

L'esempio a cura di Giorgio Gavelli

Alfa Srl si è costituita ai primi di gennaio 2019 con un capitale sociale di 1.000.000 interamente versato in denaro. Nel triennio 2019-2021 si registrano i seguenti dati:

2019

- Utile di esercizio: 150.000 euro interamente accantonato a riserva legale
- Reddito imponibile: 300.000 euro

2020

- Utile di esercizio: 250.000 euro interamente accantonato a riserva legale e straordinaria
- Reddito imponibile: 300.000 euro
- Versamento soci in conto capitale effettuato il 1° luglio: 500.000 euro

Periodo d'imposta	Risparmio IRES con ACE	Risparmio con Mini-IRES	Note
2019	3.600	zero	Il versamento di capitale iniziale, premiato in ambito ACE, non ha effetto nella mini-IRES
2020	5.040	3.750	La mini-IRES consente di ridurre l'aliquota di 2,5 punti. L'ACE detassa gli incrementi patrimoniali
2021	6.840	6.000	Il ridotto reddito imponibile di periodo limita il vantaggio della mini-IRES
2022	7.560	7.000	Il ridotto reddito imponibile di periodo limita il vantaggio della mini-IRES
TOTALE	23.040	16.750	Differenza: 6.290

2021

- Utile di esercizio: 200.000 euro interamente accantonato a riserva straordinaria
- Reddito imponibile: 200.000 euro

2022

- Reddito imponibile: 200.000 euro

Con questi dati confrontiamo il risparmio IRES con le due agevolazioni, ipotizzando per l'ACE le regole in vigore nel 2018 (rendimento nozionale 1,5%):

Calcoli ACE:

2019 $1.000.000 \times 1,5\% = 15.000$ $15.000 \times 24\% = 3600$

2020 $(1.000.000 + 150.000 + 500.000/2) \times 1,5\% = 21.000 \times 24\% = 5.040$

2021 $(1.000.000 + 150.000 + 250.000 + 500.000) \times 1,5\% = 28.500 \times 24\% = 6.840$

2022 $(1.000.000 + 150.000 + 250.000 + 500.000 + 200.000) \times 1,5\% = 31.500 \times 24\% = 7.560$

Calcoli "Mini-IRES"

2019 zero

2020 $150.000 \times 2,5\% = 3.750$

2021 $200.000 \times 3\% = 6.000$

2022 $200.000 \times 3,5\% = 7.000$