociale € 80.000, i.v.
Telefoni +39010412914 +39010465117 Fax +39010414717 Email info@isamail.it PEC isa@pec.isamail.it
Codice Fiscale e Partita IVA IT00771650108 - C.C.I.A.A. di Genova al n. 00771650108 e R.E.A. n. 97914

CONSULENZA Tributaria - Societaria - Amministrativa - Del lavoro
ELABORAZIONE Dati contabili fiscali previdenziali - Cedolini paga

- **Partecipazioni** se non quotate in mercati regolamentati, possedute a titolo di proprietà e o usufrutto, **detenute non in regime di impresa al 01.01.2020** da persone fisiche, società semplici, enti non commerciali, associazioni professionali.

E' fissato al **30.06.2020** il termine per provvedere alla **redazione e all'asseverazione della perizia e al versamento dell'imposta sostitutiva fissata all'11%**.

IMPOSTA SOSTITUTIVA PLUSVALENZE CESSIONE IMMOBILI – Art. 89 comma 3

In caso di **cessione a titolo oneroso di beni immobili costruiti o acquistati da non più di 5 anni e di terreni edificabili**, su richiesta **del cedente** resa al notaio, si può optare, ai fini della tassazione della plusvalenza realizzata, per **un'imposta sostitutiva pari al 26%** in luogo della tassazione ordinaria.

UNIFICAZIONE IMU - TASI – Art. 95

Dal 2020 la “vecchia” IMU-TASI sarà sostituita dalla **nuova IMU che sarà applicabile ai possessori di immobili** (fabbricati, aree edificabili e terreni agricoli); **l'imposta** non sarà applicabile sull'abitazione principale /assimilata, salvo gli immobili categoria A1, A8, A9.

Sono tenuti al versamento dell'imposta anche coloro che sono **proprietari o titolari di diritto di usufrutto, uso, abitazione, enfiteusi e superficie, compreso il genitore assegnatario** della casa familiare a seguito del Provvedimento del Giudice.

Nel caso di **beni immobili in leasing, il locatario** è colui che è individuato al versamento dell'imposta dalla data di stipula del contratto e per tutta la durata di questo.

Il soggetto attivo in tutti i casi resta il Comune di riferimento degli immobili.

Per gli **immobili ad uso produttivo** classificati nella categoria catastale **D** l'aliquota è pari allo 0,76% ed è riservata allo Stato.

La base imponibile, può essere **ridotta in misura del 50%** nel caso:

- Di fabbricati di interesse storico- artistico;
- Fabbricati dichiarati inesigibili o inabitabili e di fatto non utilizzati;
- Unità immobiliari concesse in comodato a parenti in linea retta entro il primo grado che le utilizzano come abitazione principale ad eccezione di quelle iscritte in catasto con A1, A8 e A9;

L'imposta è dovuta per **l'anno solare proporzionalmente alla quota e ai mesi dell'anno nei quali si è protratto il possesso**.

Il versamento va effettuato in **due rate, scandenti la prima il 16.06 la seconda il 16.12, con possibilità, su scelta del contribuente di versare in un'unica soluzione annuale entro il 16.06**.

Il versamento della prima rata è pari all'imposta dovuta per il primo semestre applicando l'aliquota e la detrazione dei 12 mesi dell'anno precedente. In sede di prima applicazione dell'imposta, la prima rata è pari alla metà di quanto versato a titolo di IMU e TASI per il 2019. Il versamento della rata a saldo della imposta dovuta per l'intero anno è eseguito, a congruaggio, sulla base delle aliquote pubblicate sul sito Internet del Dipartimento delle finanze del MEF alla data del 28.10 di ciascun anno.

Il versamento del tributo è effettuato tramite mod. F24 / bollettino postale.