

Norme & Tributi Professionisti

Nelle Casse l'incognita bollo sui contributi

Previdenza privata

I riflessi di una risposta delle Entrate su imponente e versamento agli enti

Luca De Stefani
Elisa Olivi

Lunedì 31 luglio iniziano gli adempimenti dichiarativi del reddito e del fatturato professionale relativi al 2022, ai fini del versamento dei contributi soggettivi e/o integrativi da

parte dei professionisti. Ma quest'anno vi sono molti dubbi interpretativi sugli importi da indicare, a seguito della risposta dell'agenzia delle Entrate del 12 agosto 2022, n. 428, che classifica, per i contribuenti forfettari, il riaddebito ai propri clienti del bollo da 2 euro applicato alle fatture (se di importo superiore a 77,47 euro) tra i ricavi o i compensi.

Soggettivo e integrativo

Il Cda di Cassa Forense, ad esempio, il 13 aprile 2023 «ha deliberato che i professionisti che si avvalgono del regime forfettario dovranno indicare il totale dei compensi, comprensivo dell'imposta di bol-

lo». Anche se questa indicazione sembra essere riferita solo al calcolo del contributo soggettivo, in realtà, per un articolo di Cassa forense news si applica anche per l'integrativo. Qualche dubbio su quest'ultima interpretazione, però, viene posto dal sito dell'Ordine degli psicologi del Piemonte. Nel sito di Inarcassa (ingegneri e architetti), invece, si legge chiaramente che «l'imposta di bollo, costituendo parte del ricavo o compenso, dovrà concorrere alla formazione della base imponibile del contributo integrativo previdenziale (cfr. la Guida alla Compilazione del Modello Dich)». Lo stesso per i geometri.

BORSE DI STUDIO ENPAM

Enpam ha stanziato 2,4 milioni per 635 borse di studio destinate ai figli dei medici e odontoiatri liberi professionisti e per gli orfani dei suoi iscritti. Il

bando è pubblicato all'indirizzo www.enpam.it/macro/bandi/ e prevede 300 borse per i figli dei camici bianchi attivi - anche se pensionati - che versano i contributi di "Quota B".

Per gli orfani previste 295 borse destinate a chi frequenta elementari, medie, superiori e università. Altre 40 borse di studio sono state, infine, bandite per il pagamento delle rette Onaosi.

Contribuenti non forfettari

Secondo un articolo di Cassa Forense news, infine, «chi non opera in regime forfettario» non dovrà ricomprendere il bollo tra i propri ricavi e proventi, «in quanto trattasi pur sempre di rifusione di spese escluse da Iva ex articolo 15, Dpr 633/72, trattando dette somme alla stregua delle anticipazioni di spese operate in nome e per conto di controparte». Se l'interpretazione della risposta 428/2022 fosse applicata anche ai contribuenti non forfettari, le conseguenze sarebbero rilevanti ai fini Iva. Per questi contribuenti, infatti, la situazione reddituale rimarrebbe neutra (a

differenza dei forfettari), in quanto l'imposta di bollo pagata, tramite l'F24, è un'imposta fiscalmente deducibile. Ai fini Iva, invece, i non forfettari non potrebbero più considerare il riaddebito del bollo escluso da Iva in base all'articolo 15, comma 1, punto 3, Dpr 633/72 (codice natura N.1, escluso da Iva), ma dovrebbero applicare l'Iva sull'importo addebitato. Per i professionisti, si tratterebbe di un caso di applicazione dell'Iva e contemporaneamente del contributo integrativo su un'imposta (il bollo da 2 euro, riaddebitato), seguito da un'altra applicazione dell'Iva sul contributo integrativo calcolato sul

bollo. Per completare, infine, si segnala la risposta della Dre della Toscana n. 911-894/2022, che classifica la rivalsa del bollo al cliente, come operazione accessoria alla principale.

Considerando le molte conseguenze generate dalla risposta 428/2022, si auspica un chiarimento organico dell'agenzia delle Entrate ovvero l'abolizione dell'imposta di bollo da 2 euro sulle fatture, in attuazione dell'articolo 10 della delega fiscale che prevede la semplificazione della disciplina dell'imposta di bollo.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Cifre e modalità

Il versamento dei contributi e la presentazione delle dichiarazioni alle Casse previdenziali professionali

CASSA DI PREVIDENZA (e)	TIPO DI CONTRIBUTO	IMPONIBILE DI COMPETENZA 2022	MODALITÀ E SCADENZA DI PRESENTAZIONE DEI MODELLI DI DICHIARAZIONE DEI REDDITI DEL 2022	SCADENZA DEL PAGAMENTO DEL SALDO PER IL 2022
ATTUARI - CHIMICI E FISICI - GEOLOGI - DOTTORI AGRONOMI E DOTTORI FORESTALI - www.epap.it				
Epap (r) - Ente di Previdenza e Assistenza Pluricategoriale di Attuari, Chimici, Fisici, Dottori Agronomi e Dottori Forestali, Geologi	Soggettivo del 10% sul reddito professionale netto (a)	Fino a 105.014	Mod. 2/23 da inviare, di norma, in via telematica entro il 31/07/2023	15/11/2023 il saldo 2022, ma frazionabile, a discrezione dell'iscritto, in 2 rate, il 15/11/2023 e il 15/12/2023
	Solidarietà del 0,2% sul reddito professionale netto	Fino a 105.014		
	Integrativo 4% sul volume d'affari (2% fino al 15/4/22)			
AGROTECNICI - PERITI AGRARI - www.enpaia.it				
Fondazione Enpaia (q) - Ente nazionale di previdenza per gli addetti e per gli impiegati in agricoltura	Agrotecnici: soggettivo del 10% sul reddito professionale netto (b)	Fino a 105.014	Mod. GSAG/CR da inviare entro il 30/12/2023 (entro 30 giorni dalla presentazione della dichiarazione annuale).	19/08/2023 il saldo 2022
	Agrotecnici: integrativo del 4% sul volume d'affari			
	Periti agrari: soggettivo 10% sul reddito profess. netto (l)	Fino a 105.014		
	Periti agrari: integrativo del 2% sul volume d'affari incrementabile fino al 5%		Mod. GSAG/CR da inviare entro il 30/12/2023 (entro 30 giorni dalla presentazione della dichiarazione annuale).	30/07/2023 il saldo 2022
AVVOCATI - www.cassaforense.it				
Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense (q)	Soggettivo del 15% sul reddito professionale netto (n)	Fino a 107.000	Mod. 5/2023 da inviare in via telematica, entro il 30/09/2023	Saldo 2022: in due rate di pari importo il 31/07/2023 e il 31/12/2023
	Soggettivo del 3% sul reddito professionale netto	Oltre a 107.000		
	Integrativo del 4% sul volume d'affari			
BIOLOGI - www.enpab.it				
Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Biologi (r)	Soggettivo del 15% sul reddito professionale netto (c)	Fino a 105.014	MOD/1 da inviare entro il 16/10/2023	4 rate mensili con scadenze il 31 ottobre, 30 novembre, 30 dicembre, 30 gennaio (2024)
	Integrativo del 4% sul volume d'affari (dal 1° luglio 2019 è passato dal 2% al 4% anche nel caso di prestazioni verso la Pubblica amministrazione).			
CONSULENTI DEL LAVORO - www.enpacl.it				
Enpacl (q) - Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza per i Consulenti del Lavoro	Soggettivo del 12% sul reddito professionale netto	Fino a 107.512	Modello 17/red da inviare in via telematica, a regime, entro il 02/10/2023.	02/10/2023 per il saldo 2022 (ovvero in 4 rate mensili di pari importo 02/10, 31/10, 30/11 e 20/12/2023). Contributo di maternità pari a 65,80 euro da pagare con rata di 02/10/2023
	Integrativo del 4% sul volume d'affari			
DOTTORI COMMERCIALISTI - www.cnpadc.it				
Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza dei Dottori Commercialisti (q)	Soggettivo dal 12% al 100% sul reddito professionale netto (d)	Fino a 186.300	Modello A/2023, invio telematico tramite il servizio SAT PCE, entro il 1/12/2023	20/12/2023 il saldo 2022 ovvero in 2, 3 o 4 rate di pari importo per la sola eccedenza del contributo soggettivo (più gli interessi legali) il 20/12/2023; nel 2024 il 31/3, 30/06, 30/9
	Integrativo del 4% sul volume d'affari			
RAGIONIERI - www.cassaragionieri.it				
Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti commerciali (esperti contabili) (q)	Soggettivo dal 15% al 25% sul reddito professionale netto (d)	Fino a 110.289	Comunicazione mod. A/19 da inviare in via telematica entro il 31/07/2023	16/12/2023 saldo a conguaglio eccedenze 2022
	Soggettivo supplementare dello 0,75% sul reddito professionale netto.			
	Integrativo del 4% sul volume d'affari			
FARMACISTI - www.enpaf.it				
Enpaf (q) - Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza Farmacisti	Previdenziale fisso 2023		Non prevista	30/06/2023 prima rata contributi, 31/07/2023 seconda rata contributi, 31/08/2023 terza rata contributi
	Assistenziale fisso 2023			
GEOMETRI - www.cipag.it				
Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza Geometri Liberi Professionisti (q)	Soggettivo del 18% sul reddito professionale netto (p)	Fino a 159.800	Modello alla Cassa da inviare telematicamente entro il 02/10/2023	02/10/2023 in un'unica soluzione o in forma rateizzata: 4 rate mensili con prima scadenza 02/10/2023 (più interessi dell'1%) o 10 rate mensili (più interessi dell'2,5%) con prima scadenza 02/10/2023 dalla seconda rata la scadenza sarà il 27 di ogni mese, tramite MAV, carta di credito, ecc.
	Soggettivo del 3,5% sul reddito professionale netto	Oltre a 159.800		
	Integrativo del 5% sul volume d'affari (4% nel caso di lavoro con la Pubblica amministrazione).			
GIORNALISTI - www.inpgi.it				
Inpgi (q) - Istituto Nazionale di Previdenza dei Giornalisti Italiani - gestione separata	Soggettivo del 12% sul reddito professionale netto, fino ad un reddito di 24.000 euro (oltre il 14%).	Fino a 105.014	Mod. RED-GS/2023 da inviare in via telematica entro il 30/09/2023	Entro il 31/10/2023 il saldo 2022 ovvero in 3 rate con scadenza 31/10/2023, 30/11/2023 e 31/12/2023
	Soggettivo aggiuntivo non inferiore al 5% del reddito professionale netto (d)			
	Integrativo del 4% del reddito lordo			
INFIERMIERI PROFESSIONALI, ASSISTENTI SANITARI E INFIERMIERI PEDIATRICI - www.enpapi.it				
Enpapi (r) - Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza della Professione Infermieristica	Soggettivo del 16% sul reddito professionale netto (l).	Fino a 105.014	Modello UNI/2023, invio telematico entro il 10/09/2023	In 3 rate di pari importo il 10/10/2023, 10/11/2023 e 11/12/2023 il saldo 2022
	Integrativo del 4% sul volume d'affari			
INGEGNERI - ARCHITETTI - www.inarcassa.it				
Inarcassa (q) - Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ingegneri e Architetti Liberi Professionisti	Soggettivo del 14,5% sul reddito professionale netto (m)	Fino a 125.450	Modello DICH/2023 da inviare per via telematica entro il 31/10/2023	31/12/2023 il saldo 2022 ovvero in 3 rate con scadenza marzo, luglio e novembre dell'anno successivo maggiorate di interessi dell'1,5%
	Integrativo del 4% sul volume d'affari			
MEDICI E ODONTOIATRI - www.enpam.it				
Enpam (q) - Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza dei Medici e degli Odontoiatri	Contributo fisso quota A in base all'età		Modello D/2022 per la quota B da inviare entro il 31/07/2023	30/04/2023 la quota A o in 4 rate il 30/04, il 30/06, il 30/09 e 30/11/20 o in 8 rate mensili dal 30/04 al 30/11; 31/10/2023 il saldo 2022 della quota B (in 2 rate 31/10 e 31/12; possibile il pagamento in 5 o 9 rate, le rate 2024 sono maggiorate dell'interesse legale)
	Contributo quota B del 19,5% sul reddito professionale netto	Fino a 105.014 (e)		
	Contributo quota B del 1% sul reddito professionale netto	Oltre a 105.014 (e)		
NOTAI - www.cassanotariato.it				
Cassa Nazionale del Notariato (q)	Sul valore del repertorio notarile del mese precedente, il 22% per gli atti di valore negoziale inferiore a 37.000 euro e il 42% per tutti gli altri atti		Non prevista	Il contributo mensile va pagato entro la fine del mese successivo a quello di competenza
PERITI INDUSTRIALI - www.eppi.it				
Eppi (r) - Ente di Previdenza dei Periti industriali e dei Periti industriali laureati	Soggettivo del 18% sul reddito professionale netto (f)	Fino a 105.014	Mod. EPII 03/2022 da inviare in via telematica entro il 30/09/2023	30/09/2023 il saldo 2022
	Integrativo del 5% sul volume d'affari (dal 25 febbraio 2019 è passato dal 2% al 5% anche nel caso di lavoro con la Pubblica amministrazione).			
PSICOLOGI - www.enpap.it				
Enpap (r) - Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli Psicologi	Soggettivo del 10% sul reddito professionale netto (g)	Fino a 105.014	Modello contributivo da inviare in via telematica entro il 01/10/2023	01/10/2023 il saldo 2022
	Integrativo del 2% sul volume d'affari			
VETERINARI - www.enpav.it				
Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza dei Veterinari (q)	Soggettivo dal 16,5% sul reddito professionale netto (h)	Fino a 95.350	Mod. 1/2023 da inviare in via telematica il 30/11/2023	28/02/2024 il saldo 2022
	Soggettivo del 3% sul reddito professionale netto	Oltre a 95.350		
	Integrativo del 2% sul volume d'affari			

Note: si riportano i termini ordinari di versamento contributi e presentazione dichiarazioni, indicati nei modelli o nelle dichiarazioni da inviare alle Casse; non c'è il contributo di maternità, fisso per tutte le Casse. Se il termine scade in giorno festivo, slitta di diritto al seguente non festivo (articoli 1187 e 2963, comma 3, Codice Civile). (a) Gli iscritti possono versare un'aliquota superiore al soggettivo indicato, optando tra le seguenti aliquote: 12%, 14%, 16%, 18%, 20%, 22%, 24% e 26%. (b) Gli iscritti possono versare un'aliquota superiore al soggettivo indicato, optando tra le seguenti aliquote: 12%, 14%, 16%, 18%, 20%, 22%, 24% e 26%. (c) Gli iscritti possono versare un'aliquota superiore al soggettivo indicato, optando tra le aliquote contributive dal 18% al 26%. (d) A scelta del professionista. (e) La quota B è dovuta se il reddito professionale netto annuo supera 4.484,51 euro entro i 40 anni e 8.282,15 euro per gli over 40. (f) Gli iscritti possono versare un'aliquota superiore al soggettivo indicato, incrementando due punti percentuale fino all'aliquota massima del 30%. (g) Agli iscritti che aderiscono al progetto di pensione modulare, è consentito versare un'aliquota aggiuntiva che va da un minimo pari al 2% fino ad un massimo del 14%. (h) Gli iscritti possono versare un'aliquota superiore al soggettivo indicato, optando tra le aliquote contributive dal 12% al 30%. (i) Agli iscritti che lo richiedono è consentito versare una aliquota superiore al 16%, a scelta fino al 23%. (m) Gli iscritti possono versare un'aliquota superiore al soggettivo indicato, aumentandolo a scelta tra l'1% e 8,5%. (n) Gli iscritti possono versare un contributo modulare superiore al soggettivo indicato, in misura compresa a scelta tra l'1% e il 10%. (o) I professionisti, indicati a mero titolo esemplificativo e non esaustivo nell'allegato 1 del decreto del Ministro del lavoro e delle politiche sociali 20 dicembre 2012, che non hanno una propria Cassa di previdenza privata, pur essendo iscritti ad un ordine o ad un collegio riconosciuto, sono gli assistenti sociali, i tecnologi alimentari, i consulenti in proprietà industriale, le ostetriche, i tecnici di radiologia, le guide alpine. (p) È possibile versare facoltativamente una quota aggiuntiva di contributo soggettivo variabile dall'1% al 10% del reddito professionale dichiarato (fino al limite reddituale pari nel 2023 a € 159.800,00) (q) Le 12 Casse e agli Enti di cui al Dlgs 509/94, sono: agrotecnici e periti agrari, avvocati, consulenti del lavoro, dottori commercialisti, esperti contabili, ragionieri, farmacisti, geometri, giornalisti, ingegneri e architetti, medici e odontoiatri, notai e veterinari. (r) Le Casse disciplinate dal Dlgs 103/96, sono: attuari, chimici, geologi, dottori agronomi e dottori forestali, biologi, infermieri professionali, assistenti sanitari e vigilatrici d'infanzia, periti industriali e psicologi.