



ORDINE
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI

Brescia - 03 dicembre 2018

Commissione Consultiva imposte Dirette

Prof. Maurizio Bacchiega

(coordinatore commissione Imposte Dirette dell'ODCEC di Brescia)

FATTURA ELETTRONICA B2B e B2C

Parola d'Ordine:

NIENTE PANICO!

INDICE

1. Convinzioni dell'AdE sui vantaggi della FE
2. Precisazioni Lessicali
3. evoluzione normativa
4. novità' L. di bilancio e provv. 30/04/2018
5. legge di bilancio 2018
6. esonero da obbligo di feb2b – feb2c
7. i corrispettivi telematici
8. flusso documenti
9. fattura alla pubblica amministrazione
10. fattura B2B – B2C
11. l'electronic data interchange EDI
12. la fattura elettronica in europa
13. come si trasmette la FE
14. chi ha inventato la «PEC»?
15. come si trasmette la fe *canale ftp o web-service*
16. come si trasmette la FE tramite intermediario
17. come si trasmette la FE tramite portale fatture e corrispettivi
18. imposta di bollo su fatture elettroniche

PRECISAZIONI LESSICALI

elettronico [agg. (pl.m. -ci) Der. di elettrone o di elettronica]
Apparato, o dispositivo o sistema, e.: quello che ricade in uno dei settori di competenza dell'elettronica.

◆ Configurazione e.: la disposizione degli elettroni negli atomi dei vari elementi: v. atomo: I 319 Tab. 30.1. ◆ Coppia e.: la coppia costituita dai due elettroni presenti nella molecola dell'idrogeno e che interviene nella teoria quantistica del legame idrogeno, formulata da W. Heitler e F.W. London. ◆ Degenerazione e.: v. astrofisica relativistica: I 189 d. ◆ Numeri (quantici) e.: i numeri che definiscono lo stato di un elettrone legato in un atomo, e precis. il numero principale n , quello azimutale l , quello magnetico m e quello di spin s : v. atomo: I 318 e. ◆ Stato e.: quello definito dai numeri (quantici) elettronici (v. sopra).

PRECISAZIONI LESSICALI

DIGITALE Il termine deriva dall'inglese digit, che significa cifra, che in questo caso si tratta del codice binario, ovvero un sistema numerico che contiene solo i numeri 0 e 1, che a sua volta deriva dal latino digitus, che significa "dito": con le dita infatti si contano i numeri. Un determinato insieme di informazioni viene rappresentato in forma digitale come sequenza di numeri presi da un insieme di valori discreti, ovvero appartenenti a uno stesso insieme ben definito e circoscritto. Attualmente "digitale" può essere considerato come sinonimo di "numerico" o "cifrato", e si contrappone invece alla forma di rappresentazione dell'informazione detta analogica, che non è analizzabile entro un insieme finito di elementi.

EVOLUZIONE NORMATIVA



Normativa su *e-procurement*

- Comunicazione su **e-procurement «end-to-end»** (2013)
- Direttive su contratti pubblici e concessioni (2014/23/EU; 2014/24/EU; 2014/25/EU)

- Accordo di **partneriato dei contratti pubblici 2014-20**
- **Dlgs 50/2016**
- **Decreti Attuativi**
- **Regole tecniche** delle piattaforme di e-procurement **interoperabilità**

e-invoicing

- Direttiva **fatturazione elettronica** per appalti pubblici (2014/55/EU)

- Recepimento direttiva sulla fatturazione elettronica (in corso)

Risparmi

- La spesa pubblica rappresenta il 19% del PIL UE
- Risparmio previsto sulla **spesa pubblica** con e-procurement tra il 6 e il 13,5% (stima Banca Mondiale)

- Dal 2016 **87 miliardi** di euro di **spesa pubblica** che passano tramite soggetti erogatori (67%)
- Tra **6 e 13,5 miliardi** di euro l'anno

NORMATIVA E ATTUAZIONE



DM 23/01/2004

INTRODUCE F.E. (MODIFICA ART 21 DPR 633/72)

FINANZIARIA 2008

INTRODUCE FATTURA ELETTRONICA VERSO P.A.

FINANZIARIA 2013

EQUIPARAZIONE F.E. -FATTURA ANALOGICA
MODIFICA ARTT. 21 E 39 DEL D.P.R. 633/72

CIRC. 18/E/2014

PRIME INTERPRETAZIONI SULLA F.E.

D.LGS 127/2015

OPZIONE CON INCENTIVI PER COMUNICAZIONE DATI FATTURE E
CORRISPETTIVI (ANCHE CON F.E. B2B)

FINANZIARIA 2018

OBBLIGO GENERALIZZATO F.E. DAL 01.01.2019

**PROVV.
30/04/2018**

AGGIORNAMENTO REGOLAMENTAZIONE F.E.

NORMATIVA E ATTUAZIONE



DATA	OBBLIGO	NOTE
06/12/2013	FACOLTATIVA	VS P.A.
06/06/2014	OBBLIGATORIA	VS. P.A. RISTRETTA
31/03/2015	OBBLIGATORIA	VS. P.A. ALLARGATA
10/01/2017	FACOLTATIVA	VERSO SOGGETTI PRIVATI
01/07/2018	OBBLIGATORIA	PER: •CESSIONI CARBURANTI •SUBAPPALTI P.A.
01/09/2018	OBBLIGATORIA	TAX FREE SHOPPING
01/01/2019	OBBLIGATORIA	PER TUTTI

Rinviato al
01/01/2019 per
distributori

LEGGE DI BILANCIO 2018

**PROGRAMMA DI ASSISTENZA AGENZIA ENTRATE
PER SEMPLIFICATI CON OPZ. ART.4 D.LGS. 127/2015**

ESONERO

REGISTRI IVA SE OPZ. ART.4 D.LGS. 127/2015

DUPLICATO F.E.

portale Fatture e Corrisp. AdE

CONSERVAZIONE

SERVIZIO GRATUITO AdE

FACOLTÀ

- FIRMA DIGITALE PER B2B E B2C
- DELEGA A INTERMEDIARI
- CONSULTAZIONE PORTALE FATT/CORRISP.
- REGISTRAZIONE C/O AdE
- INDIRIZZO TELEMATICO
- GENERAZIONE QR-CODE

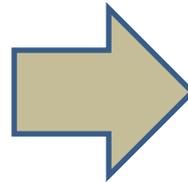
OBBLIGO

- TRASMISSIONE CON SDI
- FORMATO XML
- TRASMISSIONE FE ENTRO LE H 24.00 (ora 10 giorni)
- L'EMITTENTE DEVE INFORMARE DESTINATARIO DEL MANCATO RECAPITO DELLA FE

LEGGE DI BILANCIO 2018

Dal 1° gennaio 2019

OBBLIGO GENERALIZZATO
FATTURA ELETTRONICA



CESSIONE DI BENI E
PRESTAZIONI DI SERVIZI
DA E VS. SOGGETTI
**RESIDENTI, STABILITI O
IDENTIFICATI** IN ITALIA

OBBLIGO UTILIZZO CANALE SDI

ESTEROMETRO

È possibile emettere FE anche a soggetti non residente
codice XXXXXXX (7 X)

ESONERO DA OBBLIGO DI FEB2B – FEB2C

Requisito SOGGETTIVO:

MINIMI E
FORFETTARI

SOLO PER OPERAZIONI ATTIVE

RESTA OBBLIGO FEPA

Requisito OGGETTIVO:

OPERAZIONE
ESCLUSE VS/DA

NON RESIDENTI NON STABILITI
~~NON IDENTIFICATI~~ IN ITALIA

OBBLIGO ESTEROMETRO

I CORRISPETTIVI TELEMATICI

- ART. 2, D.LGS. 127/2015
- ART. 4, COMMA 6, DL 193/2016 (DIFFERIMENTO)
- DECRETO MEF 4.8.2016
- PROVVEDIMENTI AGENZIA ENTRATE 30.6.2016,
28.10.2016,
29.11.2016 E 1.12.2016
- RISOLUZIONE 116/E/2016



OPZIONE:
(PER 2019 ENTRO
31.12.2018)
PER TUTTI

OBBLIGO:
01.04.2017
PER DISTRIBUTORI
AUTOMATICI BENI
E SERVIZI

OBBLIGO:
01.07.2018
PER DISTRIBUTORI
CARBURANTI E
LUBRIFICANTI

I CORRISPETTIVI TELEMATICI

OBBLIGO: 01.07.2019

**TRASMISSIONE TELEMATICA
PER SOGGETTI CON VOLUME
D'AFFARI SUPERIORE A
400.000 EURO**

OBBLIGO:

01.01.2020

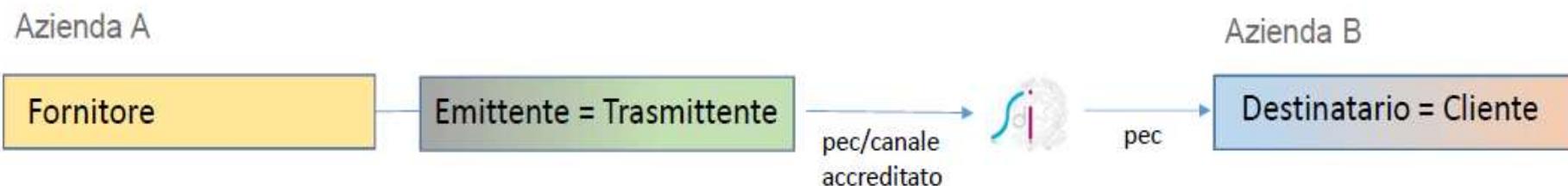
**PER TUTTI GLI
ALTRI SOGGETTI**

**DI FATTO SCOMPARSA
ANCHE DELLE RICEVUTE
FISCALI**

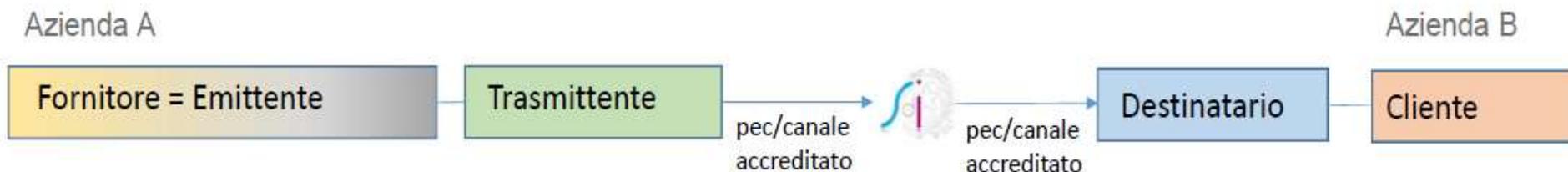
**OBBLIGO REGISRATORE DI
CASSA ELETTRONICO
(MEMORIZZAZIONE)**

FLUSSO DOCUMENTI

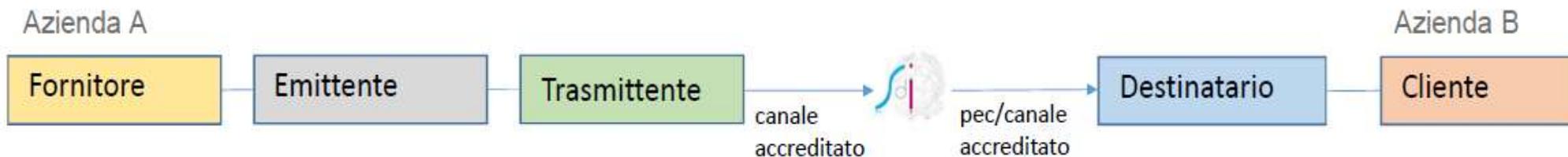
FATTURA ELETTRONICA



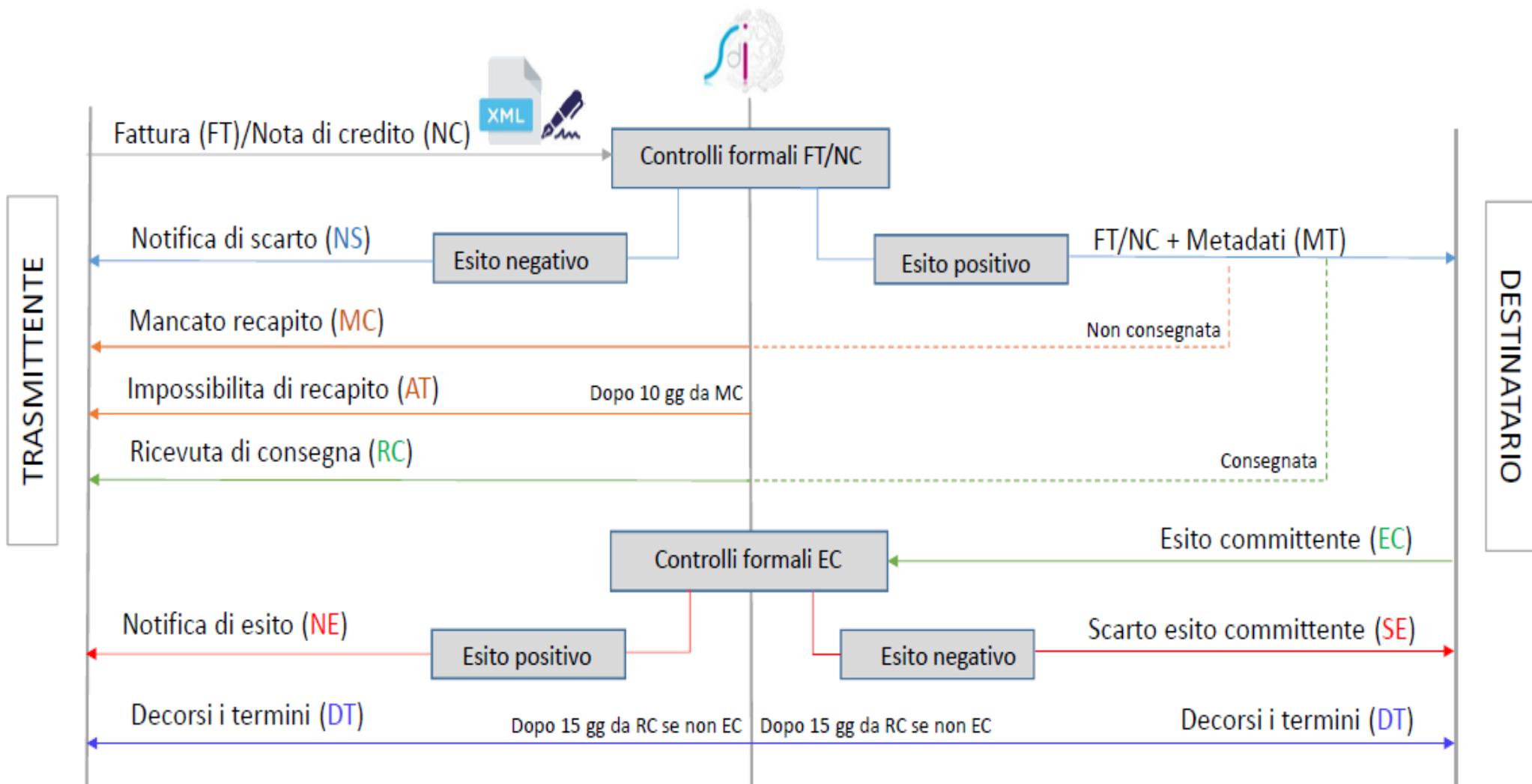
QUATTRO SOGGETTI:



CINQUE SOGGETTI:

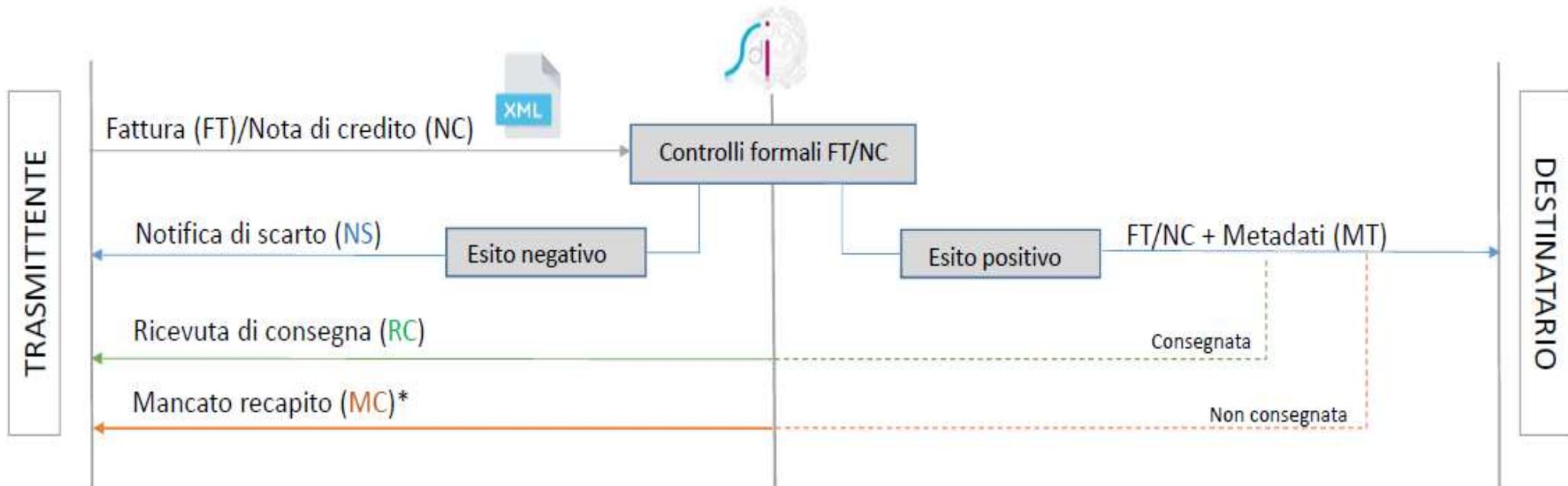


ITER FATTURA PA



FATTURA B2B – B2C

ITER FATTURA B2B



MC*: se la fattura/nota di credito non è stata recapitata per un qualche motivo al destinatario, viene messa a disposizione di quest'ultimo nell'area riservata web all'interno del portale Fatture & Corrispettivi.

L'Electronic Data Interchange EDI

L'**EDI** nasce negli anni '70, quando ancora i computer e Internet non esistevano e il sistema era supportato da reti di telecomunicazione private e sicure per permettere alle aziende la comunicazione di dati.

La diretta comunicazione *computer-to-computer* ha il vantaggio della trasmissione automatica di messaggi e documenti vitali nella quotidianità aziendale, quali ordini, fatture, avvisi di spedizione, *packing list*, *call-off*, *kanban*, avvisi di pagamento. Ad oggi, sono più di 140.000 le aziende nel mondo che utilizzano l'EDI, di cui oltre 8.000 in Italia.

La particolarità dell'EDI sta nell'utilizzare un **linguaggio standard** per creare messaggi strutturati traducibili da qualsiasi sistema e facilmente riproducibili sulla base di un **formato ben definito**.

LA FATTURA ELETTRONICA IN EUROPA

Paesi senza regolamentazione specifica

Bulgaria

Cipro

Grecia

Irlanda

Lettonia

Lussemburgo

Malta

Polonia

Regno Unito

Slovacchia

Ungheria

LA FATTURA ELETTRONICA IN EUROPA

Paesi con obbligo di fatturazione elettronica B2G (PA)

Austria	dal primo gennaio 2014
Belgio	dal 2018, per operazioni sopra i 135mila euro. Obbligo per tutte le operazioni verso la Regione nelle Fiandre, dal 2017
Croazia	dal 28 febbraio 2016
Danimarca	dal primo febbraio 2005
Estonia	dal primo marzo 2017
Finlandia	dal primo gennaio 2010
Francia	introduzione progressiva dal 2017 al 2020, in base al numero di dipendenti
Germania	dal 4 aprile 2017 per alcuni settori della pa, per tutta la P in due step 27 novembre 2018 e 27 novembre 2019
Lituania	dal primo luglio 2017
Paesi Bassi	dal primo gennaio 2017 verso lo stato centrale, per tutte le pa dal 2019
Slovenia	dal primo gennaio 2015
Spagna	dal 15 gennaio 2015. Opzione fattura cartacea sotto i 5mila euro
Svezia	solo verso il governo centrale, dal primo luglio 2008

Da «Agenda Digitale» www.agendadigitale.eu

Portogallo

Emblematico il caso del **Portogallo**, che oltre all'Italia è l'unico paese europeo ad avere l'obbligo di fattura elettronica (anzi ha introdotto con diversi anni di anticipo la *e-fattura* per tutte le transazioni), e per il quale, secondo le analisi della commissione Ue, la *e-fattura* è stata lo strumento più efficace per uscire dalla crisi finanziaria 2008-2012. Nel resto del mondo, i paesi in cui la fattura elettronica è maggiormente sviluppata sono quelli **sudamericani**, e anche in questo caso lo strumento, si legge in un'analisi della Fondazione nazionale dei commercialisti, ha l'obiettivo di «migliorare il controllo fiscale» e «mitigare gli elevati tassi di evasione», e ha raggiunto i risultati previsti.



Obbligatorietà

In Portogallo, l'utilizzo della fattura elettronica è completamente volontario. Tuttavia, in tutti i casi (che si tratti dell'emissione di fatture fisiche o elettroniche) è obbligatoria l'applicazione del documento SAFT-PT, per il quale è necessario effettuare una dichiarazione elettronica di fronte all'autorità tributaria di specifici dati contenuti nella fattura generata.

Non è obbligatoria

Esiste solo un unico obbligo: la trasmissione del SAFT-PT molto più semplice del nostro «Spesometro».

LA FATTURA ELETTRONICA IN EUROPA



globaleinvoicing.com

e-Invoicing
worldwide



Formato

Per il documento SAFT-PT è richiesta una struttura con sintassi XML. Per la fattura elettronica invece non è necessario l'utilizzo di un formato specifico, in quanto è sufficiente l'utilizzo dello standard concordato da entrambe le parti (EDIFACT, XML, ecc.).

**Le fatture sono emesse nel formato concordato con cliente.
(In Italia esiste da anni il formato EDI grande distribuzione)
Solo il SAFT-PT è in XML. Il nostro «Spesometro» è, o meglio era, in formato .XLM.**

LA FATTURA ELETTRONICA NEL MONDO

L'ITALIA è l'unico paese al mondo che ha introdotto l'obbligatorietà della fattura elettronica con un sistema centralizzato di interscambio gestito dall'autorità governativa!



COME SI TRASMETTE LA FE



Con PEC:





La casella PEC utilizzata per l'invio delle FE non deve necessariamente essere intestata all'operatore che deve emettere/ricevere la fattura elettronica ma quest'ultimo può trasmettere/ricevere le sue fatture anche attraverso PEC di uno o più intermediari.

L'invio al SdI della **prima fattura** elettronica tramite PEC dovrà essere effettuato all'indirizzo generico riportato nelle specifiche tecniche dell'Agenzia delle Entrate, ovvero:

sdi01@pec.fatturapa.it

Per quelle emesse successivamente sarà il SdI a comunicare un apposito indirizzo PEC per l'invio dei file fattura.



Il file della fattura elettronica (o l'archivio compresso) dovrà essere inviato al SdI in allegato al messaggio di posta e con un unico messaggio sarà possibile inserire anche più allegati.

È bene ricordare che per l'invio della fattura elettronica tramite PEC bisognerà rispettare la dimensione massima di **30 MB**, valore che costituisce il limite massimo entro il quale il gestore è tenuto a garantire il suo invio. Inoltre, il singolo file fattura non potrà essere di dimensione superiore a **5 MB**.

CHI HA INVENTATO LA «PEC»?



CORRIERE DELLA SERA del 18/03/2014

Federico Renier e Pierluigi Virgili nel 2001 dopo avere regolarmente depositato e registrato all'ufficio brevetti il sistema di certificazione della posta elettronica e fatto richiesta per l'estensione del brevetto a livello europeo inviano il pacchetto con le specifiche tecniche all'IMB che li liquida con un «fax».

Nel 2005 l'ex AD di IBM Lucio Stanca ministro dell'innovazione (da cui dipende l'ufficio brevetti) presenta la legge sulla PEC.

Lo sviluppo viene affidato ad Aruba SpA.

Paesi nel mondo che usano la PEC con gli stessi protocolli italiani:

1) Italia



2) Tanzania



COME SI TRASMETTE LA FE *canale FTP o Web-Service*

La richiesta di accreditamento serve solo se un'azienda intende creare un canale telematico dedicato e sempre attivo (canale di tipo **FTP** o **Web-Service**) tra i suoi server e il Sdl.

L'accreditamento del canale **FTP** abilita sempre sia alla trasmissione che alla ricezione dei file fattura, mentre il canale **Web-Service** può essere accreditato in ricezione, in trasmissione o in entrambe le direzioni.

In caso di accreditamento di un canale WS, l'attribuzione di uno o più codici destinatario (che, per i **soggetti privati, sono di 7 caratteri**) avviene solo se il canale è accreditato in Ricezione.

COME SI TRASMETTE LA FE tramite intermediario

ATTIVO



COME SI TRASMETTE LA FE tramite intermediario

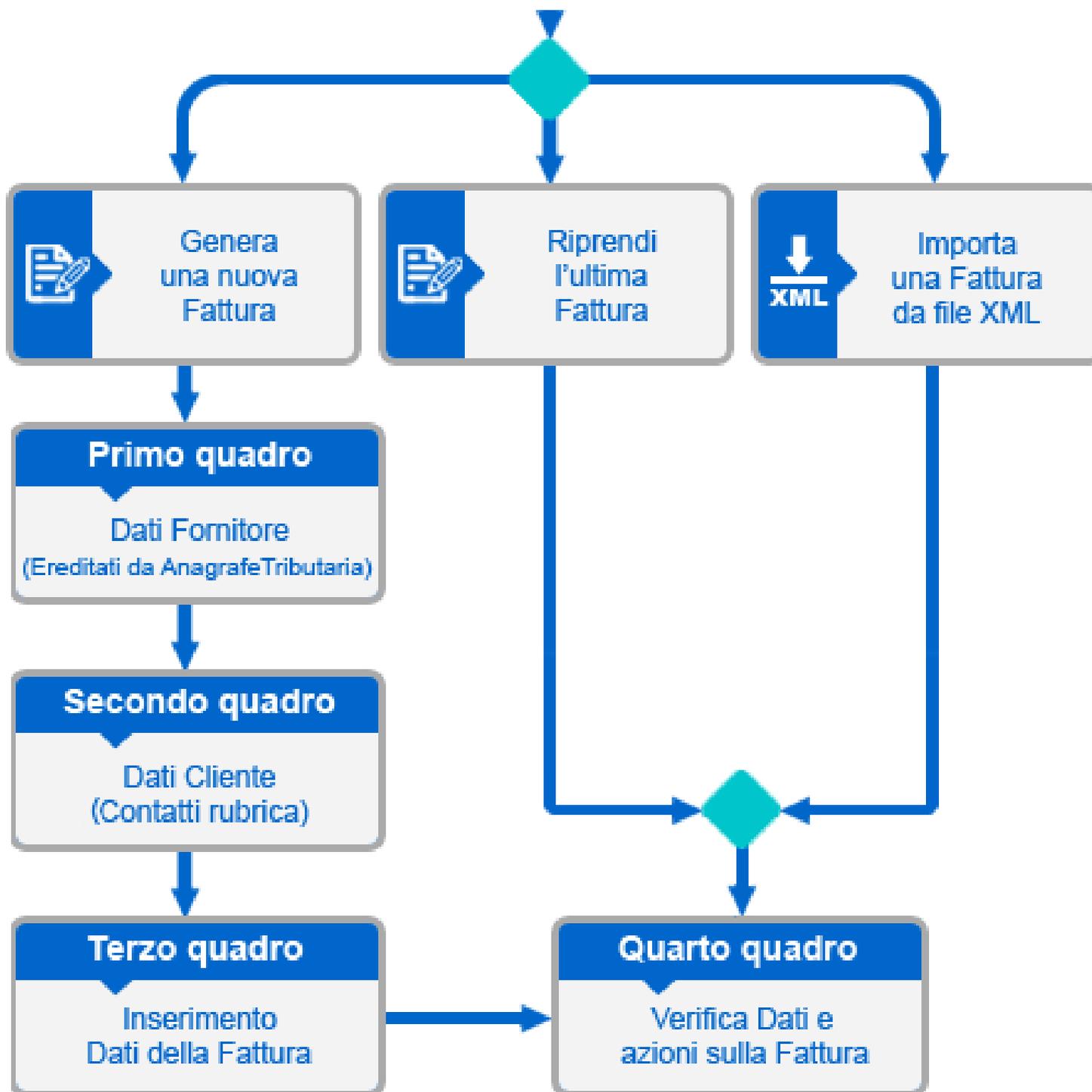


COME SI TRASMETTE LA FE tramite portale Fatture e Corrispettivi

Generazione della Fattura elettronica

I passi da seguire





COME SI TRASMETTE LA FE tramite portale Fatture e Corrispettivi

Benvenuta, [nome] ([cognome])

Stai operando sulla partita IVA [partita IVA]

Servizi disponibili

Fatturazione elettronica

Servizi per generare, trasmettere e conservare le fatture in base a quanto previsto dal Digs. 127/2015 - art. 1, comma 1

Facendo clic su "Fatturazione", acconsenti al trattamento dei dati specificato nell'[Informativa - pdf](#).

[Registrazione dell'indirizzo telematico dove ricevere tutte le fatture elettroniche](#)

[Fatturazione elettronica](#)

Dati Fatture e Comunicazioni IVA

[Dati della fattura](#)

[Comunicazioni periodiche IVA](#)

Corrispettivi

Servizi per "la memorizzazione elettronica e la trasmissione telematica dei dati dei corrispettivi" in base a quanto previsto dal Digs. 127/2015 - art. 2.

[vai a Corrispettivi](#)

Consultazione

[Dati rilevanti ai fini IVA](#)

[Monitoraggio dei file trasmessi](#)

Profilo utenza di lavoro

Profilo Fatturazione

- **Opzione Fatture:**

Scadenza: 31/12/2018

La data di scadenza dell'opzione è il 31/12/2018 per effetto della Fatturazione Elettronica obbligatoria dal 01/01/2019.

Inizio: 01/01/2017

- **Conservazione dati fatture:**

Revoca adesione: 25/05/2018

Profilo Corrispettivi

- **Opzione Corrispettivi:**

Scadenza: 31/12/2021

Inizio: 01/01/2017

- **Ruolo Corrispettivi:**

Nessun ruolo

Esercizio delle opzioni

[Gestisci le opzioni Fatture e Corrispettivi](#)

Generazione QR Code partita IVA

[QR Code in formato PDF](#)

[QR Code in formato immagine](#)

Crea nuovo file": selezionare uno dei tre formati:

- Fattura ordinaria
- Fattura semplificata
- Fattura PA

The screenshot shows a software interface for invoice management. At the top, a dark blue navigation bar contains the following menu items: Home fatturazione, Generazione (active), Trasmissione, and Conservazione. Below the navigation bar, the 'Generazione' section is displayed, featuring three main panels: 'Crea nuovo file', 'Riprendi ultimo file', and 'Importa da file XML'. The 'Crea nuovo file' panel is highlighted with a red border and contains the text 'Seleziona il tipo di fattura:' followed by three options: 'Fattura ordinaria', 'Fattura semplificata', and 'Fattura PA', each with a blue arrow icon and a question mark. To the right of these panels is a 'Funzionalità di supporto' section with five links: 'Personalizza la fattura', 'Visualizza PDF fattura', 'Controlla fattura', 'Sigilla fattura', and 'Accreditare il canale'. Below the 'Generazione' section are two more panels: 'Trasmissione' and 'Conservazione'. The 'Trasmissione' panel has the text 'Scegli il file dal tuo computer e invialo al Sistema Ricevente.' and a link 'Invia il file'. The 'Conservazione' panel has the text 'Conserva le tue fatture elettroniche o richiedi l'esibizione delle fatture che hai inviato al sistema di conservazione.' and a link 'Accedi alla sezione conservazione'.

Fattura ordinaria - Dati Fornitore

Home fatturazione Generazione **Trasmissione** Conservazione

Fattura ordinaria

I miei dati **Cliente** Dati della fattura Verifica dati

[InfoAssistenza](#)

I miei dati

Identificativi fiscali

Partita IVA*

Codice fiscale:

Denominazione:

Nome:

Cognome:

Regime fiscale*:

Indirizzo*:

Numero civico:

CAP* Comune* Provincia:

Nazione*:

[Salva i miei dati](#)

Altri dati:

- Identificativi fiscali
- Titolo
- Codice EORI
- Albo professionale
- Stabile organizzazione
- Iscrizione REA
- Contatti
- Riferimento amministrazione
- Rappresentante fiscale
- Terzo intermediario o Soggetto emittente
- Soggetto emittente

[Torna a Generazione](#) [Vai a Cliente](#)

Fattura semplificata - Dati Fornitore

Home Istruzione Generazione **Trasmissione** Conversione

Fattura semplificata



[InfoAssistenza](#)

I miei dati

Identificativi fiscali

Partita IVA:*
Codice fiscale:

Denominazione:

Nome: Cognome:

Regime fiscale:*

Indirizzo:* Numero civico:

CAP:* Comune:* Provincia:

Nazione:*

[Salva I miei dati](#)

Altri dati:

- Identificativi fiscali
- Stabile organizzazione
- Rappresentante fiscale
- Iscrizione REA
- Soggetto emittente

[Torna a Generazione](#)

[Vai a Cliente →](#)

Fattura semplificata - Dati Cliente

Home fatturazione | Generazione | **Trasmissione** | Conservazione

Fattura ordinaria

Imiei dati | **Cliente** | Dati della fattura | Verifica dati

Guida | InfoAssistenza | **QR CODE**

Cliente

Identificativi fiscali

Partita IVA: IT Codice fiscale:

Denominazione:

Nome: Cognome:

Indirizzo:* Numero civico:

CAP:* Comune:* Provincia:

Nazione:*

Codice destinatario:* PEC destinatario:

Altri dati:

- Identificativi fiscali
- Titolo
- Codice EORI
- Stabile organizzazione
- Rappresentante fiscale

Salva Cliente

[← Torna a I miei dati](#) [→ Vai a Dati della fattura](#)

Fattura semplificata - Dati Cliente - Rubrica

Rubrica

Cerca:

Partita IVA	Codice fiscale	Denominazione	Cognome e Nome	Sede	Seleziona	Modifica	Elimina
IT [REDACTED]		[REDACTED]		Via Rossi Roma RM IT	Seleziona	Modifica	Elimina
IT [REDACTED]		pr		ccc roma BI IT	Seleziona	Modifica	Elimina

Fattura ordinaria



[Info Assistenza](#)

Dati della fattura

Tipo documento:*
Fattura

Numero documento:*
5008

Data documento:*
26/06/2017

Beni e servizi [+ Aggiungi](#)

Nessuna riga inserita

Riepilogo importi per aliquota

Nessun riepilogo disponibile

Importo totale documento:
0,00

Arrotondamento:
0,00

Divisa:*
EUR

Altri dati:

- Beni e servizi
- Riepilogo importi per aliquota
- Dati ritenuta
- Dati bollo
- Dati cassa previdenziale
- Sconto maggiorazione
- Causale
- Articolo 73
- Dati ordine acquisto
- Dati contratto
- Dati convenzione
- Dati ricezione
- Dati fatture collegate
- Dati SAL
- Dati DOT
- Dati trasporto
- Fattura principale
- Dati veicoli
- Dati pagamento
- Allegato

Inserire almeno un bene/servizio

[← Torna a Cliente](#)

[Vai a Verifica dati →](#)

Imposta di bollo su fatture elettroniche



Le fatture non assoggettate ad Iva e di importo superiore a euro 77,47 sono assoggettate all'imposta di bollo pari a € 2,00.

Se la fattura è cartacea, l'imposta è assolta con l'applicazione della marca da bollo; se la fattura è elettronica, l'imposta deve essere assolta **in modo virtuale**.

In quest'ultimo caso, nel documento deve essere apposta la dicitura **“Imposta di bollo assolta in modo virtuale ai sensi del D.M. 17 giugno 2014”**.

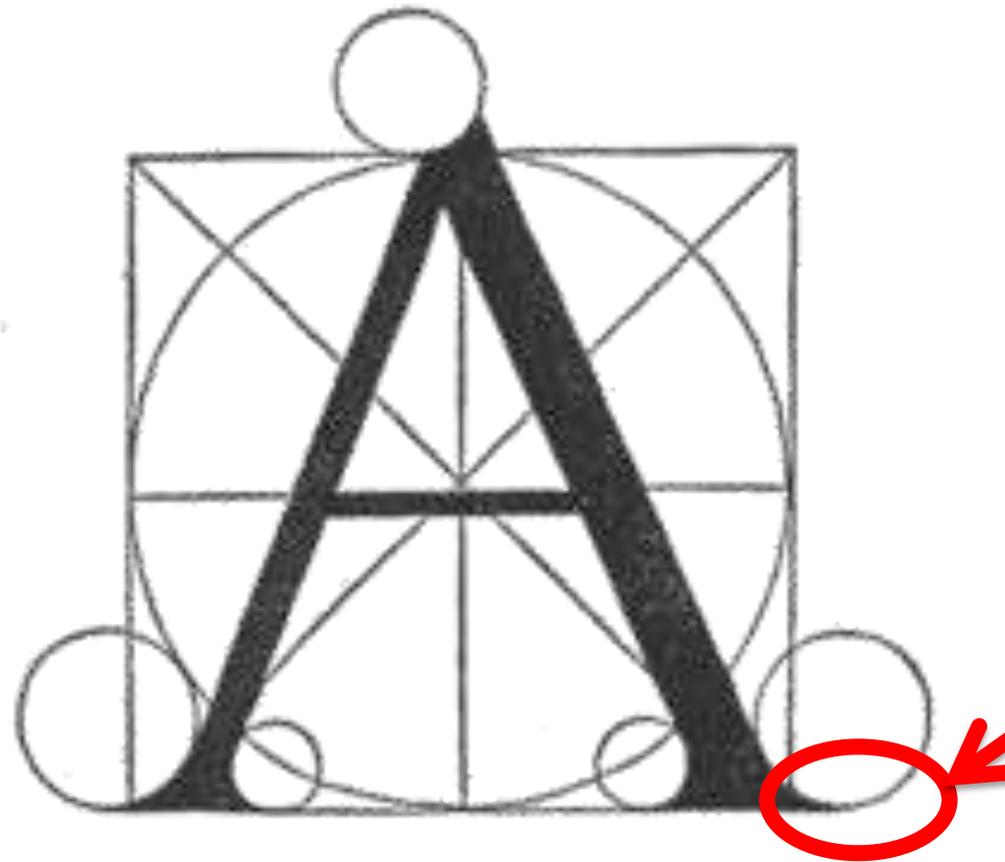
Solo per le fatture elettroniche, il bollo è pagato con F24, in relazione alle fatture emesse durante l'anno, entro **120** giorni dalla chiusura dell'esercizio.

Imposta di bollo su fatture elettroniche

La Circolare 16/E/2015 afferma altresì che la disciplina di cui agli artt. 15 e 15-bis del DPR 642/72 *non trova applicazione nelle diverse ipotesi regolamentate dal D.M. 17 giugno 2014 in tema di assolvimento dell'imposta di bollo sui documenti informatici. Infatti, per le fattispecie regolamentate dal citato decreto ministeriale, l'assolvimento dell'imposta di bollo non richiede la preventiva autorizzazione né gli altri adempimenti previsti dagli articoli 15 e 15-bis del DPR n. 642.*

SEZIONE ERARIO				
	codice tributo	circolazione/regione/ prov./mese rif.	anno di riferimento	importi o debito versati
	2501		2018	1.000 00
IMPOSTE DIRETTE - IVA				
RITENUTE ALLA FONTE				
ALTRI TRIBUTI ED INTERESSI				

Fine



Lettera A dal testo di Luca Pacioli *de Divina proportione*,
Venezia, 1509