



Studio Denti & Associati
Consulenza aziendale - Tributaria - del Lavoro

Rag. Franco Denti

Commercialista - Revisore contabile -
Consulente tecnico del Tribunale

www.studiodenti.com
studiodenti@studiodenti.com
Via Aspromonte 55 Nuoro 08100
+39 0784 33414

Circolare per il Cliente 18 febbraio 2019

IN BREVE

Riforma delle crisi d'impresa: nuovi obblighi per gli organi di controllo

Certificazione Unica 2019: entro il 7 marzo l'invio alle Entrate

Comunicazione trimestrale delle liquidazioni IVA in scadenza al 28 febbraio 2019

Spesometro: la comunicazione dei dati fatture prorogata al 30 aprile

Precompilata: fino al 28 febbraio per esercitare l'opposizione all'invio dei dati delle spese sanitarie

Scade il 28 febbraio il termine per il deposito della situazione patrimoniale 2018 dei consorzi e dei contratti di rete

Le nuove aliquote della gestione separata INPS

Sanzioni senza sconti per il tardivo versamento IVA della fattura elettronica trasmessa in ritardo

L'indicazione della targa del veicolo nella fattura elettronica

Agevolazioni su ristrutturazioni, risparmio energetico e mobili: le guide aggiornate 2019

APPROFONDIMENTI

CU 2019: le novità della Certificazione unica per redditi di lavoro dipendente ed assimilati, redditi di lavoro autonomo, provvigioni e redditi diversi

Spesometro: la comunicazione dei dati fatture per il II semestre 2017

PRINCIPALI SCADENZE

Riforma delle crisi d'impresa: nuovi obblighi per gli organi di controllo

D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14

È stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 38 (Suppl. Ord. n. 6) del 14 febbraio 2019 il D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14, recante il nuovo Codice della crisi d'impresa.

Il decreto entrerà in vigore decorsi diciotto mesi dalla data della sua pubblicazione in Gazzetta, salvo quanto previsto **per le disposizioni riguardanti amministratori e sindaci che saranno applicabili dal trentesimo giorno successivo alla pubblicazione.**

Tra le principali novità si segnala l'introduzione di **nuovi obblighi in capo agli organi di controllo societari, al revisore contabile e alla società di revisione.** In particolare, ora tali soggetti sono tenuti a:

1. verificare che l'organo amministrativo monitori costantemente l'adeguatezza dell'assetto organizzativo dell'impresa, il suo equilibrio economico-finanziario e il prevedibile andamento della gestione;
2. segnalare immediatamente allo stesso organo amministrativo l'eventuale esistenza di fondati indizi della crisi. Qualora l'impresa non adotti adeguati rimedi successivamente alla segnalazione giunta dall'organo di controllo, quest'ultimo sarà tenuto ad attivare la procedura di allerta "esterna", attraverso una segnalazione all'organismo di composizione della crisi d'impresa. Al riguardo si tenga presente che la tempestiva segnalazione all'organismo di composizione della crisi rappresenta una causa di esonero dalla responsabilità solidale degli organi di controllo.

Il decreto ha inoltre **introdotto un sistema di misure premiali a favore degli imprenditori** che di propria iniziativa presentino tempestivamente un'istanza di composizione assistita della crisi all'organismo di composizione, oppure direttamente la domanda di ammissione ad una delle procedure giudiziali di regolazione della crisi o dell'insolvenza. Al riguardo la norma individua le seguenti misure premiali:

- a. riduzione alla misura legale degli interessi che maturano sui debiti fiscali dell'impresa durante la procedura di composizione assistita della crisi e fino alla sua conclusione;
- b. riduzione alla misura minima delle sanzioni tributarie per le quali è prevista l'applicazione in misura ridotta in caso di pagamento entro un determinato termine, quando il termine per il pagamento scade dopo la presentazione dell'istanza all'organismo per la ricerca di una soluzione concordata della crisi dell'impresa;
- c. riduzione della metà, nell'ambito dell'eventuale procedura concorsuale, di tutte le sanzioni e gli interessi sui debiti tributari oggetto della procedura di composizione assistita della crisi;
- d. possibilità di ottenere una proroga del termine fissato dal giudice per il deposito della proposta di concordato preventivo o dell'accordo di ristrutturazione dei debiti, salvo che l'organismo di composizione della crisi non abbia dato notizia di insolvenza al P.M.;
- e. inammissibilità della proposta di concordato preventivo in continuità aziendale concorrente in tutti i casi in cui si attesta che la proposta del debitore assicura il soddisfacimento dei creditori chirografari in misura non inferiore al 20 per cento dell'ammontare complessivo dei crediti;
- f. non punibilità penale per tutti i reati di bancarotta, per fatti antecedenti l'assunzione tempestiva dell'iniziativa e semprechè il danno sia di speciale tenuità;
- g. previsione – ai fini penali – di una circostanza attenuante qualora il danno non sia di speciale tenuità, ma comunque di ammontare non superiore a 2 milioni di euro e risulti all'atto

dell'apertura della procedura concorsuale un attivo inventariato o offerto ai creditori che consenta il soddisfacimento di almeno un 1/5 dell'ammontare dei crediti chirografari.

Riformulato inoltre l'art. 2477 del codice civile che **modifica i presupposti in presenza dei quali sarà obbligatoria la nomina dell'organo di controllo o del revisore nelle società a responsabilità limitata**. Tale adempimento, in particolare, sarà necessario qualora la società:

1. sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato;
2. controlli una società obbligata alla revisione legale dei conti;
3. abbia superato per due esercizi consecutivi almeno uno dei seguenti limiti:
 - totale dell'attivo dello stato patrimoniale: 2 milioni di euro;
 - ricavi delle vendite e delle prestazioni: 2 milioni di euro;
 - dipendenti occupati in media durante l'esercizio: 10 unità.

L'obbligo di cui al presente punto cessa quando, per tre esercizi consecutivi, non sia stato superato alcuno dei limiti indicati.

Le società cui si applicano tali nuove norme hanno 9 mesi di tempo dall'entrata in vigore delle stesse per adeguare, ove necessario, l'atto costitutivo o lo statuto. Le nuove norme entreranno in vigore, come previsto nelle norme transitorie e finali di cui all'art. 389, il trentesimo giorno successivo alla pubblicazione in Gazzetta Ufficiale (e quindi dal 16 marzo 2019).

ASSISTENZA FISCALE

Certificazione Unica 2019: entro il 7 marzo l'invio alle Entrate

L'Agenzia delle Entrate ha pubblicato i software di compilazione e di controllo della Certificazione Unica 2019 (CU 2019), utili per predisporre e verificare il modello inerente i redditi percepiti nel 2018.

Il software di compilazione, in particolare, permette la compilazione della Certificazione Unica relativa ai redditi di lavoro dipendente, ai redditi di lavoro autonomo, provvigioni, redditi diversi e redditi da locazioni brevi e la creazione del relativo file da inviare telematicamente.

Il software di controllo, invece, consente di evidenziare, tramite appositi messaggi di errore, le anomalie o incongruenze riscontrate tra i dati contenuti nel modello di dichiarazione e nei relativi allegati e le indicazioni fornite dalle specifiche tecniche e dalla circolare dei controlli.

Per il periodo d'imposta 2018, **i sostituti d'imposta devono rilasciare le certificazioni ai percipienti entro il 1° aprile 2019** (in quanto il 31 marzo cade di domenica), mediante invio postale o consegna diretta, e **trasmettere le certificazioni in via telematica all'Agenzia Entrate entro il 7 marzo 2019**.

Il termine ultimo per la trasmissione delle certificazioni uniche è stabilito al 31 ottobre solo per le CU contenenti esclusivamente redditi esenti o non rilevanti ai fini della predisposizione della dichiarazione dei redditi precompilata, ovvero la Certificazione Unica dei lavoratori autonomi

È prevista una **sanzione pari a 100 euro** per ciascuna certificazione errata, omessa o tardiva. In caso di errata trasmissione, la sanzione non si applica se l'errore viene ravveduto entro i 5 giorni successivi alla scadenza.

Vedi l'Approfondimento

IVA, ADEMPIMENTI

Comunicazione trimestrale delle liquidazioni IVA in scadenza al 28 febbraio 2019

Scade il prossimo **28 febbraio** il termine per inviare le Comunicazioni trimestrali dei dati IVA relativi al **IV trimestre 2018**.

L'art. 4, comma 2, del D.L. 22 ottobre 2016, n. 193, convertito nella legge 225/2016 (collegato alla Legge di Bilancio 2017) ha introdotto, a partire dal periodo d'imposta 2017, l'obbligo di comunicare trimestralmente i dati delle liquidazioni IVA periodiche (sia nel caso in cui l'imposta sia liquidata mensilmente che trimestralmente).

La Comunicazione deve essere presentata esclusivamente per via telematica, direttamente dal contribuente o tramite intermediario abilitato, ma l'invio seguirà una strada del tutto nuova. Non è infatti utilizzabile, per questo adempimento, il portale Entratel.

Qualora entro la scadenza vengano presentate più comunicazioni, l'ultima sostituisce le precedenti.

L'omessa, incompleta o infedele Comunicazione dei dati delle liquidazioni periodiche è punita con la **sanzione amministrativa da 500 euro a 2.000 euro**.

IVA, ADEMPIMENTI

Spesometro: la comunicazione dei dati fatture prorogata al 30 aprile

Il D.L. 22 ottobre 2016, n. 193, convertito nella legge 225/2016, ha modificato l'art. 21 del D.L. n. 78/2010, prevedendo l'obbligo, a partire dal 2017, della comunicazione periodica, per i soggetti passivi IVA, dei dati delle fatture emesse e ricevute, delle note di variazione e delle bollette doganali (cosiddetto "Spesometro").

La scadenza per la trasmissione telematica dei dati del II semestre o del IV trimestre 2018, inizialmente fissata al 28 febbraio 2019, è stata prorogata al 30 aprile 2019.

L'annuncio è stato dato dal sottosegretario all'Economia Massimo Bitonci, al termine di un tavolo tecnico per superare le criticità relative alla concomitanza delle scadenze fiscali. La misura dovrebbe essere ufficializzata con un decreto del Presidente del Consiglio dei ministri da adottare su proposta del ministero dell'Economia.

Dovranno quindi essere trasmesse entro il 30 aprile:

- i dati delle fatture emesse e ricevute nel **II semestre 2018**;
- i dati delle fatture emesse e ricevute nel **III e IV trimestre 2018** per i soggetti che avessero optato per l'invio trimestrale.

Vedi l'Approfondimento

BILANCIO

Il 28 febbraio scade il termine per il deposito della situazione patrimoniale 2018 dei consorzi e dei contratti di rete

Entro il **28 febbraio 2019**, i Consorzi e i Contratti di rete che hanno chiuso l'esercizio al 31 dicembre 2018, dovranno depositare al Registro delle imprese la situazione patrimoniale, comprensiva della nota integrativa.

Il mancato deposito nei termini è soggetto a **sanzione amministrativa** pari, per ogni soggetto obbligato al deposito, a:

- 68,66 euro, se l'adempimento viene effettuato tra il 31° ed il 60° giorno successivo alla scadenza del termine;
- 206 euro, se l'adempimento viene effettuato dal 61° giorno successivo alla scadenza del termine.

Quest'anno la situazione Xbrl potrà essere redatta sulla base della tassonomia 2017-07-06 oppure ricorrendo alla nuova tassonomia 2018-11-04 che si applicherà obbligatoriamente a partire dal 1° marzo 2019, ma per la quale ne è consentita l'applicazione anticipata.

PREVIDENZA, LAVORO AUTONOMO

Le nuove aliquote della gestione separata INPS

Inps, Circolare 6 febbraio 2019, n. 19

Con la circolare n. 19 del 6 febbraio 2019 l'INPS ha reso noto il valore delle aliquote, del minimale e del massimale del reddito per il calcolo dei contributi dovuti per il 2019 da tutti i soggetti iscritti alla Gestione separata.

Per i **collaboratori e le figure assimilate, iscritti in via esclusiva alla Gestione separata** di cui all'art. 2, comma 26, della legge n. 335/1995, l'aliquota contributiva e di computo è dall'anno 2018 pari al 33%.

Sono in vigore inoltre le seguenti aliquote pari a:

- 0,50%, stabilita dall'art. 59, comma 16, della legge n. 449/1997, utile per il finanziamento dell'onere derivante dalla estensione della tutela relativa alla maternità, agli assegni per il nucleo familiare e alla malattia, anche in caso di non degenza ospedaliera, così come disposto dall'art. 1, comma 788, della legge n. 296/2006 (legge finanziaria 2007);
- 0,22%, disposta dall'art. 7 del D.M. 12 luglio 2007, in attuazione di quanto previsto dal comma 791, articolo unico, della legge n. 296/2006;
- 0,51%, disposta dalla L. 81/2017, recante "Misure per la tutela del lavoro autonomo non imprenditoriale e misure volte a favorire l'articolazione flessibile nei tempi e nei luoghi di lavoro subordinato".

Per i **liberi professionisti con partita IVA, iscritti alla Gestione separata INPS e non iscritti ad altre gestioni obbligatorie né pensionati**, l'importo rimane invariato al 25,72% (25% IVS + aliquota aggiuntiva dello 0,72%), mentre, per gli iscritti **titolari di pensioni o assicurati presso altre forme previdenziali obbligatorie**, l'aliquota per il 2018 si conferma al 24%.

Per l'anno 2019 il massimale è pari a 102.543,00 euro ed il minimale di reddito per l'accredito contributivo previsto per quest'anno è fissato nella misura di 15.878,00 euro.

Le aliquote dovute per la contribuzione alla Gestione separata per l'anno 2019 sono quindi complessivamente fissate come segue:

Collaboratori e figure assimilate	Aliquote
Soggetti non assicurati presso altre forme pensionistiche obbligatorie per i quali è prevista la contribuzione aggiuntiva Dis-Coll	34,23% (33,00 + 0,72 + 0,51)
Soggetti non assicurati presso altre forme pensionistiche obbligatorie per i quali non è prevista la contribuzione aggiuntiva Dis-Coll	33,72% (33,00 + 0,72)
Soggetti titolari di pensione o provvisti di altra tutela pensionistica obbligatoria	24%

Liberi professionisti	Aliquote
Soggetti non assicurati presso altre forme pensionistiche obbligatorie	25,72% (25,00 IVS + 0,72)
Soggetti titolari di pensione o provvisti di altra tutela pensionistica obbligatoria	24%

IVA, ADEMPIMENTI

Sanzioni senza sconti per il tardivo versamento IVA della fattura elettronica trasmessa in ritardo

L'art. 10 del D.L. n. 119/2018 ha introdotto un periodo transitorio (primo semestre 2019, esteso, per i soggetti mensili al 30 settembre) nel corso del quale, pur restando ferme le disposizioni dell'art. 21 del D.P.R. n. 633/1972, che prevedono che la fattura immediata debba essere emessa entro le ore 24 del giorno di effettuazione dell'operazione, vengono azzerate o ridotte le sanzioni dell'80%, nei casi in cui la trasmissione sia eseguita entro i termini, rispettivamente, della liquidazione periodica di riferimento o di quella successiva.

Per un'operazione effettuata da un soggetto passivo mensile il 31 gennaio 2019, per esempio, la fattura dovrà quindi essere emessa con data 31 gennaio 2019 ma potrà essere trasmessa al Sistema di Interscambio entro il 16 febbraio 2019 (senza sanzioni) o entro il 16 marzo 2019 (con sanzione ridotte dell'80%).

L'Agenzia Entrate, nel corso di Telefisco 2019, ha confermato che **la riduzione della sanzione prevista nel caso in cui la fattura elettronica sia trasmessa entro il termine per la liquidazione periodica successiva a quella di riferimento, non si applica all'eventuale tardivo (o omesso) versamento della relativa IVA.**

IVA, ADEMPIMENTI

L'indicazione della targa del veicolo nella fattura elettronica

Già con la Circolare n. 8/E del 30 aprile 2018 l'Agenzia delle Entrate aveva precisato che tra gli elementi obbligatori della fattura elettronica, con specifico riferimento ai carburanti, non figura la targa o altro estremo identificativo del veicolo al quale sono destinati (casa costruttrice, modello, ecc.), come invece era previsto per la "scheda carburante". La Circolare sottolineava però l'opportunità che tali informazioni, pur se puramente facoltative, potessero essere inserite nei documenti "per le opportune finalità, come ad esempio quale ausilio per la tracciabilità della spesa e per la riconducibilità della stessa ad un determinato veicolo, in primis ai fini della relativa deducibilità".

In tal senso l'indicazione della targa può essere fornita utilizzando il campo "MezzoTrasporto" del file della fattura elettronica.

Per i soggetti passivi IVA che utilizzano più di un veicolo riteniamo che l'indicazione della targa in fattura sia l'unica possibilità per poter ricondurre il costo ad un determinato veicolo e quindi procedere alla detrazione dell'IVA ed alla deducibilità del costo secondo le corrette modalità.

Ricordiamo infatti che per il carburante:

- ai fini IVA, la detraibilità dell'imposta è dettata dall'art. 19-bis1 del D.P.R. n. 633/1972, ovvero:
 - 40% dell'IVA per i veicoli ad uso promiscuo;
 - 100% dell'IVA per i veicoli ad uso esclusivo.
- ai fini della deducibilità fiscale del costo vanno distinti:
 - veicoli a deducibilità integrale: quelli utilizzati esclusivamente come beni strumentali nell'attività propria dell'impresa e i veicoli adibiti ad uso pubblico (art. 164, comma 1, lett. a), TUIR);
 - veicoli a deducibilità limitata (20%): quelli utilizzati in via "non esclusiva" per l'attività d'impresa;
 - veicoli a deducibilità limitata (70%): quelli concessi in uso promiscuo ai dipendenti per la maggior parte del periodo d'imposta (art. 164, comma 1, lett. b-bis), del TUIR);
 - veicoli a deducibilità limitata (80%): quelli utilizzati in via "non esclusiva" per l'attività di agente.

AGEVOLAZIONI

Agevolazioni su ristrutturazioni, risparmio energetico e mobili: le Guide aggiornate 2019

Agenzia delle Entrate, Guide "Ristrutturazioni edilizie: le agevolazioni fiscali", "Bonus mobili ed elettrodomestici", "Le agevolazioni fiscali per il risparmio energetico"

L'Agenzia delle Entrate ha pubblicato le versioni aggiornate delle guide "Ristrutturazioni edilizie: le agevolazioni fiscali", "Bonus mobili ed elettrodomestici" e "Le agevolazioni fiscali per il risparmio energetico".

Ristrutturazioni edilizie

Anche per il 2019 è prevista la **detrazione Irpef del 50%** su un tetto **massimo di spesa di 96mila euro** per ciascuna unità immobiliare. L'agevolazione è confermata per chi acquista, entro l'anno in corso, un box, un posto auto o una casa in un edificio interamente ristrutturato.

Dal 1° gennaio 2020, a meno che intervenga un'ulteriore proroga, la detrazione tornerà alla misura ordinaria del 36% e il limite massimo di spesa sarà di 48mila euro.

Analogamente a quanto già previsto per la riqualificazione energetica degli edifici, per gli interventi che comportano un risparmio energetico **occorre trasmettere all'Enea una comunicazione dei lavori effettuati**, entro 90 giorni dalla data della loro ultimazione. Per quelli terminati nel 2018, la trasmissione va fatta attraverso il sito <http://ristrutturazioni2018.enea.it>; per gli interventi del 2019, è in corso di predisposizione un nuovo portale telematico.

Sul sito internet <http://www.acs.enea.it/ristrutturazioni-edilizie/> è disponibile una guida rapida per la trasmissione dei dati, realizzata dall'Enea, con l'elenco degli interventi per i quali è scattato il nuovo obbligo.

Bonus mobili

Confermata per il 2019 anche la **detrazione Irpef del 50%** per gli acquisti, per un **importo massimo di 10mila euro**, di nuovi mobili e grandi elettrodomestici di classe non inferiore alla A+ (A per i forni) destinati ad arredare un immobile sul quale sono stati effettuati determinati interventi edilizi, ma solo se la ristrutturazione è iniziata a partire dal 1° gennaio 2018.

Il pagamento dei beni può avvenire solo con bonifico o carta di debito o credito. Niente assegni bancari, quindi, né contanti o altri mezzi di pagamento. Se si paga con bonifico, non è necessario utilizzare quello predisposto per le spese di ristrutturazione edilizia, soggetto a ritenuta d'acconto.

Per alcuni elettrodomestici (forni, frigoriferi, lavastoviglie, piani cottura elettrici, lavasciuga, lavatrici), la novità, in vigore già dall'anno scorso, è **l'obbligo di comunicare il loro acquisto all'Enea**. Anche per questo nuovo adempimento sul sito dell'ente sono disponibili le informazioni per l'invio della comunicazione.

Efficienza energetica ("ecobonus")

Proroga al 31 dicembre 2019 anche per le **detrazioni Irpef/Ires** per le spese sostenute per interventi di riqualificazione energetica degli edifici, generalmente confermate **nella misura del 65%** (l'importo massimo di spesa agevolabile è diverso a seconda del tipo di intervento che si effettua).

Ricordiamo tuttavia che, già dall'anno scorso, la percentuale di detrazione:

- è stata ridotta al 50% per l'acquisto e la posa in opera di finestre, schermature solari e impianti di climatizzazione invernale dotati di generatori di calore alimentati da biomasse combustibili;

- è stata aumentata per le opere sulle parti comuni realizzate in edifici appartenenti alle zone sismiche 1, 2 o 3 e finalizzate anche alla riduzione del rischio sismico:
 - 80%, se i lavori effettuati comportano il passaggio a una classe di rischio inferiore;
 - 85%, se si ottiene la riduzione di due o più classi di rischio sismico.

Sempre dal 1° gennaio 2018, per le caldaie a condensazione, la detrazione:

- non spetta più, se la caldaia ha un'efficienza media stagionale inferiore alla classe A;
- spetta nella misura del 65%, per quelle rientranti almeno in classe A e dotate di sistemi di termoregolazione evoluti
- diminuisce al 50% per le caldaie in classe A prive di questi sistemi di termoregolazione.

Resta l'obbligo, entro 90 giorni dalla fine dei lavori, di **inviare all'Enea l'attestato di prestazione energetica (Ape) e la scheda informativa.**

L'Ape non è richiesto per l'installazione di pannelli solari, per la sostituzione di finestre e di impianti di climatizzazione invernale, per l'acquisto e la posa in opera di schermature solari.

APPROFONDIMENTI

ASSISTENZA FISCALE

CU 2019: le novità della Certificazione unica per redditi di lavoro dipendente e assimilati, redditi di lavoro autonomo, provvigioni e redditi diversi

L'Agenzia delle Entrate ha pubblicato i software di compilazione e di controllo della Certificazione Unica 2019 (CU 2019), utili per predisporre e verificare il modello inerente i redditi percepiti nel 2018.

Il software di compilazione, in particolare, permette la compilazione della Certificazione Unica relativa ai redditi di lavoro dipendente, ai redditi di lavoro autonomo, provvigioni, redditi diversi e redditi da locazioni brevi e la creazione del relativo file da inviare telematicamente.

Il software di controllo, invece, consente di evidenziare, tramite appositi messaggi di errore, le anomalie o incongruenze riscontrate tra i dati contenuti nel modello di dichiarazione e nei relativi allegati e le indicazioni fornite dalle specifiche tecniche e dalla circolare dei controlli.

Per il periodo d'imposta 2018, **i sostituti d'imposta devono rilasciare le certificazioni ai percipienti entro il 1° aprile 2019** (in quanto il 31 marzo cade di domenica), mediante invio postale o consegna diretta, e **trasmettere le certificazioni in via telematica all'Agenzia Entrate entro il 7 marzo 2019**.

Il termine ultimo per la trasmissione delle certificazioni uniche è stabilito al 31 ottobre solo per le CU contenenti esclusivamente redditi esenti o non rilevanti ai fini della predisposizione della dichiarazione dei redditi precompilata, ovvero la Certificazione Unica dei lavoratori autonomi. È prevista una **sanzione pari a 100 euro** per ciascuna certificazione errata, omessa o tardiva. In caso di errata trasmissione, la sanzione non si applica se l'errore viene ravveduto entro i 5 giorni successivi alla scadenza.

Le novità nel modello 2019 riguardano l'inserimento dei campi dedicati al credito INPS per l'anticipo finanziario a garanzia pensionistica (APE).

Sono stati quindi inseriti alcuni campi per l'indicazione del credito riconosciuto dall'INPS a fronte del pagamento degli interessi e del premio sul rischio di premorienza maturati sull'anticipo finanziario a garanzia pensionistica (APE) previsto dalla legge n. 232/2016.

La restituzione del prestito avviene a partire dalla maturazione del diritto alla pensione di vecchiaia, con rate mensili ventennali. Il prestito è coperto da una polizza assicurativa obbligatoria per il rischio di premorienza.

A fronte degli interessi sul finanziamento e dei premi assicurativi per la copertura del rischio di premorienza corrisposti al soggetto erogatore è riconosciuto un credito d'imposta annuo.

Tale credito d'imposta non concorre alla formazione del reddito ai fini delle imposte sui redditi ed è riconosciuto dall'INPS per l'intero importo rapportato al mese a partire dal primo pagamento del trattamento di pensione.

L'INPS recupera il credito rivalendosi sulle ritenute da versare mensilmente all'erario nella sua qualità di sostituto d'imposta.

Spesometro: la comunicazione dei dati fatture per il II semestre 2018

Il D.L. 22 ottobre 2016, n. 193, convertito nella legge 225/2016, ha modificato l'art. 21 del D.L. n. 78/2010, prevedendo l'obbligo, a partire dal 2017, della comunicazione periodica, per i soggetti passivi IVA, dei dati delle fatture emesse e ricevute, delle note di variazione e delle bollette doganali (cosiddetto "Spesometro").

La scadenza per la trasmissione telematica dei dati del II semestre o del IV trimestre 2018, inizialmente fissata al 28 febbraio 2019, è stata prorogata al 30 aprile 2019.

L'annuncio è stato dato dal sottosegretario all'Economia Massimo Bitonci, al termine di un tavolo tecnico per superare le criticità relative alla concomitanza delle scadenze fiscali. La misura dovrebbe essere ufficializzata con un decreto del Presidente del Consiglio dei ministri da adottare su proposta del ministero dell'Economia.

Dovranno quindi essere trasmesse entro il 30 aprile:

- i dati delle fatture emesse e ricevute nel **II semestre 2018**;
- i dati delle fatture emesse e ricevute nel **III e IV trimestre 2018** per i soggetti che avessero optato per l'invio trimestrale.

L'invio dei dati prevede che vengano comunicati:

- il numero di partita IVA delle controparti (o il codice fiscale);
- la data e il numero della fattura, bolletta doganale o nota di variazione;
- la base imponibile, l'aliquota e l'imposta;
- la tipologia dell'operazione, nel caso in cui l'imposta non sia indicata in fattura, secondo i seguenti codici:

Codice	Tipologia dell'operazione	Note
N1	Operazioni escluse	Art. 15 D.P.R. n. 633/1972.
N2	Operazioni non soggette	Operazioni non soggette ad IVA per mancanza di uno o più presupposti d'imposta, ad esempio prestazioni di servizi extra-UE.
N3	Operazioni non imponibili	Operazioni tra cui esportazioni o cessione di beni intra-UE.
N4	Operazioni esenti	Art. 10 D.P.R. n. 633/1972.
N5	Regime del margine	Il campo imponibile/importo deve riportare il valore comprensivo di IVA.
N6	Reverse Charge/Inversione contabile	Operazioni in reverse charge e acquisti intraUE.
N7	Operazioni con IVA assolta in altro Stato UE	

È stata inoltre reintrodotta la possibilità di trasmettere i dati del documento riepilogativo per singole fatture emesse e ricevute di importo inferiore a 300 euro (senza la necessità di trasmettere i dati di ogni singola fattura). In questo caso dovranno essere comunicati la partita IVA del cedente o prestatore per il documento riepilogativo delle fatture attive (e del cessionario o committente per le fatture passive), la data e il numero del documento riepilogativo, l'ammontare imponibile complessivo e l'imposta sulla base dell'aliquota applicata.

A partire dal periodo d'imposta 2019, con l'introduzione della fatture elettronica obbligatoria, non vi sarà più l'obbligo di trasmettere tale comunicazione.

PRINCIPALI SCADENZE

Data scadenza	Ambito	Attività	Soggetti obbligati	Modalità
----------------------	---------------	-----------------	---------------------------	-----------------

Data scadenza	Ambito	Attività	Soggetti obbligati	Modalità
Giovedì 28 febbraio 2019	Comunicazione dati liquidazioni periodiche IVA (Lipe)	Termine ultimo per la comunicazione dei dati delle liquidazioni periodiche IVA (Lipe) effettuate nel quarto trimestre del 2018, da effettuare utilizzando il modello "Comunicazione liquidazioni periodiche IVA "	Soggetti passivi IVA obbligati alla presentazione della dichiarazione IVA o all'effettuazione delle liquidazioni periodiche IVA.	Telematica
Giovedì 28 febbraio 2019	Amministratori di condominio	Termine per la presentazione della comunicazione all'Agenzia Entrate dei dati inerenti gli interventi di recupero del patrimonio edilizio e di riqualificazione energetica eseguiti sulle parti comuni dei condominii nel 2018.	Amministratori di condominio	Telematica
Giovedì 28 febbraio 2019	INPS - Regime agevolato	Termine per la presentazione all'INPS della domanda per aderire al regime contributivo agevolato previsto per i soggetti che hanno aderito al regime forfetario, a decorrere dall'anno in corso.	Persone fisiche ammesse al regime fiscale forfetario (legge n. 190/2014), esercenti attività di impresa, arti o professioni.	Telematica
Giovedì 28 febbraio 2019	Dichiarazioni	Termine ultimo entro cui gli enti e le casse aventi esclusivamente fine assistenziale e i fondi integrativi del SSN devono inviare all'Agenzia delle Entrate i dati sulle spese sanitarie rimborsate nel 2018 per effetto dei contributi versati dai	Gli Enti / Casse / società di mutuo soccorso aventi esclusivamente fine assistenzial; I fondi integrativi del SSN che nell'anno precedente hanno ottenuto	Telematica

		<p>contribuenti iscritti a tali enti e casse.</p> <p>Entro lo stesso termine i medici veterinari sono tenuti a trasmettere i dati relativi alle spese veterinarie.</p>	<p>l'attestazione di iscrizione all'Anagrafe dei fondi integrativi del SS;</p> <p>Gli altri fondi comunque denominati.</p> <p>Iscritti agli Albi professionali dei veterinari.</p>	
Giovedì 7 marzo 2019	Certificazioni	<p>Termine ultimo per effettuare la trasmissione all'Agenzia delle Entrate dei dati relativi la certificazione unica 2019 (modello CU 2019), riguardanti oltre i redditi di lavoro dipendente e assimilati anche i redditi da lavoro autonomo, provvigioni e redditi diversi corrisposti nell'anno 2018.</p> <p>Attenzione</p> <p>La trasmissione delle certificazioni uniche che non contengono dati da utilizzare per la dichiarazione precompilata (es. redditi esenti o non dichiarabili con il mod. 730) può avvenire anche oltre il 7 marzo senza l'applicazione di sanzioni, purché entro il termine di presentazione dei quadri riepilogativi (ST, SV, SX, SY) del modello 770.</p>	Sostituti d'imposta	Telematica
Martedì 30 aprile 2019 (*)	Comunicazione dati fatture emesse e ricevute (Spesometro)	<p>Termine ultimo per l'invio telematico della comunicazione dati (spesometro) riferita al quarto trimestre 2018/secondo semestre 2018.</p>	Soggetti passivi IVA, con alcune eccezioni.	Telematica
Martedì 30 aprile 2019 (*)	Comunicazione dati fatture estere (Esterometro)	<p>Invio della comunicazione dei dati delle operazioni transfrontaliere</p>	Soggetti IVA obbligati all'emissione della	Telematica

		(esterometro) riferito al mese di gennaio. Vanno trasmessi con modalità telematica i dati relativi alle operazioni di cessione di beni e di prestazione di servizi effettuate e ricevute verso e da soggetti non stabiliti nel territorio dello Stato.	fatturazione elettronica.	
<p>(*) La scadenza per la trasmissione telematica dei dati inizialmente fissata al 28 febbraio 2019, è stata prorogata al 30 aprile 2019. Il rinvio, annunciato dal sottosegretario all'Economia Massimo Bitonci, dovrebbe essere ufficializzato con un decreto del Presidente del Consiglio dei ministri da adottare su proposta del ministero dell'Economia.</p>				