

730/2024 redditi 2023

DOCUMENTI NECESSARI PER L'ELABORAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI

NB: il presente elenco è indicativo e per alcune particolari tipologie di spese potrebbe essere richiesta ulteriore documentazione che vi sarà spiegata dall'operatore

- documento di identità valido del dichiarante e del coniuge in caso di dichiarazione congiunte;
- eventuale indirizzo di posta elettronica;
- numero di telefono cellulare
- codice fiscale del contribuente, del coniuge e dei familiari a carico
- dichiarazione dei redditi dell'anno precedente (730/2023 redditi 2022 oppure Mod. Redditi 2023 redditi 2022) se non gestita da noi
- eventuali Modelli F24 di acconti pagati nel 2023
- Dati del datore di lavoro che effettuerà il conguaglio in busta paga

Relativamente ai redditi

- Certificazione Unica (CU2024/redditi2023)
- Certificato delle pensioni estere
- Assegni periodici percepiti dal coniuge nel 2023, in base a sentenza di separazione o divorzi
- Eventuali altri redditi percepiti nel 2023: indennità corrisposte per l'esercizio di pubbliche funzioni, indennità corrisposte per cariche pubbliche elettive, utili derivanti da distribuzioni societarie, proventi derivanti dall'utilizzazione economica di opere dell'ingegno e di invenzioni industriali, corrispettivi derivanti da attività commerciali e di lavoro autonomo non esercitate abitualmente, borse di studio, compensi percepiti per l'esercizio di attività sportive dilettantistiche, redditi da partecipazione in società di persone ed assimilate, plusvalenze realizzate mediante la cessione a titolo oneroso di partecipazioni societarie (capital gains), ecc.;

Si ricorda che l'INPS non spedisce più la CU relativa alle prestazioni erogate.

Grazie alla convenzione con l'INPS, i dati della tua CU 2024 potranno essere acquisiti direttamente con modalità telematiche dal CAF CIA.

Per i terreni e i fabbricati

- Atti o contratti di compravendita, donazione, divisione, successione
- Contratti di locazione Legge 431/98
- Canone da immobili affittati

SPESE DETRAIBILI O DEDUCIBILI

Acquisto abitazione principale

- dichiarazione attestante l'importo degli interessi pagati,
- copia del contratto di mutuo ed eventuali successivi contratti di rinegoziazione,
- copia del contratto di acquisto dell'immobile,
- documentazione relativa agli oneri accessori sostenuti per l'acquisto dell'immobile (onorario del notaio, iscrizione e cancellazione dell'ipoteca, imposta sostitutiva, catastale, ipotecaria, di registro e spese di mediazione);
- Fattura pagata ad agenzie immobiliari per l'acquisto della prima casa

Per chi vive in affitto

- Contratto di locazione con relativa registrazione

Per chi ristruttura casa

- copia bonifici bancari o postali per agevolazioni fiscali.
- fatture esecuzione lavori;
- copia del pagamento degli oneri di urbanizzazione;
- ricevuta raccomandata della comunicazione di inizio lavori;
- comunicazione ASL data inizio lavori;
- ricevuta di pagamento rilasciata dal condominio sulle parti comuni o certificazione dell'amministratore attestante l'avvenuto adempimento;
- Dati catastali identificativi dell'immobile;
- Registrazione del contratto di affitto, se i lavori sono stati effettuati dal detentore;
- Concessione, autorizzazione o comunicazione di inizio lavori;
- Domanda di accatastamento se l'immobile non è stato ancora censito;
- Delibera assembleare di approvazione dell'esecuzione dei lavori e tabella millesimale di ripartizione delle spese per gli interventi riguardanti parti comuni di edifici residenziali;
- Comunicazione preventiva, indicante la data di inizio lavori, all'ASL qualora sia obbligatoria secondo le vigenti disposizioni in materia di sicurezza dei cantieri;
- Dichiarazione di consenso all'esecuzione dei lavori da parte del possessore, in caso di lavori effettuati dal detentore dell'immobile, se diverso dai familiari conviventi.

Per le spese di risparmio energetico

- Copia dei bonifici bancari o postali indicanti la spesa secondo le norme vigenti
- Fatture o ricevute fiscali dei lavori eseguiti;
- Certificazione del tecnico abilitato alla progettazione di edifici ed impianti
- Attestato di certificazione/qualificazione energetica allegato A;
- Scheda informativa Allegato E e F;
- Ricevuta della documentazione inviata all'ENEA.

Bonus mobili ed elettrodomestici

- documentazione che attesti l'avvio delle opere di ristrutturazione, copia bonifici bancari o postali effettuati per il pagamento dei mobili o elettrodomestici, oppure, ricevute di pagamento con moneta elettronica ad esempio mediante carta di credito o di debito, o addebito sul conto corrente.
- Fatture di acquisto dei mobili acquistati con l'indicazione della natura, qualità e quantità dei beni e servizi comprati.

Per le spese dei figli sostenute nel 2023

- Ricevute o quietanze di versamento di contributi per iscrizione ragazzi ad attività sportive dilettantistiche (palestra, piscina...)
- Contratti di locazione pagati per studenti universitari fuori sede o convitti, attestato di frequenza al corso di laurea
- Rette pagate per l'asilo nido
- Spese di istruzione per la frequenza di: - scuole materne, elementari, medie inferiori e superiori (tasse, contributi, mensa) - corsi di istruzione universitaria presso università statali e non statali, tenuti presso università o istituti pubblici o privati, italiani o stranieri
- Per l'ex coniuge
- Assegni periodici versati o percepiti dall'ex coniuge; Sentenza di separazione; Codice fiscale dell'ex coniuge

Per le spese relative alle Assicurazione e previdenza pagati nel 2023

- Contratto stipulato e quietanza di versamento assicurazione - vita - infortuni - rischio di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana a tutela delle persone con disabilità grave - rischio di eventi calamitosi su unità immobiliari ad uso abitativo
- Contributi versati per assicurazione obbligatoria INAIL contro gli infortuni domestici (assicurazione casalinghe)
- Ricevute versamento contributi previdenziali obbligatori o facoltativi
- Quietanza di versamento a Fondi di previdenza complementare

Per le spese mediche sostenute nel 2023

- Parcelle per visite mediche generiche o specialistiche
- Scontrini della farmacia (tickets, farmaci da banco, medicinali, omeopatia)
- Spese odontoiatriche o oculistiche (occhiali, lenti a contatto e liquidi)
- Documentazione attestante la marcatura CE per i dispositivi medici (inclusi occhiali da vista)
- Tickets ospedalieri/sanitari o per esami di laboratorio
- Ricevute per interventi chirurgici, degenze e ricoveri
- Ricevute per acquisto protesi sanitarie

- Ricevute per spese sanitarie sostenute all'estero
- Spese per soggetti con diagnosi di disturbo specifico apprendimento (DSA)
- Spese sanitarie per portatori di handicap (mezzi necessari all'accompagnamento, deambulazione, sollevamento o sussidi informatici)
- Spese per veicoli per i portatori di handicap (autoveicoli o motoveicoli)
- Documentazione comprovante il costo per la badante
- Spese veterinarie

E poi...

- Erogazioni liberali (Onlus, Ong, Istituzioni religiose, TRUST e Fondi Speciali, Partiti politici ed Istituti scolastici etc.)
- Ricevute versamenti contributivi all'INPS per lavoratori domestici
- Spese per l'acquisto di cani guida
- Tasse consortili
- abbonamento trasporto pubblico
- Spese funebri

Si ricorda che la legge di bilancio ha stabilito che dal 1° gennaio 2020 potranno essere detratte in dichiarazione dei redditi, solo le spese pagate con modalità tracciata (bonifico bancario o postale, assegni, carte di debito, di credito e prepagate, bancomat). Solo alcune tipologie di spese potranno essere pagate anche in contanti ovvero: l'acquisto di medicinali e di dispositivi medici, prestazioni sanitarie rese dalle strutture pubbliche o da strutture private accreditate al Servizio sanitario nazionale.

Al Caf deve essere consegnata prova cartacea della transazione/pagamento con ricevuta bancomat, estratto conto, copia bollettino postale o del MAV e dei pagamenti con PagoPA.

In mancanza, l'utilizzo del mezzo di pagamento «tracciabile» può essere documentato mediante l'annotazione in fattura, ricevuta fiscale o documento commerciale, da parte del percettore delle somme che cede il bene o effettua la prestazione di servizio.