



Quadro RW 2022



Presentazione del file Excel



Introduzione

Il presente file è nato con l'obiettivo di dare un supporto operativo per la compilazione del quadro RW della dichiarazione PF, richiesto ai fini del **monitoraggio fiscale** da parte delle persone fisiche residenti in Italia che detengono investimenti all'estero e attività estere di natura finanziaria a titolo di proprietà o di altro diritto reale.

OBIETTIVI



- ✓ produrre un **dettaglio analitico formalizzato** a supporto dei dati inseriti nel quadro RW della dichiarazione;
- ✓ procedere al **calcolo dei redditi** prodotti dalle attività finanziarie estere;
- ✓ stampare una **fac-simile del quadro** da riportare nella dichiarazione dei redditi PF.



La struttura del file

Il file è strutturato in diversi fogli di lavoro, secondo un ordine logico di sviluppo, così sintetizzato.

PRIMA PARTE: MONITORAGGIO FISCALE DELLE ATTIVITA' ESTERE





La struttura del file

Il file è strutturato in diversi fogli di lavoro, secondo un ordine logico di sviluppo così sintetizzato.

SECONDA PARTE: DETERMINAZIONE DEI REDDITI ATTIVITA' ESTERE





Mappatura delle attività estere

Il file excel consente di valorizzare ai fini del quadro RW le seguenti attività detenute all'estero:

- **Conti correnti e depositi esteri**
- **Attività di natura finanziaria**
- **Altre investimenti esteri (immobili, preziosi, oro, ecc.)**





Mappatura delle attività estere

CONTI CORRENTI E DEPOSITI ESTERI

QUADRO RW - CONTI CORRENTI E DEPOSITI (presso lo stesso intermediario)

N.CONTO		4	5	6	7	8	9
VALUTA		EUR	usd	EUR	EUR	EUR	EU
conto attivo dal:		01/01/2021					
mese apertura		0					
conto attivo fino:		31/12/2021					
gg. Possesso		365					
Saldo in valuta	31/12/2020	-	-	-	-	-	
1	31/01/2021						
2	28/02/2021						
3	31/03/2021						
4	30/04/2021						
5	31/05/2021						
6	30/06/2021						
7	31/07/2021						
8	31/08/2021						
9	30/09/2021						
10	31/10/2021						
11	30/11/2021						
12	31/12/2021						
31.12.2021 in euro con cambi banca		-	-	-	-	-	

Gestione
multi-conto



Mappatura delle attività estere

ATTIVITA' DI NATURA FINANZIARIA

ATTIVITA' FINANZIARIE
PARTECIPAZIONE IN SOCIETA' ESTERE
OBBLIGAZIONI E TITOLI SIMILARI
VALUTE ESTERE
TITOLI ITALIANI
DERIVATI
ALTRE ATTIVITA' FINANZIARIE

Codice	VALORE 31.12.2020	VALORE RW 31.12.2021	VALORE BANCA 31.12.2021
2	-	-	-
3	-	168.072,88	133.400,00
5	-	-	-
6	-	-	-
9	-	-	-
14	-	-	-
...	-	-	-
...	-	-	-
...	-	-	-
...	-	-	-
	-	168.072,88	133.400,00



Mappatura delle attività estere

ATTIVITA' DI NATURA FINANZIARIA

Calcolo del **pro-rata temporis** per le variazioni in corso d'anno dei titoli

VALORIZZAZIONE PRO RATA TEMPORIS						
GG. detenzione	Valore mercato in valuta	Valore pro-rata in valuta	MESE	Cambio rw medio mensile	Valore pro-rata in Euro	Totale
27	116,00	8.580,82	1	1,00000	8.580,82	
94	116,00	41.823,56	4	1,00000	41.823,56	
90	116,00	54.345,21	7	1,00000	54.345,21	
83	116,00	36.929,32	10	1,00000	36.929,32	
0	116,00	-				
0	116,00	-				
71	116,00	25.949,04	12	1,00000	25.949,04	
365		167.627,95				167.627,95



Mappatura delle attività estere

ALTRI TIPI DI INVESTIMENTI

QUADRO RW - INVESTIMENTI

INVESTIMENTI	Codice	31.12.2020	RW 31.12.2021
METALLI PREZIOSI	10	-	-
BENI IMMOBILI	15	-	-
BENI MOBILI REGISTRATI	16	-	-
OPERE D'ARTE O GIOIELLI	17	-	-
ALTRI BENI PATRIMONIALI	18	-	-
IMMOBILE ABITAZIONE PRINCIPALE	19	-	-
		-	-
		-	-
		-	-



Mappatura delle attività estere

TABELLE CAMBI A SUPPORTO

Il file gestisce in automatico la conversione (ai fini RW) delle principali valute estere (cambi definiti con i provvedimenti Agenzia delle Entrate)

	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	
Cambio EUR/CAD	1,54940	1,53540	1,497,00000	1,49750	1,47320	1,47130	1,48060	
Cambio EUR/BRL	6,51020	6,54340	6,72470	6,65650	6,44620	6,06930	6,093,00000	
Cambio EUR/CHF	1,07940	1,08580	1,10650	1,10310	1,09680	1,094,00000	1,08560	
Cambio EUR/CNY	7,873,00000	7,81360	7,74650	7,80510	7,81090	7,73910	7,65360	
Cambio EUR/DEM	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	1,95583	
Cambio EUR/DKK	7,43870	7,43670	7,43630	7,43670	7,43620	7,43640	7,43730	
Cambio EUR/GBP	0,89267	0,87268	0,85873	0,86527	0,86258	0,85872	0,85613	
Cambio EUR/JPY	126,308,00000	127,49250	129,38040	130,489,00000	132,569,00000	132,63140	130,34910	
Cambio EUR/HUF	359,194,00000	358,151,00000	365,61170	360,583,00000	353,64710	349,93730	357,25680	
Cambio EUR/KRW	1,338,64000	1,345,06000	1,345,58000	1,337,96000	1,364,47000	1,352,47000	1,354,46000	
Cambio EUR/MXN	24,24830	24,55570	24,74510	24,00050	24,26820	24,10660	23,61010	
Cambio EUR/NOK	10,36610	10,27910	10,14690	10,03760	10,09310	10,14440	10,37670	
Cambio EUR/NZD	1,69240	1,67020	1,66860	1,67880	1,68170	1,69440	1,69330	
Cambio EUR/PLN	4,53330	4,49680	4,59910	4,56150	4,52810	4,50050	4,56160	
Cambio EUR/RUB	90,56970	89,95540	88,63260	91,14460	89,87370	87,45610	87,397,00000	
Cambio EUR/SEK	10,09520	10,08870	10,16920	10,162,00000	10,14710	10,11720	10,19790	
Cambio EUR/SGD	1,614,00000	1,606,00000	1,59750	1,59750	1,61530	1,60620	1,60190	
Cambio EUR/TRY	9,00590	8,57850	9,13010	9,79360	10,18520	10,38230	10,15870	
Cambio EUR/TWD	34,08890	33,82170	33,623,00000	33,81960	33,894,00000	33,45460	33,09380	
Cambio EUR/USD	1,21710	1,20980	1,18990	1,19790	1,21460	1,20470	1,18220	

DISPONE

Art.1

Agli effetti delle norme dei Titoli I e II del testo unico delle imposte sui redditi, approvato con decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, come modificato dal decreto

legislativo 12 dicembre 2003, n. 344 che vi fanno riferimento, le medie dei cambi delle valute estere calcolati a titolo indicativo dalla Banca d'Italia sulla base di quotazioni di mercato e, per le sole valute evidenziate con l'asterisco rilevati contro Euro nell'ambito del SEBC, sono accertate per il mese di Gennaio 2018, come segue:

AFGHANISTAN	Afghani	AFN	115	84,7656
MADAGASCAR	Ariary	MGA	268	3941,75
THAILANDIA *	Baht	THB	73	38,913
PANAMA	Balboa	PAB	162	1,22
ETIOPIA	Birr	ETB	68	33,3637
VENEZUELA	Bolivar	VEF	277	12,1843
BOLIVIA	Boliviano	BOB	74	8,4299
COSTA RICA	Colon Costa Rica	CRC	77	694,4371
EL SALVADOR	Colon Salvadoriano	SVC	117	10,6746



Mappatura delle attività estere

Per le attività estere il file consente:

- ✓ La conversione dei valori in valuta ai **cambi RW** (automatica per le principali valute)
- ✓ Il calcolo automatico del **pro-rata temporis** per le attività finanziarie acquistate e /o vendute in corso d'anno
- ✓ La quadratura di verifica con i prospetti forniti dalla banca estera
- ✓ La verifica **limiti esenzione per conti correnti**

Saldi in EURO	31/12/2017	-
	gen-18	-
	feb-18	-
	mar-18	-
	apr-18	-
	mag-18	-
	giu-18	-
	lug-18	-
	ago-18	-
	set-18	-
	ott-18	-
	nov-18	-
	dic-18	-
Giacenza media		-
Giacenza massima		-
Quota di possesso		100%
Giacenza media per % possesso		-
Giacenza max per % possesso		-
Da segnalare in RW		NO



Quadro RW

Il file **precompila in automatico il quadro RW**, sulla base del modello ministeriale in vigore:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	
1																						
2		MARIO ROSSI										UBS - Relazione n. xxxxx										
3																						
4		1 Codice titolo possesso	2 Vedere istruzioni	3 Codice indiv.bene	4 Codice Stato estero	5 Quota di possesso	6 Criterio det.valore nominale	7 Valore Iniziale	8 Valore finale													
5		1		1	071	100%	2	-	-													
6		9 Valore massimo o/o paesi non collaborativi	10 Giorni IVAFE	11 IVAFE	12 Mesi (IVIE)	13 IVIE																
7		-	365																			
8		14 Credito d'imposta	15 IVAFE dovuta	16 Detrazioni	17 IVIE dovuta	18 Vedi istruz.	19 Quota partec.	20 solo monit.														
9		-																				
10		21 cod.fiscale soc. o entità in caso di titolare effettivo																				
11		codice fiscale altri cointestatari																				
12		22 23 24																				
13																						
14																						
15																						
16																						
17		1 Codice titolo possesso	2 Vedere istruzioni	3 Codice indiv.bene	4 Codice Stato estero	5 Quota di possesso	6 Criterio det.valore nominale	7 Valore Iniziale	8 Valore finale													
18		1		2	071	100%	2	-	-													
19		9 Valore massimo o/o paesi non collaborativi	10 Giorni IVAFE	11 IVAFE	12 Mesi (IVIE)	13 IVIE																
20		-	365																			
21		14 Credito d'imposta	15 IVAFE dovuta	16 Detrazioni	17 IVIE dovuta	18 Vedi istruz.	19 Quota partec.	20 solo monit.														
22		-																				
23		21 cod.fiscale soc. o entità in caso di titolare effettivo (art. 2852)																				
24		codice fiscale altri cointestatari																				
25		22 23 24																				
26																						
27																						
28																						
29																						
30		1 Codice titolo possesso	2 Vedere istruzioni	3 Codice indiv.bene	4 Codice Stato estero	5 Quota di possesso	6 Criterio det.valore nominale	7 Valore Iniziale	8 Valore finale													



Calcolo IVAFE e IVIE

Il file determina l'**IVAFA** dovuta sui conti correnti e sulle attività estere e l'**IVIE** dovuta sugli immobili detenuti all'estero.

IVAFA	RW6	Totale imp.dovuta	Eccedenza dich.preced.	Eccedenza comp. F24	Acconti versati	Imposta a debito	Imposta a credito
		336,00				336,00	-
IVIE	RW7	Totale imp.dovuta	Eccedenza dich.preced.	Eccedenza comp. F24	Acconti versati	Imposta a debito	Imposta a credito
		-				-	-



Determinazione dei redditi delle attività estere

Determinazione dei principali redditi prodotti dalle attività estere :

- ✓ Redditi di capitale (interessi, cedole, dividendi)
- ✓ Capital gain (plusvalenze e/o minusvalenze)
- ✓ Realizzi di valute estere tassabili
- ✓ Analisi degli apporti sui conti aventi natura reddituale

Precompilazione delle sezioni principali dei quadri RL-RM-RT

- ✓ RL: sezione IA, IIA
- ✓ RM: sezione IV
- ✓ RT: sezione I



Determinazione dei redditi delle attività estere

Redditi di capitale

Calcolo dei redditi di capitale (dividendi, cedole, interessi su titoli ecc.) generati dalle attività di natura finanziaria

ISIN	N.A.	Descrizione	tipologia	data operazione	valuta	Rif foglio cambi	Importo in valuta	cambio del giorno	Importo in euro	Rateo Acquisto (€)	Rateo Vendita (€)
XS045297434		UBS ST CKH 234	A	21/05/2015	USD	2	34.000,00	1,1133	30.539,84	9.000,00	-
XS0434864576		PIRELLI AZ. RES	H	07/07/2015	GBP	4	12.890,00	0,7077	18.213,93	-	-
						nd	-			-	-

Sintesi dei redditi prodotti per tipologia fiscale

Codice	TIPOLOGIA REDDITI DI CAPITALE	Imp. Sostitutiva 12,5%	Imp. Sostitutiva 26%	Aliquota Marginale IRPEF
A	interessi su titoli		21.539,84	-
AT	interessi su titoli di Stato ed equiparati	-		-
B	proventi da OICR armonizzati		-	-
C	proventi da mutuo su titoli		-	-
D	proventi da PCT su titoli e valute		-	-
E	proventi da assicurazioni		-	-
F	proventi da depositi a garanzia		-	-
G	proventi su c/c		-	-
H	dividendi non qualificati soggetti a ritenuta		18.213,93	-
I	altri redditi di capitale di fonte estera		-	-



Determinazione dei redditi delle attività estere

Capital gain (plus/minus)

Calcolo delle plusvalenze / minusvalenze generate dalle compravendite delle attività finanziarie nel corso del periodo di imposta

Gestione del criterio LIFO

Data operazione	Cambio alla data operazione	A = acquisto V = vendita	ACQUISTI			VENDITE			GESTIONE COSTO LIFO	
			QTA'	Costo Unitario in valuta	Costo Totale in valuta	QTA'	Prezzo unitario in valuta	Prezzo totale in valuta	Costo unitario LIFO (valuta)	Costo LIFO (valuta)
01/01/21		Esistenza iniziale	1000	70,00	70.000,00			-		-
27/01/21	1,0000	A	400	101,00	40.400,00			-		-
30/04/21	1,0000	A	500	105,00	52.500,00			-		-
28/07/21	1,0000	V			-	500	115,00	57.500,00	105,00	52.500,00
18/10/21	1,0000	V			-	250	115,00	28.750,00	101,00	25.250,00



Determinazione dei redditi delle attività estere

Capital gain (plus/minus)

Calcolo delle plusvalenze / minusvalenze generate dalle compravendite delle attività finanziarie nel corso del periodo di imposta

Sintesi delle plus/minus

DETERMINAZIONE PLUSVALENZE					
Costo totale in Euro	Prezzo totale in Euro	PLUS Imp. Sostitutiva	MINUS Imp. Sostitutiva	PLUS alq.marginale	MINUS alq.marginale
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
52.500,00	57.500,00	5.000,00	-	-	-
25.250,00	28.750,00	3.500,00	-	-	-
-	-	-	-	-	-

	26%	Aliq. Marginale
TOTALE COSTI	77.750,00	-
TOTALE CORRISPETTIVI	86.250,00	-
PLUSVALENZE (al netto MINUSV.)	8.500,00	-
check	-	-
Totale EURO-ritenute subite	-	-



Determinazione dei redditi delle attività estere

Cessioni di valuta

Il file consente di rilevare gli addebiti di conto corrente in valuta da tassare come prelievi ai fini fiscali:

Data	Valuta	Rif foglio cambi	Importo in valuta	Cambio data operazione	Minore cambi mensili	Costo	Corrispettivo	Plus/Minus
05/06/2015	USD	2	24.560,00	1,12180	1,16213	21.133,61	21.893,39	759,78
12/08/2015	USD	2	12.560,00	1,11550	1,16213	10.807,74	11.259,52	451,78
11/11/2015	CHF	3	5.900,00	1,07830	1,09405	5.392,81	5.471,58	78,77
18/11/2015	CHF	3	40.000,00	1,08380	1,09405	36.561,40	36.907,18	345,78
12/12/2015	CAD	5	6.000,00	1,49620	1,49042	4.025,71	4.010,16	- 15,55
13/12/2015	CAD	5	6.500,00	1,49620	1,49042	4.361,19	4.344,34	- 16,85
	EUR	nd		1,00000	1,00000	-	-	-
	EUR	nd		1,00000	1,00000	-	-	-



Determinazione dei redditi delle attività estere

Redditi diversi da apporti

Tramite la tracciatura degli apporti di capitale sui conti correnti, vengono identificati eventuali redditi diversi da tassare, distinti per tipologia.

QUADRO RL - REDDITI DIVERSI DA APPORTI

Natura degli apporti	Cod.	Euro	Riduz. Forfet.
Affitti da immobile	RL12	-	SI -
Corrispettivi derivanti da attività commerciali non esercitate abitualmente	RL14	-	
Corrispettivi derivanti da attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente	RL15	-	
Corrispettivi derivanti da obblighi di fare non fare o permettere	RL16	-	
		-	
		-	



Quadri RL-RM-RT

Il file precompila le **sezioni principali dei quadri RL-RM-RT**, riportando i redditi rilevati prodotti dalle attività detenute all'estero:

QUADRO RL						
SEZIONE I-A Redditi di capitale			Tipo di reddito	Percentuale imponibile	Redditi	Ritenute
RL1	Utili ed altri prov.	utili fino al 2007 NO Black List	1	40%		
	Utili ed altri prov.	utili da imprese Black List	2	100%		
	Utili ed altri prov.	utili non qual. da BL non quotate	3	100%		
	Utili ed altri prov.	utili fino al 2007 da BL con interpelli	4	40%		
	Utili ed altri prov.	utili 2008-2016 no black list	5	49,72%		
	Utili ed altri prov.	utili 2008-2016 da BL con interpelli	6	49,72%		
	Utili ed altri prov.	utili fino 2007 da BL con prova esim	7	40%		
	Utili ed altri prov.	utili 2008-2016 da BL con prova esim	8	49,72%		
	Utili ed altri prov.	utili dal 2017 NO Black List	9	58,14%		
	Utili ed altri prov.	utili dal 2017 da BL con interpelli	10	58,14%		
	Utili ed altri prov.	utili dal 2017 da BL con prova esim	11	58,14%		
RL2	Altri redditi di capitale	interessi su prestiti	1	100%		
	Altri redditi di capitale	rendite perpetue	2	100%		
	Altri redditi di capitale	compensi su garanzie	3	100%		
	Altri redditi di capitale	proventi da OICR non armonizzati	4	100%	-	-
	Altri redditi di capitale	interessi di mora, da dilazione, altri	5	100%		
	Altri redditi di capitale	indennità, risarcimenti	6	100%		
	Altri redditi di capitale	utili da assoc. in partecipazione	7	100%		
	Altri redditi di capitale	redditi da fondi immobiliari	8	100%		
RL3 Totale					-	-
SEZIONE II-A Redditi diversi						
RL12	1 Redditi di beni immobili situati all'estero non locati per i quali è dovuta l'IVIE e dei fabbricati adibiti ad		2 Redditi di beni immobili situati all'estero		-	100% quota Contrib %
			3 Redditi sui quali non è stata applicata ritenuta		-	
					Redditi	Spese
RL14 Corrispettivi derivanti da attività commerciali non esercitate abitualmente					-	-
RL15 Corrispettivi derivanti da attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente					-	-
RL16 Corrispettivi derivanti da obblighi di fare non fare o permettere					-	-
RL18 Totale					-	-
RL19 Reddito netto					-	
RL20 Ritenute d'acconto					-	



Quadri RL-RM-RT

Il file precompila le **sezioni principali dei quadri RL-RM-RT**, riportando i redditi rilevati prodotti dalle attività detenute all'estero:

QUADRO RM							
SEZIONE V	Tipo	Codice stato estero	Ammontare del reddito	Aliquota	Imposta sostitutiva	Opzione tass. ord.	Vedi istruz.
Redditi di capitale soggetti ad imposizione sostitutiva	A	interessi su titoli	-	26%	-	-	-
	AT	interessi su titoli di Stato	-	12,50%	-	-	-
	B	proventi da OICR armonizzati	-	26%	-	-	-
	C	proventi da mutuo su titoli	-	26%	-	-	-
	D	proventi da PCT su titoli e	-	26%	-	-	-
	E	proventi da assicurazioni	-	26%	-	-	-
	F	proventi da depositi a garanzia	-	26%	-	-	-
	G	proventi su c/c	-	26%	-	-	-
	H	dividendi non qualificati	-	26%	-	-	-
I	altri redditi di capitale	-	26%	-	-	-	
QUADRO RT							
SEZIONE II Plusvalenze assoggettate a imposta sostitutiva 26%	RT21	Totale corrispettivi				86.250	
	RT22	Totale dei costi o dei valori di acquisto				77.750	
	RT23	Plusvalenze (ovvero Minusvalenze)				8.500	
	RT24	Eccedenza minusvalenze (anni prec.)				-	
	RT25	Eccedenza minusvalenze certificate dagli intermediari (di cui anni precedenti)					
	RT26	Differenza				8.500	
	RT27	Imposta sostitutiva				2.210	
SEZIONE III Plusvalenze derivanti dalla cessione di partecipazioni qualificate	RT61	Totale corrispettivi delle cessioni (Vedi istruzioni)					
	RT62	Totale dei costi o dei valori di acquisto					
	RT63	Plusvalenze (ovvero Minusvalenze)				-	
	RT64	Eccedenza minusvalenze (anni prec.)				-	
	RT65	Differenza				-	
	RT66	Imponibile				-	



Note operative

Presenza di più relazioni bancarie estere (su istituti diversi)

Qualora il contribuente detenga più attività della stessa tipologia (es. 2 relazioni bancarie) è necessario compilare file distinti per ogni attività; quindi un file excel per la relazione bancaria A e un secondo file excel per la relazione bancaria B. Ogni file andrà a produrre il prospetto RW delle attività mappate, nonché i relativi redditi prodotti. Nel modello di dichiarazione del contribuente sarà infine sufficiente copiare le stampe finali di tutti i file.

L'utilizzo del file presuppone in ogni caso la conoscenza da parte dell'utente della disciplina fiscale per il monitoraggio delle attività detenute all'estero e per la determinazione dei connessi redditi di natura finanziaria.



Come acquistare il tool

Il tool «Quadro RW 2022» è disponibile nel sito di Fisco e Tasse
www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/

FISCO e TASSE 
la tua guida per un fisco semplice

DISCLAIMER

L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del file soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del file, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del file presuppone una adeguata competenza fiscale da parte dell'utente. Il file richiede Microsoft Excel 2007 o superiore



Sistemassociati

File realizzato da
Alessandro Pegoraro

Sistemassociati
Dottori Commercialisti | Revisori Legali
Via Luigi Dalla Via 3b - Schio VI



seguici su LinkedIn



sistemassociati.it/blog



sistemassociati.it