

STUDIOCACCIATORI
DOTTORI COMMERCIALISTI

LEGGE DI BILANCIO 2022

**UN PRIMO COMMENTO SULLE PRINCIPALI NORME
FISCALI A BENEFICIO DI IMPRESE E PRIVATI**

Webinar ZOOM 28 GENNAIO 2022

Relatori: Dott. Vittore Cacciatori, Dott. Giacomo Cacciatori , Dott. Cristiano Vantini

L. 234/2021 30.12.2021 (G.U. 31/12/2021)

Argomenti

- ▶ Il punto sugli strumenti “di rilancio” offerti alle imprese dalle norme COVID (Sabatini, Fondo di Garanzia PMI)
- ▶ Proroga detrazioni edilizie e novità in tema di normativa antifrode in ambito immobiliare
- ▶ Novità fiscali in materia di credito d’Imposta Beni strumentali 4.0 e di Ricerca e Sviluppo
- ▶ Domande e risposte

Proroga Fondo di Garanzia PMI

Art.13 DL. 23/2020 («Liquidità»)

▶ PRIMA 31/12/2021

- ❑ Concessione della garanzia da parte FGPMI a titolo gratuito (90%)
- ❑ Importo massimo garantito 5 milioni (liquidità o investimenti)
- ❑ Procedura semplificata per finanziamenti fino Euro 30mila (100%)
- ❑ Durata massima 72 mesi

▶ DAL 2022 («phasing out»)

- ❑ 1/1/2022: Procedura semplificata fino a Euro 30mila (ma 80%)
- ❑ 1/4/2022: Concessione della garanzia previa commissione in %
- ❑ 1/7/2022 regime intermedio fino a fine anno:
 - ❑ importo massimo 5 milioni
 - ❑ Valutazione del merito del credito
 - ❑ Garanzia 80% - 60%

Garanzia SACE (Cassa Depositi e Prestiti)

Art.1 D.L. 23/2020 («Liquidità»)

- ▶ Piccole e medie imprese (Racc. Comm. Europea n. 2003/361/CE), autonomi e liberi professionisti titolari di P IVA, associazioni professionali e società tra professionisti che abbiano pienamente utilizzato la garanzia FGPMI
- ▶ Durata massima 6 anni, con preammortamento
- ▶ Ammontare massimo 25% fatturato / 200% costi del personale
- ▶ Importo massimo garantito 90% - 70%
- ▶ ATTENZIONE a divieto distribuzione dividendi e obbligo mantenimento livelli occupazionali pre COVID-19

Potenziamento del «Microcredito»

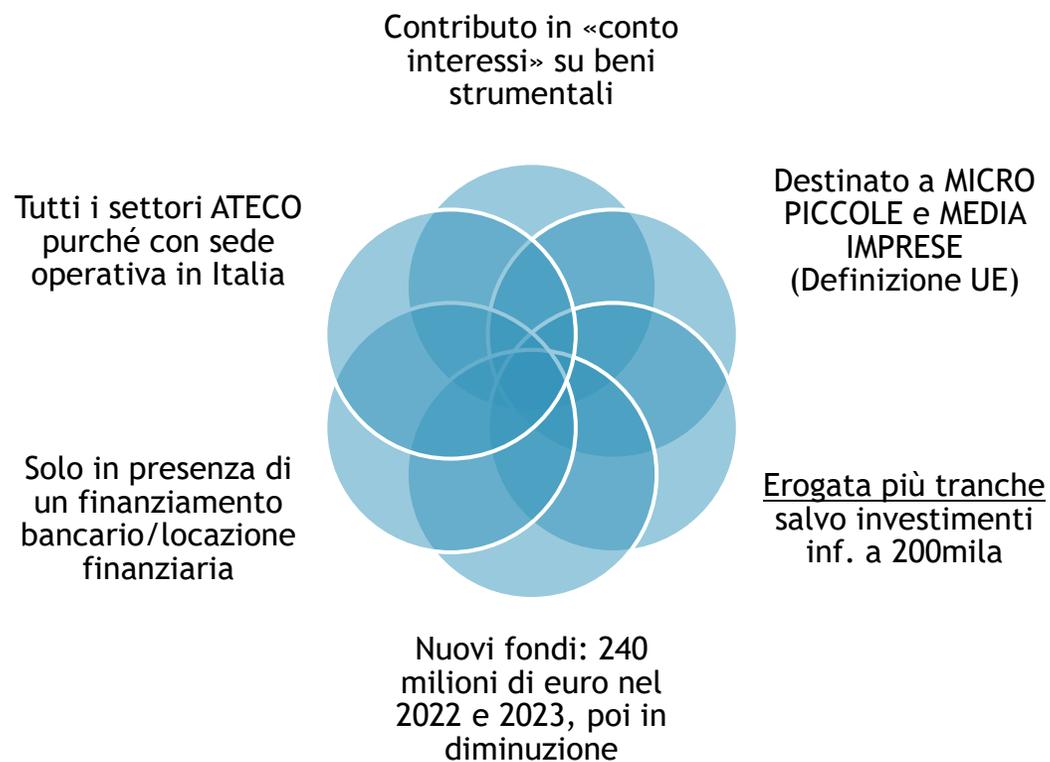
Art. 111 DLgs. 385/1993

«accesso a finanziamenti da parte di persone fisiche o società di persone o società a responsabilità limitata semplificata o associazioni o società cooperative, per l'avvio o l'esercizio di attività di lavoro autonomo o di microimpresa, unitamente a servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dei soggetti finanziati»

- ▶ Importo massimo finanziabile 75mila Euro (100mila per le SRL)
- ▶ Durata massima 15 anni
- ▶ Non vi è più necessità che i finanziamenti siano finalizzati all'avvio o allo sviluppo di iniziative imprenditoriali o all'inserimento nel mercato del lavoro
- ▶ Si attende decreto attuativo MEF /BDI

La «nuova» Sabatini

Art. 2 DL. 69/2013



La «nuova» Sabatini

Esempio di calcolo



MISURA "BENI STRUMENTALI" - FOGLIO DI CALCOLO DEL CONTRIBUTO MISE AL 2,75%

Investimenti Ordinari

	Semestri	Tasso
	10	2,75%
	Finanziamento	
Inserisci importo →	€ 200.000,00	
Visualizza risultato →	€ 15.434,73	

Le Detrazioni Edilizie

Quadro generale



Recupero Patrimonio Edilizio

art. 16bis TUIR

- ▶ Interventi di manutenzione ordinaria (solo condominiali), straordinaria, ristrutturazione ma non solo (misure di sicurezza, barriere architettoniche, pannelli solari, interventi antisismici «generali»)
 - ▶ Solo privati e unità abitative (cat. A)
 - ▶ Plafond 96mila Euro per unità immobiliare
 - ▶ Aliquota detrazione 50%
 - ▶ 10 quote annuali
-
- ❑ PROROGATO FINO AL 31/12/2024
 - ❑ POSSIBILE CESSIONE DEL CREDITO / SCONTO IN FATTURA

Bonus Mobili

Art. 16 co. 2 DL. 63/2013

- ▶ Sempre collegato a interventi ex 16bis TUIR (manutenzione straordinaria)
 - ▶ Solo privati e unità abitative (cat. A)
 - ▶ Plafond: 16mila Euro (2021) ; 10mila Euro (2022); 5mila Euro (2023-2024)
 - ▶ Aliquota detrazione 50%
 - ▶ 10 quote annuali (come recupero edilizio)
- ❑ **PROROGATO FINO AL 31/12/2024**

Sisma Bonus

Art. 16 DL. 63/2013

- ▶ Alternativa specifica alla detrazione generica ex 16bis per «ristrutturazione»
- ▶ Sia soggetti privati sia imprese (abitazioni e non)
- ▶ Immobili ubicati in zone sismiche 1,2 (Verona) o 3
- ▶ Plafond: 96mila Euro
- ▶ Aliquota detrazione: 50% - 70% - 80% - 85% (crescente in base al miglioramento del rischio sismico, a seconda se condominiale o meno)
- ▶ Possibile anche in versione «acquisti» (demolizione e ricostruzione)
- ▶ Possibile anche in versione superbonus 110%
- ❑ **PROROGATO FINO AL 31/12/2024**
- ❑ **POSSIBILE CESSIONE DEL CREDITO / SCONTO IN FATTURA**

Eco bonus

Art. 1 co. 37 co.344 - 349 L. 296/2006

- ▶ Interventi che consentono di ottenere un «risparmio energetico» (riqualificazione)
 - ▶ Sia soggetti privati sia imprese (abitazioni e non)
 - ▶ Plafond: diversificati in base alla tipologia di intervento
 - ▶ Aliquota detrazione: 50%- 65% (singole unità) 70% 75% 85% condominiali
 - ▶ Possibile anche in versione superbonus 110%
 - ▶ Necessità sempre ASSEVERAZIONE TECNICO (D.M. 6.8.2020)
-
- ❑ PROROGATO FINO AL 31/12/2024
 - ❑ POSSIBILE CESSIONE DEL CREDITO / SCONTO IN FATTURA

Continua..

Eco bonus

Riqualificazione energetica globale

Norma di riferimento	Tipologia di intervento	Limite massimo della detrazione/spesa	Aliquota (spese dall'1.1.2018)
Co. 344 dell' art. 1 della L. 296/2006 e art. 2 co. 1 lett. a) del DM 6.8.2020 "Requisiti"	Riqualificazione energetica globale	Ammontare massimo della detrazione 100.000 euro	65%

Continua..

Eco bonus

Involucro edifici esistenti

Norma di riferimento	Tipologia di intervento	Limite massimo della detrazione/spesa	Aliquota (spese dall' 1.1.2018)
Co. 345 dell'art. 1 della L. 296/2006 e art. 2 co. 1 lett. b) del DM 6.8.2020 "Requisiti", art. 14 co. 2 lett. a) e b), 2-quater e 2-quater.1 del DL 63/2013 e art. 1 co. 220 della L. 160/2019 e art. 119 co. 1 lett. a) del DL 34/2020	Interventi sull'involucro di edifici esistenti Interventi su edifici esistenti, parti di edifici esistenti o unità immobiliari, riguardanti strutture opache verticali, strutture opache orizzontali (coperture e pavimenti), finestre comprensive di infissi, a condizione che siano rispettati i requisiti di Tali interventi possono riguardare:		
	i. le strutture opache verticali e/o le strutture opache orizzontali (coperture e pavimenti), delimitanti il volume riscaldato verso l'esterno, verso vani non riscaldati e contro terra;	Ammontare massimo della detrazione 60.000 euro	65%
	ii. la sostituzione di finestre comprensive di infissi delimitanti il volume riscaldato verso l'esterno e verso vani non riscaldati;	Ammontare massimo della detrazione 60.000 euro	50%
	iii. la posa in opera di schermature solari di cui all'Allegato M del DLgs. 311/2006, che riguardano, in particolare, l'installazione di sistemi di schermatura e/o chiusure tecniche oscuranti mobili, montate in modo solidale all'involucro edilizio o ai suoi componenti;	Ammontare massimo della detrazione 60.000 euro	50%
	iv. le parti comuni di edifici condominiali, che interessino l'involucro dell'edificio con un'incidenza superiore al 25% della superficie disperdente lorda dell'edificio medesimo;	C.d. "ecobonus su parti comuni": limite massimo di spesa pari a 40.000 euro	70% o 75%
	v. le parti comuni di edifici condominiali, che interessino l'involucro dell'edificio con un'incidenza superiore al 25% della superficie disperdente lorda dell'edificio medesimo e che conseguono almeno le qualità medie di cui alle tabelle 3 e 4 del DM 26.6.2015 "Linee Guida APE";		
	vi. i medesimi interventi di cui ai punti iv e v, realizzati nelle zone sismiche 1, 2 e 3 che contestualmente determinino il passaggio ad una classe di rischio sismico inferiore, secondo quanto stabilito dal DM 28.2.2017 n. 58;	C.d. "bonus combinato sisma-eco": limite massimo di spesa pari a 136.000 euro	80% o 85%
vii. i medesimi interventi di cui ai punti iv e v, realizzati nelle zone sismiche 1, 2 e 3 che contestualmente determinino il passaggio a due o più classi di rischio sismico inferiori, secondo quanto stabilito dal DM 28.2.2017 n. 58;			

Continua..

Eco bonus

Pannelli solari

Norma di riferimento	Tipologia di intervento	Limite massimo della detrazione/spesa	Aliquota (spese dall'1.1.2018)
Co. 346 dell' art. 1 della L. 296/2006 e art. 2 co. 1 lett. c) del DM 6.8.2020 "Requisiti"	Interventi di installazione di impianti solari Installazione di collettori solari (pannelli solari) per la produzione di acqua calda per usi domestici o industriali e per la copertura del fabbisogno di acqua calda in piscine, strutture sportive, case di ricovero e cura, istituti scolastici e università.	Ammontare massimo della detrazione 60.000 euro	65%

Continua..

Eco bonus

Impianti di riscaldamento

Norma di riferimento	Tipologia di intervento	Limite massimo della detrazione/spesa	Aliquota (spese dall'1.1.2018)
Co. 347 dell' art. 1 della L. 296/2006 e art. 2 co. 1 lett. e) del DM 6.8.2020 "Requisiti", art. 119 co. 1 lett. b) e c) del DL 34/2020	Interventi relativi agli impianti di riscaldamento		
	Interventi riguardanti gli impianti di climatizzazione invernale e produzione di acqua calda sanitaria. Tali interventi possono riguardare:		
	i. la sostituzione, integrale o parziale, di impianti di climatizzazione invernale con impianti dotati di caldaie a condensazione;	Ammontare massimo della detrazione 30.000 euro	50%
	ii. gli interventi di cui al punto i, con la contestuale installazione di sistemi di termoregolazione evoluti, appartenenti alle classi V, VI oppure VIII della comunicazione della Commissione 2014/C 207/02;	Ammontare massimo della detrazione 30.000 euro	
	iv. la sostituzione, integrale o parziale, di impianti di climatizzazione invernale con impianti dotati di generatori d'aria calda a condensazione;	Ammontare massimo della detrazione 30.000 euro	65%
	v. la sostituzione, integrale o parziale, di impianti di climatizzazione invernale con impianti dotati di pompe di calore ad alta efficienza, anche con sistemi geotermici a bassa entalpia, destinati alla climatizzazione invernale con o senza produzione di acqua calda sanitaria e alla climatizzazione estiva se reversibili, aventi i requisiti di cui all'Allegato F del DM 6.8.2020 "Requisiti";	Ammontare massimo della detrazione 30.000 euro	
	vii. la sostituzione, integrale o parziale, di impianti di climatizzazione invernale con impianti dotati di apparecchi ibridi, costituiti da pompa di calore e caldaia a condensazione, realizzati e concepiti per funzionare in abbinamento tra loro;	Ammontare massimo della detrazione 30.000 euro	65%
	ix. la sostituzione funzionale, integrale o parziale, di impianti di climatizzazione invernale con impianti dotati di microgeneratori di potenza elettrica inferiore a 50kWe;	Ammontare massimo della detrazione 100.000 euro	
	xi. la sostituzione di scaldacqua tradizionali con scaldacqua a pompa di calore dedicati alla produzione di acqua calda sanitaria;	Ammontare massimo della detrazione 30.000 euro	65%
xiii. l'installazione, di impianti di climatizzazione invernale dotati di generatori di calore alimentati da biomasse combustibili.	Ammontare massimo della detrazione 30.000 euro		

Continua..

Eco bonus

Building automation

Norma di riferimento	Tipologia di intervento	Limite massimo della detrazione/spesa	Aliquota (spese dall'1.1.2018)
Art. 2 co. 1 lett. f) del DM 6.8.2020 e art. 1 co. 88 della L. 208/2015	Interventi di installazione di building automation Acquisto, installazione e messa in opera, nelle unità abitative, di dispositivi e sistemi di building automation.	Nessun limite.	65%

Superbonus

Art. 119 D.L. 34/2020 («Rilancio»)

- ▶ Detrazione maggiorata del 110% su alcuni interventi previsti:
 - ✓ in ambito Ecobonus
 - ✓ In ambito Sisma bonus
- ▶ Possono essere «trainati» altri interventi minori di carattere edilizio, energetico ecc.
- ▶ Aliquota detrazione 110% in 5 anni
- ▶ Solo su unità abitative:
 - ✓ Singole (in contesto condominiale o unità indipendenti)
 - ✓ Parti condominiali (anche unico «comproprietario»)
- **PROROGATO FINO AL 31/12/2025 (ma con aliquota decrescente)**
- **POSSIBILE CESSIONE DEL CREDITO / SCONTO IN FATTURA**

Bonus facciate

Art. 1 co. 2019 -223 L. 160/2019

- ▶ Tutti i lavori di carattere ordinario o straordinario della «facciata»
 - ▶ Immobili di destinazione residenziale e non (zona A B)
 - ▶ Nessun plafond
 - ▶ Aliquota detrazione 60% (2022, prima era 90%)
 - ▶ 10 quote annuali
-
- ❑ **PROROGATO FINO AL 31/12/2022**
 - ❑ **POSSIBILE CESSIONE DEL CREDITO / SCONTO IN FATTURA**
 - ❑ **ATTENZIONE A CONGRUITA' COSTI**

Bonus colonnine

Art. 16-ter al DL 63/2013

- ▶ Installazione «wall-box» privati per ricarica veicoli elettrici (anche a livello condominiale)
 - ▶ Plafond: 3mila Euro
 - ▶ Aliquota detrazione: 50%
 - ▶ In 10 anni
-
- ❑ **POSSIBILE FINO AL 31/12/2021**
 - ❑ **DAL 2022 E' DETRAIBILE SOLO COME INTERVENTO «TRAINATO» IN AMBITO SUPERBONUS 110%**

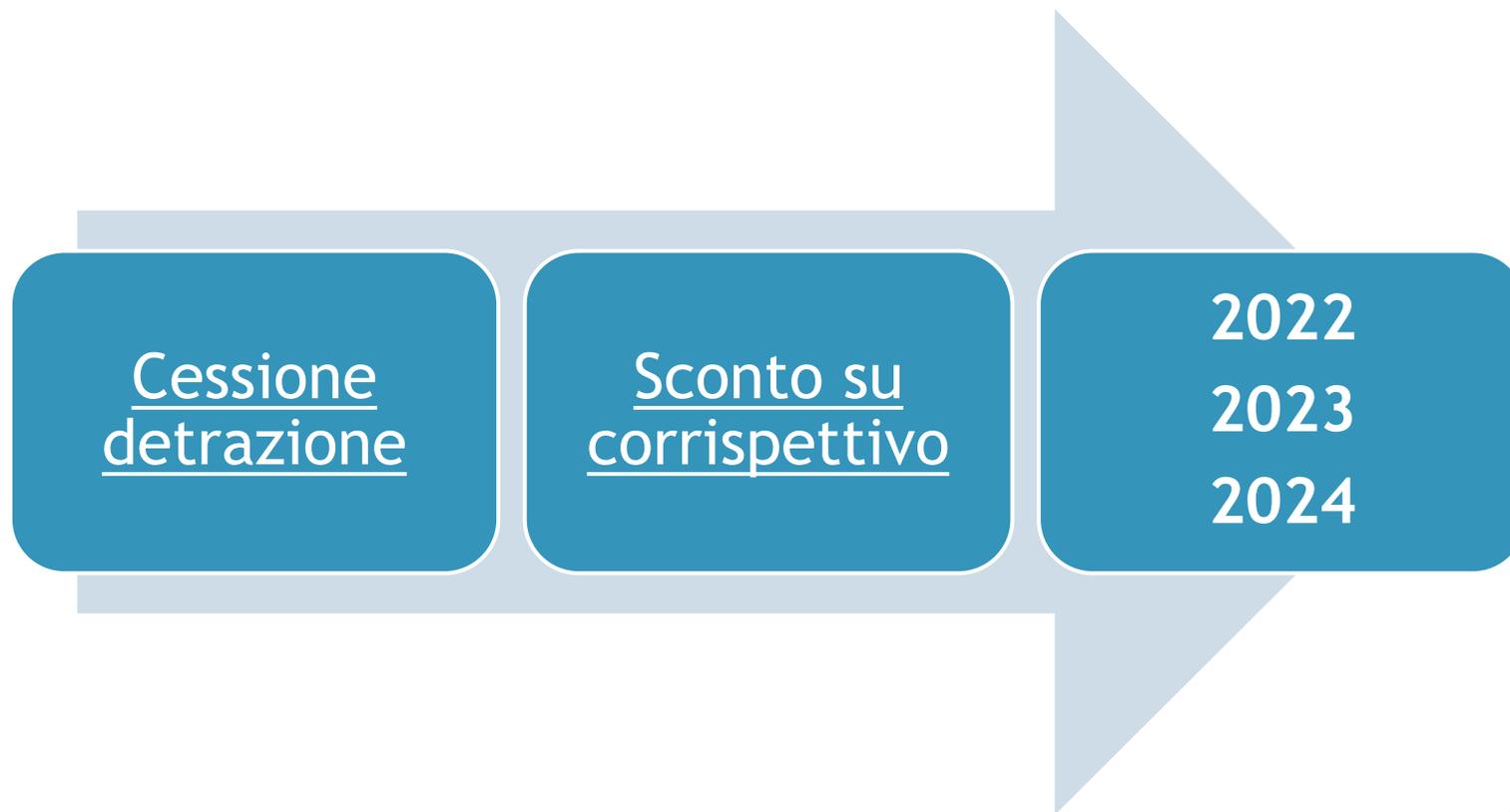
Bonus barriere architettoniche

Nuovo art. 119-ter DL 34/2020

- ▶ Bonus «specifico» per eliminazione barriere architettoniche in edifici condominiali o unità unifamiliari (già esistenti)
 - ▶ Plafond: 50mila Euro (unifamiliari) o 40mila per unità (condominio)
 - ▶ Aliquota detrazione: 75%
 - ▶ In 5 anni
-
- ❑ **OPERATIVO FINO AL 31/12/2022**
 - ❑ **POSSIBILE CESSIONE DEL CREDITO / SCONTO IN FATTURA**

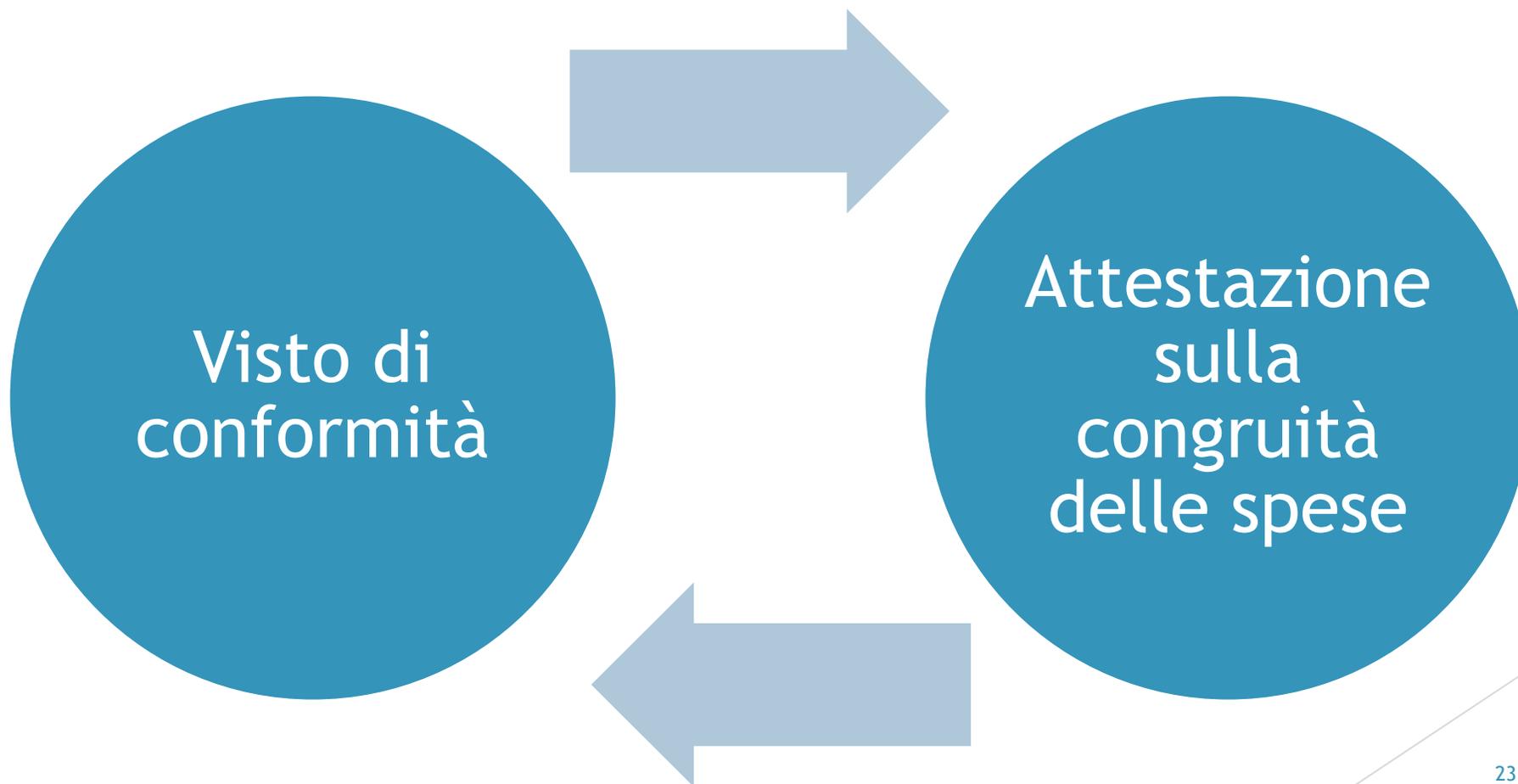
Cessione detrazione / sconto in fattura

Art. 121 D.L. 34/2020



Decreto «Antifrodi»

DL. 157/2021 (in vigore da 12/11/2021)



Agevolazioni Industria 4.0

Quadro normativo e obiettivi del Piano



Credito d'imposta per investimenti in beni strumentali

Supportare e incentivare le imprese che investono in beni strumentali nuovi, materiali e immateriali, funzionali alla trasformazione tecnologica e digitale dei processi produttivi.

Credito d'imposta ricerca e sviluppo, innovazione tecnologica, design e ideazione estetica

Stimolare gli investimenti in Ricerca e Sviluppo, Innovazione tecnologica, anche nell'ambito del paradigma 4.0 e dell'economia circolare, Design e ideazione estetica.

Credito d'imposta formazione 4.0

Sostenere le imprese nel processo di trasformazione tecnologica e digitale creando o consolidando le competenze nelle tecnologie abilitanti necessarie a realizzare il paradigma 4.0.

Quadro normativo agevolazioni fiscali

Art. 1 co. 1051 - 1063 della L. 178/2020

Beni strumentali materiali 4.0

- Allegato A alla L. 232/2016
- Orizzonte temporale 2022 - 2025

Beni strumentali immateriali 4.0

- Allegato B alla L. 232/2016
- Orizzonte temporale 2022 - 2025

Beni strumentali «ordinari»

- Tutti i beni - materiali e immateriali - che non rientrano nella 4.0 (5 + 3 requisiti)
- Orizzonte temporale 2022 (no proroga)

Beni materiali 4.0

Allegato A alla L. 232/2016

Periodo	2022	2023	2024	2025
Beni materiali 4.0	Credito d'imposta nella misura del:	Credito d'imposta nella misura del:	Credito d'imposta nella misura del:	Credito d'imposta nella misura del:
	40% per la quota di investimenti fino a 2,5 milioni	20% per la quota di investimenti fino a 2,5 milion	20% per la quota di investimenti fino a 2,5 milioni	20% per la quota di investimenti fino a 2,5 milioni
	20% per investimenti tra 2,5 e 10 milioni	10% per investimenti tra 2,5 e 10 milioni	10% per investimenti tra 2,5 e 10 milioni	10% per investimenti tra 2,5 e 10 milioni
	10% per investimenti tra 10 e 20 milioni.	5% per investimenti tra 10 e 20 milioni	5% per investimenti tra 10 e 20 milioni	5% per investimenti tra 10 e 20 milioni

- ▶ 3 quote annuali di pari importo
- ▶ **Effetto prenotazione con ordine accettato + acconto/maxi canone 20% entro 31/12 di ciascuno anno (compreso 31/12/2025 con **termine lungo consegna 30/6/2026**)**

Beni immateriali 4.0

Allegato B alla L. 232/2016

Periodo	2022	2023	2024	2025
Beni immateriali 4.0	Credito d'imposta 20% Costi ammissibili max 1 milione di euro	Credito d'imposta 20% Costi ammissibili max 1 milione di euro	Credito d'imposta 15% Costi ammissibili max 1 milione di euro	Credito d'imposta 10% Costi ammissibili max 1 milione di euro

- ▶ 3 quote annuali di pari importo
- ▶ **Effetto prenotazione** con ordine accettato + acconto/maxi canone 20% entro 31/12 di ciascuno anno (compreso 31/12/2025 con **termine lungo consegna 30/6/2026**)

Beni materiali e immateriali «ordinari»

Periodo	2022	2023	2024	2025
Beni materiali "ordinari"	Credito d'imposta 6% Costi ammissibili max 2 milioni di euro	Solo investimenti con termine lungo 30/6/2023	-	-
Beni immateriali "ordinari"	Credito d'imposta 6% Costi ammissibili max 1 milioni di euro	Solo investimenti con termine lungo 30/6/2023	-	-

- Possibilità di fruizione in una quota annuale per i soggetti con ricavi/compensi inferiori, pari o superiori a 5 milioni di euro che effettuano investimenti in beni materiali "ordinari" dal 16/11/2020 al 31/12/2021

Bonus formazione 4.0

Art.1 co. 46 - 55 L. 205/2017

- ▶ Attività di formazione finalizzate all'acquisizione o al consolidamento, da parte del personale dipendente dell'impresa, delle competenze nelle tecnologie rilevanti per la realizzazione del processo di trasformazione tecnologica e digitale delle imprese previsto dal "Piano nazionale Impresa 4.0»
- ▶ Spese ore di formazione e costi relativi a formatori e partecipanti (spese di viaggio, spese di alloggio, materiali ecc.)

Dimensione dell'impresa	Aliquota del credito d'imposta "ordinaria"	Aliquota del credito d'imposta "lavoratori svantaggiati"	Limite massimo annuale
Piccola impresa	50%	60%	300.000 euro
Media impresa	40%	60%	250.000 euro
Grande impresa	30%	60%	250.000 euro

Bonus ricerca e sviluppo

Art. 1 co. 198 - 209 L. 160/2019 e succ. mod.

Ricerca e sviluppo (in senso stretto)

- Attività di ricerca fondamentale, ricerca industriale e sviluppo sperimentale in campo scientifico o tecnologico

Innovazione tecnologica

- Attività diverse da quelle di R&S, finalizzate alla realizzazione di prodotti o processi di produzione nuovi o sostanzialmente migliorati

Design e innovazione estetica

- Attività dei settori tessile e moda, calzaturiero, dell'occhialeria, orafa, del mobile e dell'arredo e della ceramica, per la concezione e realizzazione dei nuovi prodotti e campionari

Innovazione 4.0 e green

- Attività specificatamente volta alla realizzazione di processi di produzione nuovi o sostanzialmente migliorati per il raggiungimento di un obiettivo di transizione ecologica o innovazione digitale 4.0

Bonus ricerca e sviluppo

Art. 1 co. 198 - 209 L. 160/2019 e succ. mod.

Ricerca e sviluppo (in senso stretto)

- 2022: 20%/4 mil.
- 2023: 10%/5 mil.
- 2024: 10%/5 mil.
- 2025: 10%/5 mil.
- 2026 - 2021:
10%/5 mil.

Innovazione tecnologica

- 2022: 10%/2 mil.
- 2023: 10%/2 mil.
- 2024: 5%/2 mil.
- 2025: 5%/2 mil.
- 2026 in poi: -

Design e innovazione estetica

- 2022: 10%/2 mil.
- 2023: 10%/2 mil.
- 2024: 5%/2 mil.
- 2025: 5%/2 mil.
- 2026 in poi: -

Innovazione 4.0 e green

- 2022: 15%/2 mil.
- 2023: 10%/4 mil.
- 2024: 5%/4 mil.
- 2025: 5%/4 mil.
- 2026 in poi: -

STUDIOCACCIATORI

DOTTORI COMMERCIALISTI

Grazie per l'attenzione