



Bergamo, 17 gennaio 2022

CIRCOLARE N.3

PRINCIPALI NOVITA' FISCALI CONTENUTE NELLA FINANZIARIA 2022

Gentili Clienti,

è stata pubblicata sulla G.U. la Finanziaria 2022.

Di seguito si intende riepilogare brevemente i contenuti di maggiore interesse in ambito fiscale.

1- IRPEF PERSONE FISICHE

A partire dal 2022 le aliquote IRPEF sono state ridotte da 5 a 4, ed è stata rimodulata la detrazione spettante secondo la tipologia di reddito.

In particolare, a partire dal 2022, le aliquote IRPEF saranno le seguenti:

- 23% per redditi fino a € 15 mila;
- 25% per redditi oltre € 15 mila e fino a € 28 mila;
- 35% per redditi oltre € 28.000 mila e fino a € 50 mila;
- 43% per redditi oltre € 50 mila.

2- IRAP PERSONE FISICHE

A decorrere dal 2022 non è più dovuta l'IRAP dalle persone fisiche esercenti arti e professioni, nonché esercenti attività commerciali. Rimangono assoggettate ad IRAP le snc, sas, associazioni professionali, stp, srl, spa sapa, società cooperative.

3- CREDITI DI IMPOSTA BENI STRUMENTALI NUOVI

La Finanziaria 2022 ha esteso il periodo di spettanza dei crediti di imposta per gli investimenti in beni materiali ed immateriali nuovi "Industria 4.0" fino al 31/12/2025, ovvero fino al 30/06/2026 purché entro il 31/12/2025 sia stato versato un acconto di almeno il 20% del costo di acquisto.

NON È STATO PROROGATO il credito di imposta per investimenti in beni strumentali nuovi materiali e immateriali generici. Questo significa che se ne potrà usufruire solo per gli acquisti effettuati entro il 31/12/2022, ovvero entro il 30/06/2023 purché entro il 31/12/2022 si sia pagato un acconto pari ad almeno il 20% del costo di acquisto. Il credito spettante è pari al 6% nel limite massimo di € 2 milioni per i beni materiali e di € 1 milione per i beni immateriali (si applica la

percentuale del 10% in presenza di investimento effettuato entro il 30/6/2022 con acconto pari ad almeno il 20% versato entro il 31/12/2021).

Il credito di imposta per beni materiali e immateriali 4.0 spetta nelle seguenti misure, a seconda del periodo di effettuazione della operazione:

Beni materiali di cui alla tabella A Finanziaria 2017

Importo investimento	Credito di imposta		
	Investimento 16/11/20-31/12/21	Investimento 01/01/22-31/12/22	Investimento 01/01/23-31/12/25
Fino a € 2,5 milioni	50%	40%	20%
Tra € 2,5 mil. e € 10 mil.	30%	20%	10%
Tra € 10 mil. e € 20 mil.	10%	10%	5%
LIMITE MASSIMO DI COSTI AMMISSIBILI € 20 MILIONI			

Se è stato pagato entro la fine del periodo precedente almeno il 20% a titolo di acconto rispetto al costo di acquisto, deve essere applicata la percentuale relativa al periodo di imposta di pagamento dell'acconto.

Beni immateriali di cui alla tabella B Finanziaria 2017

Importo investimento	Credito di imposta		
	Investimento 16/11/20-31/12/21	Investimento 01/01/22-31/12/22	Investimento 01/01/23-31/12/25
Fino a € 1 milione	20%	15%	10%
LIMITE MASSIMO DI COSTI AMMISSIBILI € 1 MILIONE			

Al fine di potere usufruire della normativa continuano a valere le disposizioni degli esercizi precedenti, ovvero, il contribuente deve inviare la comunicazione al MISE, fare predisporre una perizia asseverata da cui risulti che sono rispettati i requisiti richiesti per usufruire del credito di imposta (sostituibile con una dichiarazione resa dal rappresentante legale per gli investimenti inferiori a € 300 mila), rispettare le norme sulla sicurezza sul lavoro ed essere in regola con i versamenti dei contributi previdenziali ed assistenziali dei lavoratori. Inoltre, i beni devono essere destinati a strutture localizzate in Italia e mantenuti per almeno 2 anni.

4- CREDITO R&S/INNOVAZIONE TECNOLOGICA/ATTIVITA' INNOVATIVE

È stata confermata la proroga del credito di imposta fino al 31/12/2031 per gli investimenti in ricerca e sviluppo, e fino al 31/12/2025 per gli investimenti in transizione tecnologica, innovazione tecnologica 4.0, altre attività innovative. Di seguito vengono riepilogate le spettanze:

Attività agevolabili	Periodo investimento	Misura/limite massimo
R&S	Fino 31/12/22	20% nel limite max di € 4 milioni
	Da 01/01/23 a 31/12/31	10% nel limite max di € 5 milioni
Innovazione tecnologica e attività innovative di design e ideazione estetica	Fino 31/12/23	10% nel limite max di € 2 milioni
	Da 01/01/24 a 31/12/25	5% nel limite max di € 2 milioni
Attività di innovazione tecnologica finalizzata a realizzare prodotti o processi con obiettivo di transizione ecologica/innovazione 4.0	Fino al 31/12/22	15% nel limite max di 2 milioni
	Da 01/01/23 a 31/12/23	10% nel limite max di € 4 milioni
	Da 01/01/24 a 31/12/25	5% nel limite max di € 4 milioni

5- LIMITE ANNUO CREDITI COMPENSABILI TRAMITE MODELLO F24

A decorrere dal 2022 è confermato il limite annuale di € 2 milioni quale limite massimo dei crediti di imposta/contributi compensabili mediante F24, ovvero rimborsabili.

6- RIVALUTAZIONE DEI BENI IMMATERIALI EFFETTUATA NEI BILANCI AL 31/12/2021

In deroga a quanto inizialmente disposto, le quote di ammortamento dei beni immateriali rivalutati nei bilanci al 31/12/2020, sui quali è stata versata l'imposta sostitutiva del 3%, devono essere dedotte in misura non superiore a 1/50 e non più di 1/18 come inizialmente disposto. Al fine di potere ammortizzare i beni immateriali oggetto di rivalutazione nella misura di 1/18 è possibile integrare la sostitutiva già liquidata versando un'imposta pari al 12% fino a € 5 milioni, 14% per valori compresi tra € 5 milioni e fino a € 10 milioni, 16% per importi superiori a € 10 milioni, il tutto al netto della sostitutiva del 3% già versata. In alternativa è consentito al contribuente revocare l'opzione per la rivalutazione e recuperare l'imposta sostitutiva del 3% già versata in compensazione in F24.



7- BONUS EDILIZI E DETRAZIONI

Sono state prorogate al 2024 le detrazioni ordinarie per le spese di recupero del patrimonio edilizio, compreso il “sisma bonus”, e di riqualificazione energetica, nonché del bonus facciate (la detrazione viene ridotta al 60%) e del bonus mobili (nel 2022 riconosciuto su una spesa massima di € 10 mila). Il super-bonus del 110% è riconosciuto con modalità differenti in base al soggetto che sostiene a spesa e all’edificio.

Considerata la specificità delle diverse casistiche si prega di contattare direttamente lo Studio per maggiori informazioni.

8- RIFINANZIAMENTO SABATINI-TER

È stata finanziata anche per il 2022 la Sabatini-ter, ed è stata confermata anche per il 2022 la soglia di € 200 mila per ottenere il beneficio in un’unica soluzione. Per importi più elevati l’erogazione avverrà in più quote.

9- AGEVOLAZIONE “PRIMA CASA” UNDER 36

E’ stata prorogata sino al 31/12/2022 l’agevolazione in favore degli “under 36”, con ISEE non superiore ad € 40 mila, finalizzata all’acquisto della prima casa.

L’agevolazione consiste nell’esonero dal pagamento dell’imposta di registro e delle imposte ipotecarie e catastali; in caso di atto soggetto ad IVA la relativa imposta è riconosciuta sotto forma di credito d’imposta. E’ inoltre prevista l’esonero dell’imposta sostitutiva a fronte dei finanziamenti erogati per l’acquisto/costruzione del relativo immobile.

Grazie per la collaborazione

Lucchini e Associati