

Lo sai che...

**Nuova nozione di Holding industriale e commerciale****Lo sai che a decorrere dal periodo d'imposta 2018 si è modificata la nozione di holding ai fini fiscali?**

L'art. 12, D.Lgs 142/2017 ha introdotto nel Tuir l'art. 162-bis che fornisce le definizioni di "intermediario finanziario", "holding finanziaria", "holding non finanziaria e soggetti assimilati". La classificazione opera i suoi effetti per imposte redditi, Irap e per iscrizione anagrafe rapporti finanziari gestita da Agenzia entrate.

Intermediario finanziario	Holding finanziaria
<p>Banche, società finanziarie che controllano banche/gruppi bancari iscritti nell'albo, società partecipazione finanziaria mista che controllano 1 o + banche/società finanziarie se settore di maggiore dimensione è quello bancario, SIM, società finanziarie che controllano SIM/ gruppi SIM, SGR, società finanziarie iscritte albo art. 106 TUB; società finanziarie che controllano società finanziarie iscritte albo art. 106 TUB, gruppi finanziari iscritti albo art. 110 TUB, agenzie di prestito su pegno, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Inoltre:</b> CONFIDI minori e Microcredito</li> </ul>	<p>Soggetti che esercitano in via esclusiva/ prevalente l'attività di assunzione di partecipazioni in intermediari finanziari (vedi a lato).</p> <p><b>Calcolo della prevalenza:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso (2018), l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate, sia superiore al 50% del totale dell'attivo patrimoniale, inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate.</li> </ul>
Holding non finanziarie (industriali e commerciali)	Soggetti assimilati
<p>In base ai dati del bilancio approvato relativo all'ultimo esercizio chiuso (2018), l'ammontare complessivo delle partecipazioni in detti intermediari finanziari e altri elementi patrimoniali intercorrenti con gli stessi, unitariamente considerati, sia superiore al 50% del totale dell'attivo patrimoniale</p> <p><b>Attenzione</b> Il passaggio (mancante) "inclusi gli impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate" verrà introdotto con un programma correttivo.</p>	<p>Soggetti che svolgono attività finanziarie (finanziamenti, factoring, rilascio garanzie, sottoscrizione obbligazioni, cash pooling, prestiti a dipendenti) <b>non nei confronti del pubblico</b> (dunque nei confronti del gruppo). Queste società non sono holding (se lo sono si classificano tra le holding e non tra i soggetti assimilati) essendo tipicamente società partecipate facenti parte di un gruppo. Sono incluse le finanziarie marca (erogano prestiti a clienti del gruppo ma non sono considerate da B.I. a rischio sistemico), merchant bank, venture capital.</p>
Principio di prevalenza delle holding industriali e commerciali	
<p><b>Rilevano ai fini del calcolo: (attivo SP)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanziamenti e prestiti obbligazionari</li> <li>• Cash pooling</li> <li>• Crediti per commissioni garanzie</li> <li>• Crediti per leasing finanziario</li> <li>• Ratei per interessi attivi riferiti a quanto sopra</li> <li>• <b>impegni ad erogare fondi e le garanzie rilasciate (solo con l'atteso correttivo)</b></li> </ul>	<p><b>NON Rilevano ai fini del calcolo: (attivo SP)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crediti per royalties marchi, brevetti, etc.</li> <li>• Crediti per locazione operativa</li> <li>• Crediti per canoni di locazione immobile</li> <li>• Crediti commerciali in generale</li> <li>• Crediti per partite contrattuali consolidato fiscale</li> </ul>
Conseguenze fiscali	
Intermediari finanziari e Holding finanziarie	Holding industriali e soggetti assimilati
<p>Interessi passivi deducibili 100% (salvo SIM e SGR). Acc.to svalut. crediti deducibile 100%, IRAP base imponibile e aliquota previste per le banche, addizionale Ires del 3,5%.</p>	<p>Interessi passivi 30% del ROL, Acc.to svalut. crediti deducibile 5x1.000, Irap base imponibile società industriali + 100% interessi attivi e 96% interessi passivi, aliquota Irap maggiorata 4,65% (su tutta la base imponibile).</p>
<p><b>Iscrizione anagrafe rapporti finanziari: SI</b></p>	<p><b>Iscrizione anagrafe rapporti: SI.</b> Decorrenza mese successivo approvazione bilancio con verifica della prevalenza. Es. 30/4/19: iscrizione 31/5/2019</p>

Lo sai che...

Descrizione	LSC n.
<b>Anno 2019</b>	
Nuova nozione di Holding industriale e commerciale	<a href="#">8/2019</a>
Lo sconto in fattura per ecobonus e sismabonus	<a href="#">7/2019</a>
La cessione del credito da eco-bonus e sismabonus su parti comuni	<a href="#">6/2019</a>
Ecobonus – Cessione credito singole unità	<a href="#">5/2019</a>
Software – trattamento contabile e fiscale	<a href="#">4/2019</a>
ENEA - quando e quali interventi comunicare	<a href="#">3/2019</a>
Il visto di conformità: quando apporlo nelle compensazioni orizzontali	<a href="#">2/2019</a>
Nuovo regime forfetario dal 2019 – I requisiti di accesso	<a href="#">1/2019</a>
<b>Anno 2018</b>	
Fatturazione elettronica	<a href="#">11/2018</a>
Condono p.v.c., avv. accer.to e inviti contraddittorio	<a href="#">10/2018</a>
Credito d'imposta spese di pubblicità	<a href="#">9/2018</a>
La cessione del credito da eco-bonus e sismabonus su parti comuni	<a href="#">8/2018</a>
Credito d'imposta spese per la quotazione pmi	<a href="#">7/2018</a>
Credito d'imposta per la formazione del personale dipendente in materia 4.0	<a href="#">6/2018</a>
IMU- TASI: il versamento della prima rata per il 2018	<a href="#">5/2018</a>
Le sanzioni INPS	<a href="#">4/2018</a>
Split payment	<a href="#">3/2018</a>
Detrazione per ristrutturazione, sismabonus, bonus verde	<a href="#">2/2018</a>
Detrazione per interventi di riqualificazione energetica	<a href="#">1/2018</a>
<b>Anno 2017</b>	
IMU e TASI: il saldo 2017 per gli immobili diversi dalle abitazioni	<a href="#">12/2017</a>
IMU e TASI: il saldo 2017 per le abitazioni	<a href="#">11/2017</a>
I principi contabili in bilancio e in dichiarazione	<a href="#">10/2017</a>
Imprese minori - criteri di imputazione dei componenti di reddito	<a href="#">9/2017</a>
IVA TR 3° trimestre: le nuove regole per la compensazione	<a href="#">8/2017</a>
Credito IVA infrannuale: Modello TR – compensazione/rimborso	<a href="#">7/2017</a>
Compensazione orizzontale di crediti tributari: i nuovi limiti	<a href="#">6/2017</a>
La nota integrativa ridotta delle piccole imprese	<a href="#">5/2017</a>
Detrazione 50% dell'Iva acquisto immobile abitativo classe A o B	<a href="#">4/2017</a>
Tassazione per trasparenza CFC tra esimenti e interpelli	<a href="#">3/2017</a>
Credito IVA annuale: compensazione o rimborso	<a href="#">2/2017</a>
Trasmissione dati relativi agli oneri deducibili/detraibili	<a href="#">1/2017</a>
<b>Anno 2016</b>	
Il leasing immobiliare	<a href="#">10/2016</a>
Gli interpelli si fanno in 4 + 1	<a href="#">9/2016</a>
L'imprenditore agricolo e gli impianti fotovoltaici	<a href="#">8/2016</a>
I reati tributari	<a href="#">7/2016</a>
IMU e TASI: il versamento della prima rata per il 2016	<a href="#">6/2016</a>
Credito IVA: compensazione o rimborso	<a href="#">5/2016</a>
Quale tasso di interesse?	<a href="#">4/2016</a>
Aliquote IVA sugli immobili non destinati ad abitazioni e su abitazioni diverse dalla "prima casa"	<a href="#">3/2016</a>

Lo sai che...

Aliquote IVA e "1 <sup>a</sup> casa": 4, 10 o 22%	<a href="#">2/2016</a>
Iva recupero edilizio	<a href="#">1/2016</a>
<b>Anno 2015</b>	
Saldo IMU – Tasi 2015	<a href="#">10/2015</a>
Rimborso IVA prioritario e split payment	<a href="#">09/2015</a>
Nuovi reverse charge: casi pratici e ricorrenti	<a href="#">08/2015</a>
Reverse Charge: la norma e la circolare	<a href="#">07/2015</a>
Studi di settore: esclusioni e non applicazione	<a href="#">06/2015</a>
I codici di esclusione delle società di comodo	<a href="#">05/2015</a>
La fiscalità dell'agricoltore individuale	<a href="#">04/2015</a>
Il nuovo ravvedimento operoso dal 01/01/2015	<a href="#">03/2015</a>
Nuovo regime forfetario dal 2015 – I requisiti di accesso	<a href="#">02/2015</a>
Reverse Charge - Le novità dal 2015	<a href="#">01/2015</a>
<b>Anno 2014</b>	
IMU: alla cassa il secondo acconto	<a href="#">16/2014</a>
Il ravvedimento operoso	<a href="#">15/2014</a>
IMU: le novità dal 2014	<a href="#">14/2014</a>
Utilizzo in compensazione dei crediti di imposta	<a href="#">13/2014</a>
TASI: secondo appuntamento per la prima rata 2014	<a href="#">12/2014</a>
FT elettronica	<a href="#">11/2014</a>
Detrazioni per recupero del patrimonio edilizio	<a href="#">10/2014</a>
I reati tributari	<a href="#">09/2014</a>
Scadenze TASI	<a href="#">08/2014</a>
La compilazione dei quadri RA e RB di UNICO PF	<a href="#">07/2014</a>
Agevolazioni ai fini IRES per le Cooperative	<a href="#">06/2014</a>
Redditi di capitale - Attività per le quali l'aliquota non aumenta	<a href="#">05/2014</a>
Passa al 26% l'aliquota per redditi di capitale	<a href="#">04/2014</a>
Imposta di registro sui trasferimenti di immobili	<a href="#">03/2014</a>
Compensazione del credito tributario	<a href="#">02/2014</a>
Il trattamento fiscale degli omaggi	<a href="#">01/2014</a>
<b>Anno 2013</b>	
L'Acconto Iva 2013	<a href="#">21/2013</a>
Beni ai soci/familiari e finanziamenti	<a href="#">20/2013</a>
Il regime fiscale di vantaggio	<a href="#">19/2013</a>
Cessioni di immobili: Iva - imponibilità o esenzione	<a href="#">18/2013</a>
Locazione di immobili: Iva - imponibilità o esenzione	<a href="#">17/2013</a>
Prescrizione di crediti	<a href="#">16/2013</a>
Reverse Charge	<a href="#">15/2013</a>
Recupero del patrimonio edilizio	<a href="#">14/2013</a>
Locazioni abitative - regime cedolare secca	<a href="#">13/2013</a>
Cessione prodotti agricoli - nuovi obblighi	<a href="#">12/2013</a>
Autotrasportatori: deduzioni forfetarie	<a href="#">11/2013</a>
Autotrasportatori conto terzi	<a href="#">10/2013</a>
Ravvedimento operoso	<a href="#">09/2013</a>

Lo sai che...

Mod. IVA TR: il rimborso o compensazione	<a href="#">08/2013</a>
ACE – nelle società di capitali	<a href="#">07/2013</a>
IMU: i riflessi sulle imposte sui redditi	<a href="#">06/2013</a>
La Responsabilità fiscale negli appalti	<a href="#">05/2013</a>
Cessione e locazione di immobili – aspetti Iva	<a href="#">04/2013</a>
Manutenzioni ordinarie e straordinarie	<a href="#">03/2013</a>
Autotrasportatori: credito d'imposta	<a href="#">02/2013</a>
Compensazione del credito Iva	<a href="#">01/2013</a>
S.r.l. semplificata per le persone fisiche under 35 anni	<a href="#">00/2013</a>