

# ISA **Indici sintetici di affidabilità fiscale**

## — 2024 —

Modello per la comunicazione dei dati rilevanti  
ai fini dell'applicazione ed elaborazione  
degli indici sintetici di affidabilità fiscale

### CG91U

- Attività ausiliarie dei servizi finanziari e assicurativi

PERIODO D'IMPOSTA 2023

## 1. GENERALITÀ

Questo modello deve essere compilato dai soggetti che svolgono, con riferimento al periodo d'imposta 2023, come attività prevalente una o più tra le attività di seguito elencate:

- “Attività dei consorzi di garanzia collettiva fidi” – 64.92.01;
- “Attività di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede” – 66.19.21;
- “Attività di agenti, mediatori e procacciatori in prodotti finanziari” – 66.19.22;
- “Servizi di trasferimento di denaro (money transfer)” 66.19.50;
- “Attività dei periti e liquidatori indipendenti delle assicurazioni” – 66.21.00;
- “Broker di assicurazioni” – 66.22.01;
- “Agenti di assicurazioni” – 66.22.02;
- “Sub-agenti di assicurazioni” – 66.22.03;
- “Produttori, procacciatori ed altri intermediari delle assicurazioni” – 66.22.04;
- “Altre attività ausiliarie delle assicurazioni e dei fondi pensione nca” – 66.29.09.

Il presente modello è così composto:

- frontespizio;
- quadro A – Personale;
- quadro B – Unità locali;
- quadro C – Elementi specifici dell'attività;
- quadro E – Dati per la revisione;
- quadro F – Dati contabili relativi all'attività d'impresa;
- quadro H – Dati contabili relativi all'attività di lavoro autonomo.

**Le istruzioni di carattere generale, comuni a tutti gli indici sintetici di affidabilità fiscale, sono contenute nel documento “Istruzioni Parte generale ISA”.**

Nelle presenti istruzioni è specificato quali parti del modello devono essere compilate dai contribuenti che esercitano l'attività in forma di impresa e quali dai contribuenti che la esercitano professionalmente. In particolare, nel modello sono presenti sia il quadro F sia il quadro H, che devono essere compilati, rispettivamente, a seconda che il contribuente eserciti l'attività in forma di impresa o di lavoro autonomo.

A completamento di quanto già specificato nel documento “Istruzioni Parte generale”, si ricorda che l'individuazione dell'attività prevalente deve essere effettuata nell'ambito del complesso delle attività appartenenti alla medesima tipologia reddituale.

Pertanto, qualora il contribuente svolga diverse attività, alcune delle quali in forma di impresa e altre in forma di lavoro autonomo, dovrà determinare sia l'attività prevalente relativa al complesso delle attività svolte in forma di impresa che l'attività prevalente relativa al complesso delle attività svolte in forma di lavoro autonomo, facendo distinto riferimento alle attività afferenti l'una tipologia rispetto a quelle afferenti l'altra tipologia reddituale.

Ad esempio, i contribuenti che esercitano, come attività prevalente tra quelle svolte in forma di impresa (ovvero di lavoro autonomo), una delle attività comprese nel presente indice sintetico di affidabilità fiscale e, come attività prevalente tra quelle svolte in forma di lavoro autonomo (ovvero di impresa), un'ulteriore attività, devono compilare:

- qualora l'ulteriore attività prevalente non rientri tra quelle previste dall'indice sintetico di affidabilità fiscale CG91U:
  - il presente modello per l'attività compresa nell'indice sintetico di affidabilità fiscale CG91U, compilando il quadro F (ovvero il quadro H);
  - il modello eventualmente approvato per l'ulteriore attività prevalente, compilando il quadro H (ovvero il quadro F);
- qualora l'ulteriore attività prevalente sia anch'essa compresa nell'indice sintetico di affidabilità fiscale CG91U, il presente modello per entrambe le attività, compilando una volta il quadro F e una volta il quadro H.

## 2. FRONTESPIZIO

Nel frontespizio va indicato:

- in alto a destra, il codice fiscale;
- il codice attività relativo alla attività prevalente;

### Domicilio fiscale

In questa sezione si devono indicare, negli appositi spazi, il Comune e la Provincia di domicilio fiscale.

### Altri dati

In questa sezione si deve indicare:

- la categoria reddituale nella quale è stata inquadrata l'attività svolta, riportando nella relativa casella il **codice 1**, se si tratta di reddito d'impresa, ed il **codice 2**, se si tratta di reddito di lavoro autonomo.

- se il periodo d'imposta è diverso da dodici mesi, mediante barratura della relativa casella;
- il numero complessivo dei mesi durante i quali si è svolta l'attività nel corso del periodo d'imposta (solo nel caso in cui il periodo d'imposta è diverso da dodici mesi).

Si precisa a tal fine che si considerano pari ad un mese le frazioni di esso uguali o superiori a 15 giorni.

Nel caso, ad esempio, di un'attività d'impresa esercitata nel periodo di tempo compreso tra il 1° gennaio 2023 ed il 14 novembre 2023, il numero di mesi da riportare nella casella in oggetto sarà pari a 10.

#### Imprese multiattività

Tale prospetto deve essere compilato esclusivamente dai soggetti che esercitano due o più attività d'impresa, non gestite dal medesimo indice sintetico di affidabilità fiscale.

Per quanto riguarda le istruzioni relative alla compilazione di tale prospetto si rinvia al documento **"Istruzioni Parte generale ISA"**.

### 3. QUADRO A – PERSONALE

Nel quadro A sono richieste informazioni relative al personale addetto all'attività. Per quanto riguarda le istruzioni relative alla compilazione di tale quadro si rinvia al documento **"Istruzioni quadro A, Personale"**.

### 4. QUADRO B – UNITÀ LOCALI

Nel quadro B sono richieste informazioni relative alle unità locali che, a qualsiasi titolo, sono utilizzate per l'esercizio dell'attività. Per indicare i dati relativi a più unità locali è necessario compilare un apposito quadro B per ciascuna di esse. I dati da indicare sono quelli riferiti a ciascuna unità locale utilizzata nel corso del periodo d'imposta, indipendentemente dalla sua presenza alla data di chiusura del periodo d'imposta.

In particolare, indicare:

- nel **rigo Bo0**, il numero complessivo delle unità locali utilizzate per l'esercizio dell'attività. In corrispondenza di **"Progressivo unità locale"**, attribuire a ciascuna delle unità locali di cui vengono indicati i dati un numero progressivo, barrando la casella corrispondente;
- nel **rigo Bo1**, il Comune in cui è situata l'unità locale;
- nel **rigo Bo2**, la sigla della Provincia.

### 5. 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.

In particolare, indicare:

#### Modalità organizzativa

- nel **rigo Co1**, barrando la relativa casella, la modalità organizzativa adottata;

#### Tipologia dell'attività

- nel **rigo Co2**, la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti, derivanti dall'esercizio dell'attività di promozione di prodotti assicurativi e previdenziali;
- nei **righi da Co3 a Co5**, la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti, derivanti dall'esercizio delle attività elencate, in rapporto ai ricavi o ai compensi complessivi. Si precisa che le percentuali dei ricavi indicate nei righi da Co3 e Co5 sono comprese nella percentuale di cui al rigo Co2;
- nei **righi da Co6 a C15**, la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti, derivanti dall'esercizio delle attività elencate, in rapporto ai ricavi o ai compensi complessivi. Si precisa che per "agenzia in attività finanziaria" si intende l'attività di promozione e conclusione di contratti riconducibili alle attività finanziarie previste dall'art. 106 del D.Lgs. n. 385/1993 (Testo unico bancario - TUB), su mandato degli intermediari finanziari iscritti nell'elenco generale o speciale ex artt. 106 e 107 del TUB. Si precisa che gli anticipi provvigionali e/o compensi fissi garantiti, nonché i bonus legati all'andamento dell'attività, devono essere classificati con riferimento all'attività che li ha generati. Nel caso in cui diverse attività abbiano concorso a produrli, gli stessi dovranno essere ripartiti in proporzione di tali attività.

In presenza di ricavi/compensi, il totale delle percentuali indicate nel rigo Co2 e nei rigi da Co6 a C15 deve risultare pari a 100.

#### ATTIVITÀ DI PROMOZIONE/MEDIAZIONE ASSICURATIVA (rigi da C16 a C21)

##### Ramo di attività assicurazioni

- nei **rigi da C16 a C19**, con riferimento ai rami di attività assicurativa individuati, la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti in rapporto ai ricavi o ai compensi derivanti dalle attività di cui ai rigi Co2 e Co6 (promozione di prodotti assicurativi e previdenziali e mediazione assicurativa e riassicurativa).

In presenza di ricavi/compensi, il totale delle percentuali indicate ai righi da C16 a C19 deve risultare pari a 100;

– nel **rigo C20**, il numero di compagnie assicuratrici mandanti rappresentate;

– nel **rigo C21**, il numero totale di polizze stipulate nel periodo d'imposta.

#### **ATTIVITÀ DI PERIZIA (rigli da C22 a C31)**

##### **Ramo di attività**

– nei **rigli da C22 a C31**, con riferimento ai rami di attività di perizia individuati, il numero degli incarichi.

#### **ATTIVITÀ DI LIQUIDAZIONE (rigli da C32 a C39)**

##### **Ramo di attività**

– nei **rigli da C32 a C39**, con riferimento ai rami di attività di liquidazione individuati, il numero degli incarichi.

#### **ATTIVITÀ DI CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE (rigli da C40 a C45)**

La presente sezione deve essere compilata esclusivamente dai soggetti che esercitano l'attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

##### **Portafoglio diretto**

In particolare, indicare:

– nei **rigli C40 e C41**, con distinto riferimento alle tipologie di risparmio gestito indicate, il valore del portafoglio prodotti, calcolato come media tra i valori in gestione al 30/6/2023 e al 31/12/2023;

– nel **rigo C42**, con riferimento al risparmio amministrato, il valore dell'intermediazione lorda, calcolato come media tra i valori amministrati al 30/6/2023 e al 31/12/2023.

Si precisa che i conti di deposito e i certificati di deposito devono considerarsi assimilati alla liquidità;

– nel **rigo C43**, il valore dell'intermediazione lorda (calcolato come media tra i valori amministrati al 30/6/2023 e al 31/12/2023) della quota parte di "risparmio amministrato", costituita da depositi in conto corrente, per la quale, nel periodo d'imposta, non sono stati conseguiti ricavi;

##### **Portafoglio indiretto**

– nel **rigo C44**, con riferimento al portafoglio indiretto, il valore del portafoglio prodotti, calcolato come media tra i valori al 30/6/2023 e al 31/12/2023;

– nel **rigo C45**, il numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede;

#### **ATTIVITÀ DI MEDIATORE CREDITIZIO (rigli da C46 a C51)**

##### **Tipologia di finanziamento**

– nei **rigli da C46 a C51**, con riferimento alle tipologie di finanziamento individuate, la percentuale dei ricavi conseguiti o dei compensi percepiti in rapporto ai ricavi o ai compensi derivanti dalle attività di cui al rigo C10 (mediazione creditizia). In presenza di ricavi/compensi, il totale delle percentuali indicate nei rigli da C46 a C51 deve risultare pari a 100;

#### **ALTRI ELEMENTI SPECIFICI**

– nel **rigo C52**, qualora il soggetto interessato alla compilazione del presente modello sia costituito in forma di cooperativa, la tipologia della stessa utilizzando:

– il **codice 1**, nel caso in cui l'attività sia esercitata sotto forma di cooperativa a mutualità prevalente di cui all'articolo 2512 del codice civile;

– il **codice 2**, se si tratta di cooperativa priva dei requisiti di cui all'art. 2512 del codice civile.

## **6. 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.

In particolare, indicare:

#### **ATTIVITÀ DI CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE**

– nel **rigo E01**, l'ammontare dei "bonus" (saldo o acconto) percepiti nel periodo d'imposta. Si precisa che nel presente rigo va indicato l'importo dei bonus riportato nel rigo F01 del presente modello.

## 7. QUADRO F – DATI CONTABILI RELATIVI ALL'ATTIVITÀ DI IMPRESA

Nel quadro F devono essere indicati gli elementi contabili necessari per l'applicazione dell'indice sintetico di affidabilità fiscale. Per quanto riguarda le istruzioni relative alla compilazione di tale quadro si rinvia al documento **"Istruzioni Quadro F, Dati contabili"**.

## 8. QUADRO H – DATI CONTABILI RELATIVI ALL'ATTIVITÀ DI LAVORO AUTONOMO

Nel quadro H devono essere indicati gli elementi contabili necessari per l'applicazione dell'indice sintetico di affidabilità fiscale. Per quanto riguarda le istruzioni relative alla compilazione di tale quadro si rinvia al documento **"Istruzioni quadro H, Dati contabili"**.