

STUDIO BONTEMPELLI
Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

Ai sigg.

Clienti dello Studio

Circolare 2/2020

Milano, 14 gennaio 2020

Oggetto: Legge di Bilancio 2020

È stata pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale del 27 dicembre 2019 la Legge n. 160/2019 c.d. “Legge di Bilancio 2020”. Numerose sono le disposizioni in ambito fiscale, di seguito si riportano le principali, rimanendo a disposizione per eventuali approfondimenti.

AGEVOLAZIONI PERSONE FISICHE

Detrazioni per ristrutturazioni edilizie

È confermata la proroga delle detrazioni per gli interventi effettuati entro il 31.12.20 che danno diritto al c.d. “bonus ristrutturazioni” nella misura del 50%, così come il c.d. “bonus mobili”, per il quale rilevano gli interventi di recupero del patrimonio edilizio iniziati dall’ 01.01.2019.

Detrazioni per interventi di riqualificazione energetica

È confermata anche la proroga per il 2020 per le detrazioni relative agli interventi di riqualificazione energetica del 65% e del 50%. La disciplina applicabile nel 2020 rimane la medesima applicabile nel 2019, fatta eccezione per la possibilità di cessione della detrazione Irpef al fornitore, che è stata abrogata (anche per gli interventi di riqualificazione antisismica), tranne nel caso di interventi eseguiti sulle parti comuni degli edifici condominiali, con un importo dei lavori pari o superiore ad euro 200.000.

Nuova detrazione per gli interventi sulle facciate

Viene introdotta una nuova detrazione specifica per le spese sostenute nel 2020 relativamente agli interventi finalizzati al recupero o restauro della facciata esterna degli edifici ubicati in zona A (centri storici) o B (totalmente o parzialmente edificate) ai sensi del DM 2.4.68 n. 1444. La misura della

STUDIO BONTEMPELLI

Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

detrazione è elevata al 90% senza limiti di spesa e deve essere ripartita in 10 quote annuali di pari importo. La detrazione vale anche ai fini Ires.

Bonus verde

È stata prorogata anche per il 2020 la possibilità di detrarre, ai fini Irpef, dall'imposta lorda un importo pari al 36% delle spese documentate, fino ad un ammontare complessivo delle stesse non superiore a € 5.000 per unità immobiliare ad uso abitativo, per gli interventi relativi alla «sistemazione a verde» di aree scoperte private di edifici esistenti, unità immobiliari, pertinenze o recinzioni, impianti di irrigazione e realizzazione pozzi nonché alla realizzazione di coperture a verde e di giardini pensili.

Bonus cultura per i diciottenni

Anche per il 2020 è confermato il c.d. “bonus cultura” a favore dei residenti in Italia che compiono 18 anni nel 2020, al fine di promuovere lo sviluppo della cultura e conoscenza del patrimonio culturale.

Tracciabilità delle detrazioni

È confermato che la detrazione del 19% relativa agli oneri di cui all'art. 15 del Tuir, è riconosciuta a condizione che il pagamento avvenga mediante versamento bancario, postale o altri sistemi tracciabili. Tale nuova disposizione non si applica alle detrazioni spettanti in relazione alle spese sostenute per l'acquisto di medicinali e dispositivi medici e alle prestazioni sanitarie rese da strutture pubbliche o private accreditate al SSN.

Detrazioni Irpef: parametrizzazione al reddito complessivo

È confermata la parametrizzazione delle detrazioni per oneri in base al reddito del contribuente che spettano:

- per l'intero importo della spesa sostenuta nel caso in cui il reddito complessivo non ecceda i 120.000 euro;
- per la parte corrispondente al rapporto tra 240.000 diminuito del reddito complessivo e 120.000 euro, qualora il reddito superi i 120.000 senza superare i 240.000, limite oltre il quale le detrazioni non spettano.

Sono riconosciute in ogni caso e senza limiti le detrazioni relative agli interessi su mutui per l'acquisto dell'abitazione principale, prestiti/mutui agrari e per le spese sanitarie.

STUDIO BONTEMPELLI

Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

Spese veterinarie

È stato previsto l'aumento della detrazione per le spese veterinarie da euro 387,34 ad euro 500. Resta ferma la franchigia di euro 129,11.

Spese di iscrizione scuole musicali

A decorrere dal 2021 è possibile detrarre ai fini Irpef, nella misura del 19%, le spese per un importo non superiore ad euro 1.000, relative all'iscrizione annuale e l'abbonamento di ragazzi di età compresa tra 5 e 18 anni a conservatori di musica, istituzioni di alta formazione artistica, scuole di musica. Tale detrazione spetterà ai contribuenti con reddito non superiore a 36.000 euro.

Cedolare secca locazioni canone concordato e locazioni commerciali

Viene portata a regime l'aliquota del 10% già precedentemente in vigore per i contratti di locazione stipulati a canone concordato.

Si evidenzia, invece, che la legge di bilancio 2020 non ha disposto alcun intervento relativamente alla cedolare secca sulle locazioni commerciali, introdotta per i contratti stipulati nel corso del 2019, pertanto in tale casistica torna a rendersi applicabile il regime fiscale ordinario delle locazioni immobiliari.

ALTRE DISPOSIZIONI PERSONE FISICHE

Rideterminazione del valore dei terreni e partecipazioni

È stata riconfermata la possibilità, per le persone fisiche e le società semplici, di rivalutare il valore di terreni e delle partecipazioni, possedute alla data del 1.1.2020, al di fuori del regime d'impresa. A tal fine è necessaria una perizia, che deve essere redatta entro il 30.6.2020.

L'imposta sostitutiva da versare, in massimo tre rate annuali, è calcolata con aliquota unica dell'11% sul valore di perizia del terreno o della partecipazione.

Imposta sostitutiva plusvalenze cessione immobili

È aumentata dal 20% al 26% l'aliquota dell'imposta sostitutiva che si applica alle plusvalenze immobiliari ex art. 67 del Tuir, realizzate a seguito della cessione a titolo oneroso di fabbricati e di terreni non edificabili posseduti da meno di 5 anni.

STUDIO BONTEMPELLI

Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

“Nuova Imu”

È confermata, a decorrere dal 2020, la soppressione della Tasi e la ridefinizione della disciplina dell’Imu. Non varia invece la TARI (tassa sui rifiuti).

Rispetto alla vecchia disciplina IMU ci sono novità sostanziali estremamente limitate. Le differenze maggiori riguardano le aliquote applicabili poi singolarmente dai Comuni in base alla delibera effettuata.

AGEVOLAZIONI PER IMPRESE E ESERCENTI ARTI E PROFESSIONI

Regime forfetario

È confermata l’introduzione di una serie di modifiche al regime forfetario che restringe la platea dei soggetti interessati:

- viene reintrodotta il limite, ad euro 20.000, relativo alle spese sostenute per lavoro (accessorio – dipendente);
- viene ripristinata la causa ostativa dell’aver percepito, nell’anno precedente, redditi di lavoro dipendente e redditi assimilati, eccedenti l’importo di euro 30.000. Tale limitazione non opera se il rapporto è cessato; ma si ricorda che il soggetto che cessa il rapporto di lavoro non può adottare il regime forfetario qualora operi prevalentemente nei confronti dell’ex datore di lavoro.

Viene incentivato l’utilizzo della fattura elettronica prevedendo la riduzione di un anno del termine dell’attività di accertamento.

Si evidenzia inoltre che è stato abrogato, senza che entrasse mai in vigore, il regime impositivo al 20% per i compensi tra 65.001 e 100.000 euro.

Reintroduzione dell’Ace

Viene ripristinata l’agevolazione Ace nella misura pari all’1,3% e contestualmente viene abrogata l’agevolazione relativa alla tassazione agevolata degli utili reinvestiti che era stata introdotta il precedente esercizio con decorrenza 2020 e mai di fatto entrata in vigore.

Deducibilità Imu

Viene confermata la deducibilità Imu relativa agli immobili strumentali (no immobili merce e no immobili patrimoniali) dal reddito d’impresa e di lavoro autonomo nella misura pari:

- al 50% per il 2019;

STUDIO BONTEMPELLI

Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

- al 60% per il 2020 – 2021;
- al 100% a partire dal 2022.

Credito d'imposta per investimenti in beni strumentali nuovi

La Legge di Bilancio non ha prorogato il super e l'iper ammortamento, sostituendolo di fatto con un credito d'imposta per gli acquisti di beni strumentali nuovi. Sono esclusi dal beneficio:

- motoveicoli di cui all'art. 164 c. 1 Tuir;
- beni materiali strumentali con coefficiente di ammortamento inferiore al 6,5%;
- fabbricati e costruzioni;
- beni gratuitamente devolvibili dei concessionari operanti nel settore dell'energia, dell'acqua, dei trasporti, delle infrastrutture, delle poste e telecomunicazioni e della raccolta e smaltimento dei rifiuti.

Il credito è riconosciuto nella misura:

- del 6% nel limite di costi ammissibili pari a 2 milioni di euro;
- del 40% per gli investimenti 4.0 compresi nell'Allegato A della Legge di Bilancio 2017, fino a 2.5 milioni di euro; e del 20% per gli investimenti tra 2,5 e 10 milioni di euro;
- del 15% per gli investimenti relativi a beni immateriali compresi nell'Allegato B della Legge di Bilancio 2017, nel limite massimo di euro 700.000 euro

Il credito è utilizzabile in compensazione in F24 in cinque quote annuali di pari importo (che si riducono a tre per gli investimenti in beni immateriali). Gli investimenti devono essere mantenuti entro il 31-12 del secondo anno successivo a quello di effettuazione.

È necessario che in fattura venga riportato l'espresso riferimento alle disposizioni normative in esame; inoltre, relativamente agli investimenti in beni compresi negli allegati A e B è richiesta una perizia attestante le caratteristiche tecniche dei beni e l'interconnessione al sistema aziendale; tale perizia, per i costi inferiori a 300.000 euro, può essere sostituita da una dichiarazione resa dal legale rappresentante.

Il credito di imposta spetta a tutte le imprese residenti nel territorio dello Stato, incluse le stabili organizzazioni di soggetti non residenti, che siano in regola con le normative sulla sicurezza nei luoghi di lavoro e con gli obblighi di versamento dei contributi previdenziali e assistenziali a favore dei lavoratori, ferma restando l'esclusione delle imprese in liquidazione volontaria, soggette ad una procedura concorsuale o destinatarie di sanzioni interdittive. I professionisti possono beneficiare

STUDIO BONTEMPELLI

Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

soltanto del credito d'imposta generale pari al 6% per gli investimenti in beni strumentali ordinari, non anche quello più elevato riconosciuto per gli investimenti "Industria 4.0".

Credito d'imposta per attività di ricerca e sviluppo e attività innovative

Viene introdotto un nuovo credito d'imposta per gli investimenti in ricerca e sviluppo, in innovazione tecnologica 4.0 e in altre attività innovative. Il credito d'imposta è riconosciuto in misura differenziata a seconda dell'attività:

- attività di ricerca e sviluppo: 12% nel limite massimo di 3 milioni di euro;
- attività di innovazione tecnologica: 6% nel limite massimo di 1,5 milioni di euro e 10% in caso di transizione ecologica o di innovazione digitale 4.0;
- attività di design e ideazione estetica: 6% nel limite massimo di 1,5 milioni di euro.

Il credito in esame è utilizzabile in compensazione in 3 rate annuali di pari importo a decorrere dal periodo d'imposta successivo a quello di maturazione a condizione che sia stata rilasciata l'apposita certificazione attestante l'effettivo sostenimento delle spese da parte di un revisore legale. Per le imprese non obbligate alla revisione legale, le spese sostenute per ottenere il rilascio della certificazione sono riconosciute come credito d'imposta per un importo non superiore a 5.000 euro.

Le attività e le spese agevolabili sono:

- spese per il personale impiegato per ciascuna attività. Per i soggetti di età pari o inferiore a 35 anni, al primo impiego e in possesso di una specifica laurea (differenziata a seconda della tipologia di attività), assunti a tempo indeterminato ed impiegati esclusivamente nella specifica attività agevolabile, le relative spese concorrono alla base di calcolo del credito d'imposta per un importo pari al 150% del relativo ammontare;
- quote di ammortamento, canoni di leasing / affitto e altre spese relative ai beni materiali mobili e, per le attività di R&S e di innovazione tecnologica, ai software utilizzati, per l'importo deducibile, nel limite massimo complessivo pari al 30% delle spese per il personale impiegato nella specifica attività;
- solo per l'attività di ricerca e sviluppo, quote di ammortamento relative all'acquisto da terzi di privative industriali relative a un'invenzione industriale / biotecnologica / topografia di prodotto / semiconduttori / nuova varietà vegetale, nel limite massimo complessivo di €1.000.000 purché utilizzate direttamente ed esclusivamente per la specifica attività;
- spese per contratti aventi ad oggetto il diretto svolgimento da parte del commissionario della specifica attività ammissibile al credito d'imposta;

STUDIO BONTEMPELLI

Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

- spese per servizi di consulenza ed equivalenti utilizzati esclusivamente per lo svolgimento della specifica attività agevolabile, nel limite massimo complessivo pari al 20% delle spese per il personale / spese per contratti con commissionari;
- spese per materiali, forniture e altri prodotti analoghi, impiegati nella specifica attività agevolabile, nel limite massimo pari al 30% delle spese per il personale / spese per contratti con commissionari.

Bonus formazione industria 4.0

È riconosciuto anche per il 2020, relativamente alle spese sostenute, il credito d'imposta per le spese di formazione del personale dipendente nel settore delle tecnologie previste dal Piano nazionale industria 4.0. L'utilizzo del credito è inibito alle imprese destinatarie di sanzioni interdittive e alle imprese che non risultano in regola con le norme sulla sicurezza nei luoghi di lavoro e con gli obblighi di versamento dei contributi previdenziali e assistenziali a favore dei lavoratori.

Il credito d'imposta, utilizzabile solo in compensazione, è attribuito nella misura del:

- 50% delle spese ammissibili sostenute dalle piccole imprese, nel limite massimo annuale di 300.000 euro;
- del 40% di quelle sostenute dalle medie imprese, nel limite massimo annuale di euro 250.000;
- e del 30% di quelle sostenute dalle grandi imprese nel limite massimo annuale di € 200.000.

La misura del credito d'imposta per il 2020 è aumentata al 60% nel caso in cui i destinatari delle attività di formazione ammissibili rientrino nelle categorie dei lavoratori dipendenti svantaggiati o molto svantaggiati.

DISPOSIZIONI PER IMPRESE E ESERCENTI ARTI E PROFESSIONI

Estromissione dell'immobile dell'imprenditore individuale

È reintrodotta l'estromissione dell'immobile da parte dell'imprenditore con effetto dall'1.1.2020. In particolare, l'esclusione dal patrimonio dell'impresa è riconosciuta agli immobili strumentali per natura posseduti al 31.10.2019, dev'essere posta in essere dall'1.1 al 31.5.2020 e richiede il versamento dell'imposta sostitutiva dell'8% nella misura del 60% entro il 30.11.2019 e nella misura del 40% entro il 16.6.2020.

STUDIO BONTEMPELLI

Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

Rivalutazione di beni d'impresa e partecipazioni

È reintrodotta la rivalutazione dei beni d'impresa e delle partecipazioni riservata a società di capitali ed enti commerciali che non adottano i Principi contabili internazionali. La rivalutazione va effettuata nel bilancio 2019 e deve riguardare tutti i beni risultanti dal bilancio al 31.12.2018 appartenenti alla stessa categoria omogenea. La novità riguarda l'aliquota applicata pari al **12% per i beni ammortizzabili** e al **10% per i beni non ammortizzabili**. Il saldo attivo di rivalutazione può essere affrancato anche parzialmente, versando un'imposta sostitutiva di Ires e Irap nella misura del 10%. Le suddette imposte sostitutive vanno versate in un'unica soluzione senza interessi entro il termine previsto per il versamento del saldo Ires dovuto per il periodo d'imposta con riferimento al quale la rivalutazione è eseguita.

Auto in fringe benefit

Il fringe benefit tassabile è regolato da due discipline distinte in base alla data di sottoscrizione del contratto:

- per i contratti sottoscritti entro il 30.06.2020 è confermata la tassazione nella misura del 30% dell'ammontare corrispondente alla percorrenza convenziona di 15.000 km calcolato in base al costo chilometrico Aci, al netto dell'eventuale trattenuta al dipendente;
- per i contratti sottoscritti successivamente al 30.06.2020 la percentuale varia in base alla classe di inquinamento del veicolo e oscilla dal 25% al 50%.

Buoni pasto

Dal 2020 non concorrono a formare il reddito di lavoro dipendente i buoni pasto fino all'importo complessivo giornaliero di euro:

- 4 per i buoni cartacei (anziché 5,29);
- 8 per i buoni elettronici.

Viene mantenuto il limite di euro 5,29 con riferimento all'indennità sostitutiva delle somministrazioni di vitto corrisposte agli addetti ai cantieri edili, ad altre strutture lavorative a carattere temporaneo.

Ammortamento di avviamento e altri beni immateriali

Viene modificato il regime di deducibilità delle quote di ammortamento relative al valore dell'avviamento e delle altre attività immateriali per le quali sono state contabilizzate attività per imposte anticipate, non ancora dedotte fino al periodo d'imposta in corso al 31.12.2017. In particolare,

STUDIO BONTEMPELLI

Commercialisti

Dr. Mauro Bontempelli
Dr. Marco Garrone

Dr.ssa Paola Tazzer

of Counsel :
Dr. Emanuele Finaldi
Dr. Paolo Lombardi

viene stabilito che sono deducibili nella misura del 5% a partire dal 2025 e non più dal 2019 come precedentemente stabilito.

ALTRE DISPOSIZIONI

IVIE - IVAFE

La Legge di Bilancio ha ampliato i soggetti tenuti all'applicazione dell'IVIE (imposta sui valori immobiliari esteri) e dell'IVAFAFE (imposta sul valore delle attività finanziarie estere. Fino al 2019 si applicava solo alle persone fisiche; dal 2020 anche a enti non commerciali e le società semplici.

Accertamenti esecutivi tributi locali

La Legge di Bilancio 2020 estende anche ai fini dei tributi locali, l'applicazione dei c.d. "accertamenti esecutivi". Le somme richieste con l'accertamento esecutivo non pagate entro il termine per il ricorso vengono poste in riscossione coattiva tramite affidamento al concessionario, senza notifica al contribuente della cartella di pagamento.

Sterilizzazione aumenti Iva

Per l'anno 2020 l'aliquota Iva è confermata nella misura del 22%, l'aumento al 25% scatterà a partire dal 2021 e dal 26,5% a decorrere dal 2022.

Restiamo a vostra disposizione per ogni eventuale chiarimento e approfondimento dovesse essere necessario.

Cordiali saluti.

Studio Bontempelli
Commercialisti