



ASSOLOMBARDA

Il nuovo regime sulla deducibilità degli interessi passivi

Guido Marzorati Direttore Settore Fisco e Diritto d'Impresa

22 marzo 2019

Normativa di riferimento

- **Art. 96 TUIR come modificato dall'art. 1 del D.Lgs. 29/11/2018 n. 142**
«interessi passivi»
- **Artt. 13 e 14 D. Lgs. 29/11/2018 n. 142**
«disposizioni transitorie e abrogazioni»
- **Art. 162 bis TUIR come modificato dall'art. 12 del D. Lgs. 29/11/2018 n. 142**
«intermediari finanziari e società di partecipazione»

prima e dopo ATAD

La regola generale

prima IPD = IP – (IA) - 30% ROL

dopo IPD = IP – (IA) - 30% ROL

Ma è cambiata:

- **La «definizione» di IP**
- **La «definizione» di IA**
- **La «definizione» di ROL**

....e alcune altre cose.....

Da quando

periodo d'imposta successivo a quello in corso al

31 dicembre 2018

Di norma il 2019

se p.i. coincide con anno solare

Ambito soggettivo

Chi:

- **Soggetti Ires residenti**
- **S.O soggetti non residenti**

Esclusioni:

- **Intermediari finanziari : nuova definizione ex art. 162 bis TUIR:**
Deducibilità integrale
- **Imprese assicurative - Società capigruppo di gruppi assicurativi – SGR e SIM**
Deducibilità al 96%
art. 96, c. 12 e 13 TUIR

Ambito soggettivo

Esclusioni:

- **Società di persone: deducibili se inerenti e in base al rapporto ricavi imponibili/ricavi totali**

art. 61 TUIR

Trasformazione di srl in snc e sas ???

Ambito soggettivo

- **Società consortili costituite per esecuzione di lavori pubblici,**
- **Società di progetto**
- **Società costituite per l'esercizio di interporti**

Prima escluse

Dopo incluse

ATAD non consentiva esclusioni soggettive

Esclusioni oggettive

NEW

- La regola «generale» non si applica agli IP:
 - **relativi a prestiti utilizzati per finanziare un progetto infrastrutturale pubblico a lungo termine: deducibilità totale;**
 - **relativi agli immobili patrimonio: indeducibilità totale (Art 90 c. 2 TUIR);**
 - **derivanti da operazioni con società del gruppo non residenti se superiori al valore normale: indeducibilità totale (Art. 110 c. 7 TUIR);**
 - **derivanti da operazioni con imprese extrae a regime fiscale privilegiato: indeducibilità totale (art. 110, c. 10 TUIR);**

Esclusioni oggettive

- La regola «generale» non si applica agli IP:
 - sui prestiti effettuati dai soci delle società cooperative: indeducibili per la parte che eccede tasso buoni postali fruttiferi + 0,90%;
(Art. 1 c. 465 L. 311/2004)
 - su finanziamenti per acquisti di automezzi (CAE 47 del 18 giugno 2008): deducibili ex art. 164 TUIR;
 - **di mora ?? Per cassa (art. 109 c. 7 TUIR)**
 - su liquidazioni iva trimestrali: indeducibili (art. 66, c. 11 DL. 331/1993);
 - delle società di gestione immobiliare: deducibilità integrale se relativi ai finanziamenti garantiti da ipoteca su immobili destinati alla locazione»
(art. 1 c. 36 L. 244/2007);

- interessi passivi e oneri assimilati – interessi attivi e proventi finanziari assimilati
- Derivanti da operazioni o rapporti contrattuali aventi causa finanziaria o che contengano una componente finanziaria significativa
- Come qualificati dai principi contabili adottati dall'impresa e confermati dalla disciplina fiscale di riferimento

- interessi passivi e oneri assimilati:
 - NON Comprendono gli interessi passivi e oneri finanziari
- ❑ Contabilizzati in relazione a operazioni di pronto contro termine (relazione d.lgs. 142/2018)
- ❑ Gli interessi contabilizzati per effetto della attualizzazione delle passività di scadenza o ammontare incerti - fiscalmente sono accantonamenti (relazione d.lgs. 142/2018)
- ❑ Interest cost del TFR

- interessi passivi e oneri assimilati:
 - NON Comprendono gli interessi passivi e oneri finanziari
- ❑ Conseguenti all'applicazione facoltativa del costo ammortizzato da parte delle «microimprese»: non sono interessi fiscalmente (telefisco 2019);
- ❑ la mancata applicazione del criterio del costo ammortizzato da parte delle imprese che redigono il bilancio in forma abbreviata, non comportando la rilevazione contabile degli interessi implica la non applicazione dell'art. 96 (telefisco 2019);

- interessi passivi e oneri assimilati:
 - Comprendono gli interessi passivi e oneri finanziari
 - ❑ Contabilizzati ai sensi dell'IFRS 15 in caso di pagamento anticipato da parte del cliente (relazione d.lgs. 142/2018)
 - ❑ gli interessi da debiti di **natura commerciale**, qualora siano rilevati contabilmente, in quanto il contratto..... contiene una componente di finanziamento da ritenersi significativa ai sensi dell'IFRS 15 (relazione d.lgs. 142/2018)
 - ❑ **Comprendono le spese di emissione delle cambiali finanziarie, delle obbligazioni e dei titoli simili**

- **interessi passivi e oneri assimilati:**
 - **Comprendono gli interessi passivi e oneri finanziari capitalizzati.**

«ciò comporterà la verifica della deducibilità di tali interessi nell'anno in cui sono rilevati contabilmente e capitalizzati, con conseguente eventuale loro indeducibilità totale o parziale, fermo restando il riconoscimento integrale, ai fini fiscali, del valore contabile del bene ad incremento del quale è stata operata la capitalizzazione»
(relazione d.lgs. 142/2018)

- **interessi attivi e proventi assimilati:**

rilevano nella misura in cui sono imponibili

- **Comprendono gli interessi attivi e proventi assimilati**
 - ❑ Che, pur derivando contabilmente da strumenti rappresentativi del capitale sono imponibili, in capo al percettore (art. 44 c. 2 l. a) TUIR);
 - ❑ Contabilizzati ai sensi dell'IFRS 15 in caso di dilazione di pagamento concessa al cliente;
 - ❑ Relativi agli interessi legali di mora **calcolati** (per i soggetti che operano con la P.A.)

ROL = risultato operativo lordo

NEW

**Valore della produzione (lettera A di C.E) -
(costi della produzione) (lettera B di C.E.) +
Ammortamenti (voci n. 10 a) e b) di C.E.) +
Canoni di locazione finanziaria =**

Ma:

- ❑ Non sono più esclusi i componenti negativi e positivi di natura straordinaria derivanti da trasferimenti di azienda o rami di azienda**
- ❑ I valori devono essere assunti in base al valore fiscale**
Non oso pensare in caso di accertamento.....

ROL = risultato operativo lordo

NEW

Ma:

- ❑ **Provvedimenti che detassano il reddito**
- ✓ **detassano un componente positivo classificato in voci di c.e. rilevanti per il ROL ? Esempio Patent box, branch exemption**

Computato con segno negativo ai fini del ROL fiscale

- ✓ **Non detassano un componente positivo classificato in voci di c.e. rilevanti per il ROL ? Esempio ACE**

NON Computato con segno negativo ai fini del ROL fiscale

Il regime delle eccedenze

NEW

$$\text{IPD} = \text{IP} - (\text{IA}) - 30\% \text{ ROL}$$

- **Interessi passivi eccedenti**

$$\text{IP} > \text{IA} + 30\% \text{ ROL}$$

- **Interessi attivi eccedenti**

$$\text{IA} > \text{IP}$$

- **Rol eccedente**

$$30\% \text{ ROL} > \text{IP} - \text{IA}$$

Il regime delle eccedenze

➤ **Interessi passivi eccedenti**

$$IP > IA + 30\% ROL$$

- riportabili senza limiti di tempo**
- deducibili nei periodi d'imposta successivi nel limite**

$$(IA + 30\% ROL) - IP \text{ di p.i. successivi}$$

Il regime delle eccedenze

NEW

➤ **Interessi attivi eccedenti**

$$IA > IP$$

- riportabili senza limiti di tempo**
- Utilizzabili per dedurre IP dei periodi d'imposta successivi**

Il regime delle eccedenze

NEW

➤ Rol eccedente

$$30\% \text{ ROL} > \text{IP} - \text{IA}$$

Riportabile nei 5 periodi d'imposta successivi

Utilizzabile per dedurre IP dei periodi d'imposta successivi

Vale FIFO

Consolidato fiscale

NEW

- **Ecceденza di IP compensabile.**
- ✓ **Con ecceденza di ROL**
- ✓ **Con ecceденza di IA**

di altri partecipanti al consolidato purché maturate in periodi d'imposta non anteriori all'ingresso nel consolidato fiscale

Regime transitorio

NEW

➤ **Eccedenza IP «vecchio regime»**

Compensabili con eccedenze IA e/o ROL «nuovo regime»

✓ **Eccedenza di ROL «vecchio regime»**

Utilizzabile SOLO per dedurre IP correlati a finanziamenti ante 17 giugno 2016

Regime transitorio

NEW

- **Passaggio da «ROL contabile» a «ROL fiscale»**

Principio evitare duplicazione effetti

- ❑ **Non si considerano voci che hanno concorso a ROL contabile anche se assumeranno in futuro rilevanza fiscale**

**Compenso amministratore non pagato
Plusvalenza rateizzata**

Regime transitorio

NEW

- **Passaggio da «ROL contabile» a «ROL fiscale»**

Principio evitare duplicazione effetti

- ❑ **Rettifiche di importi che hanno concorso al ROL contabile vanno assunti in base al valore contabile e non fiscale**
 - 1. Accantonamento non dedotto nel 2018 ha concorso al ROL contabile**
 - 2. Rilascio fondo esuberante nel 2019: sopravvenienza fiscalmente non imponibile deve concorrere al ROL 2019 in base al «valore contabile»**



ASSOLOMBARDA

www.assolombarda.it

www.assolombardanews.it

Seguici su     