# **BERGAMO**

*Attenzione. A decorrere dal 1° ottobre 2023 i Caf possono chiedere un compenso per l’elaborazione delle DSU – Dichiarazione Sostitutiva Unica – utili ai fini del calcolo dell’ISEE –* ***successive alla prima, che non risultino motivate da una variazione del nucleo familiare****.*

*Quindi, a partire dal 1 gennaio 2024 il nostro CAF continuerà a fornire un servizio di elaborazione delle DSU a titolo gratuito esclusivamente nei casi di assistenza nella compilazione della prima DSU e per quelle successive in presenza di variazioni nei componenti del nucleo familiare.*

*Nel momento in cui la prima DSU che ci troviamo ad elaborare porti ad un esito in cui sono presenti omissioni/difformità, e sia necessario quindi procedere alla presentazione di un secondo modello per sanare la violazione, verrà richiesto un compenso pari ad euro 25.*

**ELENCO DOCUMENTI UTILI PER PREDISPOSIZIONE DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA UNICA (DSU) PER CALCOLO ISEE**

La prima operazione da fare per poter compilare la DSU è **identificare il nucleo familiare** del soggetto richiedente la prestazione.

In generale ai fini anagrafici per famiglia si intende un insieme di persone, coabitanti ed aventi dimora abituale nello stesso immobile, legate da vincoli di matrimonio, parentela, affinità, adozione, tutela e vincoli affettivi.

Di norma il nucleo si considera quindi composto da DICHIARANTE più CONIUGE più FIGLI MINORENNI più FIGLI MAGGIORENNI COMPRESI NEL NUCLEO più ALTRE PERSONE PRESENTI NEL NUCLEO più FIGLI MAGGIORENNI **NON** COMPRESI NEL NUCLEO MA A PROPRIO CARICO (a meno che il figlio sia coniugato oppure abbia figli, in tal caso si considera facente parte di un nucleo a sé stante)

Per la composizione del nucleo si fa riferimento alla **data di presentazione** della DSU

Importanti **eccezioni** a tali regole di composizione del nucleo familiare si presentano nel caso in cui il modello venga presentato per ottenere prestazioni specifiche, e più precisamente:

* Prestazioni in favore di **minorenni** nel caso in cui i genitori non siano coniugati tra loro né conviventi: in questo caso il genitore NON convivente viene “attratto” nel nucleo e si considera comunque facente parte del nucleo assieme al figlio e all’altro genitore (anche se in realtà non convivente con loro). Tale regola non ha efficacia nel caso in cui con provvedimento dell’autorità giudiziaria sia stato stabilito il versamento di assegni periodici per il mantenimento dei figli ovvero sussista esclusione dalla potestà dei figli o risulti accertata l’estraneità in termini di rapporti affettivi ed economici.
* Prestazioni per il **diritto allo studio universitario** nel caso in cui i genitori dello studente non siano coniugati tra loro né conviventi: in questo caso il genitore NON convivente viene “attratto” nel nucleo e si considera comunque facente parte del nucleo assieme allo studente e all’altro genitore (anche se in realtà non convivente con loro). Tale regola non ha efficacia nel caso in cui con provvedimento dell’autorità giudiziaria sia stato stabilito il versamento di assegni periodici per il mantenimento dei figli ovvero sussista esclusione dalla potestà dei figli o risulti accertata l’estraneità in termini di rapporti affettivi ed economici.
* Prestazioni per il **diritto allo studio universitario** per studenti residenti fuori dall’unità abitativa della famiglia di origine. In questi casi lo studente è considerato “autonomo” solo se 1) è fuori dal nucleo da almeno due anni, 2) se la residenza NON è in un immobile di proprietà di uno dei componenti della famiglia originaria e 3) se presenta un’adeguata capacità di reddito al momento identificata in euro 9.000 annui. Se non sono verificate TUTTE E TRE CONTEMPORANEAMENTE tali condizioni lo studente deve integrare la propria dichiarazione con i dati dei genitori conviventi e coniugati (ovvero se i genitori non sono coniugati e non sono conviventi individuando preliminarmente il genitore di riferimento e seguendo poi le regole di cui al punto precedente).
* Prestazioni erogate in **ambito residenziale a ciclo continuativo** (ricovero presso residenze socio-assistenziali, RSA, residenze protette, etc.etc.). Nel caso in cui chi richiede la prestazione abbia figli non compresi nel proprio nucleo familiare, sarà necessario calcolare una **“componente aggiuntiva**” per ciascuno di questi figli. In concreto:

● se il figlio ha già presentato nel corso dell’anno una propria DSU per il suo nucleo familiare dovrà comunicare il numero di protocollo della stessa;

● se al contrario il figlio non ha ancora presentato e non intende presentare una DSU per il suo nucleo familiare è necessario che compili e sottoscriva l’apposito modulo FC4 della dichiarazione del genitore.

Tale regola **NON** opera nel caso in cui per il figlio o uno dei suoi familiari sia accertata una condizione di disabilità ovvero se è stata accertata dalle autorità competenti l’estraneità in termini di rapporti affettivi ed economici del figlio nei confronti del genitore che richiede la prestazione agevolata.

* Prestazioni socio-sanitarie **per persone maggiorenni con disabilità o non autosufficienza**. In questo caso è possibile considerare un nucleo familiare *ristretto*, costituito dal beneficiario della prestazione, dal coniuge e dai figli. (quindi nel caso di persona con disabilità maggiorenne, non coniugata, senza figli e che vive con i genitori, il nucleo ristretto potrà essere composto dalla sola persona con disabilità)

Per **ciascuno dei componenti** del nucleo identificato con le regole di cui sopra è necessario produrre:

1) **Carta d’identità** in corso di validità (solo per il dichiarante)

2) Copia del **codice fiscale.**

3) **Indirizzo di residenza**;

4) **Ruolo in dichiarazione** (dichiarante, coniuge, figlio, responsabile del mantenimento, altro familiare)

5) **Attività svolta** ( lavoratore dipendente, lavoratore in cassa integrazione o mobilità, lavoratore con contratto di collaborazione coordinata e continuativa, lavoratore autonomo, libero professionista, imprenditore, disoccupato/ in cerca di occupazione, casalinga pensionato, studente, minore in età non scolare);

6) Eventuale certificazione attestante la **disabilità o la non autosufficienza**.

7) Indicare se **l’immobile indicato come residenza** del nucleo familiare è di proprietà o in locazione o altro (comodato, uso gratuito)

Qualora il nucleo familiare risieda in abitazione in locazione esibire copia del **contratto di locazione** registrato con relativi estremi di registrazione ed importo del canone annuo di locazione alla data di sottoscrizione della DSU.

8) Situazione **PATRIMONIO MOBILIARE**, composto dalle voci indicate di seguito, anche detenute all’estero, possedute alla data del **31 dicembre del secondo anno precedente** alla data di presentazione della DSU (per dichiarazioni presentate nel 2024 quindi la situazione al 31 dicembre 2022). Per ciascuno dei valori di cui sotto va indicato il **CODICE FISCALE DELL’OPERATORE FINANZIARIO (Banca, assicurazione, fondo comune investimento)** presso cui sono intrattenuti i rapporti.

• Valore del saldo contabile e della consistenza media annua ( entrambi i dati sono presenti sull’estratto conto del mese di dicembre), dei depositi e conti correnti bancari e postali; nel caso di conti correnti chiusi nel corso dell’anno di riferimento andrà comunque indicata la giacenza media di tali conti e la data di chiusura del rapporto. In tal caso il saldo al 31 dicembre sarà pari a zero.

• Valore nominale dei titoli di Stato, obbligazioni, certificati di deposito e credito,buoni fruttiferi ed assimilati;

• Valore delle azioni o quote di organismi di investimento collettivo di risparmio (OICR) italiani od esteri, risultante dall’ultimo prospetto redatto dalla società di gestione;

• Valore delle partecipazioni azionarie in società italiane ed estere quotate in mercati regolamentati;

• Valore della frazione del **patrimonio netto**, determinato sulla base delle risultanze dell’ultimo bilancio approvato anteriormente alla data di sottoscrizione della DSU, delle partecipazioni azionarie in società non quotate in mercati regolamentati, per le partecipazioni in società non azionarie e per le imprese individuali ovvero, **in caso di esonero dall’obbligo di redazione del bilancio**, determinato dalla somma delle rimanenze finali e dal costo complessivo dei beni ammortizzabili, al netto dei relativi ammortamenti nonché degli altri cespiti o beni patrimoniali **(vedi prospetto allegato**);

• Valore delle consistenze risultanti dall’ultimo rendiconto predisposto dal gestore del patrimonio al 31 dicembre del secondo anno precedente alla data di sottoscrizione della DSU per le masse patrimoniali, costituite da somme di denaro o beni non relativi all’impresa, affidate in gestione ad un soggetto abilitato ai sensi del Decreto Legislativo n. 415 del 1996;

• Valore corrente degli altri strumenti e rapporti finanziari nonché documentazione attestante l’importo dei premi complessivamente versati per i contratti di assicurazione mista sulla vita e di capitalizzazione, ivi comprese le polizze a premio unico anticipato per tutta la durata del contratto, con esclusione dei contratti di assicurazione mista sulla vita per i quali al 31 dicembre del secondo anno precedente alla data di sottoscrizione della DSU non era esercitabile il diritto di riscatto.

9) Situazione **PATRIMONIO IMMOBILIARE** posseduto in Italia e all’estero al 31 dicembre del **secondo anno precedente** alla data di sottoscrizione della DSU. (per dichiarazioni presentate nel 2024 quindi la situazione al 31 dicembre 2022). E’ necessario produrre:

• Visure catastali di terreni e/o di fabbricati posseduti, a titolo di proprietà, usufrutto od altro diritto reale; in assenza di visura catastale esibire rendita catastale, categoria catastale, quota di possesso e ubicazione degli immobili e/o terreni. **Indicare quale è l’abitazione principale**;

• documentazione attestante il valore venale in comune commercio dei terreni edificabili;

• documentazione attestante l’ammontare al 31 dicembre del secondo anno precedente alla data di sottoscrizione della DSU  dell’eventuale quota di capitale residuo per mutui contratti per l’acquisto o la costruzione di tali immobili;

10) Situazione **REDDITUALE.** I dati reddituali sono riferiti al secondo anno solare precedente la presentazione della DSU, quindi per modelli elaborati nel 2024

i redditi da indicare sono quelli dell’anno di imposta 2022 (dichiarazione redditi fatta nel 2023 e relativa al 2022). E’ necessario produrre:

• Dichiarazione dei redditi eventualmente presentata per l’anno di imposta di interesse ovvero, in caso di esonero dalla presentazione, modello CUD o ogni altra eventuale certificazione di redditi percepiti in quell’anno;

• Certificazione di compensi percepiti da soggetti impegnati in **lavori socialmente utili** assoggettati a ritenuta alla fonte a titolo di imposta

• Prestazioni di **previdenza complementare** percepite sotto forma di rendita;

• Redditi derivanti da prestazioni rese da incaricati alle **vendite a domicilio**;

• Certificazioni di tutti i redditi **esenti da imposta IRPEF** (esclusi quelli direttamente erogati dall’INPS) quali: redditi erogati da Organismi internazionali, Santa Sede, Borse di studio, assegni di ricerca, redditi percepiti per attività sportive dilettantistiche, quota esente di reddito dei frontalieri;

• Proventi derivanti da attività agricola svolta anche in forma associata; A tal fine va assunto il valore della produzione netta determinata ai fini dell’IRAP (a prescindere dalla non assoggettabilità ad IRAP dell’imprenditore agricolo e tenendo conto della formulazione dell’articolo 9 del decreto legislativo n. 446 del 1997 in vigore alla data del 31 dicembre 2015), a cui devono essere sottratti i costi del personale a qualunque titolo utilizzato per lo svolgimento dell’attività agricola, secondo le regole applicabili ai fini IRAP.”

• Certificazioni di trattamenti assistenziali, previdenziali e indennitari **non** soggetti ad IRPEF e **non** erogati dall’INPS;

• Certificazioni di redditi di lavoro dipendente prestato all’estero **tassati esclusivamente all’estero** (e quindi non indicati in dichiarazione);

• Reddito lordo dichiarato ai fini fiscali dai residenti all’estero iscritti all’AIRE

• Reddito fondiario di beni situati all’estero **non** soggetti alla disciplina dell’IVIE;

• Importo relativo ad **assegni percepiti dall’ex coniuge per il mantenimento dei figli**

**•** Assegni familiari percepiti da dipendenti pubblici in quanto non erogati dall’INPS

11) Proprietà di autoveicoli, motoveicoli cilindrata superiore a 500 cc, navi e imbarcazioni

* Indicare **numero di targa** ovvero numero di registrazione al P.R.A. (per auto e moto) o al R.I.D. (per navi o imbarcazioni) degli autoveicoli, motoveicoli, navi e imbarcazioni da diporto intestati a ciascun componente del nucleo alla **data di presentazione della DSU**

12) Oneri e spese da portare **in deduzione**.

* lmporto degli **assegni periodici effettivamente corrisposti al coniuge nel corso dell’anno 2022**, anche se residente all’estero, in seguito alla separazione legale ed effettiva o allo scioglimento, annullamento o alla cessazione degli effetti civili del matrimonio come indicato nel provvedimento dell’autorità giudiziaria. Nell’importo vanno considerati anche gli assegni destinati al **mantenimento dei figli**;
* lmporto degli **assegni periodici effettivamente corrisposti per il mantenimento dei figli** conviventi con l’altro genitore **nel corso dell’anno 2022**, nel caso in cui i genitori non siano coniugati, né legalmente ed effettivamente separati e non vi sia provvedimento dell’autorità giudiziaria che ne stabilisce l’importo;
* fino ad un massimo di 5.000 euro, le spese sanitarie per disabili, le spese per l’acquisto di cani guida e le spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi, indicate in dichiarazione dei redditi tra le spese per le quali spetta la detrazione d’imposta, nonché le spese mediche e di assistenza specifica per i disabili indicate in dichiarazione dei redditi tra le spese e gli oneri per i quali spetta la deduzione dal reddito complessivo;
* Nel caso nel nucleo facciano parte persone non autosufficienti, per ciascuna di esse, si detrae, sino a concorrenza, la spesa sostenuta per collaboratori domestici e addetti all’assistenza personale, **regolarmente assunti,**  nel limite dell’ammontare dei trattamenti assistenziali ed indennitari, al netto di una franchigia di €. 1.000,00, di cui la persona non autosufficiente risulti beneficiaria.

Prospetto di bilancio compilato ai fini della presentazione della Dichiarazione Sostitutiva Unica

Il sottoscritto , nato a ………………………….. ( ) il , e residente in Via , Codice fiscale ,

in qualità di

 Titolare della ditta individuale

 Socio della società c.f.

DICHIARA QUANTO SEGUE

**Aziende per le quali è obbligatoria la redazione del bilancio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Patrimonio netto risultante dall’ultimo bilancio approvato anteriormente alla data di presentazione della dichiarazione sostitutiva unica ai fini ISE e ISEE è pari a** | **Euro** |

**Quote di competenza del patrimonio netto**

**(personale e di spettanza di altri componenti del nucleo familiare)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cognome e nome** | **Quota di partecipazione** | **Patrimonio netto di competenza** |
|  |  | **Euro** |
|  |  | **Euro** |
|  |  | **Euro** |

**Aziende per le quali NON è obbligatoria la redazione del bilancio**

**Prospetto al 31 dicembre**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Somma delle rimanenze finali** | **A** | **Euro** |
| **Costo complessivo dei beni ammortizzabili** | **B** | **Euro** |
| **Quote di ammortamento relative al complesso dei beni ammortizzabili** | **C** | **Euro** |
| **Altri cespiti o beni patrimoniali (c/c aziendali, partecipazioni, etc.)** | **D** | **Euro** |
|  | |  |
| **Patrimonio mobiliare da indicare in dichiarazione ISE e ISEE**  **A + B – C + D** | | **Euro** |

**Quote di competenza del Patrimonio netto**

**(personale e di spettanza di altri componenti del nucleo familiare)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cognome e nome** | **Quota di partecipazione** | **Patrimonio netto di competenza** |
|  |  | **Euro** |
|  |  | **Euro** |
|  |  | **Euro** |

**Data In fede**