

# Concordato preventivo biennale: leonino patto fiscale?

Mauro Nicola

## Programma

**Art. 2265 C.C.**

**Patto leonino**

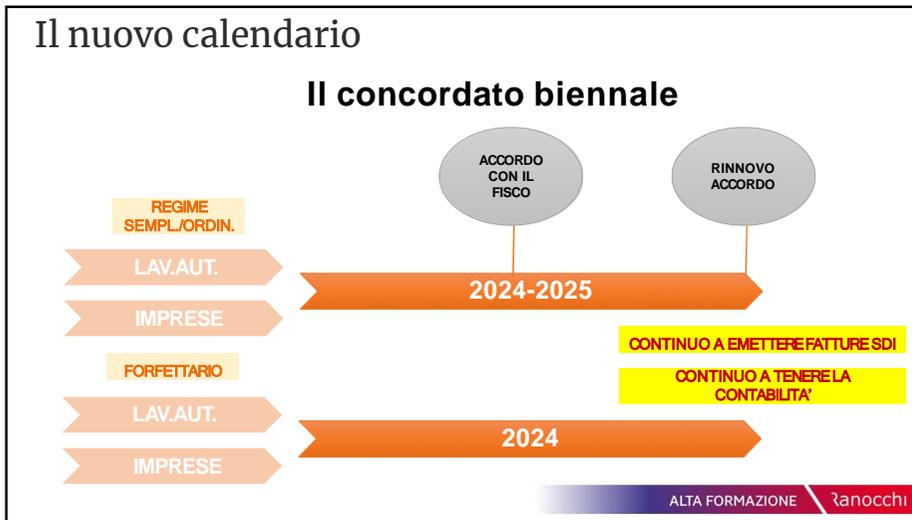
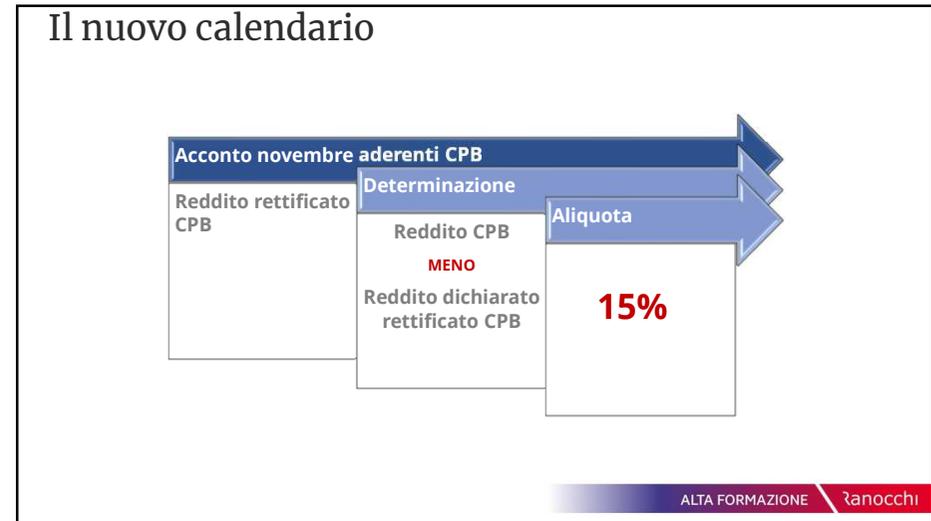
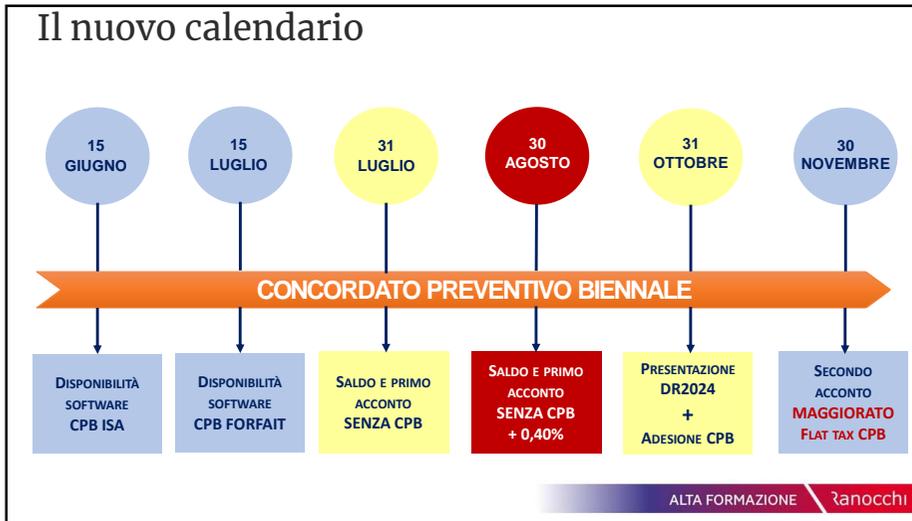
È nullo il patto con il quale uno o più soci sono esclusi da ogni partecipazione agli utili o alle perdite.

## Programma

1. Le novità del decreto correttivo
2. I soggetti ammessi al concordato
3. Cause di esclusione, decadenza e cessazione
4. Il quadro CPB
5. L'accettazione della proposta
6. I calcoli da CPB
7. La proposta
8. La proposta per i forfettari
9. Alcuni esempi
10. Analisi Costo Benefici dell'eventuale accettazione

1

## Le novità del decreto correttivo



## 2

### I soggetti ammessi al concordato

ALTA FORMAZIONE **Ranocchi**

## I soggetti ammessi al concordato

Articolo 6 del d.lgs. 13/2024

«Al fine di **razionalizzare gli obblighi dichiarativi** e di **favorire l'adempimento spontaneo**, i **contribuenti di minori dimensioni, titolari di reddito di impresa e di lavoro autonomo derivante dall'esercizio di arti e professioni che svolgono attività nel territorio dello Stato**, possono accedere a un concordato preventivo biennale alle condizioni e secondo le modalità previste dal presente titolo.

Razionalizzare  
gli obblighi  
dichiarativi



Favorire  
l'adempimento  
spontaneo

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## I soggetti ammessi al concordato

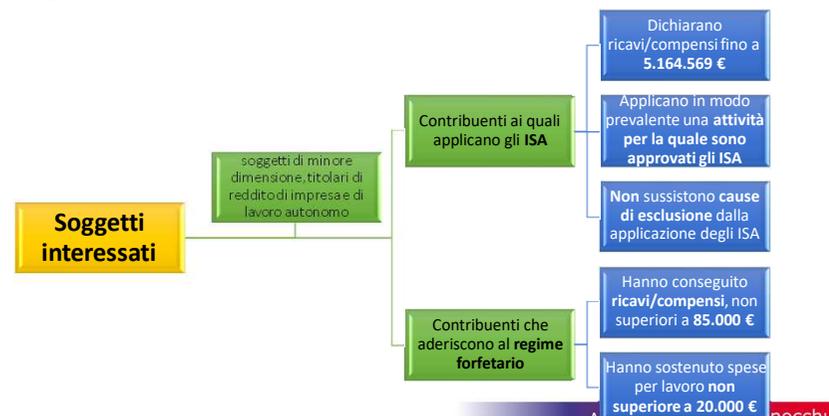
Nell'ambito delle disposizioni attuative della Riforma fiscale, con il D.Lgs. n. 13/2024 il Legislatore ha introdotto, a decorrere dal 2024, il **concordato preventivo biennale (CPB)**.

L'applicazione del CPB è collegato alla formulazione da parte dell'Agenzia delle Entrate di una proposta per la definizione biennale del reddito d'impresa / lavoro autonomo e del valore della produzione netta, ai «contribuenti di minori dimensioni» (soggetti ISA e contribuenti forfetari)

**NB** Per i **contribuenti forfetari**, in via sperimentale, la proposta è **limitata ad una annualità**.

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## I soggetti ammessi al concordato



## I soggetti ammessi al concordato



GLI INDICI SINTETICI DI AFFIDABILITÀ FISCALE:

ANALISI DEI DATI (A.I. 2022)<sup>1</sup>

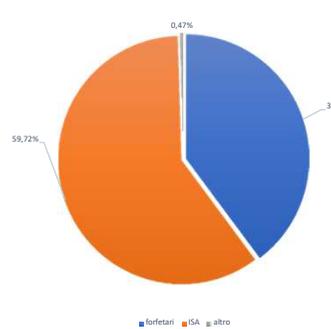
Nella sezione 3, invece, è stato effettuato un confronto tra i dati e le caratteristiche dei soggetti appartenenti al regime premiale dell'a.i. 2022 e 2021. Nel 2022 il numero di contribuenti con un ISA almeno pari a 8 rappresenta il 44,1% del totale, in leggero calo rispetto al 44,6% del 2021. I ricavi e compensi medi dichiarati per i soggetti con un ISA almeno pari a 8 registrano un aumento del 6,5% rispetto all'anno precedente. Il reddito medio da impresa e da lavoro autonomo e il valore aggiunto medio registrano un aumento rispettivamente del 4,6% e del 5%.

Natura giuridica-Territorio - Macrosettore	Quota (%) soggetti con ISA ≥ 8	
	ISA a.i. 2021	ISA a.i. 2022
Personae fisiche	49,5%	48,8%
Società di persone	42,8%	42,9%
Società di capitali ed Enti	36,4%	36,5%
Estrazioni e Manifatture	42,5%	45,0%
Servizi	41,4%	40,8%
Professionisti	57,6%	57,0%
Commercio	42,0%	40,9%
Agricoltura	34,5%	37,2%
<b>Totale</b>	<b>44,6%</b>	<b>44,1%</b>

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## I soggetti ammessi al concordato

ditribuzione imprese/professionisti minori dimensioni



RIPARTIZIONE ISA - FORFETARI



13

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

## I soggetti ammessi al concordato

La misura interessa i **«contribuenti di minori dimensioni, titolari di reddito di impresa e di lavoro autonomo derivante dall'esercizio di arti e professioni che svolgono attività nel territorio dello Stato»**, ai sensi dell'art. 6 del d.lgs. 13/2024.

Possono accedere, quindi, al concordato preventivo biennale, esclusivamente i soggetti che operano sul territorio dello Stato, dovendo tenere conto, di conseguenza, dei criteri di determinazione della residenza ai fini tributari che, **per le persone fisiche sono determinati dal comma 2 dell'art. 2 del D.P.R. 917/1986 (TUIR), mentre per le società e gli altri enti, dal comma 3 dell'art. 73 del medesimo TUIR**; le disposizioni sono state recentemente modificate (d.lgs. 209/2023) con decorrenza dal periodo d'imposta successivo a quello in corso al 29 dicembre 2023.

Persone fisiche	Società ed enti
<p>Per la maggior parte del periodo d'imposta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>hanno la residenza nel territorio dello Stato ai sensi del codice civile,</li> <li>hanno il domicilio nel territorio dello Stato,</li> <li>sono presenti nel territorio dello Stato,</li> <li>salvo prova contraria, risultano iscritte nelle anagrafi della popolazione residente.</li> </ul> <p>Le dette condizioni sono tra loro alternative con la conseguenza che anche la sussistenza di una sola delle stesse è sufficiente a fissare la residenza di una persona in Italia.</p>	<p>Per la maggior parte del periodo d'imposta hanno nel territorio dello Stato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>la sede legale,</li> <li>la sede di direzione effettiva,</li> <li>la gestione ordinaria in via principale.</li> </ul> <p>Le dette condizioni sono tra loro alternative con la conseguenza che anche la sussistenza di una sola delle stesse è sufficiente a fissare la sede in Italia. Per sede di direzione effettiva si deve intendere la continua e coordinata assunzione di decisioni strategiche riguardanti la società o l'ente nel suo complesso. Per gestione ordinaria si deve intendere il continuo e coordinato compimento degli atti della gestione corrente riguardanti la società o l'ente nel suo complesso.</p>

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

### 3

## Cause di esclusione, decadenza e cessazione

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

## Cause di esclusione e decadenza

Causa di esclusione	Periodi di riferimento	Riferimenti normativi
<b>Omessa presentazione della dichiarazione dei redditi</b>	Almeno uno dei tre periodi di imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato	comma 1, lett. a), art. 11 del d.lgs. 13/2024
<b>Condanna per uno dei reati tributari di cui al d.lgs. 74/2000 (penale tributario) o per i reati di false comunicazioni sociali, riciclaggio, autoriciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita</b>	Reati commessi negli ultimi tre periodi di imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato	comma 1, lett. b), art. 11 del d.lgs. 13/2024
<b>Inizio attività</b>	Periodo d'imposta precedente a quello cui si riferisce la proposta	comma 1, art. 24 del d.lgs. 13/2024

ALTA FORMAZIONE Ranocchi

## I soggetti ammessi al concordato

In aggiunta ai requisiti soggettivi, **è necessario tenere conto di diverse cause di esclusione, che impediscono l'applicazione del concordato preventivo biennale.**

Causa di esclusione	Presentazione modello
Inizio dell'attività nel corso del periodo d'imposta	NO
Cessazione dell'attività nel corso del periodo d'imposta	NO
Ricavi (art. 85 comma 1, esclusi quelli di cui alle lett. c), d) ed e) del TUIR) o compensi dichiarati superiori a 5.164.569 euro	NO
Periodo di non normale svolgimento dell'attività	NO
Determinazione del reddito (d'impresa o di lavoro autonomo) con criteri forfetari	NO
Classificazione in una categoria reddituale diversa da quella prevista dal quadro degli elementi contabili contenuto nel modello ISA approvato per l'attività esercitata	NO
Esercizio di due o più attività d'impresa, non rientranti nel medesimo ISA, qualora l'importo dei ricavi dichiarati relativi alle attività non rientranti tra quelle prese in considerazione dall'ISA relativo all'attività prevalente, comprensivi di quelli delle eventuali attività complementari previste dallo specifico ISA, superi il 30% dell'ammontare totale dei ricavi dichiarati ("multiattività")	Solo ai fini statistici
Società cooperative, società consortili e consorzi che operano esclusivamente a favore delle imprese socie o associate e società cooperative costituite da utenti non imprenditori che operano esclusivamente a favore degli utenti stessi	NO
Società cooperative esercenti attività di "Trasporto con taxi" - codice attività 49.32.10 e di "Trasporto mediante noleggio di autovetture da rimessa con conducente" - codice attività 49.32.20, di cui all'ISA BG72U	NO
Corporazioni dei piloti di porto esercenti le attività di cui all'ISA CG77U - Trasporti marittimi e per vie d'acqua interne, noleggio di imbarcazioni e servizi connessi	NO
Soggetti che svolgono attività d'impresa, arte o professione partecipanti a un gruppo IVA (obbligo di compilazione del modello ISA)	NO
Soggetti che hanno aperto la partita IVA a partire dall'1.1.2021 (obbligo di compilazione del modello ISA)	Solo ai fini statistici

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## Cause di esclusione e decadenza

Il concordato preventivo biennale perde efficacia nel caso in cui:

- **durante il biennio oggetto di concordato sia modificata l'attività rispetto a quella esercitata nel periodo d'imposta precedente il biennio stesso, salvo il caso in cui per la nuova attività sia prevista l'applicazione del medesimo ISA** (o la nuova attività rientri in un settore al quale si applicano i medesimi coefficienti di redditività, in caso di utilizzo del regime forfetario);
- **sia cessata l'attività.**

La cessazione del concordato **ha effetto a partire dal periodo d'imposta in cui si verificano i citati eventi.**

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## Cause di esclusione e decadenza

CONDIZIONE DEBITORIA

**NON DEVE AVERE DEBITI TRIBUTARI SUPERIORI A 5.000**

A PARZIALE DEROGA DI TALE CONDIZIONE, L'ACCESSO È CONSENTITO SE ENTRO IL TERMINE PER L'ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA IL CONTRIBUENTE HA ESTINTO I DEBITI D'IMPORTO COMPLESSIVAMENTE PARI O SUPERIORE A 5.000 EURO DERIVANTI DA TRIBUTI AMMINISTRATI DALL'AGENZIA DELLE ENTRATE O DA CONTRIBUTI PREVIDENZIALI DEFINITIVAMENTE ACCERTATI (I DEBITI OGGETTO DI RATEAZIONE O SOSPENSIONE NON CONCORRONO AL CITATO LIMITE).

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## Cause di esclusione e decadenza

**Il concordato perde efficacia nel caso in cui durante il biennio oggetto di concordato sia variata la tipologia di attività**, rispetto a quella esercitata nel periodo d'imposta precedente il biennio stesso, salvo il caso in cui per la nuova attività sia prevista l'applicazione del medesimo ISA o la nuova attività rientri in un settore al quale si applicano i medesimi coefficienti di redditività, nel caso di utilizzo del regime forfetario da parte del contribuente o, infine, nel caso in cui sia cessata l'attività.

**La cessazione del concordato esplica i suoi effetti a partire dal periodo di imposta in cui si verificano i citati eventi, ai sensi degli articoli 21 e 32 del d.lgs. 13/2024.**

La cessazione dell'efficacia del concordato avviene a partire dal periodo d'imposta nel quale il contribuente cessa l'attività o modifica l'attività svolta nel corso del biennio concordatario rispetto a quella esercitata nel periodo d'imposta precedente il biennio stesso.

**La cessazione degli effetti del concordato per entrambi i periodi di imposta avviene anche in seguito di accertamento, nei periodi di imposta oggetto del concordato o in quello precedente, per attività non dichiarate o l'inesistenza o l'indeducibilità di passività dichiarate, per un importo superiore al 30% dei ricavi dichiarati, o risultano commesse altre violazioni di "non lieve entità" o a seguito di modifica o integrazione della dichiarazione dei redditi i dati e le informazioni dichiarate dal contribuente**, che determinano una quantificazione diversa dei redditi o del valore della produzione netta rispetto a quelli in base ai quali è avvenuta l'accettazione della proposta di concordato, la ricorrenza di una ipotesi di esclusione dal concordato, l'omissione del versamento delle imposte dovute a seguito della adesione al concordato, ai sensi delle disposizioni contenute nell'art. 22 del provvedimento in commento.

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## Cause di esclusione e decadenza

Il verificarsi di una delle cause di decadenza, a differenza delle cause di cessazione del concordato, travolge entrambi i periodi d'imposta oggetto di concordato, a prescindere dal periodo in cui ha avuto luogo la violazione.

Determinate cause di decadenza non vengono attivate se il contribuente regolarizza la violazione con il ravvedimento operoso ma, a tal fine, tuttavia, le violazioni non devono essere già constatate e non devono essere iniziati accessi, ispezioni o verifiche di cui il contribuente abbia avuto formale conoscenza.

Il contribuente decade dal concordato anche nel caso di presentazione di una dichiarazione integrativa della dichiarazione dei redditi relativa al periodo d'imposta precedente a quello di applicazione del concordato (2023 per i soggetti "solari") con cui si determina una quantificazione diversa dei redditi o del valore della produzione netta rispetto a quelli in base ai quali è avvenuta l'accettazione della proposta di concordato.

Il contribuente decade dal concordato preventivo biennale nel caso in cui, successivamente all'accettazione della proposta, si verifichi una causa di esclusione; si tratta, in particolare:

- della mancata presentazione delle dichiarazioni dei redditi relative ai tre periodi d'imposta precedenti a quello di applicazione del concordato,
- della condanna per uno dei reati tributari di cui al d.lgs. 74/2000 o per i reati di false comunicazioni sociali, riciclaggio, autoriciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita, commessi negli ultimi tre periodi d'imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato.

## Cause di esclusione e decadenza

Violazione «non lieve»	Riferimenti normativi	Periodo d'imposta
Constatazione di violazioni che integrano reati tributari	D.lgs. N. 74/2000	Periodi d'imposta di applicazione del concordato e tre periodi di imposta precedenti
Comunicazione inesatta o incompleta dei dati rilevanti ai fini ISA in misura tale da determinare un minor reddito o valore netto della produzione oggetto di concordato	comma 16, art. 9-bis del D.L. 50/2017	Periodi d'imposta di applicazione del concordato (2024 - 2025)
Omessa presentazione della dichiarazione dei redditi, IRAP, sostituito d'imposta o IVA	comma 1 dell'art. 1, comma 1 dell'art. 2 comma 1 dell'art. 5 del d.lgs. 471/1997	Periodi d'imposta di applicazione del concordato (2024 - 2025)
Contestazione di violazioni relative all'invio dei corrispettivi telematici o all'emissione di ricevute fiscali, scontrini fiscali e documenti di trasporto	commi 2-bis e 3 dell'art. 6 del d.lgs. 471/1997	Periodi d'imposta di applicazione del concordato (2024 - 2025)
Sottrazione all'ispezione e alla verifica di documenti contabili obbligatori, ovvero altri documenti, ancorché non obbligatori, dei quali risulti con certezza l'esistenza	comma 2 dell'art. 9 del d.lgs. 471/1997	Periodi d'imposta di applicazione del concordato (2024 - 2025)
Omessa installazione o manomissione degli apparecchi per l'emissione degli scontrini fiscali e della manomissione dei registratori telematici	commi 5 e 5-bis dell'art. 11 del d.lgs. 471/1997 e art. 2 della legge 18/1983	Periodi d'imposta di applicazione del concordato (2024 - 2025)

## Cause di esclusione e decadenza

La decadenza dal concordato preventivo si verifica anche nel caso in cui il contribuente, con riferimento al periodo d'imposta precedente a quelli in cui si applica il concordato preventivo biennale, non estingue i debiti tributari d'importo complessivamente pari o superiore a euro 5.000, compresi interessi e sanzioni:

- per tributi amministrati dall'Agenzia delle Entrate,
- per contributi previdenziali definitivamente accertati (con sentenza irrevocabile o con atti impositivi non più impugnabili).

Il mancato versamento delle imposte derivanti dall'adesione al concordato preventivo biennale emerso a seguito dei controlli automatizzati di cui all'art. 36-bis del D.P.R. 600/1973 costituisce causa di decadenza.

## Cessazione effetti concordato



## Cessazione effetti concordato

REDDITI EFFETTIVI  
**< 50%**  
 REDDITI CPB



CIRCOSTANZE  
 ECCEZIONALI

- eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza
- altri eventi di natura straordinaria che hanno comportato:
  - danni ai locali destinati all'attività d'impresa o di lavoro autonomo, tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non più idonei all'uso
  - danni rilevanti alle scorte di magazzino tali da causare la sospensione del ciclo produttivo
  - l'impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell'attività
  - la sospensione dell'attività, laddove l'unico o principale cliente sia un soggetto il quale, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l'attività**
- liquidazione ordinaria, liquidazione coatta amministrativa o giudiziale
- cessione in affitto dell'unica azienda
- sospensione dell'attività ai fini amministrativi comunicata CCAA
- sospensione dell'esercizio della professione comunicata Ordine appartenenza

## Cessazione effetti concordato

CIRCOSTANZE  
 ECCEZIONALI

RIDUZIONE  
 REDDITI CPB  
**2024**

- 10% sospensione attività economica periodo compreso tra 30 e 60 giorni
- 20% sospensione attività periodo superiore a 60 giorni e fino a 120 giorni
- 30% sospensione attività periodo superiore a 120 giorni

P03 Presenza di eventi straordinari

- eventi calamitosi per i quali è stato dichiarato lo stato di emergenza
- altri eventi di natura straordinaria che hanno comportato:
  - danni ai locali destinati all'attività d'impresa o di lavoro autonomo, tali da renderli totalmente o parzialmente inagibili e non più idonei all'uso
  - danni rilevanti alle scorte di magazzino tali da causare la sospensione del ciclo produttivo
  - l'impossibilità di accedere ai locali di esercizio dell'attività
  - la sospensione dell'attività, laddove l'unico o principale cliente sia un soggetto il quale, a sua volta, a causa di detti eventi, abbia interrotto l'attività**
- sospensione dell'attività ai fini amministrativi comunicata CCAA
- sospensione dell'esercizio della professione comunicata Ordine appartenenza

## Decadenza effetti concordato

DECADENZA EFFICACIA



A seguito di accertamento, per il 2024 - 2025 o per il 2023, sia rilevata l'esistenza di attività non dichiarate o l'inesistenza / indeducibilità di passività dichiarate, per un importo superiore al 30% dei ricavi dichiarati, ovvero risultano commesse altre violazioni di non lieve entità.



## Decadenza effetti concordato

VIOLAZIONI DI NON LIEVE ENTITÀ

Le violazioni constatate che integrano le fattispecie di reato in materia di imposte sui redditi e IVA ex D.Lgs. n. 74/2000, relativamente al 2024 - 2025 e ai 3 precedenti (2023 - 2022 - 2021);

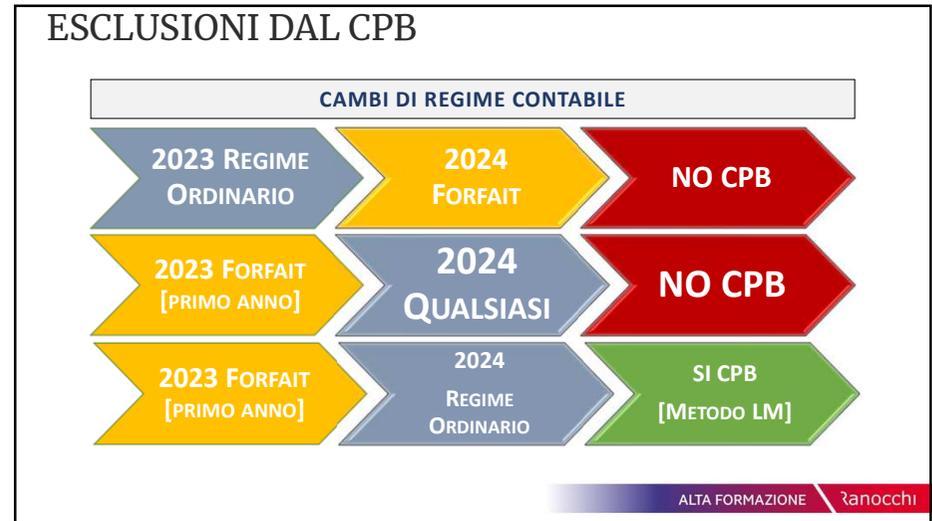
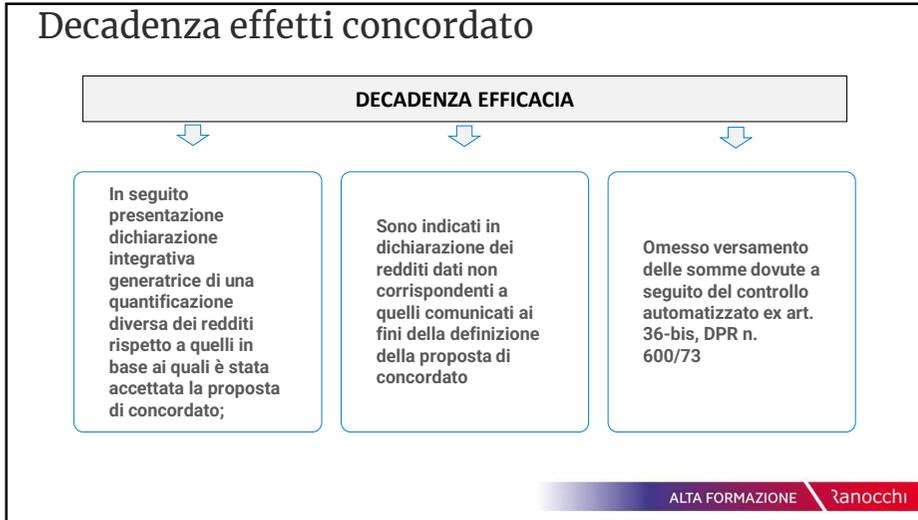
Comunicazione inesatta / incompleta dei dati ISA, in misura tale da determinare un minor reddito / valore netto della produzione oggetto del concordato per un importo superiore al 30%;

Omessa presentazione del mod. REDDITI / IRAP / IVA / 770 per il 2024 - 2025

Omessa tenuta / conservazione delle scritture contabili / documenti / registri previsti in materia di imposte dirette / IVA

Mancata / non tempestiva memorizzazione / trasmissione dei corrispettivi giornalieri, ovvero la memorizzazione / trasmissione di dati incompleti o non veritieri / mancata emissione di documenti di trasporto ovvero emissione per importi inferiori a quelli reali contestate in numero pari o superiore a 3 (commesse in giorni diversi)

Omessa installazione / manomissione del RT



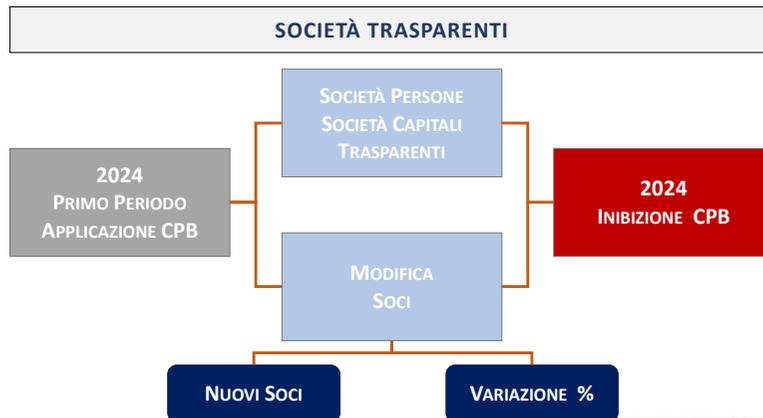
## Esclusioni dal CPB



## Esclusioni dal CPB



## Esclusioni dal CPB



## 4

Il quadro CPB all'interno del modello ISA

## Il quadro CPB all'interno del modello ISA

Con l'introduzione del nuovo modello CPB 2024/2025, approvato con apposito provvedimento, **l'Agenzia delle Entrate ha individuato le modalità e i dati da comunicare telematicamente ai fini dell'accesso al concordato preventivo biennale**, in attuazione di quanto previsto dal comma 2 dell'art. 8 del d.lgs. 13/2024.

Il **modello in esame dovrà essere presentato:**

- **congiuntamente al modello ISA, in sede di dichiarazione dei redditi (modello REDDITI 2024);**
- **solo se il contribuente, avendone i requisiti, intende aderire al concordato preventivo biennale per i periodi di imposta 2024 e 2025.**

Tale modalità di accesso **è riservata ai soggetti che applicano gli ISA 2024.**

**I contribuenti in regime forfetario «potranno» (facoltà) accettare il reddito proposto direttamente con il modello REDDITI 2024, attraverso la compilazione della nuova sezione VI inserita all'interno del quadro LM.**

Agenzia delle Entrate, provvedimento 28 febbraio 2024 n. 68629

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## Il quadro CPB all'interno del modello ISA

Prot. n. 68629/2024



Approvazione di n. 175 modelli per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli indici sintetici di affidabilità fiscale, da utilizzare per il periodo di imposta 2023, del modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025 e per la relativa accettazione, di un sistema di importazione dei dati degli indici sintetici di affidabilità fiscale ai fini della semplificazione del relativo adempimento dichiarativo.

Roma, 28 febbraio 2024

IL DIRETTORE DELL'AGENZIA  
Ernesto Maria Ruffini  
Firma digitale

2. **Approvazione del modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025 e per la relativa accettazione**

2.1 È approvato, unitamente alle relative istruzioni, il modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025 e per la **relativa accettazione che è parte integrante dei modelli per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli indici sintetici di affidabilità fiscale.**

2.2 Tale modello è presentato esclusivamente dai contribuenti che nel periodo d'imposta 2023 hanno esercitato, in via prevalente, una delle attività economiche del settore dell'agricoltura, delle manifatture, dei servizi, delle attività professionali e del commercio per le quali risultano approvati gli indici sintetici di affidabilità fiscale, tenuti all'applicazione degli stessi per il medesimo periodo d'imposta e che intendono aderire alla proposta di concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025.

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## Il quadro CPB all'interno del modello ISA

**CPB**  
2024/2025

Concordato preventivo biennale  
Istruzioni



### 1. IL MODELLO CPB

Il modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di Concordato preventivo biennale (modello CPB) costituisce **parte integrante dei modelli per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli indici sintetici di affidabilità fiscale (modelli ISA)** ed è utilizzato per la dichiarazione dei dati rilevanti ai fini del calcolo della proposta di CPB per i periodi d'imposta 2024 e 2025. Il CPB è disciplinato dal D.Lgs. 12 febbraio 2024, n. 13.

Il modello CPB approvato e le relative istruzioni sono disponibili sul sito Internet dell'Agenzia delle Entrate [www.agenziaentrate.gov.it](http://www.agenziaentrate.gov.it).  
**Il modello CPB è utilizzato dai soggetti che applicano gli ISA e che intendono aderire alla proposta di concordato.**

### 2. PRESENTAZIONE

**Il modello è presentato congiuntamente al modello ISA in fase di presentazione della dichiarazione annuale dei redditi.**

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## Il quadro CPB all'interno del modello ISA

**Rigo «P04»: fondamentale**

**La compilazione deve essere corretta: occhio agli errori che, se presenti, compromettono la valorizzazione del reddito concordato (non conformità)**

CPB 2024/2025 Concordato preventivo biennale		CODICE FISCALE	
<b>QUADRO F</b>			
Concordato Preventivo Biennale	<b>Condizioni di accesso</b>		
	P01 Presenza dati impostati		Restare invariato
	P02 Assenza di cause di esclusione		Restare invariato
Dati contabili	P03 Presenza di società straordinarie		
	P04 Reddito rilevante ai fini del CPB		...
	P05 Valore della produzione netto BIAP rilevante ai fini del CPB		...
Proposta CPB	P06 Reddito proposto ai fini del CPB p.l. 2024		...
	P07 Reddito proposto ai fini del CPB p.l. 2025		...
	P08 Valore della produzione netto BIAP proposto ai fini del CPB p.l. 2024		...
Accettazione proposta CPB	P09 Valore della produzione netto BIAP proposto ai fini del CPB p.l. 2025		...
	P10 Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netto BIAP ai fini CPB per il p.l. 2024 e il p.l. 2025		Restare invariato

ALTA FORMAZIONE ranocchi

## Il quadro CPB all'interno del modello ISA

Nel quadro «LM» è inserita una nuova sezione nella quale gli imprenditori ed i lavoratori autonomi che applicano il regime forfetario di cui all'art. 1, commi da 54 a 89, della Legge 23 dicembre 2014, n. 190, possono aderire al "concordato preventivo biennale" (CPB).

Nei confronti dei predetti soggetti, per il solo periodo di imposta 2024, l'applicazione del concordato preventivo è limitata, in via sperimentale, a una sola annualità.

SEZIONE VI Concordato Preventivo regime forfetario	Condizioni di accesso	
LM60	Presenza dei requisiti	
LM61	Absenza di cause d'esclusione	
LM62	Presenza di eventi straordinari	
Proposta CPB		
LM63	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	
Accettazione proposta CPB		
LM64	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo ai fini CPB per il p.i. 2024	

## 5

## L'accettazione della proposta

## Termini di accettazione della proposta

### Articolo 8 (attuale)

#### Procedure informatiche di ausilio all'attuazione del concordato D.lgs. 12 febbraio 2024 n. 13

\*\*\*

1. L'Agenzia delle entrate, entro il 1° aprile di ciascun anno, **mette a disposizione dei contribuenti o dei loro intermediari, anche mediante l'utilizzo delle reti telematiche, appositi programmi informatici per l'acquisizione dei dati necessari per l'elaborazione della proposta** di cui all'articolo 9.
2. Con provvedimento del direttore dell'Agenzia delle entrate, sono individuati le modalità e i dati da comunicare telematicamente all'Amministrazione finanziaria.
3. Con il decreto di cui all'articolo 9, sono individuati i periodi d'imposta per i quali la metodologia approvata consente di definire la proposta di concordato preventivo biennale.
4. **Per il 2024 e il 2025, i programmi informatici di cui al comma 1 sono resi disponibili rispettivamente entro il 15 giugno ed entro il 15 aprile.**

## Termini di accettazione della proposta

Come indicato dall'art. 9 del d.lgs. 13/2024, **i dati comunicati dai contribuenti non sono gli unici che l'Agenzia delle Entrate utilizzerà per la formulazione della proposta e, quindi, per determinare il reddito concordato.**

Infatti, a questi dati si aggiungono quelli:

- **nella disponibilità dell'Agenzia delle Entrate,**
- **presenti nelle banche dati dell'Agenzia delle Entrate,**
- **presenti nelle banche dati di altri enti appartenenti all'Amministrazione Finanziaria.**

**Per espresa disposizione normativa, di cui al comma 2 dell'art. 9 del d.lgs. 13/2024 non potranno essere utilizzati i dati presenti nelle banche dati, di cui al d.lgs. 51/2018 ovvero quei dati personali trattati ai fini della prevenzione, indagine, accertamento e perseguimento di reati o per esecuzioni di sanzioni di natura penale (banche dati penali).**

## Termini di accettazione della proposta

La proposta viene formulata dall'Agenzia delle Entrate **al termine di un procedimento disciplinato dagli articoli 8 e 9 del d.lgs. 13/2024, sulla base, tra l'altro, di dati che devono essere comunicati all'Agenzia delle Entrate a cura del contribuente.**

Per effetto di quanto previsto dall'Agenzia delle Entrate in sede di approvazione del modello REDDITI PF 2024 e dei modelli ISA 2024, la comunicazione di tali dati dovrà essere effettuata con la compilazione:

- **del quadro «P» del modello ISA 2024, per quanto riguarda i soggetti ISA,**
- **della sezione «VI» del quadro «LM» del modello REDDITI 2024, per quanto riguarda i contribuenti in regime forfetario.**

All'interno dei citati quadri sarà inoltre possibile visualizzare la proposta di reddito concordato ed accettarla.

**Sia per i contribuenti in regime forfetario, sia per i soggetti che applicano gli ISA, l'accesso al nuovo istituto si concretizzerà, quindi, con la presentazione del modello REDDITI 2024.**

Agenzia delle Entrate, provvedimenti 28 febbraio 2024 n. 68687 e n. 68629  
e provvedimento specifico 12 aprile 2024 n. 192000

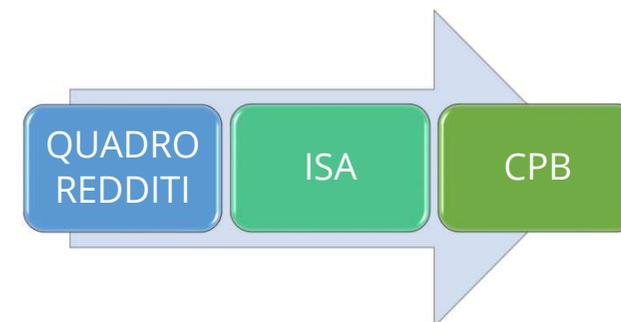
## Termini di accettazione della proposta



## 6

### I calcoli da CPB

## La sequenza



## Le conseguenze dell'adeguamento ai fini del CPB

In termini generali, il motore di calcolo effettua i conteggi dovuti e restituisce l'ammontare della proposta (che risulterà sempre maggiore con riferimento al 2025 rispetto al 2024, poiché entra in gioco anche la rivalutazione prevista dal decreto).

Per il 2024, tuttavia, viene concesso "uno sconto": laddove il reddito atteso per il 2024 sia superiore a quello dichiarato per il 2023, quale proposta verrà restituita la somma tra il reddito 2023 e il 50% della differenza tra il reddito atteso 2024 ed il reddito atteso 2023.

In questa fase basti evidenziare che la definizione della proposta relativa al 2024 è direttamente correlata al reddito 2023. Pertanto, non solo il reddito 2023 e il modello ISA devono essere perfettamente definiti prima di accedere alla proposta, ma è anche indispensabile aver assunto una decisione definitiva in merito ad un eventuale adeguamento per l'anno 2023, poiché tale adeguamento influenza il reddito 2023, che a sua volta influenza la proposta per il 2024.

ALTA FORMAZIONE 

## 7 Indecent proposal

ALTA FORMAZIONE 

## Comprendere la modulazione della proposta



ALTA FORMAZIONE 

## Comprendere la modulazione della proposta

### CPB contribuenti ISA



ALTA FORMAZIONE 

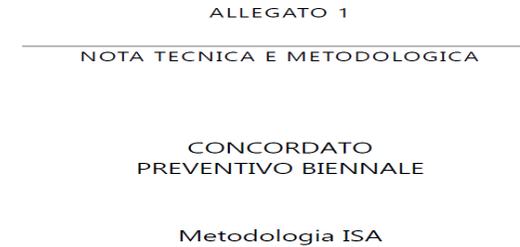
## Comprendere la modulazione della proposta

### LA DETERMINAZIONE DEL «REDDITO CONCORDATO»

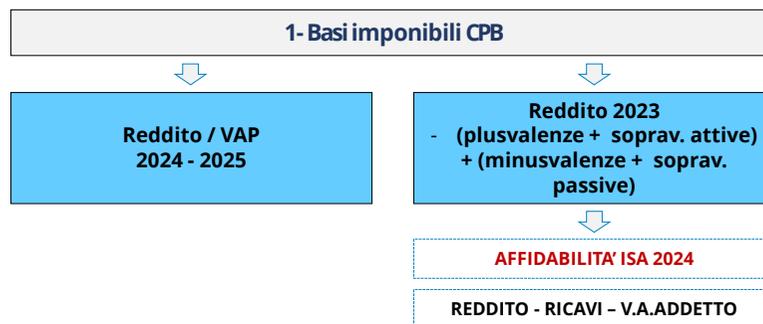


## Comprendere la modulazione della proposta

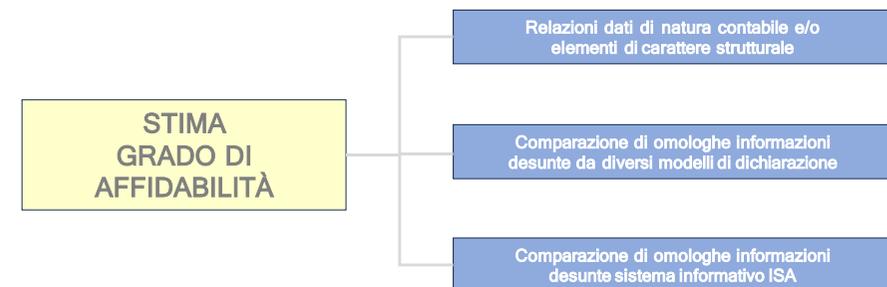
### LA DETERMINAZIONE DEL «REDDITO CONCORDATO»



## Comprendere la modulazione della proposta



## Comprendere la modulazione della proposta



## Comprendere la modulazione della proposta

2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

**NO PIENA AFFIDABILITA' ISA**

Miglioramento DIRETTO attraverso ulteriori componenti positivi

Ricavi per addetto

Riferimento valore ammontare dei ricavi/compensi necessari per il raggiungimento della piena affidabilità fiscale come indicato da ISA

ALTA FORMAZIONE 

## Comprendere la modulazione della proposta

2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

**NO PIENA AFFIDABILITA' ISA**

Miglioramento INDIRETTO attraverso le ulteriori componenti positive

Utilizzo combinato di indicatori di rivalutazione quantificatori indiretti della quota aggiuntiva di reddito ai fini CPB

Durata delle scorte → maggior costo del venduto e per la produzione di servizi  
Valore aggiunto per addetto → maggior valore aggiunto →  $f(x) \Delta + CdV$

ALTA FORMAZIONE 

## Comprendere la modulazione della proposta

2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

**RIVALUTAZIONE INDICATORI ISA  
SCARSA AFFIDABILITA'**

Maggior stima moltiplicata per un coefficiente benchmark dato dal valore modale di riferimento della distribuzione osservata nel settore ottenuta dal rapporto tra il valore aggiunto dichiarato e quello stimato dei contribuenti pienamente affidabili.

**MOTIVAZIONE**

I contribuenti pienamente affidabili dichiarano naturalmente un valore aggiunto maggiore del corrispondente valore medio (atteso) stimato di riferimento, determinato sulla base delle caratteristiche specifiche di ciascun contribuente nonché di quelle osservate nel settore in cui opera, e pertanto occorre tener conto di tale comportamento nella determinazione della proposta.

ALTA FORMAZIONE 

## Comprendere la modulazione della proposta

3 - Storia Reddittuale del contribuente

STORIA REDDITUALE  
PERSONALE



**Flat Tax  
2023**

Analisi redditività contribuente  
periodi d'imposta precedenti 2023

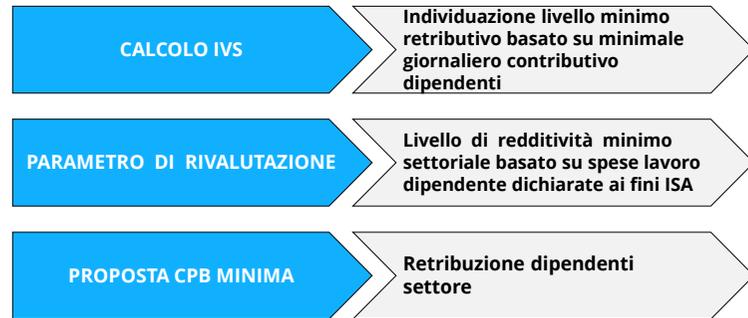
Analisi andamento reddito operativo della gestione  
caratteristica ultime tre annualità (2021 - 2022 -2023)

Rapporto reddito operativo 2023 e media triennale  
=  
coefficiente di rivalutazione CPB

ALTA FORMAZIONE 

### Comprendere la modulazione della proposta

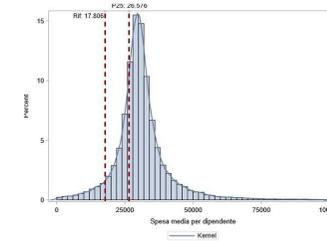
#### 4 - Riferimenti reddituali minimi settoriali



### Comprendere la modulazione della proposta

#### 4 - Riferimenti reddituali minimi settoriali

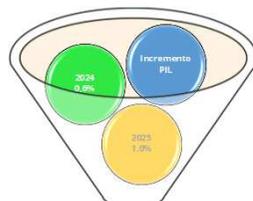
A titolo esemplificativo si riporta la distribuzione della spesa media dichiarata per dipendente dei contribuenti ISA che operano in uno specifico settore economico ISA con almeno un dipendente a tempo pieno:



È possibile individuare il parametro di rivalutazione pari a 17.806 € che rappresenta il primo quartile della distribuzione osservata (26.579 €) al netto dei contributi previdenziali.

### Comprendere la modulazione della proposta

#### 5 - Proiezioni macroeconomiche



Proposta CPB

REDDITO MINIMO 2.000 EURO

### Comprendere la modulazione della proposta

#### ALLEGATO 1 NOTA TECNICA E METODOLOGICA

#### CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE

#### Metodologia ISA

Simbolo	DEFINIZIONE
b_bench	Coefficiente di benchmark
rif_redd	Coefficiente rivalutazione della redditività settoriale
limite_sett	Valore di riferimento settoriale
b_beni	Coefficiente beni essenziali
b_posti	Coefficiente numero posti
b_km	Coefficiente percorrenza chilometrica

DISO: Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e consulenti del lavoro

Parametri

Tipologia reddito	b_bench	limite_sett	rif_redd
Professionisti	1.10397	19807	0.63258

## Comprendere la modulazione della proposta

Il Modello ISA costituisce parte integrante del modello REDDITI 2024 ed è utilizzato per la dichiarazione dei dati rilevanti ai fini della applicazione e dell'aggiornamento degli indici sintetici di affidabilità fiscale (di seguito ISA). Gli ISA sono disciplinati dall'articolo 9-bis del Decreto legge 24 aprile 2017, n. 50, così come convertito dalla Legge 21 giugno 2017, n. 96 (pubblicata nella Gazzetta Ufficiale del 23 giugno 2017). I modelli ISA approvati e le relative istruzioni sono disponibili sul sito Internet dell'Agenzia delle Entrate [www.agenziaentrate.gov.it](http://www.agenziaentrate.gov.it) Nella "Parte generale" sono contenute le istruzioni comuni a tutti gli ISA.

### Cosa sono gli ISA?

Gli ISA sono uno strumento di **compliance** finalizzato, nell'ambito del percorso di rinnovamento dei rapporti tra cittadini e amministrazione finanziaria, a favorire l'**emersione spontanea di basi imponibili**, a stimolare l'assolvimento degli obblighi tributari e a rafforzare la collaborazione tra i contribuenti e la Pubblica Amministrazione. Gli ISA rappresentano la sintesi di **indicatori elementari** volti a verificare la **normalità** e la **coerenza** della gestione dell'impresa o dell'attività professionale, con riferimento a diverse basi imponibili. Il contribuente, tramite l'applicazione degli ISA, può verificare, in fase dichiarativa, il proprio **grado di affidabilità fiscale** in base al posizionamento su una scala di valori **da 1 a 10** (10 corrisponde al punteggio di massima affidabilità).

## Comprendere la modulazione della proposta

### Determinazione del giudizio di affidabilità ISA

Indice sintetico di affidabilità  
=  
Media indicatori elementari

#### Indicatori elementari di affidabilità

Grandezze contabili e strutturali tipiche del settore e del modello organizzativo

Da 1 a 10

Sempre rilevanti

#### Indicatori elementari di anomalia

Incongruenza rispetto al settore e al modello organizzativo, disallineamenti ingiustificati

Da 1 a 5

Rilevano se presenti anomalie

## Comprendere la modulazione della proposta

### Determinazione del giudizio di affidabilità ISA

#### Indicatori elementari di affidabilità

**Ricavi per addetto:** misura l'affidabilità dell'ammontare di ricavi, che un'impresa dichiara attraverso il processo produttivo, con riferimento al contributo di ciascun addetto.

**Valore aggiunto per addetto:** misura l'affidabilità del valore aggiunto creato con riferimento al contributo di ciascun addetto.

**Reddito per addetto:** misura l'affidabilità del reddito che un'impresa realizza in un determinato periodo di tempo con riferimento al contributo di ciascun addetto.

#### Indicatori elementari di anomalia

- **Dati contabili e/o gestionali anomali**, che si discostano molto rispetto al settore di riferimento.

- **Gravi incongruenze** che sono da ricondurre a disallineamenti, non giustificabili, tra quanto dichiarato nei modelli ISA, oppure tra questi dati e le informazioni presenti nei modelli dichiarativi e/o di altre banche dati, facendo riferimento a diverse annualità d'imposta.

## Comprendere la modulazione della proposta

### Determinazione del giudizio di affidabilità ISA

#### Indicatori elementari di affidabilità

**Durata e decumulo delle scorte:** viene verificata la durata delle scorte. Ad essere confrontata è la velocità di rotazione del magazzino rispetto a quella media del settore.

Un **primo controllo** che viene effettuato dal motore di calcolo è che il valore delle rimanenze iniziali sia identico a quello delle rimanenze finali dichiarato nell'esercizio precedente (dati Isa pre-caricati).

## 8

## La proposta per i forfetari

## La proposta per i forfetari

### CPB contribuenti in regime forfetario

Base imponibile **CPB**  
determinata  
forfettariamente  
dati dichiarati p.i. 2023



**Maggiori componenti  
reddituai** attraverso i  
**coefficienti di  
rivalutazione settoriali ISA**  
(soggetti ISA affidabili)



**Proiezioni PIL**



Assegnazione  
dell'**attività economica**  
nell'ambito dei settori  
ISA



Riferimenti reddituai  
**minimi settoriali**



## 9

## Alcuni esempi

## Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Lavanderia tradizionale
Caratteristiche	3,5 addetti inclusi 2 soci.
Ricavi	167.317
Valore Aggiunto	93.394
Reddito Operativo	40.001
ISA 2024	3,91
Adeguamento ISA 10	22.479
Analisi sfw CPB	+ 17,102%
CPB 2024	53.481 (Ridotto 50%)
CPB 2025	67.389

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
40.001	53.481	67.389
<b>Incremento</b>	<b>+ 33,7%</b>	<b>+ 68,5%</b>

## Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Pizzeria
Caratteristiche	3,8 addetti
Ricavi	302.232
Valore Aggiunto	105.937
Reddito Operativo	5.411
ISA 2024	4,08
Adeguamento ISA 10	20.011
Analisi sfw CPB	+ 6,854 %
CPB 2024	25.111 (Ridotto 50%)
CPB 2025	45.227

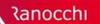
Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
5.411	25.111	45.227
<b>Incremento</b>	<b>+ 464,1%</b>	<b>+ 735,8%</b>

ALTA FORMAZIONE 

## Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Pizzeria
Caratteristiche	3,5 addetti
Ricavi	374.863
Valore Aggiunto	120.239
Reddito Operativo	54.269
ISA 2024	10
Adeguamento ISA 10	===
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	53.874 (Ridotto 50%)
CPB 2025	54.413

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
54.269	53.874	54.413
<b>Incremento</b>	<b>+ 0,0 %</b>	<b>+ 0,3%</b>

ALTA FORMAZIONE 

## Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Ristorante
Caratteristiche	3 addetti
Ricavi	300.860
Valore Aggiunto	140.688
Reddito Operativo	63.028
ISA 2024	10
Adeguamento ISA 10	===
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	63.406 (Ridotto 50%)
CPB 2025	64.040

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
63.028	63.406	64.040
<b>Incremento</b>	<b>+ 0,6 %</b>	<b>+ 1,6%</b>

ALTA FORMAZIONE 

## Esempi

PARAMETRO	DESCRIZIONE
Attività	Perito industriale
Caratteristiche	0 dipendenti
Ricavi	125.118
Valore Aggiunto	===
Reddito Operativo	93.417
ISA 2024	9,93
Adeguamento ISA 10	117
Analisi sfw CPB	+ %
CPB 2024	98.755 (Ridotto 50%)
CPB 2025	104.569

Reddito 2023	Reddito 2024	Reddito 2025
93.417	98.755	104.569
<b>Incremento</b>	<b>+ 5,71%</b>	<b>+ 11,94%</b>

ALTA FORMAZIONE 

## 10

Analisi Costo Benefici  
dell'eventuale accettazione

## ACB - CPB



## ACB - CPB

<b>NO TAX</b> > REDDITO vs REDDITO CPB	<b>NO INPS</b> > REDDITO vs REDDITO CPB	<b>SI CONTRIBUTI</b> CASSE ADEPP
-------------------------------------------	--------------------------------------------	-------------------------------------

## ACB - CPB



## ACB – CPB

## ISA 2024

Beneficio	Criterio di accesso basato su punteggio ISA per il periodo 2023	Criterio di accesso basato su punteggio ISA medio periodi d'imposta 2022 e 2023
Esonero visto conformità per compensazioni (50.000 € IVA; 20.000 € II.DD. e IRAP)	<b>Inferiore a 9 ma almeno pari a 8 nel periodo d'imposta di applicazione</b>	Tra 8,5 e 9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente
Esonero visto e garanzia rimborsi IVA < 50.000 €	<b>Inferiore a 9 ma almeno pari a 8 nel periodo d'imposta di applicazione</b>	Tra 8,5 e 9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente

Beneficio	Criterio di accesso basato su punteggio ISA per il periodo 2023	Criterio di accesso basato su punteggio ISA medio periodi d'imposta 2022 e 2023
Esonero visto conformità per compensazioni (70.000 € IVA; 50.000 € II.DD. e IRAP)	<b>Almeno pari a 9 nel periodo d'imposta di applicazione</b>	Almeno pari a 9 nel periodo d'imposta di applicazione
Esonero visto e garanzia rimborsi IVA < 70.000 €	<b>Almeno pari a 9 nel periodo d'imposta di applicazione</b>	Almeno pari a 9 nel periodo d'imposta di applicazione

## ACB – CPB

## ISA 2024

Beneficio	Criterio di accesso basato su punteggio ISA per il periodo 2023	Criterio di accesso basato su punteggio ISA medio periodi d'imposta 2022 e 2023
Esclusione accertamenti basati su presunzioni semplici (II.DD. e IVA)	<b>8,5 nel periodo d'imposta di applicazione</b>	9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente
Riduzione di 1 anno dei termini accertamento	<b>8 nel periodo d'imposta di applicazione</b>	-
Esclusione dell'applicazione della disciplina delle società di comodo	<b>9 nel periodo d'imposta di applicazione</b>	9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente
Esclusione determinazione sintetica reddito, ex art. 38, D.P.R. n. 600/1973	<b>9 nel periodo d'imposta di applicazione</b>	9 ottenuto come media tra il periodo d'imposta di applicazione e quello precedente

## ACB – CPB

## ESCLUSIONE ACCERTAMENTO EX ART. 39 - DPR 600/73

Tipologia	Imposte	Esempi	Rif.	Reg. premiale	
				ISA	Concord.
Analitici	Redditi/Irap	Fattura non annotata, costo non documentato, ecc.	art. 39, co. 1, lett. da b) e c), Dpr 600/73	NO	SI
Analitico-induttivi	Redditi/Irap	"Tovagliometro" e simili (presunzioni semplici gravi, precise e concordanti)	art. 39, co. 1, lett. d), Dpr 600/73	SI	SI
	IVA		art. 54, co. 2, Dpr 633/72	SI	NO
Analitici	Redditi/Irap	Contabilità inattendibile	art. 39, co. 2, Dpr 600/73	NO	SI
Sintetico	Redditi/Irap		art. 38, co. da 4 a 7, Dpr 600/73	SI	NO

## ACB – CPB

Trascurando l'accertamento sintetico, *missing in action*, nel presupposto che in presenza di adesione al concordato trovano applicazione entrambe le condizioni di esonero:

- ove il contribuente aderisca: non sarà applicabile alcun tipo di accertamento al reddito d'impresa /professionale (salvo decadenza dal Concordato)
  - in caso contrario : anche laddove il contribuente dovesse avere un punteggio pari a 8,5 (o 9 su 2 anni) rimarrebbe garantita la sola esclusione da accertamento analitico induttivo (Iva e redditi/Irap).
- La copertura premiale del concordato non appare particolarmente migliorativa rispetto al regime premiale ISA
  - Pertanto i soggetti che già ottengono un buon punteggio ISA e non si attendono particolari incrementi di reddito sui periodi futuri non avranno un incentivo sensibile alla adesione .

ACB - CPB



**REDDITO  
CPB 2024**

**-50%**

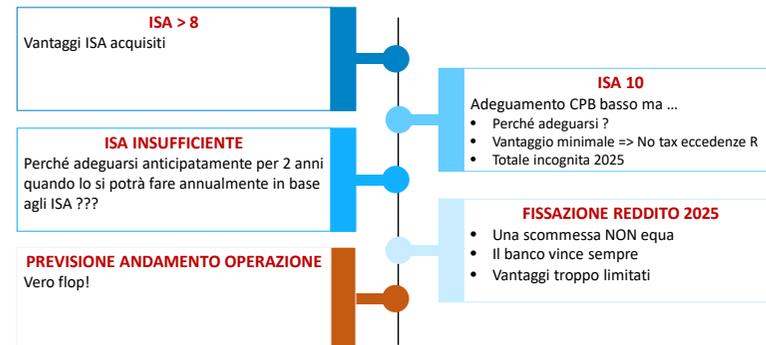
ACB - CPB

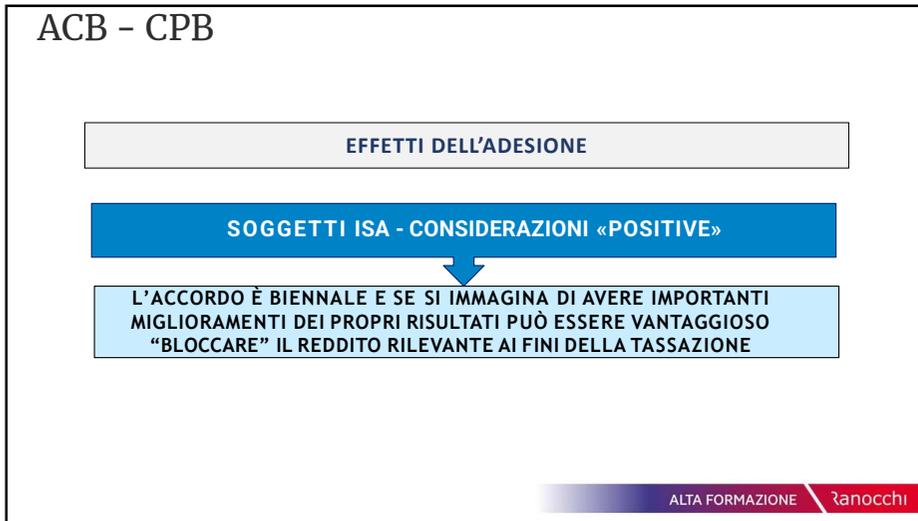
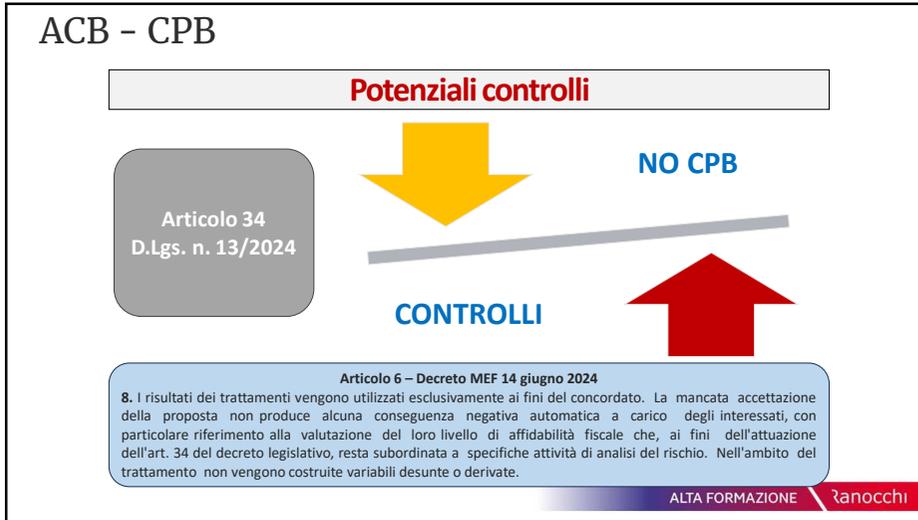
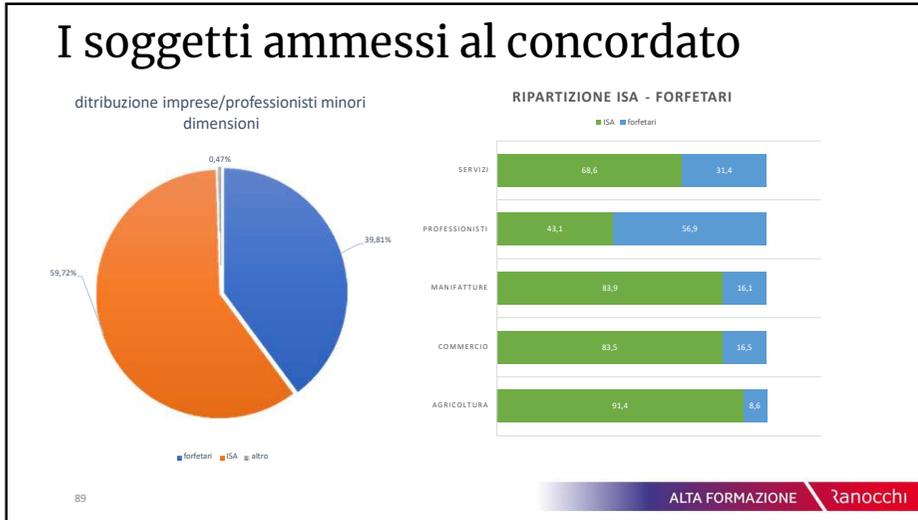


ACB - CPB



ACB - CPB







**Grazie  
per l'attenzione  
prestata**