

Super bonus 110%

FISCO e TASSE 
la tua guida per un fisco semplice



Sistemassociati



sistemassociati.it

Sintesi normativa



Super bonus 110%



LA NORMA DI RIFERIMENTO



L'art. **119 del DL 34/2020** prevede un sostanziale incremento delle agevolazioni attualmente esistenti che ricadono generalmente nella definizione di detrazioni per la Riquilificazione energetica di cui all'art. 14 del D.L. 63/2013.

In via generale viene incrementato al **110%** l'importo dell'aliquota della detrazione spettante per determinate tipologie di intervento destinate al risparmio energetico e adeguamento antisismico degli edifici.



Super bonus 110%



DURATA DELL'AGEVOLAZIONE



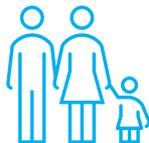
La detrazione interessa le spese documentate e sostenute **dal 1° luglio 2020**.

La legge di bilancio 2021 ha esteso la durata dell'agevolazione fino al 30 giugno 2022, prorogabile fino al **31 dicembre 2022** per i lavori iniziati prima del 30 giugno e per i quali è stato versato il 60% delle somme.

Super bonus 110%



BENEFICIARI



Il **Superbonus** spetta a:

1. **condomìni**
2. **persone fisiche**, al di fuori dell'esercizio di attività di impresa, arti e professioni
3. **Istituti autonomi case popolari** per interventi realizzati su immobili di loro proprietà o gestiti per conto dei comuni, adibiti ad edilizia residenziale pubblica
4. **cooperative di abitazione a proprietà indivisa**, per interventi realizzati su immobili dalle stesse posseduti e assegnati in godimento ai propri soci
5. **terzo settore**: associazioni no profit / Onlus
6. **associazioni** e società sportive **dilettantistiche**

Super bonus 110%



REQUISITI PER GLI INTERVENTI DI EFFICIENTAMENTO ENERGETICO

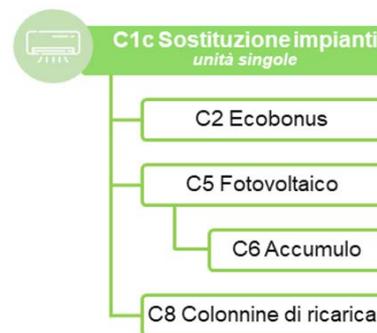
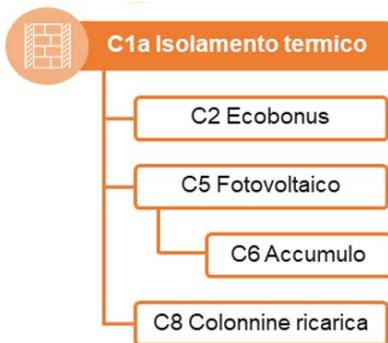
Occorre che gli interventi garantiscano:

1. Il **miglioramento di almeno 2 classi energetiche** dell'edificio (oppure il conseguimento della classe energetica più alta possibile), da dimostrare mediante APE ante e post intervento, con dichiarazione asseverata da tecnico abilitato;
2. Il **rispetto dei requisiti minimi previsti dal dl 63/2013 convertito in legge 90/2013**, con dichiarazione asseverata da tecnico abilitato.

Super bonus 110%



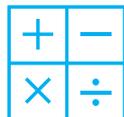
GLI INTERVENTI AGEVOLATI



Super bonus 110%



OTTENIMENTO DEL BENEFICIO



Vi sono tre alternative:

1. se c'è capienza Irpef, si può **recuperare la detrazione** spettante in rate annuali uguali;
2. Si può **cedere le detrazioni all'impresa esecutrice**, ottenendo un contributo consistente in uno sconto in fattura fino al 100% dell'importo (sarà poi l'impresa a utilizzare tale credito di imposta e potrà ulteriormente cederlo)
3. Si può **cedere il credito alla banca (o altri istituti di credito)**, che lo sconterà al contribuente stesso.

Presentazione del file Excel



Super bonus 110%



OBIETTIVI DEL TOOL



Abbiamo sviluppato un **tool in Excel** per agevolare professionisti e cittadini nella simulazione del calcolo delle detrazioni spettanti per le diverse tipologie di interventi agevolabili al 110% (il file non gestisce le casistiche del 65%, 50%).

Il file verifica i requisiti per l'ottenimento del superbonus 110% per gli interventi trainanti e trainati, determina le detrazioni fiscali spettanti, verifica la capienza delle detrazioni rispetto ai propri redditi, determina il costo netto dell'investimento e simula l'ipotesi di cessione del credito fiscale ad un istituto di credito.

La simulazione fornita deve intendersi indicativa e non definitiva e va considerata come elemento di supporto per una valutazione preliminare dell'intervento ipotizzato.

Super bonus 110%



OBIETTIVI DEL TOOL



In sintesi il file consente di:

- ✓ **Individuare gli interventi «trainanti» (o principali);**
- ✓ **Verificare la spettanza del super bonus anche per gli interventi «trainati» (o aggiuntivi);**
- ✓ **Determinare le detrazioni fiscali spettanti;**
- ✓ **Verificare la recuperabilità teorica della detrazione annua rispetto alla propria IRPEF lorda (test di incapienza);**
- ✓ **Simulare il costo netto dell'intervento sull'immobile e l'eventuale accollo di spesa.**



Super bonus 110%



Il file gestisce le seguenti casistiche:

- **Case unifamiliari / plurifamiliari**
- **Condomini** (fino ad un massimo di 40 inquilini)

Salvataggio automatico 2020.09.11 - Superbonus 110% - ver 2.1.xls

File Home Inserisci Layout di pagina Formule Dati Revisione Visualizza Guida

Incolla Taglia Copia Copia formato Appunti Carattere Allineamento

B88 Asseverazione tecnica sulla congruità delle spese e rispetto dei l

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

Compilare solamente le celle in giallo. Leggere le note a supporto ove inserite

 **Dettaglio immobile**

Riferimento catastale	Foglio ... mappale ... Sub ...
Titolare detrazioni	Sig. Rossi
Zona climatica	A-B-C

Salvataggio automatico 2020.09.11 - Superbonus 110% - ver 2.1.xls

File Home Inserisci Layout di pagina Formule Dati Revisione Visualizza Guida ACR

Incolla Taglia Copia Copia formato Appunti Carattere Allineamento

D125

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27

Compilare solamente le celle in giallo. Leggere le note a supporto ove inserite

 **Dettaglio condominio**

Nome condominio	Condominio *.....*		
N° unità immobiliari	6,00		
Zona climatica	A-B-C		

Rif. Foglio	Nome inquilino	Rif. Appartam.	millesimi	% millesimi
Inquilino 1	Rossi		100,00	16,67%
Inquilino 2	Bianchi		100,00	16,67%
Inquilino 3	Bianchi		100,00	16,67%
Inquilino 4	Bianchi		100,00	16,67%
Inquilino 5	Bianchi		100,00	16,67%
Inquilino 6	Bianchi		100,00	16,67%
Inquilino 7			-	0,00%
Inquilino 8			-	0,00%
Inquilino 9			-	0,00%
Inquilino 10			-	0,00%
Inquilino 11			-	0,00%
Inquilino 12			-	0,00%
Inquilino 13			-	0,00%
Inquilino 14			-	0,00%

Super bonus 110%



LA STRUTTURA DEL FILE



Abitazione



- Detrazioni su interventi trainanti o principali
- Check spettanza superbonus per interventi aggiuntivi
- Detrazioni su interventi trainati
- Detrazioni spese professionisti
- Riepilogo detrazioni annue spettanti
- Verifica rischio incapienza detrazione (su IRPEF)
- Determinazione costo netto investimento



Condominio



- Detrazioni su interventi trainanti o principali
- Check spettanza superbonus per interventi aggiuntivi
- Detrazioni su interventi trainati sia su parti comuni che su singole unità
- Detrazioni spese professionisti
- Riepilogo detrazioni annue spettanti per singolo inquilino
- Verifica rischio incapienza detrazione (su IRPEF) per singolo inquilino
- Determinazione costo netto investimento per singolo inquilino

Super bonus 110%



Per le **spese attestate da dichiarazione dal fornitore o dall'installatore** il file gestisce in automatico la **verifica dei massimali di spesa specifici previsti dal «Decreto tecnico» DM 06.08.2020** per singola tipologia di intervento

SPESA PER INTERVENTI SU SINGOLE UNITA' IMMOBILIARI (dove non sostenute digitare zero!)		CALCOLO PLAFOND PER SPESE ATTESTATE DA DICHIARAZIONE DEL FORNITORE O INSTALLATORE (rif. massimali ex Allego I DM 06.08.2020)					TOTALE PLAFOND ALLEGATO I DM 06.08.20	
		Spesa specifica massima per unità di misura	Unità misura	Misura (mq, kwt)	Plafond specifico	Extra plafond (*)		
Efficientamento energetico	Riqualificazione energetica globale	800,00 €	mq	-	- €	-	- €	
	Isolamento Copertura	Esterno	230,00 €	mq	-	- €	-	- €
		Interno	100,00 €	mq	-	- €	-	- €
		Copertura Ventilata	250,00 €	mq	-	- €	-	- €
	Isolamento Pavimenti	Esterno	120,00 €	mq	-	- €	-	- €
		Interno	150,00 €	mq	-	- €	-	- €
	Isolamento Pareti perimetrali	Esterno / Diffusa	150,00 €	mq	-	- €	-	- €
		Interno	80,00 €	mq	-	- €	-	- €
		Parete Ventilata	200,00 €	mq	-	- €	-	- €
	Involucro edifici: Finestre e infissi	Serramento	550,00 €	mq	100,00	55.000,00 €	-	55.000,00 €
Serramento + chiusura oscurante (persiana, tapparell)		650,00 €	mq	-	- €	-	- €	
Efficientamento energetico - schermature solari	Schermature solari e chiusure oscuranti	230,00 €	mq	-	- €	-	- €	
Caldiaie ad acqua a condensazione e generatori di aria calda a condensazione (*)	P nom < 35 kwt	200,00 €	kwt	40,00	8.000,00 €	-	8.000,00 €	
		180,00 €	kwt	-	- €	-	- €	
	Aria aria	600,00 €	kwt	7,00	4.200,00 €	-	4.200,00 €	
	Altro	1.300,00 €	kwt	-	- €	-	- €	
	Geotermiche	1.900,00 €	kwt	-	- €	-	- €	
Pompe di calore (*)	A nas	1.000,00 €	kwt	-	- €	-	- €	

Il file verifica:

- il **rispetto dei requisiti** previsti dai decreti tecnici (DM 06.08.2020 allegato I),
- la corrispondente **congruità delle spese** sostenute in relazione agli interventi agevolati.



Super bonus 110%



Per le **spese attestate da un tecnico abilitato** il file individua le spese ammissibili alla detrazione sulla base del **computo metrico estimativo** fornito.

SPESE PER INTERVENTI TRAINANTI (dove non sostenute digitare zero!)			CALCOLO PLAFOND SPESE CON ASSEVERAZIONE TECNICO ABILITATO			SPESE EFFETTIVAMENTE SOSTENUTE				
			Spese da Computo metrico estimativo	Opere connesse da CME	TOTALE CME	Spese lavori	IVA su spese lavori	Spese per opere connesse (iva compresa)	Spese professionisti (iva e cassa compresi)	TOTALE SPESE SOSTENUTE
Isolamento termico superfici	Isolamento Copertura	Esterno	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
		Interno	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
		Copertura Ventilata	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
	Isolamento Pavimenti	Esterno	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
		Interno	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
	Isolamento Pareti perimetrali	Esterno / Diffusa	85.000,00 €	- €	85.000,00 €	50.000,00 €	5.000,00 €	- €	900,00 €	55.900,00 €
		Interno	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
		Parete Ventilata	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
	Caldaie ad acqua a condensazione e generatori di aria calda a condensazione (*)	P nom < 35 kw		- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
			- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Aria aria			- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
		Altro	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €



Super bonus 110%



Il file confronta le spese lavori effettivamente sostenute con il **plafond specifico** determinato, per determinare le spese "ammissibili" alla detrazione. Sono considerate ammissibili anche le spese sostenute per l'Iva sui lavori, le spese per opere connesse e le spese per prestazioni professionali

Le spese ammissibili vengono infine confrontate con i limiti di spesa fissati **dall'allegato B del decreto 06.08.2020**, per determinare quindi la detrazione spettante

SPESE PER INTERVENTI SU SINGOLE UNITA' IMMOBILIARI (dove non sostenute digitare zero!)		SPESE AMMISSIBILI E DETRAZIONE SPETTANTE				DETRAZIONE SPETTANTE TOTALE	
		Spese ammissibili ex allegato I o CME	Spese non ammissibili (extra allegato I o CME)	Detrazione massima (Allegato B)	Spese non ammissibili (extra allegato B)		
Efficientamento energetico - sostituzione impianti di climatizzazione invernale	Caldaie ad acqua a condensazione e generatori di aria calda a condensazione (*)	<i>P nom < 35 kwt</i>	9.150,00 €	500,00 €	30.000,00 €	- €	15.180,00 €
		<i>P nom > 35 Kwt</i>	- €	- €			
	Pompe di calore (*)	<i>Aria aria</i>	4.650,00 €	300,00 €			
		<i>Altro</i>	- €	- €			
		<i>Geotermiche</i>	- €	- €			
		<i>A gas</i>	- €	- €			
		<i>Sistemi ibridi</i>	- €	- €			
	Generatori di calore alimentati a biomasse combustibili (*)	<i>P nom < 35 kwt</i>	- €	- €			
		<i>P nom > 35 Kwt</i>	- €	- €			
	Scalda acqua a pompa di calore	<i>fino 150 litri</i>	- €	- €			
<i>oltre 150 litri</i>		- €	- €				

Super bonus 110%



Il file verifica la spettanza del super bonus 110% per gli **interventi aggiuntivi (o trainati)**

Salvaggio automatico 2020.09.11 - Superbonus 110% - ver 2.1.xlsx

File Home Inserisci Layout di pagina Formule Dati Revisione **Visualizza** Guida ACROBAT

Predefinito Normale Anteprima Layout Visualizzazioni
Mantieni Esci Nuova Opzioni interruzioni di pagina di pagina personalizzate

Visualizzazione foglio Visualizzazioni cartella di lavoro Mostra

B15 Interventi trainanti (o principali)

VARIAZIONE CLASSE ENERGETICA EDIFICIO	ante lavori	post lavori	Δ classi
Classe energetica	C	A1	2
Punteggio classe energetica	5	7	

VERIFICA SPETTANZA SUPERBONUS PER INTERVENTI AGGIUNTIVI (O TRAINATI)		
Effettuazione di almeno un intervento trainante di efficientamento energetico	OK	SUPERBONUS SPETTANTE
Incremento classe energetica	OK	

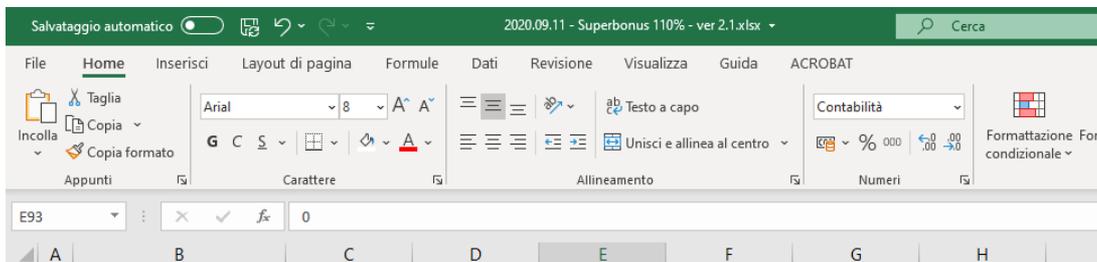
classe
A4
A3
A2
A1
B
C
D
E
F
G

✓ **Verifica spettanza super bonus per interventi trainati (o aggiunti)**

Super bonus 110%



Nel calcolo della detrazioni si considerano anche le **spese richieste per asseverazioni, attestazioni e consulenze dei professionisti** (interamente detraibili)



Spese per attestazioni e asseverazioni

	Compenso	% Cassa	% IVA	Totale	Detra
Asseverazione tecnica sulla congruità delle spese e rispetto dei limiti	1.000,00 €	4,0%	22,0%	1.268,80 €	1
Attestazione energetica iniziale e finale (APE)	500,00 €	5,0%	22,0%	640,50 €	
Attestazione efficacia riduzione del rischio sismico	- €	5,0%	22,0%	- €	
Parcella architetti / geometra	1.500,00 €	5,0%	22,0%	1.921,50 €	2
Parcella commercialista per visto di conformità sul credito	400,00 €	4,0%	22,0%	507,52 €	
....	- €	0,0%	0,0%	- €	
....	- €	0,0%	0,0%	- €	
	3.400,00 €			4.338,32 €	4

Super bonus 110%



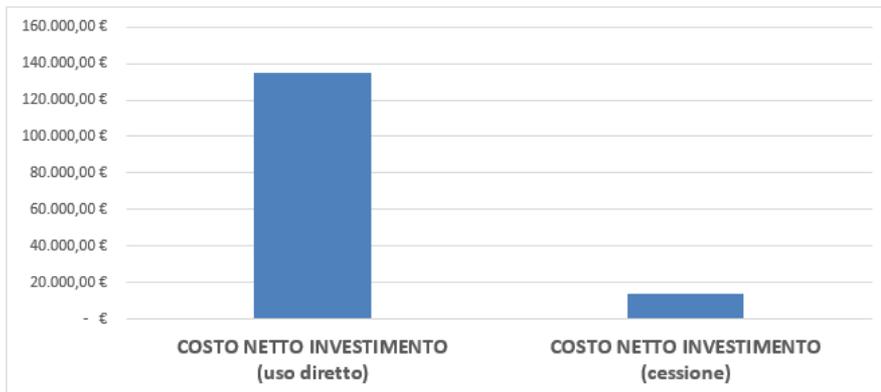
Infine il file sintetizza il **costo «netto» dell'investimento**, considerando tutte le detrazioni fruiti, confrontando il caso dell'utilizzo diretto della detrazione dal caso della cessione del credito a banca.



Grafico di sintesi del costo netto investimento

COSTO NETTO INVESTIMENTI 134.800,00 €

COSTO NETTO INVESTIMENTI 14.087,84 €



Super bonus 110%



SIMULAZIONE CESSIONE BONUS A ISTITUTO DI CREDITO

Il tool comprende un foglio specifico per **simulare la cessione del bonus ad un istituto di credito**.
 Il file verifica il conseguimento dei SAL necessari per esercitare l'opzione di cessione del credito e simula il beneficio della cessione, **considerando il costo finanziario** (interessi) del **prestito «ponte»** della banca

	Spese sostenute	SAL €	SAL %	soglia per opzione cessione	anticipazioni banca	cessione credito (110%)	esposizione banca	gg. Interessi banca	interessi banca
lug-20	-	-	0,00%			-	-	-	-
ago-20	-	-	0,00%		-	-	-	31,00	-
set-20	30.000,00	30.000,00	23,08%		-	-	-	30,00	-
ott-20	-	30.000,00	23,08%		30.000,00	-	30.000,00	31,00	101,92
nov-20	30.000,00	60.000,00	46,15%	46,15%	30.000,00	33.000,00	30.000,00	30,00	98,63
dic-20	-	60.000,00	46,15%		60.000,00	-	30.000,00	31,00	101,92
gen-21	30.000,00	90.000,00	69,23%		60.000,00	-	30.000,00	31,00	101,92
feb-21	-	90.000,00	69,23%		90.000,00	-	60.000,00	28,00	184,11
mar-21	30.000,00	120.000,00	92,31%	46,15%	90.000,00	66.000,00	60.000,00	31,00	203,84
apr-21	-	120.000,00	92,31%		120.000,00	-	30.000,00	30,00	98,63
mag-21	10.000,00	130.000,00	100,00%	7,69%	120.000,00	44.000,00	30.000,00	31,00	101,92
giu-21	-	130.000,00	100,00%	0,00%	130.000,00	-	-	30,00	-
lug-21	-	130.000,00	100,00%	0,00%	130.000,00	-	-	31,00	-
ago-21	-	130.000,00	100,00%	0,00%	130.000,00	-	-	31,00	-
set-21	-	130.000,00	100,00%	0,00%	130.000,00	-	-	30,00	-
ott-21	-	130.000,00	100,00%	0,00%	130.000,00	-	-	31,00	-
nov-21	-	130.000,00	100,00%	0,00%	130.000,00	-	-	30,00	-
dic-21	-	130.000,00	100,00%	0,00%	130.000,00	-	-	31,00	-
	130.000,00	130.000,00				143.000,00			992,88
TOTALE SPESA	130.000,00								
TOTALE CREDITO		143.000,00	110,00%						
CORRISPETTIVO CESSIONE CREDITO		138.500,00	105,00%						
RESIDUO CESSIONE CREDITO		6.500,00							
INTERESSI CORRISPOSTI ALLA BANCA		-						992,88	
RESULTATO NETTO OPERAZIONE		5.507,12							(+ guadagno / - perdita)



Super bonus 110%



I prospetti di calcolo forniti dal tool devono intendersi come indicativi e non definitivi. L'utilizzo del file presuppone la conoscenza della normativa fiscale e tecnica di riferimento e dei relativi chiarimenti ministeriali forniti.



Dove trovare il tool

Il tool superbonus 110 % è disponibile nel sito di Fisco e Tasse

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/43559-superbonus-110-per-cento-calcolo-del-beneficio-excel.html>

FISCO e TASSE  **com**
la tua guida per un fisco semplice

DISCLAIMER

L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del file soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del file, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del file presuppone una adeguata competenza fiscale da parte dell'utente. Il file richiede Microsoft Excel 2007 o superiore



Tool rilascio visto di conformità

Segnaliamo anche il tool per il rilascio del visto di conformità

Per facilitare il compito dei soggetti che devono rilasciare il visto, abbiamo elaborato un file excel specifico che costituisce una **checklist-guida per la predisposizione dei controlli necessari** per il rilascio del visto di conformità del credito imposta superbonus 110% di cui al comma 11 dell'art. 119 del DL 34/2020.

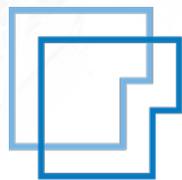
Il file è aggiornato con lo standard CNDCEC del 27.11.2020 e consente anche il **calcolo del compenso** spettante per la consulenza sulla pratica 110% e per il rilascio del visto.



File excel disponibili al seguente link:

https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/43104-superbonus-check-list-conformita-e-calcolo-compenso.html?sm_source=recommendation_frame





Sistemassociati

File realizzato da
Alessandro Pegoraro

Sistemassociati

Dottori Commercialisti | Revisori Legali
Via Luigi Dalla Via 3b - Schio VI



seguici su LinkedIn



sistemassociati.it/blog



sistemassociati.it