

## PROSPETTO INTERESSI PASSIVI DAL 2019

**Aggiornata  
al 17.6.2020**

Le nuove disposizioni in materia di **deducibilità degli interessi passivi per le società di capitali**, regolate dal nuovo art. 96, TUIR (SOF 325) hanno comportato alcune modifiche all'apposito prospetto presente nei righi RF118-RF122 del mod. REDDITI SC.

Restano ferme le seguenti regole:

- deducibilità degli interessi passivi nel limite del 30% del ROL (dal 2019 si considera il ROL fiscale) e riporto in avanti dell'eccedenza non dedotta;
- gli interessi passivi sottoposti a verifica del ROL sono sia quelli di periodo (contabilizzati), sia quelli riportati in quanto non dedotti nel periodo precedente, al netto di un importo pari agli interessi attivi che risulta direttamente deducibile. La verifica avviene in maniera analoga al vecchio prospetto presente fino al mod. REDDITI 2019 SC (SOF 98).

Il prospetto recepisce le seguenti novità:

- possibilità di considerare tra gli interessi attivi anche quelli riportati da precedenti periodi in quanto non utilizzati;
- **limitazione temporale al riporto del ROL** fiscale a 5 periodi; tale regola risulterà operativa solo nei periodi successivi al 2019; il nuovo ROL è indicato a rigo RF119;
- utilizzo del **ROL contabile residuo** maturato fino al 2018 **solo per la deduzione degli interessi relativi ai cd. prestiti ante 17.6.2016**; il ROL residuo è oggetto di riporto separato (rigo RF122) e "non si confonde" con il ROL fiscale maturato dal 2019; in presenza di interessi passivi relativi a prestiti ante 17.6.2016 è possibile:
  - scegliere di **utilizzare prioritariamente il ROL contabile** (ad esempio perché in futuro non ci saranno interessi passivi che possono essere assorbiti dal ROL contabile) e, qualora insufficiente, utilizzare il ROL fiscale per la parte non coperta dal ROL contabile;
  - oppure **utilizzare prioritariamente il ROL fiscale** (ad esempio perché il ROL fiscale è riportabile solo per 5 anni mentre quello contabile senza limiti di tempo).

Art. 96, TUIR

Art. 13,  
D.Lgs. 142/2018

	Interessi passivi a conto economico	€ 7.000
	di cui: interessi passivi per mutuo stipulato nel 2010	€ 2.000
	Interessi passivi precedente periodo	€ 1.500
<b>ESEMPIO 1</b>	Interessi attivi	€ 50
	ROL fiscale € 20.000 → 30% del ROL	€ 6.000
	ROL contabile residuo	€ 2.500

Scarica  
l'allegato



**PROSPETTO  
INTERESSI PASSIVI**

Il prospetto è così compilato:

Prospetto	Interessi passivi	Interessi passivi precedente periodo d'imposta	Interessi attivi	Interessi attivi precedenti periodi d'imposta
<b>RF118</b> Interessi passivi non deducibili	1 <b>5.000,00</b>	2 <b>1.500,00</b>	3 <b>50,00</b>	4 <b>,00</b>
	Interessi passivi, direttamente deducibili	Eccedenza, interessi passivi		
	5 <b>50,00</b>	6 <b>6.450,00</b>		
<b>RF119</b> Risultato operativo lordo	1 <b>,00</b>	2 <b>,00</b>	3 <b>,00</b>	4 <b>,00</b>
	Precedente periodo d'imposta	Presente periodo d'imposta	Interessi passivi deducibili	
	5 <b>,00</b>	6 <b>20.000,00</b>	7 <b>6.000,00</b>	
<b>RF120</b> Eccedenza di ROL riportabile	(di cui non trasferibile		Consolidato	Presente periodo d'imposta
	1 <b>,00</b>	2 <b>,00</b>	3 <b>,00</b>	4 <b>,00</b>
	4 <b>,00</b>	5 <b>,00</b>	6 <b>,00</b>	7 <b>,00</b>
<b>RF121</b> Interessi riportabili	Interessi passivi non deducibili			
	non trasferibili al consolidato		trasferiti al consolidato	
	(di cui	1 <b>,00</b>	2 <b>,00</b>	3 <b>450,00</b>
	Interessi attivi			
	non trasferibili al consolidato		trasferiti al consolidato	
	(di cui	4 <b>,00</b>	5 <b>,00</b>	6 <b>,00</b>
<b>RF122</b> Prestiti ante 17/06/2016	ROL residuo	Interessi passivi	Interessi passivi deducibili	Eccedenza
	1 <b>2.500,00</b>	2 <b>2.000,00</b>	3 <b>2.000,00</b>	4 <b>500,00</b>

Gli interessi relativi ai **prestiti ante 17.6.2016**, indicati a rigo RF120, col. 2, sono stati dedotti scegliendo di utilizzare **prioritariamente il ROL contabile residuo** e pertanto sono indicati a rigo RF120, col. 3.

L'ammontare di tali interessi passivi (di periodo) non va indicato a rigo RF118 che accoglie a col. 1 l'ammontare degli interessi passivi di periodo.

La parte non utilizzata del ROL contabile (2.500 – 2.000) è indicata a rigo RF120, col. 4.

A **rigo RF118** vanno indicati:

- a col. 1: gli **interessi passivi di periodo al netto di quelli dedotti utilizzando il ROL contabile** pari € **5.000** (7.000 – 2.000);
- a col. 2: gli interessi passivi non dedotti nell'anno precedente e riportati nel presente periodo pari a € 1.500;
- a col. 3: gli interessi attivi di periodo pari a € 50;
- a col. 5: gli interessi passivi direttamente deducibili in quanto pari agli attivi;
- a col. 6; l'eccedenza degli interessi passivi (di periodo + precedente periodo) al netto di quelli direttamente deducibili, ossia gli interessi da sottoporre al test del ROL pari a € 6.450.

A **rigo RF119** vanno indicati:

- a col. 6 il ROL fiscale pari a € 20.000;
- a col. 7 il minor importo tra il 30% del ROL fiscale (€ 6.000) e l'eccedenza interessi passivi indicata a RF118, col. 7 (€ 6.450): il minor importo è pari a € 6.000 e pertanto una quota di interessi passivi rimane non deducibile.

A **rigo RF121** è indicata la parte di **interessi passivi non deducibile e riportabile** al periodo successivo in quanto eccedente il 30% del ROL.

Conseguentemente alla compilazione del prospetto, a **rigo RF55, codice 13** è indicata la **quota di interessi non dedotta nel precedente periodo** pari a € 1.050 **divenuta ora deducibile** in quanto gli interessi indeducibili risultano ora pari a € 450 rispetto a € 1.500 del periodo precedente (minore indeducibilità pari a € 1.050).



ESEMPIO 2

Interessi passivi a conto economico	€	7.000
<i>di cui: interessi passivi per mutuo stipulato nel 2010</i>	€	2.000
Interessi passivi precedente periodo	€	1.500
ROL fiscale € 24.000 → 30% del ROL	€	7.200
ROL contabile residuo	€	1.500

Il prospetto è così compilato:

Prospetto	Interessi passivi	Interessi passivi precedente periodo d'imposta	Interessi attivi	Interessi attivi precedenti periodi d'imposta
<b>RF118</b> Interessi passivi non deducibili	1 <b>5.500,00</b>	2 <b>1.500,00</b>	3 <b>,00</b>	4 <b>,00</b>
	5 <b>,00</b>	6 <b>7.000,00</b>		
<b>RF119</b> Risultato operativo lordo	1 <b>,00</b>	2 <b>,00</b>	3 <b>,00</b>	4 <b>,00</b>
	5 <b>,00</b>	6 <b>24.000,00</b>	7 <b>7.000,00</b>	
<b>RF120</b> Eccedenza di ROL riportabile	(di cui non trasferibile)		1 <b>,00</b>	2 <b>,00</b>
	4 <b>,00</b>	5 <b>,00</b>	6 <b>,00</b>	7 <b>,00</b>
<b>RF121</b> Interessi riportabili	non trasferibili al consolidato (di cui)		1 <b>,00</b>	2 <b>,00</b>
	trasferiti al consolidato		3 <b>,00</b>	
	non trasferibili al consolidato (di cui)		4 <b>,00</b>	5 <b>,00</b>
	trasferiti al consolidato		6 <b>,00</b>	
<b>RF122</b> Prestiti ante 17/06/2016	1 <b>1.500,00</b>	2 <b>2.000,00</b>	3 <b>1.500,00</b>	4 <b>,00</b>

Gli interessi relativi ai **prestiti stipulati ante 17.6.2016** sono **prioritariamente dedotti utilizzando il ROL contabile** e indicati a rigo RF120, col. 2. La quota dedotta è pari a € 1.500 (RF120, col. 3).

Essendo insufficiente il ROL contabile è tuttavia possibile utilizzare anche il ROL fiscale indicando la differenza non dedotta pari a € 500 (2.000 – 1.500) a rigo RF118 unitamente agli interessi diversi da quelli relativi a prestiti ante 17.06.2016 pari a € 5.000. Rigo RF118, col. 1 risulta pari a € 5.500 (5.000 + 500).