

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

IPER AMMORTAMENTO

GLI ASPETTI FISCALI

Industria 4.0

Le opportunità per professionisti ed imprese

Traballi Alberto

Membro Commissione imposte dirette

Dottore Commercialista ODCEC di Monza e Brianza

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI



INDUSTRIA 4.0

IPER AMMORTAMENTO

EVOLUZIONE NORMATIVA, PRASSI E PROROGHE

L. 11/12/2016 m. 262 - Legge di Bilancio 2017

CM 4/E del 30 Marzo 2017

RM 152/E del 15 Dicembre 2017

Circolare n. 547750 del 15/12/2017 dal Ministero Sviluppo economico

Legge 27 dicembre 2017 n. 205 – Manovra di Bilancio 2018

Circolare Assonime 4/2018

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

L'IPER AMMORTAMENTO

L'iper ammortamento consiste:
per gli investimenti in beni materiali
strumentali nuovi
compresi nell'elenco di cui all'allegato A annesso alla
Legge di Bilancio 2017.



in una maggiorazione del
costo di acquisizione del
150%



In caso di locazione finanziaria in
una maggiorazione dei canoni
deducibili del 150%.
In un periodo «non inferiore alla
metà del periodo di ammortamento
corrispondente al coefficiente
stabilito» dal DM 31/12/88

Per taluni beni immateriali
funzionali alla trasformazione tecnologica in chiave
"Industria 4.0". Individuati nell'allegato B alla Legge di
Bilancio 2017.



Il bonus è del 40%

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

ESCLUSI DALL'AGEVOLAZIONE IPER AMMORTAMENTO

- Beni materiali strumentali per i quali il DM 31/12/88 stabilisce coefficienti di ammortamento inferiori al 6,5%;
 - Gli acquisti di fabbricati e di costruzioni
- i beni indicati nello specifico allegato alla legge 232/2016 (aerei, materiale rotabile, condotte, etc.).

La RM 153/2017 – I costi delle piccole opere murarie, nei limiti in cui non presentino una consistenza volumetrica apprezzabile, possono configurarsi come oneri accessori e rilevare ai fini della disciplina dell'iperammortamento.

La RM 153/2017 – Attrezzature che costituiscono dotazione ordinaria del bene agevolabile, possono assumere rilevanza ai fini agevolativa nei limiti in cui costituiscono ordinaria dotazione del cespite principale.

Limite max 5% del costo del bene principale

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

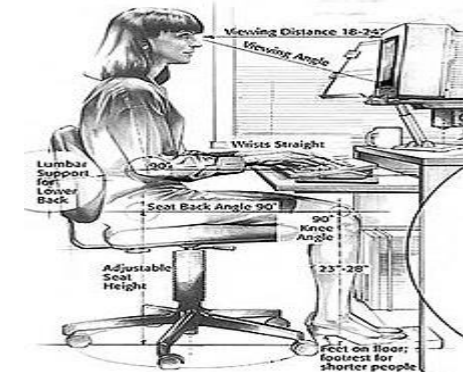
BENI AGEVOLABILI DELL' ALLEGATO A) DELLA LEGGE DI BILANCIO 2017

Allegato A) annesso alla Legge di Bilancio 2017.
n. 3 macro gruppi

Beni strumentali il cui funzionamento è
controllato da sistemi computerizzati o
gestito tramite opportuni sensori e
azionamenti

Sistemi per l'assicurazione della
qualità e della sostenibilità

Dispositivi per l'interazione uomo
macchina e per il miglioramento
dell'ergonomia e della sicurezza del posto
di lavoro in logica 4,0.



INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Interconnessione - Agenzia delle Entrate CM 4/E/2017

«Le macchine che possono usufruire della maggiorazione (...) sono agevolabili solo nella misura in cui siano utilizzate secondo il paradigma di «Industria 4.0» e non soltanto per le loro caratteristiche intrinseche».

Quali caratteristiche deve avere un bene per poter essere definito “interconnesso”?

Affinché un bene, coerentemente con quanto stabilito dall'articolo 1, comma 11, della legge di bilancio 2017, possa essere definito “interconnesso” ai fini dell'ottenimento del beneficio dell'iper ammortamento del 150%, è necessario e sufficiente che:

1) scambi informazioni con sistemi interni (es.: sistema gestionale, sistemi di pianificazione, sistemi di progettazione e sviluppo del prodotto, monitoraggio, anche in remoto, e controllo, altre macchine dello stabilimento, ecc.) e/o esterni (es.: clienti, fornitori, partner nella progettazione e sviluppo collaborativo, altri siti di produzione, supply chain, ecc.) per mezzo di un collegamento basato su specifiche documentate, disponibili pubblicamente e internazionalmente riconosciute (esempi: TCP-IP, HTTP, MQTT, ecc.);

2) sia identificato univocamente, al fine di riconoscere l'origine delle informazioni, mediante l'utilizzo di standard di indirizzamento internazionalmente riconosciuti (es.: indirizzo IP).

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Beni immateriali

I beni che sono agevolabili sono quelli previsti dall'Allegato A)

SOFTWARE STAND ALONE:

Sono i software non necessari al funzionamento del bene materiale



Agevolazione

MAGGIORAZIONE del 40%

SOFTWARE EMBEDDED:

Software integrato in un bene materiale dell'allegato A e venga acquistato unitariamente ad esso, non va effettuata la distinzione tra bene materiale ed immateriale



Agevolazione

MAGGIORAZIONE del 150%

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Domanda e Risposta Ministero dello sviluppo economico

Si può applicare il superammortamento del 40% a un bene immateriale compreso nella tabella B allegata alla legge di bilancio, se tale bene viene acquistato nel 2017 e applicato nello stesso anno a un bene teoricamente compreso nella tabella A, ma non agevolato perché acquistato già da anni dall'impresa?

RISPOSTA:

L'articolo 1, comma 10, della legge di bilancio 2017 prevede la maggiorazione del 40% del costo di acquisizione dei beni immateriali elencati nell'allegato B della legge stessa. Tale beneficio è riconosciuto ai "soggetti" che beneficiano della maggiorazione del 150%. La norma, pertanto, mette in relazione il bene immateriale con il "soggetto" che fruisce dell'iperammortamento e non con uno specifico bene materiale ("oggetto" agevolato). Tale relazione è confermata anche dal contenuto della relazione di accompagnamento alla legge di bilancio.

Pertanto, il software rientrante nel citato allegato B può beneficiare della maggiorazione del 40% a condizione che l'impresa usufruisca dell'iperammortamento del 150%, indipendentemente dal fatto che il bene immateriale sia o meno specificamente riferibile al bene materiale agevolato.

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

DUBBI INTERPRETATIVI



Dubbi di natura
fiscale
Soluzione 1)



Presentazione di una istanza di
interpello All'A.E. ai sensi
delle art. 11 Statuto
Contribuente (L. 212/2000)

Dubbi di natura
tecnica
Soluzione 2)



Acquisizione parere tecnico
Ministero dello Sviluppo
Economico, senza
presentazione dell'interpello

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Soluzione 2

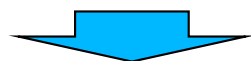
parere tecnico al Ministero dello Sviluppo Economico

Nei casi di dubbi tecnici in merito all'ambito di applicazione dell'incentivo dell'iper ammortamento, ovvero se un determinato investimento sia riconducibile o meno ai beni elencati negli allegati A e B.

Richiesta con posta certificata - PEC



dgpicpmi.dg@pec.mise.gov.it



Direzione Generale per la politica industriale, la
competitività e le PMI

Risposta entro 60 giorni o silenzio assenso



INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

SOGGETTI BENEFICIARI

SOLO I TITOLARI DI REDDITI DI IMPRESA

Le imprese individuali o società
Indipendentemente
dal regime contabile adottato (ordinaria,
semplificata o regime dei minimi)

ESCLUSI
Lavoratori autonomi

NON POSSONO accedere
al bonus:

- le persone fisiche che applicano il
c.d. "regime forfetario";
- le imprese marittime che
applicano la c.d. tonnage tax

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

IPER AMMORTAMENTO E NUOVI ORIZZONTI TEMPORALI

Commi 30 e 31 art. 1 della L. 2015/2017

(legge di bilancio 2018)

Entro il 31.12.2018

Unica condizione:
effettuazione investimento in beni di cui agli
allegati A e B

Entro il 31.12.2019

Doppia condizione:
1) Investimenti di beni di cui agli allegati A e B
2) ordine accettato piu' acconto 20% a fornitore
entro il 31/12/2018

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

NOVITA' INTRODOTTE dalla L. 2015/2017
(legge di bilancio 2018)

Art. 1 Comma 32

Ampliamento all'elenco dei beni immateriali
strumentali di cui all'allegato B

Inclusione alcuni sistemi di gestione per
l'e-commerce e specifici software e servizi digitali

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Le tre condizioni per ottenere il bonus:

N. 1



L'investimento sia realizzato in periodo agevolato

N. 2



Il bene sia entrato in funzione

N. 3

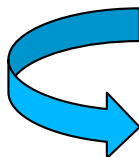


Il bene sia interconnesso

Aspetto
documentale:



Autocertificazione da parte del
rappresentante legale.



Perizia obbligatoria per investimenti
superiori a 500.000 euro.

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

La perizia ai sensi del comma 11 art. 1 L. 232/2016

Perizia tecnica
giurata



Ingegnere o perito industriale iscritti
negli appositi albi

Attestato di conformità rilasciato da un
ente certificatore accreditato.

Attestazione:

Bene possiede caratteristiche tecniche tali da includerlo
nell'allegato A o B).

Interconnesso al sistema aziendale

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

La RM 152/E del 15/12/2017

Il costo della perizia giurata o dell'attestazione di conformità non assume rilevanza ai fini dell'agevolazione in questione, a prescindere dalle modalità di contabilizzazione in bilancio.

Si chiede di sapere se la perizia giurata, da fornirsi in caso di beni con valore superiore a € 500.000, deve essere redatta per singolo bene o può comprendere tutti i beni strumentali acquistati nello stesso esercizio?

La perizia deve essere fatta per singolo bene acquisito.

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Quando va redatta la perizia?

La perizia deve essere redatta entro la chiusura dell'esercizio in cui il bene entra in funzione CM 4/E/2017

NB:

Per il solo 2017 la RM 152/E/2017 ha consentito che la perizia fosse giurata OLTRE il termine del 31/12/2017 ma asseverata (assunzione di responsabilità circa la certezza e veridicità dei suoi contenuti) e consegnata all'impresa con PEC entro il 31/12/2017

Se interconnessione slitta rispetto all'entrata in funzione?

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Caso della interconnessione e perizia ritardati rispetto alla
ENTRATA in funzione

Entrata in funzione 2017
Interconnessione e perizia 2018



Agevolazione solo nel 2018

Super ammortamento 2017 e
iperammortamento solo nel 2018

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Caso della perizia ritardata rispetto alla ENTRATA in funzione ed INTERCONNESSIONE

Entrata in funzione 2017
Interconnessione 2017
perizia 2018

Super ammortamento 2017

Iperammortamento ?

Non viene affrontata dalla Circolare MISE
15/12/2017

Assonime Circolare 4/2018 assimila la perizia
ritardata rispetto alla a quello di
interconnessione slittata rispetto alla entrata in
funzione.

Viene rinviato semplicemente di un anno
l'iperammortamento. Ovvero la società
inizierà nel 2018 l'iperammortamento sul
costo al netto della quota del 40% stanziata
nel 2017 per super ammortamento.

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Nel caso di cessione dell'unico bene soggetto a iper ammortamento prima della completa usufruizione dell'agevolazione ossia del completamento del suo ciclo di ammortamento o di durata del contratto di leasing, la CM 4/E del 2017 precisa che:

- Nell'esercizio di cessione, la maggiorazione sarà determinata secondo il criterio del prorata temporis
- Le quote di maggiorazione non dedotte non potranno piu' essere utilizzate
- Le quote di maggiorazione non saranno oggetto di restituzione da parte del soggetto cedente

La maggiorazione del costo ai fini dell'Iper ammortamento si applica esclusivamente con «riferimento alla determinazione delle quote di ammortamento».

- NON RILEVA AI FINI DEL CALCOLO DELLE PLUSVALENZE E MINUSVALENZE

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Art. 1 Comma 33

L'impresa è tenuta a produrre la documentazione (perizia giurata) di cui all'art. 1 comma 11, della legge 232/2006

Art. 1 Comma 35 e 36

Prevede la possibilità di mantenere il bonus fiscale per le ipotesi di sostituzione dei beni sui quali si è originariamente usufruito delle maggiori deduzioni fiscali

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Art. 1 comma 35 e 36 L. di Bilancio 2018
Dismissioni anticipate degli investimenti agevolati

Costo di acquisto pari
o superiore

Se nel corso del periodo di imposta in cui viene
utilizzato il maggior ammortamento, si verifica
il realizzo a titolo oneroso del bene oggetto
dell'agevolazione non viene meno la fruizione
delle residue quote del beneficio.

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Le condizioni sono:

1) sostituzione del bene originario con un bene materiale nuovo avente caratteristiche analoghe o superiori a quelle previste allegato A

2) si attesti l'effettuazione dell'investimento sostitutivo, le caratteristiche del nuovo bene e il requisito dell'interconnessione

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Esempio:

- Investimento nel 2018 con funzionamento e interconnessione nel 2018.
- Costo acquisizione 10.000
- Maggiorazione iper ammortamento $10.000 \times 150\% = 15.000$
- Coefficiente amm.to = 20%

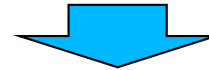
ANNO	COEFF. AMM.TO	AMM.TO CIVILISTICO	IPER. AMMTO
2.018	10%	1.000	1.500
2.019	20%	2.000	3.000
2.020	20%	2.000	3.000
2.021	20%	2.000	3.000
2.022	20%	2.000	3.000
2.023	10%	1.000	1.500
Totale	100%	10.000	15.000

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Esempio:

- Nel 2019 il bene è ceduto e viene acquistato un altro con le medesime caratteristiche al prezzo di 12.000.
- Il contribuente in questo caso può beneficiare ancora dell'agevolazione per 10.500 (3.000 x 3 + 1.500) di quote di iper ammortamento residue.

- Di seguito il piano di ammortamento del bene e le variazioni relative all'iper ammortamento.



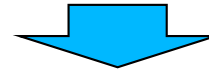
ANNO	COEFF. AMM.TO	AMM.TO CIVILISTICO	IPER. AMMTO
2.018	10%	1.000	1.500
2.019	20%	2.000	3.000
2.020	20%	2.000	3.000
2.021	20%	2.000	3.000
2.022	20%	2.000	3.000
2.023	10%	1.000	1.500
Totale	100%	10.000	15.000

ANNO	COEFF. AMM.TO	AMM.TO CIVILISTICO	IPER. AMMTO
2.020	10%	1.200	3.000
2.021	20%	2.400	3.000
2.022	20%	2.400	3.000
2.023	20%	2.400	1.500
2.024	20%	2.400	0
2.025	10%	1.200	0
Totale	100%	12.000	10.500

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Esempio:

- Nel 2019 il bene è ceduto e viene acquistato un altro con le medesime caratteristiche al prezzo di 8.000.
 - Il contribuente in questo caso può beneficiare solo di 8.000 (anziché di 10.500) ossia fino a concorrenza del costo relativo al bene nuovo.
- Di seguito il piano di ammortamento del bene e le variazioni relative all'iper ammortamento.



ANNO	COEFF. AMM.TO	AMM.TO CIVILISTICO	IPER. AMMTO
2.018	10%	1.000	1.500
2.019	20%	2.000	3.000
2.020	20%	2.000	3.000
2.021	20%	2.000	3.000
2.022	20%	2.000	3.000
2.023	10%	1.000	1.500
Totale	100%	10.000	15.000

ANNO	COEFF. AMM.TO	AMM.TO CIVILISTICO	IPER. AMMTO
2.020	10%	800	3.000
2.021	20%	1.600	3.000
2.022	20%	1.600	2.000
2.023	20%	1.600	0
2.024	20%	1.600	0
2.025	10%	800	0
Totale	100%	8.000	8.000

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Nel caso in cui il costo di acquisizione dell'investimento sostitutivo sia inferiore al costo di acquisizione del bene sostituito, e sempre che ricorrano le altre condizioni,

la fruizione del beneficio prosegue per le quote residue fino alla concorrenza del costo del nuovo investimento.

Si puo' affermare che al verificarsi di questa ipotesi le quote di ammortamento continuano ad essere applicate avendo a mente il costo originario del bene sostituito, salvo limitare e decurtare se del caso l'ultima quota fruibile al raggiungimento della nuova franchigia (ribassata) del costo deducibile.

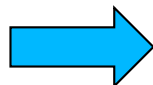
INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

REVAMPING

Il decreto milleproroghe ha chiarito che :

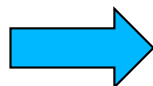
Costituiscono inoltre beni funzionali alla trasformazione tecnologica e/o digitale delle imprese in chiave industria 4.0 i seguenti: dispositivi, strumentazione e componentistica intelligente per l'integrazione, la sensorizzazione e/o l'interconnessione e il controllo automatico dei processi utilizzati anche nell'ammodernamento o nel revamping dei sistemi di produzione esistenti.

Spese di
ammodernamento



Il ministero dello Sviluppo Economico con il termine ammodernamento ha sostenuto che debba intendersi una spesa di miglioramento di un macchinario che non determina una sostanziale modifica della macchina stessa.

Revamping

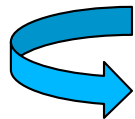


In tale caso si tratta di un intervento sostanziale di completo cambiamento produttivo della macchina.
Ovvero la macchina produrrà un qualcosa di diverso

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Esempi di utilizzo dell'iper ammortamento

La BRAMBILLA SPA, acquista il 25 giugno 2017 un macchinario-robot



Aliquota amm.to
20% annuo

Il costo del macchinario è di euro 50.000 (oltre Iva del 22% (11.000) detraibile).

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Valore fiscalmente rilevante ai fini dell'iper ammortamento è:

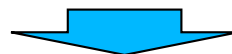
$$\underline{50.000 + (50.000 \times 150\%) = 125.000}$$

Il piano di ammortamento ai fini dell'Iper ammortamento è il seguente:

<u>ANNO</u>	<u>COEFF. AMM.TO</u>	<u>AMM.TO CIVILISTICO</u>	<u>IPER. AMMTO</u>
<u>2.017</u>	<u>10%</u>	<u>5.000</u>	<u>7.500</u>
<u>2.018</u>	<u>20%</u>	<u>10.000</u>	<u>15.000</u>
<u>2.019</u>	<u>20%</u>	<u>10.000</u>	<u>15.000</u>
<u>2.020</u>	<u>20%</u>	<u>10.000</u>	<u>15.000</u>
<u>2.021</u>	<u>20%</u>	<u>10.000</u>	<u>15.000</u>
<u>2.022</u>	<u>10%</u>	<u>5.000</u>	<u>7.500</u>
<u>Totale</u>	<u>100%</u>	<u>50.000</u>	<u>75.000</u>

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Il maggior ammortamento ai fini dell'Iper ammortamento



dovrà essere indicato nel modello Redditi Sc relativo al 2017 indicando

Nel rigo RF55

Il codice 55 e l'importo di euro 7.500 per il 2017

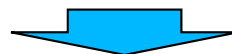


codice 55

il maggior valore delle quote di ammortamento e dei canoni di locazione finanziaria relativo agli investimenti in beni materiali strumentali nuovi, che favoriscano processi di trasformazione tecnologica e digitale secondo il modello «Industria 4.0», compresi nell'elenco di cui all'allegato A annesso alla legge 11 dicembre 2016, n. 232, effettuati entro il 31 dicembre 2017, ovvero entro il 30 settembre 2018 a condizione che entro la data del 31 dicembre 2017 il relativo ordine risulti accettato dal venditore e sia avvenuto il pagamento di acconti in misura almeno pari al 20 per cento del costo di acquisizione che è maggiorato del 150 per cento (art. 1, comma 9, della legge 11 dicembre 2016, n. 232).

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Rilevanza del maggior valore



Le agevolazioni non hanno rilevanza ai fini:

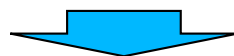


- Plusvalenza/minusvalenza da cessione del bene. Questa verrà determinata con riferimento al costo non ammortizzato
 - Limite di deducibilità delle spese di manutenzione, pari al 5% di beni amm.li al 1.1;
 - Limite triennale relativo agli acquisti di beni strumentali per contribuenti minimi;
 - Test operatività società di comodo
 - Applicazione degli studi di settore.

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Rideterminazione degli acconti a seguito iper ammortamento

Art. 1, comma 12. Legge Finanziaria 2017

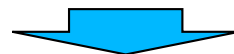


«La determinazione degli acconti dovuti per il periodo di imposta in corso al 31 dicembre 2017 e per quello successivo è effettuata considerando quale imposta del periodo precedente quella che si sarebbe determinata in assenza delle disposizioni di cui ai commi 8, 9 e 10»

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Il credito di imposta per la formazione INDUSTRIA 4,0 Legge di Bilancio 2018

Durata temporanea solo per il 2018

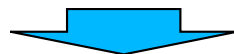


Le disposizioni applicative, con particolare riguardo alla documentazione richiesta, all'effettuazione dei controlli e alle cause di decadenza dal beneficio, dovranno essere stabilite con un apposito decreto ministeriale, che dovrà essere adottato entro fine marzo/primi aprile 2018 (più precisamente, 90 giorni dall'entrata in vigore della legge di Bilancio 2018, avvenuta il 1° gennaio 2018).

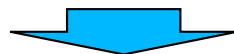
In attesa di tale provvedimento, sulla base della disposizione normativa contenuta nella Manovra 2018, si può tuttavia tracciare le caratteristiche dell'agevolazione in ordine ai soggetti beneficiari, attività formative agevolabili e calcolo del bonus spettante.

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Credito di imposta per la formazione 4,0



La legge di Bilancio 2018 concede un contributo



CREDITO DI IMPOSTA DEL 40% fino a 300.000 EURO

SUL COSTO EFFETTIVO DEL PERSONALE



FORMAZIONE DEL PERSONALE DIPENDENTE

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Credito di imposta deve essere indicato nella dichiarazione dei redditi
relativa al periodo di imposta in cui sono state sostenute le spese.

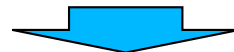


Non concorre alla formazione del reddito e neppure della base imponibile
dell'IRAP



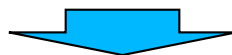
Utilizzo esclusivo in compensazione

Certificazione dei costi



Incaricato revisione legale
Collegio sindacale
Professionista iscritto registro dei revisori

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI



Le spese sostenute per l'attività di certificazione contabile saranno ammissibili al credito di imposta entro l'importo max di 5.000 euro.

Il credito di imposta non è soggetto al limite max dei 700.000 euro quale compensabilità di crediti di imposta (L. 388/2000)

INDUSTRIA 4.0 – ASPETTI FISCALI

Le attività formative dovranno essere pattuite attraverso contratti collettivi aziendali o territoriali



Riguardano:

Vendita e marketing

Informatica e tecniche

Tecnologie di produzione

Per ognuna di queste categorie, vengono elencati i settori nel quali svolgere la formazione

ESCLUSIONE: Il credito di imposta non puo' essere usufruito per la formazione ordinaria o periodica

INDUSTRIA 4,0

SUPER AMMORTAMENTO



Consiste nella maggiorazione del 30% del costo di acquisto del bene (new)

Rileva ai fini delle IIDD e NON ai fini IRAP

Riguarda i titolari di reddito di impresa e NON Lavoratori autonomi

Opera sulle quote di ammortamento e sui canoni di locazione finanziaria

INDUSTRIA 4,0

Grazie per
l'attenzione