

Circolare di studio

N. 1 del 14.01.2020

Spese mediche: pagamenti tracciabili per la detrazione

Gentile Cliente,

con la stesura del presente documento intendiamo informarLa circa le novità apportate dalla Legge di Bilancio 2020 relativamente alla detrazione delle spese mediche.

Gli allegati da consultare:

Spese mediche e detraibilità

Pagamenti tracciabili per portare in detrazione le spese mediche2

I pagamenti tracciabili3

Pagamenti che è ancora possibile effettuare in contanti.....3

SCHEDA PRATICA..... 4

Le principali scadenze dal 27 al 31 Gennaio 2020..... 8



Ai gentili Clienti
Loro sedi

Spese mediche e detraibilità

Pagamenti tracciabili per portare in detrazione le spese mediche

Il comma 679 dell'articolo 1 della
Legge di Bilancio 2020, n. 160/2019,

dispone che **la detrazione dall'imposta lorda nella misura del 19 %**, prevista per gli oneri di cui all'articolo 15 del TUIR e da altre disposizioni normative, spetta a condizione che l'onere sia sostenuto con **versamento bancario o postale ovvero mediante altri sistemi di pagamento tracciabili**.

Pertanto tutte le spese che danno luogo allo sconto fiscale del 19 per cento nella dichiarazione dei redditi, a decorrere dal 1° gennaio 2020, non potranno più essere effettuate con l'utilizzo del contante, pena la perdita della detrazione stessa.

A titolo di esempio si ricorda che il richiamato **articolo 15 del TUIR** dispone la detraibilità dall'imposta lorda per un importo pari al 19 per cento per gli oneri sostenuti dal contribuente per:

- spese sanitarie;
- interessi per mutui ipotecari per acquisto immobili;
- spese per istruzione;
- spese funebri;
- spese per l'assistenza personale;
- spese per attività sportive per ragazzi;
- spese per intermediazione immobiliare;
- spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede;
- erogazioni liberali;
- spese veterinarie;
- premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni;
- spese sostenute per l'acquisto di abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale.



I pagamenti tracciabili

La disposizione specifica nel dettaglio che per strumenti tracciabili sono da intendersi:

- ✓ i **versamenti bancari o postali**;
- ✓ i pagamenti avvenuti tramite **carte di debito**;
- ✓ i pagamenti avvenuti tramite **carte di credito e prepagate, assegni bancari e circolari**;
- ✓ i pagamenti avvenuti tramite **assegni bancari e circolari**.

Pagamenti che è ancora possibile effettuare in contanti

Il **comma 680** dispone che resta ferma la possibilità di pagare **in contanti**, senza perdere il diritto alla detrazione:



**i medicinali e i
dispositivi medici;**



le prestazioni sanitarie
rese dalle strutture
pubbliche o da strutture
private accreditate al
**Servizio sanitario
nazionale.**



SCHEDA PRATICA

Intestazione fattura	Pagamento
Figlio minore	Genitori

È ovvio che il figlio minore non può procedere in proprio al pagamento.

Se il pagamento viene effettuato con carta di credito/debito, assegno o bonifico, collegata su un conto che risulta cointestato tra i genitori, il soggetto "pagante" ed il soggetto cui la fattura si riferisce, seppure non coincidenti, sono tra loro coerenti: i genitori – che ipotizziamo essere provvisti entrambi di reddito – sostengono la spesa per il figlio a carico, e se la ripartiscono.

Intestazione fattura	Pagamento
Figlio minore	Uno solo dei genitori – separazione coniugale e divorzio

In molti casi, **in caso di separazione coniugale e divorzio**, il Tribunale dispone che laddove un genitore sostenga una spesa medica per la prole, l'altro genitore sia poi tenuto a rimborsare una quota di questa, ed è proprio in base a queste quote ed in forza della sentenza che la spesa veniva ripartita in dichiarazione dei redditi.

Se dal dentista paga per esempio la mamma, la fattura sarà a questa intestata per cure prestate a favore del figlio, e la detrazione sarà goduta interamente dalla mamma.

In tal caso, però, l'eventuale genitore separato tenuto a rimborsare le spese, come potrà godere della detrazione IRPEF?

Intestazione fattura	Pagamento
Genitore anziano	Figlio maggiorenne

Medesimo ragionamento potrebbe valere per il genitore anziano, accompagnato da uno specialista da un figlio che provvede al pagamento tracciato, per esempio perché il paziente è sprovvisto di "moneta elettronica" e poco avvezzo ad assegni o bonifici.

Ma in questo caso la fattura intestata al figlio, relativa alle prestazioni erogate a favore del genitore, **non potrebbe comunque essere detratta da nessuno**, a meno che – caso remoto – il genitore non sia a carico, posto che le detrazioni spettano in capo al contribuente che le ha **sostenute per sé e per i familiari a carico**.

Per il momento, l'unico consiglio che è possibile dare, per essere certi di non perdere la detrazione, è quello di richiedere il rilascio di un giustificativo fiscale la cui intestazione sia **coincidente con il soggetto pagante**.



CHECK LIST

Spese che danno diritto alla detrazione del 19% da onorarsi con strumenti tracciabili	Note
Spese sanitarie	(**) ATTENZIONE Con le distinzioni di cui all'articolo 1 comma 680
Spese veterinarie	
Sp. per istruzione diverse da quelle univers.	Scuole d'infanzia, scuola primaria e secondaria
Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	
Spese per istruzione universitaria	
Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	
Spese per asili nido	
Spese per minori o maggiorenni con DSA	
Spese per attività sportive per ragazzi	Palestre, piscine e altre strutture sportive
Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	
Spese funebri	
Erogazioni liberali a favore delle popolazioni colpite da calamità pubbliche o eventi straordinari	
Spese per addetti all'assistenza personale nell'interesse del contribuente o di altri familiari non autosufficienti	
Spese per intermediazione immobiliare	
Spese sostenute per l'acquisto degli abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale ed interregionale	



Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni	
Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza	
Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave	
Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi	
Contrib. associativi a soc. di mutuo soccorso	
Spese per i mezzi necessari per l'accompagnamento, la deambulazione, la locomozione, il sollevamento e i sussidi tecnici informatici dei disabili	
Spese per l'acquisto e la riparazione di veicoli per disabili	
Spese per l'acquisto di cani guida dei non vedenti	
Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi	
Erogazioni liberali:	➤ A favore della società di cultura Biennale di Venezia, ➤ Per attività culturali ed artistiche ➤ A favore di enti operanti nello spettacolo ➤ A favore di fondazioni operanti nel settore musicale
Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico	
Spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico	
Erogazioni liberali al fondo per l'ammortamento di titoli di Stato	



Interessi per mutui ipotecari per acquisto abitazione principale	
Interessi per mutui ipotecari per acquisto altri immobili	
Interessi per mutui contratti nel 1997 per recupero edilizio	
Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale	
Interessi per prestiti o mutui agrari	
Altre spese detraibili al 19%	

Tipologie spese detraibili per cui è ammesso il pagamento contanti

- ✓ medicinali da banco;
- ✓ medicinali omeopatici;
- ✓ dispositivi medici;
- ✓ dispositivi medico – diagnostici in vitro.



CALENDARIO FISCALE

Le principali scadenze dal 27 al 31 Gennaio 2020

Lunedì 27 Gennaio	IVA – Scambi Intracomunitari - Elenchi INTRASTAT- Mensili
	IVA – Scambi Intracom.- INTRASTAT- Trimestrali (4° trim. 2018)
	Acconto Iva – Ravvedimento
	Presentazione Tardiva del modello Redditi 2019
	Presentazione Tardiva del modello 770/2019
Venerdì 31 Gennaio	IVA – Acquisti intracomunitari ENC- Modello INTRA-12
	IVA – Adempimenti di fine mese ENC – Liquidazione e versamento
	CONTRATTI DI LOCAZIONE – Registrazione e versamento
	CONTRIBUENTE – Canone abbonamento TV: presentazione della dichiarazione sostitutiva di non detenzione di apparecchio televisivo
	SISTEMA TESSERA SANITARIA – Trasmissione dati delle spese sanitarie e veterinarie sostenute da persone fisiche nell'anno 2019
	POSSESSORI DI TERRENI – Denuncia annuale della variazione dei redditi dominicali ed agrario
	SUPERBOLLO – Versamento
	Bollo auto – Versamento
	Tasse annuale concessioni governative – Versamento
	Versamento somme non trattenute dai sostituti di imposta a seguito della presentazione del modello 730/2019
	Versamento canone RAI per i soggetti per i quali non è possibile l'addebito sulle fatture emesse dalle imprese elettriche
	Opposizione a rendere disponibili all'Agenzia delle Entrate i dati relativi alle spese sanitarie sostenute nell'anno d'imposta precedente e ai rimborsi effettuati nell'anno precedente per prestazioni parzialmente o completamente non erogate, per l'elaborazione della dichiarazione dei redditi precompilata
	Esterometro - Operazioni effettuate nel mese di Dicembre