

Studio Della Frera – Borboni & Associati

Dottori Rag. Commercialisti e Revisori – Consulenti del Lavoro

Commercialisti - Revisori

Mauro Della Frera
Maurizio Borboni
Marisa Coppi
Elena Picen
Sonia Bianchi
Carolina Bianchi
Alessandro Co'
Jenni Lombardi
Fabio Navoni
Giulia Pasinetti
Claudia Bertoli
Roberto Brustia
Giulia Castellucchio
Eleonora Fulgenzi
Sofia Borboni
Elena Pancari

Consulenti del lavoro

Silvia Margini

Avvocati

Elena De Nard

MODELLO ISA CG91U AGENTI DI ASSICURAZIONI E ALTRI INTERMEDIARI ASSICURATIVI– UNICO 2024

Come noto, gli ISA rappresentano la sintesi di indicatori elementari finalizzati a verificare la normalità e la coerenza della gestione aziendale ed esprimono su una **scala da 1 a 10 il grado di affidabilità fiscale** riconosciuto al contribuente, anche al fine di consentire a quest'ultimo l'accesso al regime premiale.

Quindi, **ogni contribuente avrà il suo voto, da 1 a 10**, e tanto sarà alto, tanto sarà considerato affidabile dal fisco e meritevole di benefici.

REGIME PREMIALE

A seconda del livello di affidabilità fiscale ottenuto dal contribuente sono riconosciuti i seguenti benefici "premiali".

Si ricorda che per poter accedere a tali benefici i contribuenti, a seguito dell'applicazione dell'Indice, devono raggiungere un livello di affidabilità minimo almeno pari a 8 e il raggiungimento di un punteggio pari o superiore a 9 consente di accedere a tutti i benefici premiali.

Per il 2023, l'Agenzia ha **confermato i livelli di affidabilità del 2022**, prevedendo la possibilità di accedere ai benefici premiali sulla base del punteggio ottenuto **per l'anno di applicazione (2023)**, ma anche **calcolato come media dei punteggi relativi al biennio 2022 - 2023**.

ESONERO VISTO DI CONFORMITÀ COMPENSAZIONE CREDITO IVA / IRPEF / IRES / IRAP

L'esonero dall'apposizione del visto di conformità sulla dichiarazione annuale è riconosciuto ai soggetti che, conseguono un **punteggio di affidabilità almeno pari a 8 per il 2023 oppure 8,5 quale media dei punteggi per il 2022 – 2023**.

Tale esonero riguarda la compensazione dei crediti di importo non superiore a:

- € 50.000 annui, risultanti dal mod. IVA 2025 relativo al 2024 (€ 70.000 annui se il punteggio è almeno pari a 9 per il 2023);

Studio Della Frera – Borboni & Associati

Dottori Rag. Commercialisti e Revisori – Consulenti del Lavoro

- € 20.000 annui per IRPEF / IRES / IRAP, risultanti dal mod. REDDITI / IRAP 2024 (€ 50.000 annui se il punteggio è almeno pari a 9 per il 2023).

ESONERO VISTO DI CONFORMITÀ / GARANZIA RIMBORSI IVA

L'esonero dall'apposizione del visto di conformità ovvero dalla prestazione della garanzia per il rimborso del credito IVA risultante dal mod. IVA 2025 relativo al 2024, per un importo non superiore a € 50.000 annui, è subordinato all'attribuzione di un **punteggio di affidabilità almeno pari a 8 per il 2023 (€ 70.000 annui se il punteggio è almeno pari a 9) oppure 8,5 quale media dei punteggi per il 2022 - 2023.**

RIDUZIONE TERMINI DI ACCERTAMENTO

I termini di decadenza per l'attività di accertamento riferita al reddito d'impresa, sono ridotti di un anno nei confronti dei soggetti con un **livello di affidabilità, almeno pari a 8 per il 2023.**

ESCLUSIONE ACCERTAMENTI BASATI SU PRESUNZIONI SEMPLICI

Per i soggetti che raggiungono un **punteggio di affidabilità almeno pari a 8,5 per il 2023 oppure 9 quale media dei punteggi per il 2022 – 2023** è prevista l'esclusione degli accertamenti basati sulle presunzioni semplici ex artt. 39, comma 1, lett. d), secondo periodo, DPR n. 600/73 e 54, comma 2, secondo periodo, DPR n. 633/72.

ESCLUSIONE SOCIETÀ NON OPERATIVE E DETERMINAZIONE SINTETICA DEL REDDITO

Per i soggetti che raggiungono un **punteggio di affidabilità almeno pari a 9 per il 2023**, anche a seguito della media dei punteggi per il 2022 - 2023, in aggiunta ai precedenti benefici, è prevista:

- l'esclusione dell'applicazione della disciplina delle società non operative e delle società "in perdita sistematica";
- l'esclusione della determinazione sintetica del reddito complessivo (c.d. "redдитometro") a condizione che il reddito complessivo accertabile non ecceda di 2/3 il reddito dichiarato.

ULTERIORI COMPONENTI POSITIVI PER "MIGLIORARE" L'AFFIDABILITÀ

Si ricorda che è possibile indicare in dichiarazione dei redditi ulteriori componenti positivi di reddito, non risultanti dalle scritture contabili, rilevanti ai fini delle imposte sui redditi, per "migliorare" il proprio profilo di affidabilità e per accedere al regime premiale, con effetti anche ai fini IRAP / IVA.

Si riporta sotto una tabella riepilogativa dei benefici premiali.

Livello di affidabilità 2023	Benefici premiali	
Inferiore a 8	Nessun beneficio	
Almeno 8	Esonero visto di conformità compensazione crediti Esonero visto di conformità rimborso credito IVA Anticipazione 1 anno decadenza accertamento	
Almeno 8,5	Precedenti +	Esclusione accertamenti su presunzioni semplici
Da 9 a 10	Precedenti +	Esclusione società non operative Esclusione accertamento "redдитometro"

Studio Della Frera – Borboni & Associati

Dottori Rag. Commercialisti e Revisori – Consulenti del Lavoro

Livello di affidabilità media 2022 - 2023	Benefici premiali	
Inferiore a 8,5	Nessun beneficio	
Almeno 8,5	Esonero visto di conformità compensazione crediti Esonero visto di conformità rimborso credito IVA	
Da 9 a 10	Precedenti +	Esclusione accertamenti su presunzioni semplici Esclusione società non operative Esclusione accertamento "redдитometro"

GLI INDICATORI SINTETICI DI AFFIDABILITÀ E GLI ACCERTAMENTI FISCALI

L'Agenzia delle Entrate e la Guardia di Finanza, nel definire specifiche strategie di controllo basate su analisi del rischio di evasione fiscale, **tengono conto del livello di affidabilità fiscale dei contribuenti derivante dall'applicazione degli ISA nonché delle informazioni presenti nell'apposita sezione dell'anagrafe tributaria.**

Questo significa che l'inaffidabilità fiscale del contribuente (punteggio ISA basso) potrebbe avere come conseguenza il **rischio di inserimento in liste selettive sulle quali l'Agenzia delle entrate e la Guardia di Finanza potrebbero concentrare la loro azione.**

I PRINCIPALI CONTRIBUENTI ESCLUSI DAGLI ISA

Gli ISA non sono applicabili in caso di:

- inizio / cessazione dell'attività
- situazione di non normale svolgimento dell'attività;
- ricavi maggiori di 5.164.569 euro

Si confermano inoltre le seguenti ulteriori cause di esclusione:

- soggetti che applicano il **regime forfetario** / dei **minimi** / **altre tipologie di criteri forfetari**;
- soggetti esercenti **2 o più attività d'impresa, non rientranti nel medesimo Indice**, qualora l'ammontare dei ricavi dichiarati relativi alle attività diverse da quelle considerate dall'Indice relativo all'attività prevalente (comprensivi di quelli delle eventuali attività complementari) sia **superiore al 30%** dell'ammontare totale dei ricavi dichiarati;
- società cooperative / consortili e consorzi che operano esclusivamente a favore delle imprese socie o associate e delle società cooperative costituite da utenti non imprenditori che operano esclusivamente a favore degli utenti stessi;

Studio Della Frera – Borboni & Associati

Dottori Rag. Commercialisti e Revisori – Consulenti del Lavoro

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Il modello deve essere compilato con riferimento al periodo d'imposta 2023 dai soggetti che svolgono come attività prevalente, tra le altre, una tra quelle di cui sotto:

66.22.02 Agenti di assicurazioni;

66.22.03 Sub-agenti di assicurazioni;

66.22.04 Produttori, procacciatori ed altri intermediari delle assicurazioni;

La struttura del modello è identica a quella del modello ISA dello scorso anno, ed è così composto:

- quadro A – Personale addetto all'attività;
- quadro B – Unità locale destinata all'esercizio dell'attività (Sub-agenzie, ecc);
- quadro C – Elementi specifici dell'attività;
- quadro E – Dati per la revisione;
- quadro F – Elementi contabili relativi all'attività di impresa;

QUADRO A (IMPRESA) – PERSONALE ADDETTO ALL'ATTIVITÀ

Nel quadro A sono richieste informazioni relative al personale addetto all'attività.

Questo quadro non presenta particolarità per la vostra categoria ed i dati necessari alla compilazione possono esservi forniti dal Vostro Consulente del Lavoro.

QUADRO B – UNITÀ LOCALE DESTINATA ALL'ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ

Nel quadro B sono richieste informazioni relative alle unità locali che, a qualsiasi titolo, sono state utilizzate per l'esercizio dell'attività.

I dati da indicare sono quelli riferiti alla sede ed a tutte le unità locali utilizzate nel corso del periodo d'imposta, indipendentemente dalla loro esistenza alla data del 31 dicembre 2023.

Sono ad esempio sicuramente da indicare la vostra sede, la sede secondaria e le sub-agenzie, che rientrano nella Vostra disponibilità e per le quali si sostengono spese inerenti a contratti di locazione, utenze, ecc, che risultano comunicate in CCIAA.

In particolare, indicare:

Nel rigo **B00** il numero complessivo delle unità locali destinate all'esercizio dell'attività

Nel rigo **B01** il Comune in cui è situata l'unità locale

Nel rigo **B02** la sigla di Provincia

QUADRO C – ELEMENTI SPECIFICI DELL'ATTIVITÀ

Nel quadro C sono richieste informazioni relative ad alcuni aspetti che caratterizzano le concrete modalità di svolgimento dell'attività e la natura dei servizi resi alla clientela.

Modalità organizzativa

Nel rigo **C01**, barrare la relativa casella, se la modalità organizzativa adottata è quella del consorzio garanzia collettiva fidi

Studio Della Frera – Borboni & Associati

Dottori Rag. Commercialisti e Revisori – Consulenti del Lavoro

Tipologia dell'attività

Nel rigo **C02**, la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti, derivanti dall'esercizio dell'attività di promozione di prodotti assicurativi e previdenziali;

– nei rigi da **C03** a **C05**, la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti, derivanti dall'esercizio delle attività elencate, (attività di Agente assicurativo, di subagente assicurativo o di produttore di terzo e quarto gruppo) in rapporto ai ricavi o ai compensi complessivi.

Si precisa che le percentuali dei ricavi indicate nei rigi da C03 e C05 sono comprese nella percentuale di cui al rigo C02;

Dal **C06** al **C15** la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti, derivanti per l'esercizio delle attività elencate, in rapporto ai ricavi o ai compensi complessivi dell'anno.

Ramo attività promozione / mediazione assicurativa

Nei rigi da **C16** a **C19**, con riferimento ai rami di attività assicurativa esercitati, suddividere la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti.

N.B. il totale delle percentuali indicate deve risultare pari a 100

Nel rigo **C20** indicare il numero delle compagnie mandanti.

Nel rigo **C21** il numero di polizze STIPULATE nel periodo d'imposta.

NB: i dati di cui sopra, potrebbero esservi forniti anche dalla Vs. compagnia mandante.

Qualora, per la compilazione dei rigi precedenti, utilizzate dei tabulati forniti dalla Vs. Compagnia, è opportuno conservare accuratamente gli stessi, in quanto potrebbero essere richiesti dall'Agenzia delle Entrate in caso di verifica.

I rigi successivi devono essere compilati esclusivamente da chi svolge le attività indicate (attività di perizia, di liquidazione, consulente finanziario e mediatore creditizio).

QUADRO E – DATI PER LA REVISIONE

Nel quadro **E** vanno indicati gli ulteriori dati utili per la successiva fase di aggiornamento dell'indice sintetico di affidabilità fiscale.

Questo quadro deve essere compilato esclusivamente per le ATTIVITÀ DI CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE, in particolare nel rigo E01, l'ammontare dei "bonus" percepiti nel periodo d'imposta.

QUADRO F – ELEMENTI CONTABILI

Nel quadro **F** devono essere indicati gli elementi contabili necessari per l'applicazione de modello ISA, riferiti all'esercizio chiuso al 31/12/2023.

Per la determinazione del valore dei dati rilevanti da indicare nel presente quadro, occorre avere riguardo alle disposizioni previste dal T.U.I.R.

Studio Della Frera – Borboni & Associati

Dottori Rag. Commercialisti e Revisori – Consulenti del Lavoro

Con l'occasione porgiamo i nostri più cordiali saluti.

Brescia, lì 09/05/2024.

Studio Della Frera – Borboni & Associati

Fabio Navoni