

STUDIO SANTI & Associati

Via Morazzone n. 21
I - 22100 C O M O (CO)

Nr.tel. 031/26.64.84 - 26.59.27 (4 linee r.a.)

Nr.fax 031/33.01.656

www.studio-santi.it

<https://t.me/studiosantieassociati>

Como, Luglio 2022.

OGGETTO: Gli Indici di affidabilità fiscale (I.S.A.), l'adeguamento per l'anno di imposta 2021 e le novità in caso di controlli.

Gentili Clienti,

Facciamo seguito alla nostra richiesta di verifica dei dati relativi agli I.S.A., inviata il 5 maggio u.s., per illustrare di seguito il loro funzionamento.

Gli Indici Sintetici di Affidabilità fiscale (I.S.A.), introdotti con decorrenza dall'anno di imposta 2018 in sostituzione degli studi di settore, hanno l'obiettivo di incentivare l'emersione spontanea di basi imponibili per gli esercenti attività di impresa, arti o professioni.

In particolare, gli ISA esprimono una valutazione del grado di affidabilità fiscale dei contribuenti mediante l'impiego di una metodologia statistico-economica alimentata da un sistema di indicatori elementari basato su dati e informazioni relativi a più periodi d'imposta.

In estrema sintesi, gli ISA sono il risultato dalla media semplice di **due indicatori**:

- Indicatori **elementari di affidabilità**;
- Indicatori **elementari di anomalia**.



Il giudizio di sintesi sull'affidabilità fiscale del contribuente è espresso con **voti da 1 a 10**: una sorta di "pagella fiscale".

Regime premiale

I contribuenti che risultano “affidabili” hanno accesso a significativi benefici premiali, in relazione al punteggio ottenuto:

Affidabilità	Regime premiale
≥ 8	<ul style="list-style-type: none">• Esonero dall'apposizione del visto di conformità per la compensazione dei crediti fino a 50.000 euro all'anno, maturati sulla dichiarazione annuale Iva relativa al periodo d'imposta 2022.• Esonero dall'apposizione del visto di conformità per la compensazione del credito Iva infrannuale fino a 50.000 euro all'anno, maturato nei primi tre trimestri del periodo d'imposta 2023.• Esonero dall'apposizione del visto di conformità per la compensazione dei crediti fino a 20.000 euro all'anno, maturati sulle dichiarazioni relative alle imposte sui redditi e all'Irap per il periodo d'imposta 2021.• Esonero dall'apposizione del visto di conformità, o dalla prestazione della garanzia, ai fini del rimborso del credito Iva maturato sulla dichiarazione annuale per il periodo di imposta 2022, ovvero del credito Iva infrannuale maturato nei primi tre trimestri del periodo di imposta 2023 per un importo fino a 50.000 euro all'anno.• Anticipazione di un anno dei termini di decadenza per l'attività di accertamento previsti dall'art. 43, comma 1, del D.P.R. n. 600/1973, con riferimento al reddito di impresa e di lavoro autonomo, e dall'art. 57, comma 1, del D.P.R. n. 633/1972 per l'Iva.
≥ 8,5	<ul style="list-style-type: none">• Esclusione degli accertamenti induttivi basati sulle presunzioni semplici, di cui agli artt. 39, primo comma, lett. d), del D.P.R. n. 600/1973, e 54, secondo comma, del D.P.R. n. 633/1972
≥ 9	<ul style="list-style-type: none">• Esclusione dell'applicazione della disciplina delle società non operative e in perdita sistematica.• Esclusione della determinazione sintetica del reddito complessivo di cui all'art. 38 del D.P.R. n. 600/1973, a condizione che il reddito complessivo accertabile non ecceda di due terzi il reddito dichiarato.

I dati posti alla base del calcolo dell'indice sintetico di affidabilità fiscale hanno origine da diverse fonti:

- alcuni sono indicati direttamente dal contribuente nel modello I.S.A. da allegare alla dichiarazione dei redditi e sono di natura contabile ed extracontabile (questi ultimi sono stati oggetto di verifica a seguito della nostra richiesta del maggio scorso);
- altri, invece, sono elaborati dall'Amministrazione Finanziaria: il contribuente deve quindi estrarli dal proprio cassetto fiscale, autonomamente o tramite intermediario abilitato (commercialista, CAF, consulente del lavoro), e importarli nel modello I.S.A. da allegare alla dichiarazione dei redditi.

Ai fini dell'accesso ai diversi regimi premiali rileva il maggiore tra il punteggio ottenuto nell'anno d'imposta oggetto degli ISA e la media tra il punteggio dell'esercizio oggetto degli ISA stessi e quello precedente.

Novità sull'applicazione degli ISA

Per l'anno di imposta 2021, come per il 2020, sono state introdotte alcune esclusioni dagli ISA, di natura straordinaria, legati all'emergenza epidemiologica Covid, rispettivamente per i contribuenti che:

- **nell'anno fiscale 2021 hanno subito una riduzione dei ricavi o dei compensi di almeno il 33% rispetto al medesimo ammontare dell'anno 2019** (ultimo anno prima del subentro della crisi sanitaria);
- **hanno iniziato l'attività ai fini IVA dal 1° gennaio 2019 in poi;**
- **esercitano "in maniera prevalente" una delle attività individuate dai codici Ateco elencati** nella Tabella 2 in allegato alla parte generale delle istruzioni del modello ISA 2022 (es. agenzie di viaggio, ecc.).

Adeguamento agli ISA

Rispetto agli studi di settore, anche in caso di voti molto bassi, **non vi potrà mai essere un accertamento basato sui maggiori ricavi o compensi necessari al raggiungimento di un punteggio di affidabilità fiscale sufficiente** (oltre 6 su una scala da 1 a 10), poiché le risultanze negative dei punteggi ISA serviranno all'Agenzia delle Entrate e alla Guardia di Finanza Fisco unicamente per le attività di analisi del rischio e selezione delle posizioni su cui concentrare la loro azione accertatrice.

Qualora dall'applicazione degli ISA non si raggiunga il livello di affidabilità fiscale considerato adeguato, al contribuente è concessa la **possibilità di adeguarsi nella dichiarazione** dei redditi indicando maggiori componenti positivi di reddito (ossia, maggiori ricavi o maggiori compensi).

Per chi intende adeguarsi, non è necessario raggiungere il voto massimo: è **possibile anche un adeguamento ad un voto inferiore a 10.**

L'adeguamento è quindi possibile, come per gli studi di settore, dichiarando maggiori componenti positivi di reddito non risultanti dalle scritture contabili: ciò al fine di migliorare il proprio indice sintetico di affidabilità fiscale e di conseguenza per accedere al regime premiale.

Occorre altresì considerare le novità che sono state introdotte dal D.L. 21 giugno 2022, n. 73 (cosiddetto “Decreto Semplificazioni”). In particolare l’art. 24 del predetto decreto ha previsto che, **per gli esercizi 2021 e 2022, ai fini dei controlli venga preso in considerazione l’indicatore ISA più alto del triennio.**

ATTENZIONE: Quindi per il periodo d’imposta 2021, nella definizione di strategie di controllo sul rischio di evasione fiscale, si terrà conto anche dei periodi 2019 e 2020.

Ad esempio se un soggetto ha ottenuto un punteggio superiore a 6 nel 2019, ma inferiore nel 2020 e 2021, ai fini della selezione dei contribuenti che potenzialmente dovranno essere sottoposti a controllo, l’Amministrazione finanziaria dovrà tenere in considerazione il **punteggio più alto** e pertanto, in questo esempio, il contribuente verrà automaticamente considerato come soggetto fiscalmente **affidabile**.

L’adeguamento agli I.S.A. comporta quindi una maggiore incidenza delle imposte sul reddito e dei contributi rispetto agli importi determinati ante-adequamento.

Adeguamento che non è obbligatorio né può esserlo: in alcuni casi è conveniente e in altri lo è di meno ed occorre fare delle valutazioni caso per caso.

Rispetto agli studi di settore, l’adeguamento ai fini I.S.A. risulta maggiormente complesso perché ci sono diversi livelli di adeguamento possibili.

L’adeguamento – per chi intende considerarlo - dev’essere quindi “calibrato” sulla base dell’obiettivo che il contribuente intende raggiungere.

Restiamo a disposizione per ulteriori chiarimenti ed informazioni e cogliamo l’occasione per porgere cordiali saluti.

STUDIO SANTI & Associati