



**Direttore responsabile**  
ANSELMO CASTELLI

**Vice direttore**  
Stefano Zanon

**Coordinamento scientifico**  
Giuliana Beschi

**Coordinatore di redazione**  
Alessandro Pratesi

**Consiglio di redazione**  
Giuliana Beschi, Laurenzia Binda,  
Paolo Bisi, Elena Fracassi,  
Carlo Quiri, Luca Reina

**Comitato di esperti**  
G. Alibrandi, G. Allegretti, O. Araldi,  
S. Baruzzi, F. Boni, A. Bonghi,  
A. Bortoletto, E. Bozza, B. Bravi,  
M. Brisciani, P. Clementi,  
G.M. Colombo, C. Corghi,  
L. Dall'Oca, C. De Stefanis,  
S. Dimitri, A. Di Vita, B. Garbelli,  
A. Guerra, M.R. Gheido, P. Lacchini,  
P. Meneghetti, M. Nicola,  
M. Nocivelli, A. Pescari, M. Piscetta,  
C. Pollet, R.A. Rizzi, A. Scaini,  
S. Setti, L. Simonelli, L. Sorgato,  
M. Taurino, E. Valcarenghi,  
L. Vannoni, F. Vollono, F. Zuech

**Hanno collaborato a questo numero**  
G. Allegretti, G. Beschi,  
L. Dall'Oca, M. Magnavini,  
F. Toninelli, M. Zanardi, G. Zanoni

**Stampa**  
Grafiche Artigianelli  
Via Piamarta, n. 6 - 25121 Brescia

**Editore**  
Centro Studi Castelli S.r.l.  
Via Bonfiglio, n. 33  
46042 Castel Goffredo (MN)  
Tel. 0376/775130 - Fax. 0376/770151  
P. IVA e C.F. 01392340202  
lunedì-venerdì  
ore 9:00/13:00 - 14:30/17:00  
Sito Web: WWW.RATIO.IT  
Posta elettronica:  
servizioclienti@gruppocastelli.com  
Recapito Skype: servizioclientiratio

Iscrizione al Registro Operatori  
della Comunicazione n. 3575  
del 28.11.1995

Autorizzazione del Tribunale  
di Mantova n. 2/2005

Periodico trimestrale,  
spedizione in abbonamento postale

**Chiuso per la stampa il 28.02.2025**

# RATIO Coop

Periodico fiscale, amministrativo e del lavoro dedicato alle cooperative

## Sommario 1/2025

<b>Opinione</b>	- Ires premiale nell'esercizio 2025 per le cooperative	<b>3</b>
<b>Notizie in breve</b>		<b>4</b>

## Fisco e contabilità

<b>Imposte dirette</b>	 Agevolazioni per i premi di risultato come ristorni	<b>6</b>
	- Limiti alla raccolta di prestiti sociali	<b>8</b>
	- Ires premiale al 20% per le cooperative	<b>10</b>
	- Trasferite dei lavoratori	<b>14</b>
<b>Iva</b>	- Fatturazione delle cessioni di beni con prezzo da determinare	<b>18</b>
	- Fatture per prestazioni sanitarie	<b>22</b>
	- Principali novità dichiarazione Iva 2025	<b>24</b>
<b>Accertamento</b>	- Nuova classificazione Ateco 2025	<b>26</b>
<b>Bilancio</b>	 Approvazione del bilancio	<b>30</b>
	- Nota integrativa al bilancio della cooperativa	<b>34</b>
	- Come depositare il bilancio di cooperativa	<b>40</b>

## Diritto del lavoro

<b>Retribuzione</b>	- Ristorno mediante integrazione della retribuzione	<b>46</b>
---------------------	---	-----------

# Varie

<b>Diritto societario</b>	- Proroga delle assemblee on line semplificate	<b>50</b>
<b>Vigilanza</b>	- Certificazione di bilancio per le cooperative	<b>52</b>
	 - Delega allo svolgimento dell'attività di vigilanza in assenza del legale rappresentante	<b>54</b>

# Rubriche

<b>Strumenti</b>	- Numeri utili della cooperazione	<b>56</b>
------------------	-----------------------------------	-----------



**Guy Billout**

Nato nel 1941 a Dacize in Francia, alla fine degli anni '60 si è trasferito negli Stati Uniti.

Il suo talento fu subito notato da Milton Glaser, all'epoca art director del neonato New York Magazine, il quale gli affidò le prime commissioni.

Guy Billout si è fatto strada nel mondo dell'illustrazione diventando il precursore della cosiddetta "illustrazione concettuale" esercitando un'influenza enorme in un grande numero di illustratori.

Ha collaborato per decenni con la rivista The Atlantic Monthly, oltre a pubblicare su tutti i principali media americani e internazionali: The Atlantic Monthly, The New York Times, The New Yorker, The Wall Street Journal, The Washington Post, Oprah, Travel & Leisure, Business Week, Fortune, Time, Le Monde.

Ha pubblicato anche diversi libri per bambini sfruttando sempre il suo peculiare stile minimalista, scarno e preciso, con illustrazioni immancabilmente intrise di ironia e sorprese.

Nel 2016 è stato inserito nella Hall of Fame della prestigiosa Society of Illustrators di New York.

Nel 2023 l'Associazione Tapiroglan gli ha dedicato una grande mostra monografica dal titolo "Be you" nel contesto della 18ª Mostra internazionale di illustratori contemporanei a Cremona e successivamente a Genova.

**Fabio Toninelli**

In copertina

Titolo dell'opera:  
"Choices"

Tecnica: Acquerello e aerografo

Le tecnologie rendono facile l'accesso al materiale iconografico. Non altrettanto facile è il reperimento delle informazioni sui detentori dei diritti. L'editore dichiara di aver usato ogni mezzo per entrare in contatto con gli eventuali detentori di diritti d'autore del materiale utilizzato, e resta ovviamente disposto ad adempiere gli obblighi di legge.

**Indirizzo del sito Web: WWW.RATIO.IT**

**Posta elettronica: [servizioclienti@gruppocastelli.com](mailto:servizioclienti@gruppocastelli.com)**

**Indirizzo Skype: [servizioclientiratio](https://www.skype.com/name/sergioclientiratio)**

La Redazione è particolarmente grata a coloro che vorranno offrire la propria collaborazione.

Gli elaborati pervenuti saranno pubblicati a discrezione della Direzione della Rivista. La riproduzione di articoli e schemi, anche parziale, è vietata senza autorizzazione scritta dell'Editore.

**I contenuti si intendono elaborati soltanto a scopo informativo e divulgativo. Si declina ogni responsabilità rispetto ad un utilizzo improprio del materiale.**

Gli schemi di istanze, ricorsi ed ogni altra proposta di elaborato pubblicati costituiscono esempi indicativi, passibili di eventuali integrazioni.

Il riferimento all'articolo di legge deve suggerire al lettore il confronto con la più recente stesura dello stesso.

**\*\*\*Riproduzione vietata\*\*\***

*Informativa privacy*

Centro Studi Castelli Srl titolare del trattamento tratta i dati personali liberamente conferiti per fornire i servizi indicati. Per i diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento U.E. 679/2016 e per l'elenco di tutti i Responsabili del trattamento rivolgersi al Responsabile del trattamento, che è il Direttore Responsabile, presso il Servizio Clienti, Via Bonfiglio, n. 33 - 46042 Castel Goffredo (MN) - Tel. 0376-775130 - Fax 0376-770151 - [privacy@gruppocastelli.com](mailto:privacy@gruppocastelli.com)

I dati potranno essere trattati da incaricati preposti agli abbonamenti, al marketing, all'amministrazione e potranno essere comunicati alle società del Gruppo per le medesime finalità della raccolta e a società esterne per la spedizione del periodico e per l'invio di materiale promozionale. L'informativa completa è disponibile all'indirizzo [www.ratio.it/privacy](http://www.ratio.it/privacy)

*Testata volontariamente sottoposta a certificazione di tiratura e diffusione in conformità al Regolamento CSST*

*Certificazione Editoria Specializzata e Tecnica*

# FATTURE PER PRESTAZIONI SANITARIE

## SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- APPROFONDIMENTI

*Art. 15 e 15-bis D.P.R. 26.10.1972, n. 642 - Art. 10-bis D.L. 23.10.2018, n. 119  
Art. 3, c. 3 D.L. 30.12.2023, n. 215 - D.L. 21.10.2021, n. 146, conv. L. 17.12.2021, n. 215  
Art. 3, c. 6 D.L. 27.12.2024, n. 202 conv. L. 21.02.2025, n. 15 - Provv. Ag. Entrate 3.02.2015  
Provv. Ag. Entrate 17.12.2015 - Provv. Ag. Entrate 29.12.2017 - Circ. Ag. Entrate 14.04.2015, n. 16/E  
Circ. Ag. Entrate 17.06.2019, n. 14/E - Ris. Ag. Entrate 2.12.2014, n. 106/E - Ris. Ag. Entrate 3.02.2015, n. 12/E  
D.M. 28.12.2018 - Resp. Interpello Ag. Entrate 24.07.2019, n. 307*

La legge di conversione del D.L. 202/2024 (decreto Milleproroghe) **ha prorogato fino al 31.12.2025 il divieto di fatturazione elettronica** tramite il Sistema di interscambio per i soggetti tenuti all'invio dei dati al Sistema tessera sanitaria ai fini dell'elaborazione della dichiarazione dei redditi precompilata (di cui all'art. 10-bis D.L. 119/2018). Tale divieto era già vigente per gli anni d'imposta dal 2019 al 2024.

Per tali operazioni gli operatori dovranno continuare a emettere le fatture in formato cartaceo e a trasmettere i dati al Sistema Tessera Sanitaria secondo le ordinarie modalità.

Il divieto di emettere fattura elettronica riguarda anche chi, pur non essendo obbligato a inviare i dati al Sistema Tessera Sanitaria, fattura prestazioni sanitarie effettuate nei confronti delle persone fisiche.

Da ricordare che l'art. 4-quinquies del D.L. 145/2023 ha abrogato l'obbligo, previsto a decorrere dal 1.01.2024 dall'art. 2, c. 6-quater, 2° periodo D. Lgs. 127/2015, per i soggetti tenuti all'invio dei dati al Sistema tessera sanitaria, ai fini dell'elaborazione della dichiarazione dei redditi precompilata, di registrazione dei corrispettivi giornalieri esclusivamente mediante la memorizzazione elettronica e di trasmissione telematica dei dati relativi a tutti i corrispettivi giornalieri al Sistema tessera sanitaria.

## SCHEMA DI SINTESI

**PRESTAZIONI  
SANITARIE  
I CUI DATI  
SONO  
INVIATI  
AL SISTEMA  
TESSERA  
SANITARIA**



- Il D.L. 202/2024 (conv. L. 15/2025) ha disposto il divieto, **fino al 31.12.2025**, di emissione di fatture elettroniche, da parte degli operatori sanitari, con riferimento alle prestazioni - erogate **nei confronti delle persone fisiche** - i cui dati sono inviati al Sistema TS ai fini dell'elaborazione della dichiarazione dei redditi precompilata.
- Conseguentemente, i soggetti tenuti all'invio dei dati al Sistema TS devono, anche per l'anno 2025, continuare a certificare le prestazioni sanitarie rese nei confronti delle persone fisiche/consumatori finali mediante **fatture in formato cartaceo** - ovvero in formato elettronico senza utilizzare lo SdI come canale di invio - e **a trasmettere i relativi dati al sistema TS** secondo le tipologie evidenziate negli allegati ai decreti ministeriali che disciplinano le modalità di trasmissione dei dati al suddetto sistema.

**PRESTAZIONI  
SANITARIE  
E PRESTAZIONI  
DI ALTRA  
NATURA  
IN UN UNICO  
DOCUMENTO**



- Nel caso di fatture contenenti sia spese sanitarie sia voci di spesa non sanitarie, occorre distinguere 2 ipotesi:
  - 1) se non è possibile distinguere la quota di spesa sanitaria da quella non sanitaria, **l'intera spesa deve essere trasmessa al Sistema TS con la tipologia "altre spese"** (codice AA);
  - 2) se, invece, dal documento di spesa è possibile distinguere la quota di spesa sanitaria da quella non sanitaria, entrambe le spese devono essere comunicate distintamente al Sistema TS con le seguenti modalità:
    - i dati relativi alla spesa sanitaria devono essere inviati e classificati secondo le tipologie evidenziate negli allegati ai decreti ministeriali che disciplinano le modalità di trasmissione dei dati al Sistema TS;
    - i dati relativi alle spese non sanitarie devono essere comunicati con il codice AA "altre spese".
- Sia nel caso 1) sia nel caso 2) l'unica fattura **deve essere emessa in formato cartaceo**, ovvero in formato elettronico, ma con trasmissione attraverso canali diversi dallo SdI, ossia in un qualunque formato elettronico (secondo le indicazioni contenute nell'art. 21 D.P.R. 633/1972).

## APPROFONDIMENTI

**FATTURAZIONE  
SEPARATA  
DELLE PRESTAZIONI  
DI ALTRA NATURA**

- Nel caso in cui una struttura o un operatore sanitario fatturi separatamente le prestazioni sanitarie rispetto a **quelle non sanitarie, queste ultime devono essere fatturate elettronicamente solo se non contengono alcun elemento da cui sia possibile desumere informazioni relative allo stato di salute del paziente.**

**Esempio**

Una fattura relativa alla degenza in una struttura sanitaria, anche se non reca l'indicazione della prestazione eseguita o del motivo del ricovero, deve essere emessa con modalità cartacea (ovvero elettronica al di fuori dello SdI).

**OPPOSIZIONE  
ALL'UTILIZZO  
DEI DATI**

- Il divieto previsto dall'art. 10-bis D.L. 119/2018, successivamente prorogato per l'anno 2025, opera **anche con riferimento alle fatture relative a prestazioni sanitarie per le quali i cittadini hanno manifestato l'opposizione all'utilizzo dei dati ai fini dell'elaborazione della dichiarazione dei redditi precompilata**, sulla base di quanto disposto dall'art. 3 D.M. Finanze del 31.07.2015, attuativo del [D. Lgs. 21.11.2014, n. 175](#).
- Quindi, anche per l'anno 2025, sono escluse dalla fatturazione elettronica le prestazioni sanitarie rese, nei confronti delle persone fisiche, dai soggetti tenuti all'invio dei dati delle suddette prestazioni al Sistema TS, **anche nel caso in cui l'interessato abbia manifestato l'opposizione.**
- Gli operatori sanitari, nella fattispecie in esame, devono emettere la fattura nel consueto formato cartaceo ovvero in formato elettronico ma con trasmissione attraverso canali diversi dallo SdI.

**FATTURAZIONE  
SPESE SANITARIE  
E PRIVACY**

*Risp. Interpello Ag. Entrate  
24.07.2019, n. 307*

- Le fatture emesse nei confronti delle compagnie assicurative devono essere emesse in formato elettronico via SdI, senza alcuna indicazione del nome del paziente o di altri elementi che consentano di associare in modo diretto la prestazione resa ad una determinata persona fisica identificabile.
- Al contempo, al fine di garantire eventuali esigenze gestionali di dette compagnie, le parti possono comunque adottare modalità che consentano di ricollegare le prestazioni rese a singole posizioni, pur nel rispetto delle prescrizioni concernenti la tutela dei dati personali, utilizzando codifiche di varia natura (a esempio: numero di polizza/pratica o sigle atte a individuare in maniera indiretta e mediata la tipologia di prestazione resa e la persona fisica nei cui confronti la stessa è stata effettuata).

**ABROGAZIONE  
DELL'OBBLIGO  
DI CORRISPETTIVI  
TELEMATICI**

- L'art. 4-quinquies del D.L. 145/2023 ha abrogato l'obbligo, previsto a decorrere dal 1.01.2024 dall'art. 2, c. 6-quater, 2° periodo D. Lgs. 127/2015, per i soggetti tenuti all'invio dei dati al Sistema tessera sanitaria, ai fini dell'elaborazione della dichiarazione dei redditi precompilata, di registrazione dei corrispettivi giornalieri esclusivamente mediante la memorizzazione elettronica e di trasmissione telematica dei dati relativi a tutti i corrispettivi giornalieri al Sistema tessera sanitaria.