



Studio Commerciale e Tributario Masciotti

Consulenza contabile, fiscale, societaria e del lavoro

Roma, 28/04/2022

Spett.le Cliente

Studio Commerciale - Tributario
Fabrizio Masciotti
Dottore Commercialista e Revisore Contabile
Piazza Gaspare Ambrosini 25, Cap 00156 Roma
Tel 06/99180740
e-mail: info@studiomasciotti.it
sito web: www.studiomasciotti.it

Oggetto:

***Richiesta documenti per la predisposizione della
dichiarazione dei redditi prodotti nell'anno 2021
dalle persone fisiche
(Mod. 730/2022 o Mod. REDDITI 2022)***



***Elenco delle principali detrazioni e deduzioni fiscali
spettanti alle persone fisiche***

e

***nuovo obbligo di effettuare il pagamento degli oneri detraibili con strumenti
tracciabili (allegare le ricevute di avvenuto pagamento)***



Fabrizio Masciotti

Dottore Commercialista e Revisore Contabile

Piazza Gaspare Ambrosini 24/25, 00156 Roma
Tel. + 39 06 99180740 r.a. | email: info@studiomasciotti.it

Egregio cliente,
con la presente circolare informativa intendiamo:

- ***ricordarle che nel mese di Giugno 2022 procederemo ad elaborare le dichiarazioni dei redditi delle persone fisiche relative all'anno di imposta 2021 (Mod. 730 o Mod. Redditi);***
- ***invitarLa, quindi, a consegnarci entro fine Maggio 2022 la documentazione necessaria per elaborare la Sua dichiarazione dei redditi (preferibilmente previo appuntamento),***
- ***ricordarle che per detrarre i c.d. "oneri detraibili" (indicati nell'art. 15 del Tuir, di cui si riporta un dettaglio nella presente circolare) occorre allegare alla fattura/ricevuta di spesa anche il documento attestante che è avvenuto il pagamento con strumenti tracciabili (es. estratto conto bancario, ricevuta di pagamento con carta di credito o con bancomat, copia del bollettino postale, ricevuta del bonifico, ecc...)***

Pertanto, al fine di facilitarla nella raccolta della documentazione a noi necessaria per redigere la Sua dichiarazione dei redditi e per metterLa in condizione di usufruire delle detrazioni e delle deduzioni spettanti, procediamo di seguito:

- ***a riepilogare i principali documenti e informazioni utili per redigere la dichiarazione dei redditi delle persone fisiche,***
- ***a riepilogare le principali detrazioni e deduzioni fiscali anche alla luce delle ultime novità normative,***
- ***a riepilogare i principali oneri detraibili per i quali è previsto l'obbligo di pagamento con strumenti tracciabili (ex Legge n. 160/2019 comma 679)***

I principali documenti e informazioni utili per redigere la dichiarazione dei redditi delle persone fisiche

N.B.: Può non consegnarci nuovamente documenti eventualmente già in nostro possesso (es. copia di atti di proprietà, atti di mutuo, visure catastali, dichiarazione dello scorso anno, ecc...)

Dati anagrafici ed eventuali familiari a carico

Chiediamo, innanzitutto, di farci conoscere:

- ***eventuali variazioni intervenute relativamente ai suoi dati anagrafici*** (es. variazione residenza intervenuta tra il 01 Gennaio 2021 ed oggi, modifica dello stato civile);
- ***l'esistenza di eventuali familiari a carico*** (ossia familiari che hanno prodotto nel 2021 un reddito non superiore a € 2.840,51, oppure a € 4.000 per figli di età non superiore a 24 anni): in tal caso dovete indicarci il rispettivo codice fiscale e specificarci la data dell'eventuale nascita di figli nel corso del 2021.

Documenti da produrre in caso di possesso di terreni e/o fabbricati

- Per i terreni posseduti: visure catastali aggiornate, specificando il periodo di possesso espresso in giorni e la percentuale di possesso nell'anno 2021; atti di possesso dei terreni e copia della dichiarazione dell'anno 2020;
- Per i fabbricati posseduti: visure catastali aggiornate, specificando il periodo di possesso espresso in giorni e la percentuale di possesso nell'anno 2021; atti di possesso dei fabbricati e copia della dichiarazione dell'anno 2020.

Attenzione:

- in caso di compravendita, successione, donazione, divisione o altri atti di trasferimento/costituzione di diritti reali avvenuti nell'anno 2021 e/o 2022 è necessario produrre copia dell'atto stesso;
- in caso di possesso di immobile concesso in locazione è necessario produrre il contratto di affitto oppure comunicarci il tipo di contratto (es. contratto a canone libero o a canone convenzionale), il canone annuale e la data a partire dalla quale ha avuto inizio la locazione; è inoltre necessario che ci comunichiate l'eventuale disdetta avvenuta nel corso dell'anno 2021; se è stata esercitata l'opzione per la cedolare secca è necessario produrre il contratto di locazione registrato e copia del Mod. RLI da cui si evinca l'esercizio dell'opzione per tale regime sostitutivo (per completezza informativa, si precisa che dal 1 Aprile 2014 i contratti di locazione e l'opzione per la cedolare secca vanno registrati col nuovo modello telematico RLI).

Documenti da produrre in caso di possesso di redditi di lavoro dipendente o assimilati (es. di pensione, cococo, di lavoro a progetto)

- Modello CU (ex CUD) 2022 che il sostituto d'imposta (datore di lavoro) Le dovrebbe aver rilasciato entro il 31 Marzo 2022 (se non vi è ancora pervenuta sollecitate immediatamente il vostro sostituto d'imposta); per i pensionati, il CU (ex CUD) viene rilasciato dall'Ente pensionistico a fronte di specifica richiesta e, qualora il pensionato volesse scaricare la CU on line deve essere necessariamente dotato dello Spid personale (o Carta elettronica dei Servizi);
- Ammontare degli assegni periodici percepiti dal coniuge in conseguenza di separazione legale, di divorzio o annullamento del matrimonio; in tal caso è necessario consegnarci la copia della sentenza di separazione o di divorzio.

Documenti da produrre in caso di possesso di redditi di lavoro autonomo abituale oppure occasionale o di altri redditi assoggettati a ritenuta fiscale

- Certificazione dei compensi (c.d CU) percepiti per:
 - l'attività professionale (es. ingegneri, architetti, avvocati),
 - per l'attività di agente/rappresentante di commercio o procacciatore d'affari,
 - per lavoro autonomo occasionale,
 - per l'utilizzazione economica di opere dell'ingegno e di invenzioni industriali,

– per l'esercizio di attività sportiva dilettantistica, tale certificazione dovrebbe esservi stata rilasciata dal sostituto d'imposta (committente) entro il 31 marzo 2022 (se non vi è ancora pervenuta accertatevi che sia stata già elaborata dal vostro sostituto d'imposta ossia da chi vi ha corrisposto i compensi; nel caso in cui il sostituto d'imposta sia Cliente del nostro Studio, abbiamo provveduto noi ad elaborare tale certificazione).

Documenti da produrre in caso di possesso di redditi di capitale

- Modello di certificazione degli utili (c.d. CUPE) corrisposti da società di capitali (es. SRL) a persone fisiche che detengono una partecipazione qualificata (ossia superiore al 20%) non in regime di impresa e abbiano percepito nell'anno 2021 utili maturati ante 2018.

Documenti da produrre in caso di possesso di redditi di partecipazione in società di persone

- Attestazione del reddito di partecipazione rilasciato dalla società di persone nella quale si detiene la partecipazione (nel caso in cui la società di persone nella quale si detiene la partecipazione sia Cliente del nostro Studio, provvederemo noi ad elaborare tale attestazione);
- Attestazione del reddito di partecipazione rilasciato dalla SRL in trasparenza fiscale nella quale si detiene la partecipazione (nel caso in cui la SRL in trasparenza nella quale si detiene la partecipazione sia Cliente del nostro Studio, provvederemo noi ad elaborare tale attestazione).

Vi illustro di seguito:

- ***i principali oneri e spese detraibili o deducibili in sede di dichiarazione dei redditi dell'anno 2021,***
- ***i documenti giustificativi delle spese detraibili e deducibili.***

Le spese sono detraibili/deducibili nel 2021 se e soltanto se sono state sostenute nell'anno 2021, sono comprovate da idonea documentazione e, in generale, pagate con strumenti tracciabili.

Oneri deducibili dal reddito complessivo

- Copia dei Modelli F24 attestanti il pagamento dei contributi fissi e in percentuale dovuti dagli artigiani e commercianti all'INPS (gestione IVS), il contributo ENASARCO per la quota a carico di agenti e rappresentanti di commercio, salvo non siano stati a noi già consegnati;

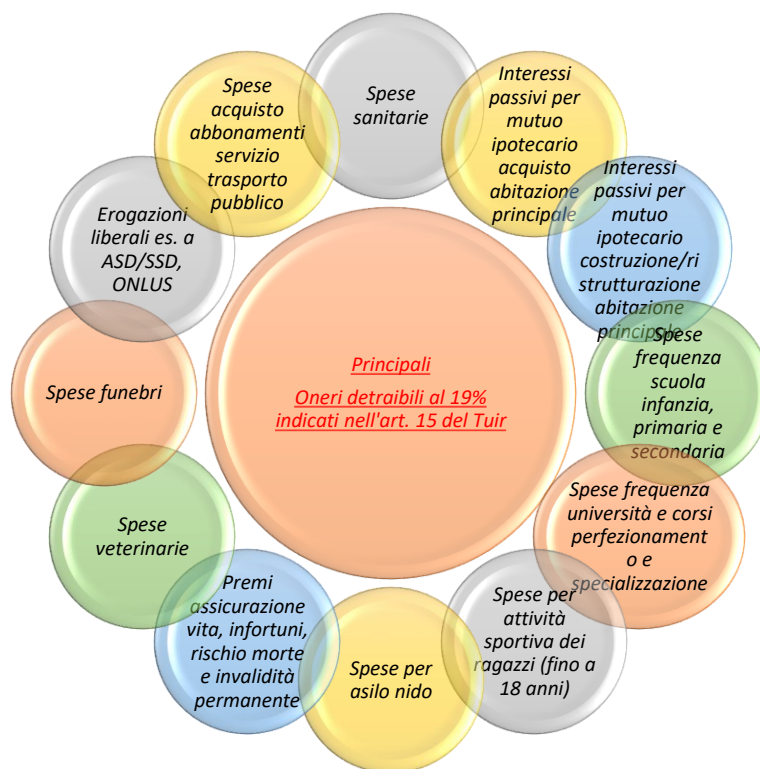
- Copia dei bollettini attestanti il versamento dei contributi soggettivi e di maternità dovuti dai professionisti alle rispettive casce di previdenza o, in assenza di questa, alla gestione separata INPS, salvo non siano stati a noi già consegnati;
- Quietanza del pagamento INAIL per infortuni domestici o del premio al fondo casalinghe;
- Ricevute attestanti i versamenti dei contributi per forme pensionistiche complementari e individuali;
- Copia dei bollettini INPS attestanti i versamenti dei contributi versati per gli addetti ai servizi domestici ed all'assistenza personale o familiare (colf, baby-sitter, assistenti delle persone anziane);
- Fatture e/o ricevute attestanti le spese mediche generali e di assistenza medica per i portatori di handicap, corredati dalla certificazione attestante l'invalidità;
- Ricevuta, rilasciata dalla Banca o dalla Posta, attestante le Erogazioni liberali a favore delle istituzioni religiose, Organizzazione non governative (ONG) ed ONLUS;
- Assegno di mantenimento corrisposto al coniuge separato o divorziato con esclusione della quota di mantenimento dei figli (presentare copia della relativa sentenza e comunicarci il codice fiscale del coniuge destinatario degli assegni di mantenimento).

Principali Oneri detraibili nella misura del 19% (indicati nell'art. 15 del Tuir)

- Spese sanitarie: è necessario produrre
 - gli scontrini fiscali "parlanti" emessi dalle farmacie per l'acquisto di medicinali da banco; si ricorda che gli scontrini emessi dal 1° Gennaio 2008 dovranno riportare il codice fiscale del destinatario, la descrizione (medicinali, over the counter, omeopatici), della qualità (codice di autorizzazione di immissione sul mercato) e quantità dei medicinali acquisiti;
 - le fatture o ricevute per l'acquisto di protesi (es. occhiali da vista, lenti a contatto, stampelle, ecc...) per le prestazioni mediche generiche e/o specialistiche (es. cure odontoiatriche, interventi chirurgici, degenze e ricoveri, ecc...), per sussidi tecnici e informatici per portatori di handicap, per l'acquisto di veicoli per i portatori di handicap;
- Fatture e ricevute attestanti le spese veterinarie sostenute per la cura di animali legalmente detenuti a scopo di compagnia o per pratica sportiva;
- Quietanze di pagamento degli interessi passivi relativi al mutuo ipotecario contratto per l'acquisto dell'abitazione principale, corredate dall'atto di acquisto e di mutuo;
- Quietanze di pagamento degli interessi passivi relativi al mutuo ipotecario contratto (non prima del 1998) per la costruzione o ristrutturazione dell'abitazione principale (in tal caso è, inoltre, necessario produrre copia delle abilitazioni amministrative per l'inizio lavori e le fatture o ricevute comprovanti le spese afferenti alla costruzione/ristrutturazione dell'immobile), corredate dall'atto di mutuo;
- Premi di assicurazione sulla vita o contro gli infortuni stipulate o rinnovate entro il 31 dicembre 2000;

- Premi di assicurazione relativi al rischio morte, invalidità permanente non inferiore al 5% e non autosufficienza nel compimento degli atti di vita quotidiani, stipulate a partire dal 1° gennaio 2001;
- Fatture e ricevute attestanti le spese per la frequenza di corsi di istruzione scolastica (asilo, scuola primaria e secondaria), universitaria e di perfezionamento e specializzazione post-universitaria;
- Fatture e ricevute attestanti le spese per asili nido;
- Fatture e ricevute attestanti le spese funebri sostenuti per il decesso di familiari o di altri soggetti (novità 2016: ancorché non intercorra un rapporto di parentela);
- Ricevute attestanti le spese sostenute per gli addetti all'assistenza personale dei soggetti non autosufficienti nel compimento degli atti della vita quotidiana con copia della certificazione medica attestante la non autosufficienza;
- Fatture e ricevute attestanti le spese per attività sportive (es. associazioni o società sportive dilettantistiche, piscine, palestre, ecc...) praticate dai ragazzi di età compresa tra i 5 e 18 anni;
- Fatture attestanti le spese per intermediazione immobiliare per l'acquisto dell'abitazione principale;
- Fatture e ricevute attestanti l'abbonamento al servizio di trasporto pubblico (locale/regionale/interregionale);
- Ricevuta, rilasciata dalla Banca o dalla Posta, attestante le Erogazioni liberali a favore di partiti politici, delle associazioni sportive dilettantistiche e di promozione sociale.

In sintesi:



Promemoria delle novità per fruire delle detrazioni fiscali per le spese sostenute dal 01 Gennaio 2020:

Per completezza informativa, si ricorda che il legislatore, nell'ambito del processo normativo volto a disincentivare l'utilizzo del denaro contante (col fine ultimo di contrastare la evasione fiscale), con la Legge n. 160/2019, ha introdotto l'obbligo di utilizzare un metodo di pagamento tracciabile al fine del riconoscimento della detrazione del 19% degli oneri indicati nell'art. 15, TUIR. In altre parole, dal 01 Gennaio 2020, per fruire della detrazione fiscale del 19% degli oneri indicati nell'art. 15 del Tuir, non è più possibile il pagamento con denaro contante, ma è necessario pagare con:

- Bonifici bancari o postali,
- Carte di credito, di debito e prepagate,
- Assegni bancari e circolari.

In sintesi:

Strumenti di pagamento tracciabili per fruire della detrazione del 19% degli oneri indicati nell'art. 15 Tuir:	Documenti da conservare dal 01/01/2020 per comprovare il pagamento tracciato
Bonifici bancari o postali	distinta del bonifico o estratti conto
Carte di debito, di credito e prepagate	estratto conto carta
Assegni bancari e circolari	copia assegno o estratto conto

Gli unici oneri detraibili al 19% che è ancora possibile pagare con denaro contante (rispettando, tuttavia, le soglie previste dalla norma antiriciclaggio), sono le spese per:

- acquisto di medicinali (c.d. farmaci da banco),
- acquisto di dispositivi medici (es. occhiali da vista, lenti a contatto, cerotti, bende, siringhe, prodotti ortopedici, termometri, apparecchi acustici, ausili per disabili, prodotti per dentiere, materassi ortopedici e antidecubito, ecc...), che riportino la marchiatura CE in base alle direttive europee di settore,
- prestazioni sanitarie che siano rese da strutture pubbliche o da strutture private accreditate al SSN (possono essere ricomprese tutte le prestazioni sanitarie detraibili, dalle analisi alle terapie, cure odontoiatriche, visite specialistiche, prestazioni chirurgiche, purché esse siano eseguite in una struttura pubblica o, comunque, in una struttura privata accreditata al Sistema sanitario nazionale).

Detrazione del 50% delle spese per recupero del patrimonio edilizio (che non abbiano già fruito dello sconto in fattura o cessione del credito)

Per fruire della detrazione del 50% relativa alle spese per la manutenzione ordinaria, straordinaria e per la ristrutturazione effettuata su parti comuni di edifici residenziali o su singole unità immobiliari residenziali (in caso di interventi su singole unità immobiliari non sono agevolabili le spese di manutenzione ordinaria) è necessario produrre la seguente documentazione:

- le fatture o le ricevute comprovanti le spese sostenute;

- le ricevute dello specifico bonifico bancario o postale c.d. “parlante”, comprovanti l’effettivo sostenimento delle spese, in cui risultano i dati dell’ordinante, del beneficiario e la specifica causale (ad es. “interventi agevolabili ex art. 16 bis del Tuir”);
- nel caso di lavori su parti comuni di edificio residenziale è necessaria una autocertificazione dell’amministratore di condominio che attesti i suddetti adempimenti connessi all’agevolazione e una copia della tabella millesimale di ripartizione delle spese.

Detrazione del 50% delle spese per acquisto di mobili ed elettrodomestici finalizzati all’immobile oggetto dell’intervento di recupero del patrimonio edilizio

I soggetti che hanno effettuato interventi di recupero del patrimonio edilizio (es. manutenzione straordinaria o ristrutturazione) possono fruire della detrazione del 50%, nei limiti di 16.000 euro (10.000 euro per gli anni antecedenti al 2021), sulle spese per acquisto (e trasporto) di mobili ed elettrodomestici A+ sostenute per arredare l’immobile oggetto di ristrutturazione; a tal fine è necessario produrre la seguente documentazione:

- le fatture o le ricevute comprovanti le spese sostenute;
- le ricevute dello specifico bonifico bancario o postale comprovanti l’effettivo sostenimento delle spese, in cui risultano i dati dell’ordinante, del beneficiario e la specifica causale (ad es. “interventi agevolabili ex art. 16 bis del Tuir”); in alternativa, le ricevute di pagamento con carta di credito o con carta di debito,
- ricevuta fornita dal sistema informatico dell’invio all’ENEA, in caso di interventi di recupero del patrimonio edilizio che comportano risparmio energetico.

Detrazione del 50% o del 65% o del 110% (c.d. superbonus) delle spese per interventi finalizzati al risparmio energetico (che non abbiano già fruito dello sconto in fattura o cessione del credito)

Per fruire della detrazione del 50% e del 65% relativa alle spese per la riqualificazione energetica (es. coibentazione pareti), riduzione della trasmittanza termica (es. infissi sulle finestre), pannelli solari per la produzione di acqua calda ed installazione di caldaie a condensazione è necessario produrre la seguente documentazione:

- fatture e ricevute attestanti le spese inerenti ai lavori effettuati;
- le ricevute del bonifico bancario o postale comprovanti l’effettivo sostenimento delle spese riportanti la specifica causale (ad es. “interventi agevolabili ex art. 16 bis del Tuir”);
- asseverazione del tecnico abilitato che attesti la rispondenza dell’intervento ai requisiti richiesti;
- ricevuta fornita dal sistema informatico dell’invio all’ENEA dell’attestato di certificazione energetica e della scheda informativa relativa agli interventi effettuati.

Alcuni interventi c.d. trainanti (es. cappotto termico) e c.d. trainanti (ad esempio, sostituzione infissi contestuale a interventi trainanti) possono dar diritto al c.d. super bonus del 110% nel rispetto di determinate condizioni e adempimenti.

Detrazioni forfetarie per canoni di locazione corrisposti a fronte di contratti aventi ad oggetto immobili utilizzati come abitazione principale

- Contratto di locazione relativo all'utilizzo in affitto della casa di abitazione e autodichiarazione attestante l'utilizzo dell'immobile come abitazione principale.

F24 relativi ad Acconti Irpef, Acconti Irap, IMU versati per l'anno 2021

- Copia dei Modelli F24 attestanti gli eventuali versamenti per l'anno 2021 degli acconti Irpef e Irap nonché dell'eventuale Iva, dell'IMU e TASI pagata per il 2021.

Copia dell'ultima dichiarazione dei redditi

- Copia dell'ultima dichiarazione dei redditi elaborata (se non in nostro possesso).

Ente a cui destinare il 5 per mille

- Denominazione e codice fiscale dell'Ente a cui destinare il 5 per mille.

IMP.: i soggetti che possono compilare per l'anno 2021 la dichiarazione 730 (in luogo del modello Redditi 2022), al fine di acquisire dall'Agenzia delle Entrate e consegnarci la dichiarazione 730 da essa (in parte) precompilata - che procederemo a integrare e/o rettificare sulla base della documentazione che ci verrà consegnata (i cui dati non sono disponibili all'Agenzia delle Entrate) - presuppone il possesso dello Spid (che può essere richiesto presso l'ufficio postale o in via telematica o attraverso l'assistenza di un Patronato). Lo Spid è indispensabile anche per visualizzare e consegnarci la CU da parte dei titolari di reddito di pensione.

Tenuto conto che il nostro Studio procederà, su incarico, ad elaborare la Sua Dichiarazione dei redditi nel mese di Giugno 2022, **chiediamo di consegnarci la documentazione entro e non oltre fine Maggio 2022, preferibilmente previo appuntamento.**

Restando a Sua completa disposizione per qualsiasi chiarimento in merito, porgiamo i più cordiali saluti.

Dott. Masciotti Fabrizio