



ORDINE DEI DOTTORI  
COMMERCIALISTI E DEGLI  
ESPERTI CONTABILI  
DI PORDENONE



Anno 2019  
N.RF090  
**INFO FISCO**  
La Nuova Redazione Fiscale

A cura del  
dott. Andrea Cirrincione

www.redazionefiscale.it

Pag. 1 / 21

<b>OGGETTO</b>	<b>MOD. 730/2019 - QUADRO E – TUTTOESEMPI (PARTE 1°)</b>
<b>RIFERIMENTI</b>	Istruzioni Mod. 730/2019
<b>CIRCOLARE DEL</b>	<b>16/05/2019</b>

*Sintesi: si propongono una serie di esempi di compilazione del quadro E del modello 730/2019 (oneri deducibili/detraibili) relativi alle fattispecie che si presentano con più frequenza, corredati delle relative note illustrative.*

## ESEMPLIFICAZIONI

### ESEMPIO 1 – SPESE MEDICHE, INTERESSI PASSIVI, ASSICURAZIONE SULLA VITA ED EROGAZIONI LIBERALI

Il sig. Giusti ha sostenuto nel 2018 le seguenti spese:

- **spese sanitarie:** € 540
- **interessi passivi** sul mutuo stipulato nel 1997 per lavori di ristrutturazione edilizia: **€ 1.280**

**Nota:** l'importo del mutuo è pari a € 22.000; le spese comprovate dalle fatture in possesso del contribuente sono le seguenti:

- manutenzione infissi e serramenti: € 11.000
- rifacimento impianto sanitario: € 7.000
- sostituzione del portone: € 2.000

- **premio annuo** relativo alla polizza vita stipulata nel 2000: **€ 1.750**
- **erogazione liberale** a favore di partiti politici: **€ 200**

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

#### QUADRO E - Oneri e spese

##### SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%

E1	Spese patologie esenti		Rateazione (barre la casella)	SPESE SANITARIE		E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		Numero rata	
	1	,00		2	,00					
E1	SPESE SANITARIE			540	,00	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA			,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI				,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE			,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'				,00	E8	ALTRE SPESE vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	9		1.164,00
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'				,00	E9	ALTRE SPESE	36		530,00
E5	SPESE PER L'ACQUISTO DI CANI GUIDA				,00	E10	ALTRE SPESE	62		200,00

In particolare:

- ➔ **riga E1:** il totale delle spese sanitarie sostenute (€ 540) al lordo della franchigia di € 129,11; quest'ultima verrà decurtata da chi presta l'assistenza fiscale in sede di compilazione del Mod. 730-3;
- ➔ **riga E8, codice "9":** gli **interessi passivi** pagati nel 2018 sul mutuo stipulato nel 1997; la detrazione spetta in misura proporzionale all'importo del mutuo utilizzato per coprire le spese sostenute.

Il contribuente ha sostenuto spese pari a € 20.000; gli interessi sostenuti per € 1.280, sono ammessi in detrazione per la quota di seguito determinata:

$$(\text{€ } 11.000 + \text{€ } 7.000 + \text{€ } 2.000) / \text{€ } 22.000 = 0,909$$

$$\text{€ } 1.280 \times 0,909 = \text{€ } \mathbf{1.164}$$



**Nota:** si rammenta che la quota di interessi massima per cui è prevista la detrazione del 19% è pari a **€ 2.582,28**.

→ **rigo E9, codice "36":** l'ammontare massimo (€ 530) del premio di assicurazione sulla vita oggetto di detrazione;

Pertanto, anche se il premio versato è di € 1.750, nel rigo E9 si indica l'importo **€ 530**.



**Nota:** la detrazione riguardante i premi di assicurazione sulla vita stipulati o rinnovati entro il 31/12/2000 è ammessa a condizione che il contratto:

- abbia durata non inferiore a 5 anni
- non consenta la concessione di prestiti nel periodo di durata minima.

→ **rigo E10, codice "62":** erogazioni liberali a favore dei partiti politici per € 200.

**Nota:** la percentuale di detraibilità per le erogazioni liberali in favore di partiti politici iscritti nella prima sezione del registro nazionale di cui all'art. 4 del D.L.149/2013, è pari al 26% ed è concessa per importi compresi tra € 30 e € 30.000.

Nell'ambito del Mod. 730-3 chi presta l'assistenza fiscale indica nel **rigo 28** l'importo della detrazione spettante per gli oneri sopra indicati che viene calcolata come segue:

▪ spese sanitarie (al netto della franchigia di € 129)	€ 411
▪ interessi passivi su mutui	€ 1.164
▪ assicurazione sulla vita	€ 530
	<b>€ 2.105</b>

→ **Importo detraibile al 19%:** € 2.105 x 19% = € 399,95 (arrotondato **€ 400**)

→ **Importo detraibile al 26%:** erogazione liberale ai partiti politici per € 52 (€ 200 x 26%)

→ **Totale importo detraibile (19% + 26%):** € 400 + € 52 = **€ 452**

<b>28</b>	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	<b>452</b>	,00	,00
-----------	---	------------	-----	-----

**RIPRODUZIONE VIETATA**

## ESEMPIO 2 – SPESE SANITARIE E DI ASSISTENZA PER PORTATORI DI HANDICAP

Il sig. Rossi ha sostenuto le seguenti spese per il figlio portatore di handicap, fiscalmente a carico:

- carrozzina elettrica: € 2.200
- visita specialistica: € 200
- visita per assistenza specifica: € 1.250

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

### QUADRO E - Oneri e spese

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%									
E1	SPESE SANITARIE	1	Spese patologie esenti	2	SPESE SANITARIE	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	Numero rata	
					200,00				
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI					E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE		
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'				2.200,00	E8	ALTRE SPESE	CODICE SPESA	
							vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni		
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'					E9	ALTRE SPESE	CODICE SPESA	
E5	SPESE PER L'ACQUISTO DI CANI GUIDA					E10	ALTRE SPESE	CODICE SPESA	
E14	SPESE PER CANONI DI LEASING								
SEZIONE II - SPESE E ONERI PER I QUALI SPETTA LA DEDUZIONE DAL REDDITO COMPLESSIVO									
E21	CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI					E26	ALTRI ONERI DEDUCIBILI	CODICE	
E22	ASSEGNO AL CONIUGE	1	Codice fiscale del coniuge	2		Contributi per previdenza complementare			
E23	CONTRIBUTI PER ADDETTI AI SERVIZI DOMESTICI E FAMILIARI					E27	DEDUCIBILITA' ORDINARIA	1	2
								Dedotti dal sostituto	Non dedotti dal sostituto
E24	EROGAZIONI LIBERALI A FAVORE DI ISTITUZIONI RELIGIOSE								
						E28	LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE		
E25	SPESE MEDICHE E DI ASSISTENZA DI PERSONE CON DISABILITA'				1.250,00	E29	FONDI IN SQUILIBRIO FINANZIARIO		
						E30	FAMILIARI A CARICO		

**Nota:** riporto delle **spese di assistenza specifica** sostenute per il figlio portatore di handicap

- nel rigo **E25, Sez. II**, anche nel caso in cui il portatore di handicap non risulta essere a carico
- o, in alternativa, nel rigo **E1, Sez. I**; in tal caso il disabile deve risultare a carico del dichiarante.

Nel caso in esame, il contribuente sceglie di indicare le spese in E25, essendo più conveniente.

Nell'ambito del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- ➔ **rigo 13:** importo degli oneri deducibili dal reddito complessivo (€ 1.250)
- ➔ **rigo 28:** importo della detrazione spettante (19%) per gli oneri indicati calcolato come segue:
  - € 2.200 + (€ 200 – € 129,11) = € 2.270,89
  - € 2.270,89 x 19% = € 431,47 (arrotondato € 431)

CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA		1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO		,00		,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)		,00		,00
13	ONERI DEDUCIBILI		<b>1.250</b>		,00
14	REDDITO IMPONIBILE		,00		,00
15	Compensi per attività sportive dilettantistiche con ritenuta a titolo d'imposta		,00		,00
16	IMPOSTA LORDA		,00		,00
28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali		<b>431</b>	,00	,00

Si rammenta che il contribuente **non può richiedere il rateizzo in 4 rate** delle spese sanitarie indicate nei rigi E1 e E3, in quanto le stesse risultano inferiori a € 15.493,71.

### ESEMPIO 3 – ACQUISTO AUTOVEICOLO PER PORTATORE DI HANDICAP, CONTRIBUTI AL FONDO CASALINGHE E CONTRIBUTO SU COMPENSO OCCASIONALE

Le spese sostenute nel 2018 dal contribuente sono le seguenti:

- acquisto nel 2015 di autovettura adattata per il figlio portatore di handicap: € 22.800
- versamento di contributi al “fondo casalinghe”: € 1.423,25
- versamento di contributi sul compenso (> € 5.000) per prestazione occasionale: € 500

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

#### QUADRO E - Oneri e spese

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%									
1		2		3		4		5	
E1	SPESE SANITARIE	Spese patologie esenti	Rateazione (barrare la casella)	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	Numero rata			
		,00							,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI			E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE				,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'			E8	ALTRE SPESE	CODICE SPESA			,00
					vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni				
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'	Numero rata	4	E9	ALTRE SPESE	CODICE SPESA			,00
			18.076,00						
E5	SPESE PER L'ACQUISTO DI CANI GUIDA			E10	ALTRE SPESE	CODICE SPESA			,00
E14	SPESE PER CANONI DI LEASING	1			2	3	4		
									,00

**Acquisto autovettura portatore handicap:** la detrazione spetta:

- una sola volta in un periodo di 4 anni (salvo i casi in cui il veicolo sia stato cancellato dal PRA)
- con riferimento ad un solo veicolo
- nel limite della spesa di € 18.075,99.

Anche se il dichiarante ha sostenuto una spesa complessiva di € 22.800 indica solo il limite di spesa previsto per l'agevolazione pari a € 18.076,00.

L'importo pagato può essere portato in detrazione in unica soluzione o in 4 quote annuali.

Nel rigo E4, in entrambi i casi, si indica l'intera spesa sostenuta nel limite di € 18.075,99. Ipotizzando l'acquisto dell'autovettura nel 2015 e che il contribuente abbia deciso per la detrazione in 4 rate annue nei periodi 2015 - 2018, si indica nella casella del rigo E4 il numero 4 che equivale al numero della rata che si utilizza.

<b>E21</b>	<b>CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI</b>	<b>1.923,00</b>
	contributo casalinghe + quota di contributo INPS a carico del lavoratore autonomo occasionale	

**Nota:** nel rigo E21 si indica anche la quota di contributo di 1/3 a proprio carico (€ 500) relativa al compenso percepito come prestazione autonoma occasionale.

Nell'ambito del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- ➔ **rigo 13:** l'importo di € **1.923** (contributo casalinghe + INPS lavoratore autonomo occasionale);
- ➔ **rigo 28:** le spese per l'autovettura adattata. In particolare, si indica l'importo della detrazione spettante per la spesa relativa all'acquisto dell'autovettura rapportata a **4 rate annuali**:  

$$€ 18.076 : 4 \times 19\% = € 858,61 \rightarrow \text{arrotondato } € 859 \text{ (ultima rata)}$$

Si tratta dell'ultima rata che può essere portata in detrazione dal dichiarante nella dichiarazione dei redditi.

CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA			1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO			,00		,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)			,00		,00
13	ONERI DEDUCIBILI			<b>1.923</b>	,00	,00
14	REDDITO IMPONIBILE			,00		,00
15	Compensi per attività sportive dilettantistiche con ritenuta a titolo d'imposta			,00		,00
16	IMPOSTA LORDA			,00		,00
28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali			<b>859</b>	,00	,00

RIPRODUZIONE VIETATA

### ESEMPIO 4 – SPESE PER ELIMINARE LE BARRIERE ARCHITETTONICHE ED EROGAZIONI LIBERALI

Il sig. Franchi, con reddito complessivo pari ad € 24.000, ha sostenuto nel 2018 le seguenti spese:

- costruzione della rampa per eliminare le barriere architettoniche: € 2.000
- erogazione liberale ad una fondazione musicale: € 380

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2018 viene compilato come segue:

#### QUADRO E - Oneri e spese

##### SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%

E1	Spese patologie esenti		2	SPESE SANITARIE		E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		Numero rata	
	1	Rateazione (barrare la casella)								
E1	SPESE SANITARIE				,00					,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI				,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE			,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'			2.000	,00	E8	ALTRE SPESE <small>vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni</small>	28		380,00

Il contribuente indica i seguenti dati nella Sez. I:

→ **riga E3:** spesa sostenuta (€ 2.000) per l'intervento sulle barriere architettoniche.



**Nota:** tale spesa potrebbe essere indicata dal contribuente anche nella Sez. III-A del quadro E, fruendo di una maggiore detrazione (50%); quest'ultima comporta non solo adempimenti documentali ma anche un recupero in 10 anni.

→ **riga E8, codice "28":** erogazioni liberali in denaro di € 380.



**Nota:**

- la detrazione spetta solo per le erogazioni liberali non ammesse al credito d'imposta art-bonus;
- tali erogazioni spettano fino **al limite del 2% del reddito complessivo dichiarato**; pertanto, l'importo massimo detraibile è pari a € 480 (2% di € 24.000).

Nell'ambito del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica:

→ **riga 28:** l'importo della detrazione del 19% spettante calcolata nel seguente modo:

$$€ 2.000 + € 380 = € 2.380 \times 19\% = € 452,20 \text{ arrotondato } \mathbf{€ 452}.$$

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	452	,00	,00
----	---	-----	-----	-----

RIPRODUZIONE VIETATA

### ESEMPIO 5 – SPESE SANITARIE SUPERIORI A € 15.493,71

Il contribuente ha sostenuto nel 2018 le seguenti spese:

- acquisto farmaci: € 660
- visite specialistiche: € 580
- cure dentistiche: € 9.600
- adattamento ascensore per contenere la carrozzella per figlio portatore di handicap (a carico): € 4.950

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

#### QUADRO E - Oneri e spese

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%									
	Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE		Numero rata				
E1	SPESE SANITARIE	1	Rateazione (barrare la casella)	2	E6	SPESE S	€ 660 + € 580 + € 9.600		,00
				10.840,00					
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI	<input checked="" type="checkbox"/>		,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI			,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'			4.950,00	E8	AL			,00

La detrazione spetta sull'intero importo e non viene applicata la franchigia di € 129.

Poiché la **spesa sanitaria complessiva sostenuta (€ 15.790)** è superiore a **€ 15.493,71**, il contribuente può ripartire la detrazione del 19% in 4 rate annue costanti di pari importo barrando l'apposita casella.

Nell'ambito del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- **riga 28:** l'importo della prima rata di detrazione spettante risultante dal seguente calcolo:
- (€ 10.840 - € 129) + € 4.950 = € 15.661 : 4 = € 3.915,25 (arrotondato **€ 3.915**)
  - € 3.915 x 19% = **€ 744** (quota annuale).



**Nota:** per verificare se l'ammontare complessivo delle spese supera l'importo di € 15.493,71 e fruire del rateizzo, occorre considerare la somma dei righe E1, E2 e E3 al lordo della franchigia di € 129. Quest'ultima va comunque decurtata ai fini del calcolo dell'importo della rata.

- **riga 136:** il totale delle spese sanitarie rateizzate in dichiarazione (importo dei righe E1 + E2 (da considerare al netto della franchigia) + E3) di **€ 15.661**.

....

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	744,00	,00
136	Totale spese sanitarie rateizzate nella presente dichiarazione (righe E1, E2 e E3)	15.661,00	,00

Inoltre, nel campo "annotazioni" va segnalata al contribuente la misura della rata spettante:

MESSAGGI	
<b>Importo rata spese sanitarie della presente dichiarazione pari a € 3.915</b>	
FIRMA DEL DATORE DI LAVORO O DEL RAPPRESENTANTE DELL'ENTE EROGANTE O DEL RESPONSABILE DELL'ASSISTENZA FISCALE DEL C.A.F. O DEL PROFESSIONISTA ABILITATO	

RIPRODUZIONE VIETATA



**ESEMPIO 6 – SPESE MEDICHE RATEIZZATE NELLA DICHIARAZIONE PRECEDENTE**

Il contribuente, nell'anno 2017, ha sostenuto spese mediche per € 16.180; ha optato nel Mod. 730/2018 per la rateizzazione della detrazione in 4 rate di pari importo.

Il **Mod. 730/2018** risultava così compilato:

<b>QUADRO E ONERI E SPESE</b>					
<b>SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19% o 26%</b>					
	Spese patologie esenti		Spese sanitarie		Numero rata
<b>E1</b>	SPESE SANITARIE	1	16.180,00	<b>E6</b>	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA
		Rateazione (barrare la casella)			
<b>E2</b>	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI	<input checked="" type="checkbox"/>		<b>E7</b>	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE

Inoltre, nell'ambito del Mod. 730-3/2018 è stata indicata:

- **rigo 28:** la detrazione spettante sulla prima rata
- **rigo 136:** l'importo delle spese rateizzate (al netto della franchigia) e cioè € 16.051 (€ 16.180 - € 129).

<b>136</b>	Totale spese sanitarie rateizzate nella presente dichiarazione (righe E1, E2 e E3)	<b>16.051,00</b>	
------------	--	------------------	--

Nel **Mod. 730/2019**, il contribuente indica nel rigo E6:

- ➔ il numero della rata che porta in detrazione (la seconda rata)
- ➔ il totale delle spese sanitarie già indicate nel rigo 136 del Mod. 730-3/2018 (**€ 16.051**).

**QUADRO E - Oneri e spese**

<b>SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%</b>					
	Spese patologie esenti		Spese sanitarie		Numero rata
<b>E1</b>	SPESE SANITARIE	1		<b>E6</b>	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA
		Rateazione (barrare la casella)			

Nel Mod. 730-3 viene indicato:

- ➔ **rigo 28:** la detrazione del 19% relativa alla seconda rata:  
€ 16.051 : 4 = € 4.012,75 x 19% = € 762,42 arrotondato **€ 762**.

<b>28</b>	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	<b>762,00</b>	
-----------	---	---------------	--

- ➔ nella casella **"Messaggi"**, l'importo della rata (€ 4.013) su cui è stata calcolata la detrazione.

<b>MESSAGGI</b>	
<b>Importo rata spese sanitarie della presente dichiarazione pari a € 4.013</b>	
FIRMA DEL DATORE DI LAVORO O DEL RAPPRESENTANTE DELL'ENTE EROGANTE O DEL RESPONSABILE DELL'ASSISTENZA FISCALE DEL C.A.F. O DEL PROFESSIONISTA ABILITATO .....	

RIPRODUZIONE VIETATA

### ESEMPIO 7 – INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI E SPESE DI INTERMEDIAZIONE

Il sig. Rossi ha acquistato nel 2018, rivolgendosi ad un'agenzia immobiliare, l'abitazione principale stipulando, in data 15/01/2018, un mutuo ipotecario.

Nell'ambito di tale operazione il contribuente ha sostenuto le seguenti spese:

- interessi sul mutuo ipotecario: € 1.700
- costo di acquisto dell'immobile: € 110.000
- capitale concesso a mutuo: € 130.000
- spese notarili per la stipula del contratto di compravendita: € 4.500
- spese per intermediazione immobiliare: € 2.300
- spese notarili per stipula contratto di mutuo e iscrizione ipoteca: € 1.100
- imposta sostitutiva sul capitale prestato: € 600
- spese d'istruttoria: € 250
- imposta di registro: € 3.000

Per il calcolo degli **interessi passivi detraibili** si opera nel seguente modo:

<b>1)</b>	<b>calcolo del valore degli interessi passivi potenzialmente in detrazione:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ interessi passivi 2018 = € 1.700</li> <li>▪ oneri accessori relativi al contratto di mutuo = € 1.100 + € 600 + € 250 = <b>€ 1.950</b></li> </ul>
<b>2)</b>	<b>Determinazione del coefficiente di detraibilità</b> $D = (\text{costo immobile} + \text{oneri accessori acquisto e contratto di mutuo}) / \text{capitale preso a mutuo}$ $D = (\text{€ 110.000} + \text{€ 4.500} + \text{€ 2.300} + \text{€ 1.100} + \text{€ 600} + \text{€ 250} + \text{€ 3.000}) / \text{€ 130.000}$ $D = \text{€ 121.750} / \text{€ 130.000} = 93,65\%$
<b>3)</b>	<b>Determinazione degli interessi passivi effettivamente detraibili:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ interessi passivi detraibili = <math>(D \times \text{interessi potenziali}) + \text{oneri accessori}</math>  <math>(\text{€ 1.700} \times 93,65\%) + \text{€ 1.950} = \text{€ 3.542,12}</math> arrotondato a <b>€ 3.542</b></li> </ul>

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 si compila come segue:

#### QUADRO E - Oneri e spese

##### SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%

Spese patologie esenti		Spese sanitarie		Numero rata	
E1	SPESE SANITARIE	1	2	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA
			Rateizzazione (barrare la casella)		
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI			E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'			E8	ALTRE SPESE
					vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni
				17	

Le **spese per intermediazione immobiliare** si indicano con il cod. 17 nel rigo E17 nel limite massimo agevolabile di **€ 1.000** anche se il contribuente ha sostenuto spese per importi superiori (€ 2.300).

Nel rigo 28 del Mod. 730-3 si indica l'importo della detrazione spettante per gli oneri sostenuti:

$(\text{€ 3.542} + \text{€ 1.000}) \times 19\% = \text{€ 862,98}$  che arrotondato è pari a **€ 863,00**.

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	863	,00	,00
----	---	-----	-----	-----

RIPRODUZIONE VIETATA



**ESEMPIO 8 – PREMIO DI ASSICURAZIONE ED INTERESSI PASSIVI SUL MUTUO**

Il contribuente ha sostenuto nel 2018 i seguenti oneri e spese:

▪ premio per polizza di assicurazione stipulata in data 15/01/2005	€ 2.300
▪ interessi passivi detraibili relativi al mutuo per l'acquisto dell'abitazione principale stipulato nel 2002 (intestazione al 100%)	€ 1.900
▪ interessi passivi detraibili relativi al mutuo per l'acquisto di un casale stipulato nel 1992 (intestazione al 100%)	€ 1.300

Il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

**QUADRO E - Oneri e spese**

**SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%**

Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE		Numero rata	
E1	SPESE SANITARIE	1	Rateazione (barrare la casella)	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA
		,00			,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI			E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE
					1.900,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'			E8	ALTRE SPESE
					vedì elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni
					8
					1.300,00
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'		Numero rata	E9	ALTRE SPESE
					36
					530,00

In particolare:

- **riga E7**: gli interessi passivi (€ 1.900) relativi al mutuo per l'acquisto dell'abitazione principale;
- **riga E8, codice "8"**: gli interessi passivi (€ 1.300) relativi al mutuo per l'acquisto del casale;
- **riga E9, codice "36"**: la parte del premio di assicurazione per il rischio morte (€ 600) ed all'invalidità permanente non inferiore al 5% (€ 900); la parte restante del premio (€ 800) per la rendita differita, non è ammessa in detrazione.



**N.B.:** per i contratti stipulati/rinnovati a partire dal 1/01/2001, i premi per le assicurazioni con oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente superiore al 5%, sono detraibili nel limite massimo di € 530.

Nell'ambito del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica l'importo totale della detrazione nel rigo 28. Connessione esistente **tra i rigi E7 ed E8** e verifica dei seguenti limiti di detraibilità:

1)	<b>Soggetto intestatario di solo mutuo per abitazione principale</b>	
	Rigo E7	⇒ € 4.000 (importo massimo detraibile dal 2008)
2)	<b>Soggetto intestatario di solo mutuo per immobile diverso</b>	
	Rigo E8, cod. 8	⇒ € 2.066 (importo massimo detraibile)
3)	<b>Intestatario di mutuo per abitazione principale e per immobile diverso</b>	
	a) se importo di rigo E7 ≥ € 2.066: rigo E8 (cod. 8) non concorre al calcolo della detrazione b) se importo di rigo E7 < € 2.066: E7 + E8 (cod. 8) concorrono fino al limite di € 2.066	

Il contribuente si trova nel caso previsto dal punto 3, lett. b), e di conseguenza la somma di E7 + E8, cod. 8, di € 3.200 (€ 1.900 + € 1.300) può essere detratta nel **limite massimo di € 2.066**.

Quindi:

- interessi per mutui ipotecari (2.066) + premio assicurativo (€ 530) = € 2.596
- totale complessivo oneri € 2.596 x 19% = € 493,24 (arrotondato **€ 493**)

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	493,00	,00
----	---	--------	-----

Dal **quadro E compilato dal contribuente** si evidenzia, dalla **somma dei righi E7 e E8**, un importo **superiore a € 2.066**; pertanto, chi presta l'assistenza fiscale deve contenere gli importi entro il predetto limite.

Per l'effettuazione di tale operazione occorre **ridurre l'importo del rigo E8 ad € 166** in modo che la somma dei due rigi risulti pari a € 2.066.

Il **quadro E** elaborato dal **CAF/professionista risulterà** compilato nel seguente modo e nel Mod. 730-3 sarà presente il messaggio che documenta la riduzione eseguita.

**QUADRO E - Oneri e spese**

**SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%**

Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE		Numero rata	
E1	SPESE SANITARIE	1	2	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA
		,00	,00		
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI		,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE
					1.900,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'		,00	E8	ALTRE SPESE
					vedì elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni
					8
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'		,00	E9	ALTRE SPESE
					36
					530,00

### ESEMPIO 9 – INTERESSI PASSIVI IN CASO DI RINEGOZIAZIONE DEL MUTUO

La rinegoziazione del mutuo per l'acquisto/costruzione dell'abitazione principale, richiede di tenere conto della seguente procedura (R.M. 390/2007) per individuare gli **interessi passivi effettivamente detraibili**:

1)	<b>Percentuale detrazione del mutuo originario</b>	Si identifica la % di detrazione del mutuo originario; in sostanza, se il mutuo non è utilizzato per intero per la finalità prevista, si detrae pro-quota.
2)	<b>Rapporto della quota di nuovo mutuo per rinegoziazione</b>	Se il nuovo mutuo risultante dalla rinegoziazione supera la quota residua del "vecchio", la detrazione riguarda esclusivamente la quota del nuovo mutuo destinata alla effettiva rinegoziazione
3)	<b>Detraibilità interessi</b>	All'atto dichiarazione, si procedere nel seguente modo: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ rapportare gli interessi riferiti al nuovo mutuo alla % "utile" dovuta alla quota di rinegoziazione del "residuo" del vecchio mutuo;</li> <li>▪ applicare a tale risultato la precedente % di detrazione dovuta all'effettivo uso del mutuo originario.</li> </ul>
4)	<b>Limiti normativi</b>	L'importo degli interessi così determinato va posto, altresì, a confronto con i limiti complessivi di detrazione, ovvero: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>€ 4.000</b>: acquisto dell'abitazione principale;</li> <li>▪ <b>€ 2.582,28</b>: costruzione dell'abitazione principale.</li> </ul>

Si propongono di seguito 2 esempi relativi alla detrazione degli interessi passivi in caso di:

- ➔ mutuo rinegoziato **dal 1/01/2018**
- ➔ mutuo rinegoziato **nel corso del 2018**

#### RINEGOZIAZIONE DEL MUTUO DAL 1/01/2018

Il contribuente decide di rinegoziare con la banca il mutuo stipulato per l'acquisto dell'abitazione principale e la validità del contratto rinegoziato ha decorrenza dal 1/01/2018.

La situazione del contribuente è la seguente:

- importo mutuo originario: € 200.000
- costo di acquisto dell'immobile: € 150.000
- nuovo mutuo rinegoziato: € 150.000
- capitale residuo da rimborsare al 31/12/2017: € 90.000

La banca certifica gli **interessi** pagati nel 2018 con riguardo al solo contratto di **mutuo rinegoziato** per un importo di **€ 5.000**.

In base alla predetta procedura di calcolo, **occorre in primis individuare la % di detrazione riferita ad entrambi i mutui** come segue:

<b>% di detrazione del mutuo originario</b>	$\frac{€ 150.000 \text{ (costo acquisizione immobile)}}{€ 200.000 \text{ (importo mutuo originario)}} \times 100 = 75\%$
<b>Rapporto quota nuovo mutuo per rinegoziazione</b>	$\frac{€ 90.000 \text{ (quota di capitale residua)}}{€ 150.000 \text{ (nuovo mutuo rinegoziato)}} \times 100 = 60\%$

Quindi, occorre calcolare l'importo degli **interessi passivi riferiti al mutuo rinegoziato** applicando la percentuale di detraibilità "rinegoziata":  $€ 5.000 \times 60\% = € 3.000$ ; tale importo va rapportato alla percentuale di detrazione riferita al mutuo originario (75%) al fine di determinare l'importo effettivamente detraibile.

Pertanto, l'importo effettivamente detraibile è di € 2.250 (cioè € 3.000 x 75%) che è inferiore al limite massimo detraibile di € 4.000; di conseguenza, la compilazione del rigo E7 avviene come segue:

**QUADRO E - Oneri e spese**

**SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%**

E1	SPESE SANITARIE	Spese patologie esenti		Ratazione (barre la casella)	2	SPESE SANITARIE	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	Numero rata	
		1								
			,00			,00				,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI					,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE		2.250,00

La detrazione spettante è € 427,50 (€ 2.250,00 x 19%), arrotondato ad € 428,00

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	428	,00	,00
----	---	-----	-----	-----

**RINEGOZIAZIONE DEL MUTUO NEL CORSO DEL 2018**

Il contribuente ha rinegoziato nel mese di giugno 2018 il mutuo stipulato nel 2009 per la costruzione dell'abitazione principale. La decorrenza del contratto di mutuo rinegoziato è il 1/07/2018.

La situazione del contribuente è la seguente:

- importo mutuo originario: € 200.000
- costo di costruzione dell'immobile: € 150.000
- nuovo mutuo rinegoziato: € 150.000
- capitale residuo da rimborsare al 30/06/2018: € 90.000

La banca certifica gli interessi pagati nel 2018 distinguendo gli interessi relativi ai due mutui come segue:

- interessi certificati al 30/06/2018: € 2.800 (mutuo originario)
- interessi certificati dal 1/07/2018: € 1.800 (mutuo rinegoziato).

Si individua la % di detrazione relativa ad entrambi i mutui:

<b>% di detrazione del mutuo originario</b>	$\frac{€ 150.000 \text{ (costo acquisizione immobile)} \times 100}{€ 200.000 \text{ (importo mutuo originario)}} = 75\%$
<b>Rapporto quota nuovo mutuo per rinegoiazione</b>	$\frac{€ 90.000 \text{ (quota di capitale residua)} \times 100}{€ 150.000 \text{ (nuovo mutuo rinegoziato)}} = 60\%$

Gli interessi pagati nel 2018 sono riferiti ad entrambi i mutui e, pertanto, l'importo degli interessi oggetto di detrazione deriva dalla seguente somma:

- interessi relativi al mutuo originario rapportati alla % di detrazione originaria (75%);
- interessi relativi al mutuo rinegoziato, calcolato in maniera analoga a quanto visto nel caso precedente (si tiene anche conto della % di detrazione originaria).

Importo detraibile relativo mutuo "originario": € 2.800 x 75% = **€ 2.100**

Importo detraibile relativo mutuo "rinegoziato": € 1.800 x 60% = € 1.080 x 75% = **€ 810**

L'importo detraibile è **€ 2.910** (€ 2.100 + € 810).

Tuttavia, essendo il mutuo riferito alla **costruzione** dell'abitazione principale, l'importo massimo detraibile è **€ 2.582,28**.

La compilazione del **rigo E8** avviene come segue:

**QUADRO E - Oneri e spese**

**SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%**

E1	SPESE SANITARIE	Spese patologie esenti		Ratazione (barre la casella)	2	SPESE SANITARIE	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	Numero rata	
		1								
			,00			,00				,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI					,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE		,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'					,00	E8	ALTRE SPESE	vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	10
										2.582,00

La detrazione spettante è di € 490,58 (€ 2.582 x 19%) (arrotondato a **€ 491**).

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	491	,00	,00
----	---	-----	-----	-----

**ESEMPIO 10 – SPESE MEDICHE, PER ATTIVITÀ SPORTIVE ED EROGAZIONE AD ASD**

Il sig. Cassio ha sostenuto nel 2018 le seguenti spese:

- visita dentistica: € 280
- erogazione liberale ad un'ASD: € 1.800
- per la figlia Federica di 20 anni (a carico):
  - spese sanitarie: € 1.200
  - iscrizione ad un corso di tennis: € 600

Inoltre, ha iscritto gli altri due figli di 9 e 12 anni (a carico) ai seguenti corsi:

- iscrizione ad un corso di calcio: € 180
- iscrizione ad un corso di pallavolo: € 250

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

**QUADRO E - Oneri e spese**

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%									
Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE		Numero rata					
E1	SPESE SANITARIE	1	Rateazione (barre la casella)	2	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA			
				1.480,00					,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI			,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE			,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'			,00	E8	ALTRE SPESE	ved. elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	16	180,00
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'		Numero rata	,00	E9	ALTRE SPESE		16	210,00
E5	SPESE PER L'ACQUISTO DI CANI GUIDA			,00	E10	ALTRE SPESE		21	1.500,00

La detrazione spetta sia per le spese sostenute per proprio conto e sia per quelle riferite ai figli a carico. A tal fine, compila la sezione I del quadro E indicando:

- **riga E1, col. 2:** l'ammontare lordo delle **spese sanitarie** sostenute per proprio conto (€ 280) e della figlia (€ 1.200); la franchigia di € 129 verrà decurtata da chi presta l'assistenza fiscale in sede di compilazione del Mod. 730-3;
- **riga E8 codice "16":** spese sostenute per i figli che esercitano attività sportiva; sono infatti detraibili (19%) le spese sostenute per attività sportive praticate dai ragazzi di età compresa tra i 5 ed i 18 anni, nella misura massima agevolabile di € 210 per soggetto; la detrazione non spetta per la figlia Federica; Per i due figli di età di 9 e 12 anni, il contribuente compila i **righe E8 ed E9** indicando il **codice 16**; l'importo da considerare non può essere superiore per ciascun ragazzo a **€ 210,00**;
- **riga E9, codice "21":** l'erogazione liberale a favore dell'associazione sportiva dilettantistica; l'importo da indicare non può essere superiore a **€ 1.500**.

**Nota:** la Circolare per la liquidazione e il controllo del Mod. 730/2019 chiarisce che è necessario **verificare la coerenza** tra il numero di righe compilate con il cod. 16, e il numero di familiari presenti nel prospetto dei familiari a carico per i quali risultano soddisfatti i requisiti previsti.

Dal prospetto dei familiari a carico contare i righe nei quali risultano soddisfatte tutte le seguenti condizioni:

- è compilata la colonna relativa ai mesi a carico;
- è presente il codice fiscale del familiare a carico e risulta formalmente corretto;
- dal C.F. del familiare a carico si desume che la data di nascita è compresa tra il 01/01/1999 e 31/12/2013.

Pertanto, nell'ambito del **Mod. 730-3**, chi presta l'assistenza fiscale indica nel **riga 28** la detrazione spettante calcolata come segue:

$$(\text{€ } 1.480 - \text{€ } 129) + \text{€ } 1.500 + \text{€ } 180 + \text{€ } 210 = \text{€ } 3.241 \times 19\% = \text{€ } 615,79$$

<b>28</b>	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	<b>616</b>	,00	,00
-----------	---	------------	-----	-----

RIPRODUZIONE VIETATA

### ESEMPIO 11 – SPESE D'ISTRUZIONE E LOCAZIONE STUDENTI FUORI SEDE

Il contribuente, residente a Salerno, ha sostenuto nel 2018 le spese di seguito indicate per il figlio a carico, che studia all'università di Bologna:

- iscrizione all'università: € 1.000
- acquisto di libri: € 1.200
- canone di locazione dell'immobile: € 4.200

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

#### QUADRO E - Oneri e spese

##### SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%

E1	Spese patologie esenti		2	E6	Numero rata	
	1	Rateazione (quante la coesale)				
E1	SPESE SANITARIE	,00	,00	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI		,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE	,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'		,00	E8	ALTRE SPESE vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	1.000,00
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'		,00	E9	ALTRE SPESE	2.633,00
					CODICE SPESA	
					13	
					18	

In particolare:

- **rigo E8, codice "13"**: spese per la frequenza di corsi di istruzione universitaria del figlio; la detrazione non si estende alle spese relative all'acquisto di libri;
- **rigo E9, codice "18"**: spese per i canoni di locazione dell'immobile che il figlio utilizza per frequentare l'Università.



**Nota:** la detrazione spetta anche per i familiari fiscalmente a carico ed a condizione che l'Università sia situata in un Comune distante almeno 100 km da quello di residenza dello studente e comunque in una Provincia diversa; inoltre, la detrazione dei canoni di locazione stipulati da studenti iscritti ad un corso di laurea spetta anche se l'università risulta ubicata in Paese UE o SEE con i quali sia possibile lo scambio di informazioni.

Il **limite massimo detraibile è pari a € 2.633** e pertanto, nonostante il contribuente abbia sostenuto una spesa di ammontare superiore, dovrà riportare tale importo.

Nel rigo 28 del Mod. 730-3, il soggetto che presta l'assistenza fiscale calcola la detrazione spettante come segue:

$$€ 1.000 + € 2.633 = € 3.633 \times 19\% = € 690,27 \Rightarrow \text{arrotondato a } € 690$$

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	690,00	,00
----	---	--------	-----



**Nota:** per gli anni d'imposta 2017 e 2018 il **requisito della distanza** si intende **rispettato** anche all'interno della **stessa provincia** ed è **ridotto a 50 km** per gli studenti residenti in **zone montane o disagiate**.

RIPRODUZIONE VIETATA



## ESEMPIO 12 – SPESE PER FREQUENZA ASILI NIDO

Il sig. Rosi ha sostenuto nel 2018 spese per la frequenza dell'asilo nido pari a:

- Rosi Antonio (figlio): € 2.000
- Rosi Federica (figlia): € 2.000

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

### QUADRO E - Oneri e spese

#### SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%

Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE		Numero rata				
E1	SPESE SANITARIE	1	,00	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		,00	
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI		,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE		,00	
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'		,00	E8	ALTRE SPESE	vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	33	632,00
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'		,00	E9	ALTRE SPESE		33	632,00

Non può essere portata in detrazione l'intera spesa sostenuta (€ 4.000) essendo riconosciuta entro il **limite massimo di spesa detraibile** che risulta pari a **€ 632 per ciascun figlio**; pertanto, il limite massimo agevolabile è pari a: € 632 x 2 = **€ 1.264**.

Chi presta l'assistenza fiscale riporterà nel **rigo 28** del Mod. 730-3 l'importo della detrazione spettante:

$$€ 1.264 \times 19\% = 240,16 \Rightarrow \text{arrotondato a } \mathbf{€ 240}$$

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	240	,00	,00
----	---	-----	-----	-----

**Nota:** la Circolare per la liquidazione e il controllo del Mod. 730/2019 chiarisce che è necessario **verificare la coerenza** tra il numero di righe compilate con il cod. 33, e il numero di familiari presenti nel prospetto dei familiari a carico per i quali risultano soddisfatti i requisiti previsti.

Dal prospetto dei familiari a carico contare i righe nei quali risultano soddisfatte tutte le seguenti condizioni:

- è compilata la colonna relativa ai mesi a carico;
- nella colonna relativa alla relazione di parentela è barrato "F1", "F" o la casella "D";
- è presente il codice fiscale del figlio a carico e risulta formalmente corretto;
- dal C.F. del figlio a carico si desume che la data di nascita è successiva al 31/12/2010.

### ESEMPIO 13 – SPESE FUNEBRI RIFERITE A PIÙ PERSONE

Il contribuente ha sostenuto le seguenti spese per onoranze funebri per il decesso dei genitori:

- € 4.200, per il padre;
- € 3.700, per la madre.



**Nota:** l'importo relativo alle **spese funebri** sostenute per la morte di persone, indipendentemente dall'esistenza di un vincolo di parentela con esse, non può essere superiore, per ciascun decesso a **€ 1.550**.

Tale limite resta fermo anche se più soggetti sostengono la spesa.

Nel caso di più eventi occorre compilare più righe da E8 a E10 riportando in ognuno di essi il codice 14 e la spesa relativa a ciascun decesso

Pertanto, la spesa massima detraibile per il contribuente è pari a € 1.550 x 2 = **€ 3.100**

#### QUADRO E - Oneri e spese

##### SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%

E1	Spese patologie esenti		2	E6	Numero rata	
	1	Rateazione (barre la casella)				
SPESE SANITARIE		,00		SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI		,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE	,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'		,00	E8	ALTRE SPESE <small>vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni</small>	14 1.550,00
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'	Numero rata	,00	E9	ALTRE SPESE	14 1.550,00

Il contribuente indica nel quadro E gli importi con codice 14 e su tali somme verrà calcolata la detrazione del 19% (da indicare nel **rigo 28**) pari a:

$$€ 1.550 \times 2 = € 3.100 \times 19\% = € 589$$

<b>28</b>	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	<b>589</b>	,00	,00
-----------	---	------------	-----	-----

RIPRODUZIONE VIETATA

### ESEMPIO 14 – SPESE FUNEBRI

I fratelli Antonio e Roberto hanno sostenuto, in parti uguali, per il decesso del padre le seguenti spese:

- feretro e onoranze funebri: € 1.450 (data fattura 12/12/2017)
- lapide: € 2.760 (data fattura 15/07/2018).

In tal caso, nel rigo E8 (codice 14) del Mod. 730/2018 ciascun fratello ha indicato la quota di € 725 (€ 1.450 x 50%) relativa alle spese sostenute nel 2017 per il feretro e onoranze funebri.

<b>QUADRO E ONERI E SPESE</b>									
<b>SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19% o 26%</b>									
<b>E1</b>	<b>SPESE SANITARIE</b>	1	Spese patologie esenti	2	<b>SPESE SANITARIE</b>	<b>E6</b>	<b>SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA</b>	Numero rata	
<b>E2</b>	<b>SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI</b>		Rateazione (barrare la casella)			<b>E7</b>	<b>INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE</b>		
<b>E3</b>	<b>SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'</b>					<b>E8</b>	<b>ALTRE SPESE</b>	CODICE SPESA vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	<b>14</b>
									<b>725 ,00</b>

La detrazione per ciascun contribuente è stata la seguente:

€ 725 x 19% = € 137,75 ➡ arrotondato a **€ 138** (rigo 28 del Mod. 730-3/2018).

<b>28</b>	<b>Detrazione oneri ed erogazioni liberali</b>	<b>138 ,00</b>	<b>,00</b>
-----------	--	----------------	------------

Nel Mod. 730/2019, i fratelli possono beneficiare della detrazione relativa all'acquisto della lapide.

Tuttavia, occorre considerare il **limite massimo detraibile** riferito a decesso; in pratica, va scorporato da **€ 1.550** l'importo che ha già beneficiato della detrazione nel Mod. 730/2018.

Pertanto:

- € 1.550 (limite max detraibile) - € 1.450 (importo già indicato) = € 100
- € 100 x 50% = **€ 50** (detraibile nella dichiarazione di quest'anno da ciascun soggetto).

Quindi, la detrazione spettante a ciascun fratello è pari a:

€ 50 x 19% = € 9,50

Pertanto, ciascun fratello indicherà nel rigo E8 "altre spese", con codice 14, l'importo di € 50.

### QUADRO E - Oneri e spese

<b>SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%</b>									
<b>E1</b>	<b>SPESE SANITARIE</b>	1	Spese patologie esenti	2	<b>SPESE SANITARIE</b>	<b>E6</b>	<b>SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA</b>	Numero rata	
<b>E2</b>	<b>SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI</b>		Rateazione (barrare la casella)			<b>E7</b>	<b>INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE</b>		
<b>E3</b>	<b>SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'</b>					<b>E8</b>	<b>ALTRE SPESE</b>	CODICE SPESA vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	<b>14</b>
									<b>50 ,00</b>

La detrazione spettante di **€ 10**, viene riportata nel rigo 28 del Mod. 730-3.

<b>28</b>	<b>Detrazione oneri ed erogazioni liberali</b>	<b>10 ,00</b>	<b>,00</b>
-----------	--	---------------	------------

### ESEMPIO 15 – CONTRIBUTI A CONSORZI OBBLIGATORI

Il contribuente presenta i seguenti dati:

- ➔ reddito di lavoro dipendente: € 26.500
- ➔ reddito derivante da terreni agricoli:
  - reddito agrario: € 80
  - reddito dominicale: € 100
- ➔ versamento di € **169** quale contributo al Consorzio obbligatorio (onere deducibile).

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

<b>E26</b>	<b>ALTRI ONERI DEDUCIBILI</b>	Codice 1 ▼ <b>21</b>	2 <b>169</b> ,00
------------	-------------------------------	----------------------------	---------------------

Codice "Altri oneri": si riferisce al caso in cui non si rientra in una casistica con un codice specifico

Nel rigo 13 del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica l'importo deducibile di € **169**.

**Nota:** si rammenta che per i terreni sfitti, l'IMU sostituisce l'IRPEF e le addizionali sul **reddito dominicale**; chi presta l'assistenza fiscale indica:

- rigo 2 del Mod. 730-3: **reddito agrario rivalutato del 70% e del 30%** (soggetto non coltivatore diretto o IAP);
- rigo 147 del Mod. 730-3: **reddito dominicale rivalutato dell'80% e del 30%** (soggetto non coltivatore diretto o IAP).

Quindi:

- il reddito agrario rivalutato è € 177;
- il reddito dominicale rivalutato è € 234.

RIEPILOGO DEI REDDITI		1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
1	REDDITI DOMINICALI		,00		,00
2	REDDITI AGRARI		<b>177</b> ,00		,00
3	REDDITI DEI FABBRICATI		,00		,00
4	REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE E ASSIMILATI		<b>26.500</b> ,00		,00
5	ALTRI REDDITI		,00		,00
6	IMPONIBILE CEDOLARE SECCA		,00		,00
7	Reddito abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)		,00		,00
CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA		1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO		<b>26.677</b> ,00		,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)		,00		,00
13	ONERI DEDUCIBILI		<b>169</b> ,00		,00
14	REDDITO IMPONIBILE		<b>26.508</b> ,00		,00
<hr/>					
147	Redditi fondiari non imponibili		<b>234</b> ,00		,00

Le somme di cui al rigo 147 possono assumere rilevanza nell'ambito delle prestazioni previdenziali ed assistenziali.

RIPRODUZIONE VIETATA

### ESEMPIO 16 – ASSEGNI CORRISPOSTI AL CONIUGE E SPESE MEDICHE

Il contribuente ha sostenuto nel 2018 spese mediche per € 450 ed erogato all'ex coniuge (Ferraioli Giovanna, C.F.: FRRGNN70B41H501Z) la somma di € 2.000 a titolo di assegno di mantenimento; la quota destinata al mantenimento dei figli, determinata dall'Autorità giudiziaria, è € 1.000.

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

#### QUADRO E - Oneri e spese

##### SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%

E1	SPESE SANITARIE	1	Spese patologie esenti	2	SPESE SANITARIE	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	Numero rata	
			,00	Rateizzazione (barrate e mensili)	450,00				,00

##### SEZIONE II - SPESE E ONERI PER I QUALI SPETTA LA DEDUZIONE DAL REDDITO COMPLESSIVO

E21	CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI			E26	ALTRI ONERI DEDUCIBILI	1	2
			,00				,00
E22	ASSEGNO AL CONIUGE	1	Codice fiscale del coniuge	2	Contributi per previdenza complementare	1	2
			FRRGNN70B41H501Z	1.000,00			
						Dedotti dal sostituto	Non dedotti dal sostituto

In particolare, il contribuente indica:

- **rigo E1:** le spese sanitarie al lordo della franchigia di € 129 che verrà decurtata da chi presta l'assistenza fiscale;
- **rigo E22:**
  - **col. 1:** il codice fiscale dell'ex coniuge;
  - **col. 2:** l'importo dell'assegno corrisposto (**esclusione** della quota relativa ai figli).



**Nota:** in ogni caso, la spesa è deducibile **per cassa** ovvero se è stato effettivamente corrisposto.

Nell'ambito del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- **rigo 13:** l'ammontare dell'assegno corrisposto al coniuge (€ 1.000) (rigo E22);

CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA		1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO		,00		,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)		,00		,00
13	ONERI DEDUCIBILI		<b>1.000</b>	,00	,00
14	REDDITO IMPONIBILE		,00		,00

- **rigo 28:** l'importo della detrazione per le spese sanitarie derivante dal seguente calcolo:  
€ 450 - € 129 = € 321 x 19% = 60,99

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali		<b>61</b>	,00	,00
----	---	--	-----------	-----	-----

RIPRODUZIONE VIETATA

## ESEMPIO 17 – RISCATTO DELLA LAUREA PER FAMILIARI A CARICO

Le spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico che:

- ➔ **sono detraibili nella misura del 19%** in presenza delle seguenti condizioni:
  - non risultano iscritti ad alcuna forma di previdenza obbligatoria
  - non hanno iniziato l'attività lavorativa
- ➔ **sono deducibili dal reddito complessivo** se il familiare a carico è iscritto ad una forma previdenziale obbligatoria;

Non sono previsti limiti d'importo con riguardo sia alla deducibilità e sia alla detraibilità dei contributi versati. Si propongono di seguito due esempi relativi alle casistiche appena esposte.

### FAMILIARE CON PREVIDENZA OBBLIGATORIA

Il figlio del contribuente:

- dopo il conseguimento della laurea è stato assunto part-time alla fine del 2018 da una società;
- ha pagato un contributo di € 5.000 all'Inps a titolo di contributo per il riscatto della laurea;
- percepisce un reddito da lavoro dipendente di € 1.500 (Mod. CU 2019)

Il padre porta in deduzione i contributi versati dal figlio per il riscatto della laurea in quanto lo stesso:

- è risultato familiare a carico in quanto ha conseguito nell'anno 2018 un reddito complessivo inferiore a € 2.840,51;
- era titolare di una forma di previdenza obbligatoria, in quanto a dicembre è stato assunto come dipendente.

Pertanto, la Sez. II del Mod. 730/2019 viene compilata come segue:

SEZIONE II - SPESE E ONERI PER I QUALI SPETTA LA DEDUZIONE DAL REDDITO COMPLESSIVO			
E21	CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI	5.000,00	E26 ALTRI ONERI DEDUCIBILI
			CODICE 1 2
			,00

Nel rigo 13 del Mod. 730-3, l'importo deducibile dal reddito viene indicato da chi presta assistenza fiscale.

13	ONERI DEDUCIBILI	5.000,00	,00
----	------------------	----------	-----

### FAMILIARE SENZA PREVIDENZA OBBLIGATORIA

Il figlio del contribuente:

- ha pagato un contributo di € 5.000 all'Inps a titolo di contributo per il riscatto della laurea;
- ha percepito un canone derivante dalla locazione a canone convenzionale di un immobile di cui è proprietario al 50% (l'ammontare del canone è € 5.400)

Il padre può portare in detrazione i contributi pagati nel 2018 ai fini del riscatto della laurea per il figlio che è risultato a carico in quanto il reddito di fabbricati conseguito è di € 1.796 [(5.400 x 95%) x 70%] x 50%. L'importo di € 5.000 viene indicato nel rigo E8 con il codice 32.

### QUADRO E - Oneri e spese

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%					
E1	SPESE SANITARIE	1	Spese patologie esenti	2	SPESE SANITARIE
			,00		,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI		Rateazione (barre la casella)		,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'				,00
E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		Numero rata		,00
E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE				,00
E8	ALTRE SPESE		CODICE SPESA	32	5.000,00
			vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni		

Nel **rigo 28** si indica la detrazione spettante che è pari ad **€ 950** (€ 5.000 x 19%).

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	950,00	,00
----	---	--------	-----

RIPRODUZIONE VIETATA



## ESEMPIO 18 – CONTRIBUTI A SOCIETÀ DI MUTUO SOCCORSO E RISCATTO LAUREA

Il contribuente ha versato:

- contributi associativi ad una società di mutuo soccorso per **€ 1.780**
- contributi per il riscatto degli anni di laurea per **€ 11.200**

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

### QUADRO E - Oneri e spese

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%					
E1	SPESE SANITARIE	Spese patologie esenti	Rateazione (barrare la casella)	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA
		1			
		,00			,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI			E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE
					,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITÀ*			E8	ALTRE SPESE
		,00			vedì elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni
					CODICE SPESA
					22
					1.300,00

Il dichiarante indica l'**importo massimo di spesa**, stabilito in € 1.300, ammessa in detrazione; sebbene siano stati versati € 1.780, è possibile detrarre solo € 1.300.

**NEW:** il limite di detrazione dei contributi associativi alle società di mutuo soccorso è stato innalzato a € 1.300; in precedenza il limite era di € 1.291,14.

Nel **riga E8**, tale spesa si indica con il **codice "22"**.

Nel **riga E21** si indicano i **contributi versati per il riscatto degli anni di laurea** (€ 11.200).

SEZIONE II - SPESE E ONERI PER I QUALI SPETTA LA DEDUZIONE DAL REDDITO COMPLESSIVO					
E21	CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI	1	E26	ALTRI ONERI DEDUCIBILI	CODICE
		11.200,00			1
					2
					,00

La deduzione spettante sui contributi versati per il riscatto di laurea viene indicata, da chi presta l'assistenza fiscale, nel **riga 13** del Mod. 730-3.

CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA			1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO			,00		,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)			,00		,00
13	ONERI DEDUCIBILI			11.200	,00	,00
14	REDDITO IMPONIBILE			,00		,00

Inoltre, nel **riga 28** del Mod. 730-3 si indica la **detrazione del 19%** pari a **€ 247** ( $€ 1.300 \times 19\% = € 247$ ) spettante sui contributi associativi versati alle società di mutuo soccorso.

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali			247	,00	,00
----	---	--	--	-----	-----	-----

RIPRODUZIONE VIETATA