



Ordine dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili di Messina

SEMINARIO DI APPROFONDIMENTO  
in modalità mista (presenza e webinar)

**IL CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE:  
FACCIAMO IL PUNTO DELLA SITUAZIONE**

Giovedì 4 luglio dalle 9.30 alle 12.30

Sala Convegni ODCEC di Messina - Via Santa Maria Alemanna, 25 – Messina

**Relatore:** dott. Danilo Sciuto, partner “Deotto Lovecchio & partners”, partner “Commercialista Telematico”, componente commissione studio CNDC “Imposte Dirette”

Formazione



# Concordato biennale, imprese tiepide

### **ART. 9 (Elaborazione e adesione alla proposta di concordato)**

~~3. Il contribuente può aderire alla proposta di concordato entro il termine previsto per le ordinarie imposte sul reddito (articolo 17, comma 1, del DPR n. 435/01). Per il 2024, il contribuente può aderire alla proposta di concordato entro il termine del 15/10.~~

3. Il contribuente può aderire alla proposta di concordato entro il 31 luglio, ovvero entro l'ultimo giorno del settimo mese successivo a quello di chiusura del periodo d'imposta per i soggetti con periodo d'imposta non coincidente con l'anno solare. Per il primo anno di applicazione dell'istituto, il contribuente può aderire alla proposta di concordato entro il termine di presentazione della dichiarazione annuale dei redditi previsto dall'articolo 11 del decreto legislativo 8 gennaio 2024, n. 1

30/11 => 30/9 => 31/10

Ultimo giorno dell'undicesimo mese => nono mese => decimo mese

### **ART. 10 (Concordato per i soggetti che applicano gli ISA - requisiti)**

2. Possono accedere al concordato preventivo biennale i contribuenti che applicano gli ISA che, con riferimento al periodo d'imposta precedente a quelli cui si riferisce la proposta, non hanno debiti tributari ovvero, nel rispetto dei termini previsti per l'adesione al concordato, hanno estinto quelli che tra essi sono d'importo complessivamente pari o superiori a 5.000 euro per tributi amministrati dall'Agenzia delle entrate, compresi interessi e sanzioni, ovvero per contributi previdenziali definitivamente accertati con sentenza irrevocabile o con atti impositivi non più soggetti a impugnazione. Non concorrono al predetto limite i debiti oggetto di provvedimenti di sospensione o di rateazione sino a decadenza dei relativi benefici secondo le specifiche disposizioni applicabili.

## ART. 11 (Cause di esclusione)

1. Non possono accedere alla proposta di concordato preventivo biennale i contribuenti per i quali sussiste anche solo una delle seguenti cause di esclusione:

- a) **mancata** presentazione della dichiarazione dei redditi in relazione ad **almeno uno** dei tre periodi d'imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato, in presenza dell'obbligo a effettuare tale adempimento;
- b) condanna per uno dei reati previsti dal D. Lgs. 74/00, dall'articolo 2621 del codice civile (false comunicazioni sociali), nonché dagli articoli 648-bis (riciclaggio), 648-ter (Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita) e 648-ter 1 (autoriciclaggio) del codice penale, commessi **negli** ultimi tre periodi d'imposta antecedenti a quelli di applicazione del concordato. Alla pronuncia di condanna è equiparata la sentenza di applicazione della pena su richiesta delle parti.

*Atto n. 105 del Governo: «Si valuti l'opportunità di precisare se la condanna per i reati di cui alla lettera b) debba intendersi come condanna definitiva o meno».*

*La norma prevede che i reati siano commessi nei tre periodi d'imposta precedenti e non in almeno uno dei tre.*

## ART. 11 (Cause di esclusione)

1. Non possono accedere alla proposta di concordato preventivo biennale i contribuenti per i quali sussiste anche solo una delle seguenti cause di esclusione:

*c) all'articolo 11, comma 1, dopo la lettera b), sono inserite le seguenti:*

«b-bis) con riferimento al periodo d'imposta precedente a quelli cui si riferisce la proposta, aver conseguito, nell'esercizio d'impresa o di arti e professioni, redditi o quote di redditi, comunque denominati, in tutto o in parte, esenti, esclusi o non concorrenti alla base imponibile, in misura superiore al 40% del reddito derivante dall'esercizio d'impresa o di arti e professioni;

b-ter) adesione, per il primo periodo d'imposta oggetto del concordato, al regime forfetario;

b-quater) nel primo anno cui si riferisce la proposta di concordato, la società o l'ente risulta interessato da operazioni di fusione, scissione, conferimento, ovvero, la società o l'associazione di cui all'articolo 5 del Tuir è interessata da modifiche della compagine sociale.»;

*Non è chiaro se il cambio della compagine sociale debba riferirsi anche al caso del **mutamento della misura della partecipazione** per effetto di trasferimento di quote sociali tra gli stessi soci del soggetto partecipato.*

### **ART. 12 (Effetti dell'accettazione della proposta)**

1. L'accettazione da parte del contribuente della proposta impegna il contribuente a dichiarare gli importi concordati nelle dichiarazioni dei redditi e dell'irap relative ai periodi d'imposta oggetto di concordato. L'accettazione della proposta da parte dei soggetti di cui agli articoli 5, 115 e 116 del Tuir (soggetti trasparenti), obbliga al rispetto della medesima i soci o gli associati.
2. L'Agenzia delle entrate provvede al controllo automatizzato ai sensi dell'articolo 36-bis del DPR 600/73, delle somme non versate, ferma restando l'applicazione delle disposizioni di cui all'articolo 13 del D. Lgs. n. 472/97.

### **ART. 13 (Adempimenti)**

1. Nei periodi d'imposta oggetto di concordato, i contribuenti sono tenuti:
  - a) agli ordinari obblighi contabili e dichiarativi;
  - b) alla comunicazione dei dati mediante la presentazione dei modelli ISA.

### **ART. 15 (Reddito di lavoro autonomo oggetto di concordato)**

1. Il reddito di lavoro autonomo derivante dall'esercizio di arti e professioni, rilevante ai fini delle imposte sui redditi, proposto al contribuente ai fini del concordato, è individuato con riferimento all'articolo 54, comma 1, del Tuir, senza considerare i valori relativi a:

a) plusvalenze e minusvalenze di cui al citato articolo 54, commi 1-bis e 1-bis.1;

b) redditi o quote di redditi relativi a partecipazioni in soggetti di cui all'articolo 5 del citato testo unico delle imposte sui redditi;

*«b-bis) corrispettivi percepiti a seguito di cessione della clientela o di elementi immateriali, riferibili all'attività artistica o professionale di cui al comma 1-quater del citato articolo 54.»*

### **ART. 16 (Reddito d'impresa oggetto di concordato)**

1. Il reddito d'impresa, rilevante ai fini delle imposte sui redditi, proposto al contribuente ai fini del concordato, è individuato con riferimento all'articolo 56 del Tuir e, per quanto riguarda i contribuenti soggetti all'ires, alle disposizioni di cui alla sezione I del capo II del titolo II del predetto Tuir, ovvero, relativamente alle imprese minori, all'articolo 66 del medesimo Tuir, senza considerare i valori relativi a:

- a) plusvalenze realizzate di cui agli articoli 58, 86 e 87 e sopravvenienze attive di cui all'articolo 88, nonché minusvalenze, sopravvenienze passive e *perdite su crediti* di cui all'articolo 101 del predetto Tuir;
- b) redditi o quote di redditi relativi a partecipazioni in soggetti di cui all'articolo 5 del citato Tuir, ovvero in società ed enti di cui all'articolo 73, comma 1, del predetto Tuir.

3. Le perdite fiscali conseguite dal contribuente nei periodi di imposta precedenti riducono il reddito determinato ai sensi del presente articolo secondo le disposizioni di cui agli articoli 8 e 84 del citato Tuir.

**ART. 17 (Valore della produzione netta oggetto di concordato)**

1. Il valore della produzione netta rilevante ai fini dell'irap, proposto al contribuente ai fini del concordato, è individuato con riferimento agli articoli 5, 5-bis, 8 e 10 del D. Lgs. n. 446/97, senza considerare le plusvalenze e le sopravvenienze attive, nonché le minusvalenze e sopravvenienze passive.

**ART. 18 (Effetti del concordato ai fini dell'imposta sul valore aggiunto)**

1. L'adesione al concordato non produce effetti ai fini dell'iva, la cui applicazione avviene secondo le regole ordinarie.

### **ART. 19 (Rilevanza delle basi imponibili concordate)**

1. Fermo restando quanto previsto agli articoli 15, 16 e 17 e al successivo comma 2, gli eventuali maggiori o minori redditi effettivi, o maggiori o minori valori della produzione netta effettivi, nel periodo di vigenza del concordato, non rilevano ai fini della determinazione delle imposte sui redditi e dell'irap, nonché dei contributi previdenziali obbligatori. Resta ferma la possibilità per il contribuente di versare i contributi sul reddito effettivo se di importo superiore a quello concordato come integrato ai sensi degli articoli 15 e 16.
2. In presenza di circostanze eccezionali, individuate con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, che determinano minori redditi effettivi o minori valori della produzione netta effettivi, eccedenti la misura del 50% rispetto a quelli oggetto del concordato, quest'ultimo cessa di produrre effetti a partire dal periodo di imposta in cui tale differenza si realizza.
3. Per i periodi d'imposta oggetto di concordato, ai contribuenti che aderiscono alla proposta formulata dall'Agenzia delle entrate sono riconosciuti i benefici previsti dai punteggi ISA.

## ART. 20 (Determinazione degli acconti)

1. L'acconto delle imposte sui redditi e dell'irap relativo ai periodi d'imposta oggetto del concordato è determinato secondo le regole ordinarie tenendo conto dei redditi e del valore della produzione netta concordati.
2. Per il primo periodo d'imposta di adesione al concordato:
  - a) se l'acconto delle imposte sui redditi è determinato sulla base dell'imposta relativa al periodo precedente, è dovuta una maggiorazione di importo pari al 15% della differenza, se positiva, tra il reddito concordato e quello di impresa o di lavoro autonomo dichiarato per il periodo precedente, rettificato secondo quanto previsto dagli articoli 15 e 16;
  - b) se l'acconto dell'IRAP è determinato sulla base dell'imposta relativa al periodo precedente, è dovuta una maggiorazione di importo pari al 3% della differenza, se positiva, tra il valore della produzione netta concordato e quello dichiarato per il periodo precedente, rettificato secondo quanto previsto dall'articolo 17;
  - c) se l'acconto è determinato sulla base dell'imposta relativa al periodo in corso, la seconda rata di acconto è calcolata come differenza tra l'acconto complessivamente dovuto in base al reddito e al valore della produzione netta concordato e quanto versato con la prima rata calcolata secondo le regole ordinarie.
3. Le suddette maggiorazioni sono versate entro il termine previsto per il versamento della seconda o unica rata dell'acconto.»;

### **ART. 21 (Cessazione del concordato)**

1. Il concordato cessa di avere efficacia a partire dal periodo d'imposta nel quale si verifica una delle seguenti condizioni:

a) il contribuente modifica l'attività svolta nel corso del biennio concordatario rispetto a quella esercitata nel periodo d'imposta precedente il biennio stesso. La cessazione non si verifica se per le nuove attività è prevista l'applicazione del medesimo ISA;

b) il contribuente cessa l'attività;

*«b-bis) il contribuente aderisce al regime forfetario;*

*b-ter) la società o l'ente risulta interessato da operazioni di fusione, scissione, conferimento, ovvero, la società o l'associazione di cui all'articolo 5 Tuir è interessata da modifiche della compagine sociale.».*

**ART. 22 comma 1****(Decadenza del concordato)**

1. Il concordato cessa di produrre effetto per entrambi i suoi periodi di imposta nei seguenti casi in cui:

- a) a seguito di accertamento, nei periodi di imposta oggetto del concordato o in quello precedente, risulta l'esistenza di attività non dichiarate o l'inesistenza o *l'indeducibilità di passività dichiarate*, per un importo superiore al 30% dei ricavi dichiarati, ovvero risultano commesse altre violazioni di non lieve entità di cui al comma 2;
- b) a seguito di modifica o integrazione della dichiarazione dei redditi, i dati e le informazioni dichiarate dal contribuente 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;
- c) sono indicati, nella dichiarazione dei redditi, dati non corrispondenti a quelli comunicati ai fini della definizione della proposta di concordato [senza alcun limite minimo?];
- d) ricorre una delle ipotesi di esclusione da concordato ovvero vengono meno i requisiti relativi ai debiti erariali (inferiori a 5.000);
- e) è omesso il versamento delle somme dovute a seguito delle attività di cui al controllo ex art. 36 bis (salvo ravvedimento).

**ART. 22 comma 2****(Decadenza del concordato)**

2. Con riferimento alla lettera a) del comma 1, sono di non lieve entità:

a) le violazioni constatate che integrano le fattispecie di cui al D. Lgs. n. 74/00, relativamente ai periodi di imposta oggetto del concordato e ai tre precedenti all'ammissione all'istituto (salvo ravvedimento);

b) la comunicazione inesatta o incompleta dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli ISA, in misura tale da determinare un minor reddito o valore netto della produzione oggetto del concordato per un importo superiore al 30% (salvo ravvedimento);

c) le violazioni, relative agli anni oggetto del concordato:

1) relative alle omissioni delle dichiarazioni (redditi, 770 e iva) (salvo ravvedimento);

2) all'articolo 6, commi 2-*bis* e 3 (scontrini fiscali), del D. Lgs. n. 471/97, contestate in numero pari o superiore a tre, commesse in giorni diversi;

3) all'articolo 9, comma 2 (rifiuto esibizione documenti), del D. Lgs. n. 471/97;

4) all'articolo 11, commi 5 e 5-*bis* (registratori telematici), del D. Lgs. n. 471/97.

## **ART. 22 comma 2**

### **(Decadenza del concordato)**

«3-bis. Nel caso di decadenza dal concordato restano dovute le imposte e i contributi determinati tenendo conto del reddito e del valore della produzione netta concordati se maggiori di quelli effettivamente conseguiti.»;

## Il concordato preventivo per i forfettari (artt. 23-33)

- Solo anno 2024
- No se inizio attività 2023
- No se debiti tributari o contributivi (art. 10 co 2)
- No se omessa dichiarazione o condanna penale (art. 11)
- dichiarazione di un reddito minimo di 2.000 euro

### **ART. 34 (Attività di accertamento)**

1. Per i periodi di imposta oggetto del concordato, gli accertamenti di cui all'articolo 39 del DPR n. 600/73 [quindi analitici e induttivi] [NDR isa:articolo 39, primo comma, lettera d], non possono essere effettuati salvo che in esito all'attività istruttoria dell'Amministrazione finanziaria ricorrano le cause di decadenza di cui agli articoli 22 e 33.
2. L'Agenzia delle entrate e il Corpo della Guardia di finanza programmano l'impiego di maggiore capacità operativa per intensificare l'attività di controllo nei confronti dei soggetti che non aderiscono al concordato preventivo biennale o ne decadono.

### **ART. 35 (Disposizioni di coordinamento)**

1. Per l'adesione al concordato preventivo biennale non si applica la disciplina della «remissione in bonis» (art 2, co 1, D.L. 16/2012, convertito L. 44/2012).
2. Agli effetti del presente decreto, quando le vigenti disposizioni fanno riferimento, per il riconoscimento della spettanza o per la determinazione di deduzioni, detrazioni o benefici di qualsiasi titolo, anche di natura non tributaria, al possesso di requisiti reddituali, si tiene comunque conto del reddito effettivo e non di quello concordato. Il reddito effettivo rileva anche ai fini dell' I.S.E.E..

**ART. 37 (Differimento del termine dei versamenti per il primo anno di applicazione del concordato)**

1. I soggetti ISA, tenuti a effettuare entro il 30 giugno 2024 i versamenti risultanti dalle dichiarazioni dei redditi e da quelle IVA ed IRAP, per il primo anno di applicazione dell'istituto del concordato preventivo biennale, possono provvedervi entro il 31 luglio 2024 senza alcuna maggiorazione. *«Per il 2024 è possibile effettuare i versamenti risultanti dalle dichiarazioni dei redditi e da quelle in materia di imposta regionale sulle attività produttive e di imposta sul valore aggiunto entro il trentesimo giorno successivo al 31 luglio 2024, maggiorando le somme da versare dello 0,40 per cento a titolo di interesse corrispettivo.»*
2. Lo stesso differimento vale per i minimi e forfetari, nonché ai soggetti che partecipano a società, associazioni e imprese ai sensi degli articoli 5, 115 e 116, Tuir.

**QUADRO P**

**Concordato  
Preventivo  
Biennale**

**Condizioni di accesso**

<b>P01</b>	Presenza dei requisiti		<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
<b>P02</b>	Assenza di cause d'esclusione		<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
<b>P03</b>	Presenza di eventi straordinari		<input type="checkbox"/>	

**Dati contabili**

<b>P04</b>	Reddito rilevante ai fini del CPB			,00
<b>P05</b>	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB			,00

**Proposta CPB**

<b>P06</b>	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024			,00
<b>P07</b>	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025			,00
<b>P08</b>	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024			,00
<b>P09</b>	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025			,00

**Accettazione proposta CPB**

<b>P10</b>	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025		<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
------------	--	--	--------------------------	--------------------

**SEZIONE VI  
Concordato  
Preventivo  
regime forfetario**

<b>Condizioni di accesso</b>		
<b>LM60</b>	Presenza dei requisiti	
<b>LM61</b>	Assenza di cause d'esclusione	
<b>LM62</b>	Presenza di eventi straordinari	
<b>Proposta CPB</b>		
<b>LM63</b>	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	,00
<b>Accettazione proposta CPB</b>		
<b>LM64</b>	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo ai fini CPB per il p.i. 2024	

ISA – INDICI SINTETICI DI AFFIDABILITÀ

INFORMAZIONI

Che cos'è

Commissione degli Esperti

Incontri con le Organizzazioni di categoria

Modulistica ISA 2024

Comunicazioni di anomalia 2023

Statistiche Isa

Normativa e prassi

SERVIZI

Software Indici Sintetici di Affidabilità – Il tuo ISA 2024 CPB

Software di compilazione Modelli Redditi 2024

Procedura di controllo Modelli Redditi Sintetici di Affidabilità- CPB all'Indice Modelli Redditi 2024

Specifiche tecniche Modelli Redditi Sintetici di Affidabilità 2024

## Software Indici Sintetici di Affidabilità - ISA 2024 - Il Tuo ISA

### Informazioni

Il prodotto SOFTWARE Il tuo ISA 2024 versione 1.0.0 del 29/04/2024 consente il calcolo dell'indice sintetico di affidabilità fiscale per tutti gli ISA approvati.

**ⓘ Attenzione:** il punteggio ISA calcolato con la versione 1.0.0 tiene conto degli interventi straordinari per cogliere gli effetti derivanti dalla crisi economica e dei mercati conseguente ai mutamenti del quadro economico nazionale ed internazionale definiti dal decreto ministeriale di approvazione delle modifiche agli indici sintetici di affidabilità fiscale applicabili al periodo d'imposta 2023.

**ⓘ Attenzione:** la versione 1.0.0 del 29 aprile 2024 del software Il tuo ISA 2024 non è ancora aggiornata con le componenti necessarie per il calcolo della proposta di Concordato preventivo biennale (CPB). Entro il 15 giugno p.v. verrà rilasciata una nuova versione del software che consentirà di calcolare gli ISA e la proposta di CPB. I contribuenti potenzialmente interessati a tale nuovo istituto possono, pertanto, attendere il rilascio della versione aggiornata del software sia per calcolare gli ISA che per calcolare la proposta di CPB.

### Caratteristiche del prodotto

Per operare correttamente con il prodotto Il tuo ISA 2024 è necessario:

- avere sull'hard disk circa 85 MB liberi (per la versione senza JVM)
- avere sull'hard disk circa 500 MB liberi (per la versione con JVM)
- disporre dell'ambiente di run-time versione 1.8 (update 211 o superiore), indispensabile per assicurare il corretto funzionamento del prodotto disponibile ai link di seguito indicati;
- scaricare ed installare sul proprio personal computer l'applicazione ISA 2024 per l'elaborazione degli indici sintetici di affidabilità;

### Problemi di installazione e di utilizzo del prodotto



## Elaborazione Indici Sintetici di Affidabilità e Concordato Preventivo Biennale

 Home  Importa  Compila  Invia  Utilità  Aiuto

Con il software **Il tuo ISA 2024 CPB** puoi calcolare il tuo Indice sintetico di affidabilità (**ISA**) e accedere alla tua proposta di **Concordato Preventivo Biennale (CPB)**.  
L'**ISA** attribuisce un punteggio di affidabilità fiscale su una scala da 1 a 10 sulla base di dati e informazioni relativi a più periodi di imposta e consente di accedere a significativi benefici premiali.  
Con il **CPB** l'Agenzia delle entrate formula una proposta di determinazione di una base imponibile biennale, rilevante ai fini delle imposte sui redditi e dell'IRAP.

### Importa

Per calcolare l'ISA e la proposta di CPB hai bisogno dei tuoi dati in formato xml resi disponibili dall'Agenzia delle entrate. Importa il file xml che trovi nel cassetto fiscale.

[Importa file](#)

### Compila

Crea una nuova posizione ISA oppure aprine una precedentemente salvata. Puoi compilare i dati per la proposta CPB nel quadro di riferimento

[Crea nuova posizione](#)

[Apri posizione](#)

### Invia

Prepara le posizioni ISA, presenti sul tuo pc, da allegare alla dichiarazione dei redditi eventualmente comprensiva del CPB

[Invia file](#)

### Utilità

Accedi alle funzioni di Salvataggio archivi, Ripristino archivi e altre utilità

[Vai a Utilità](#)



 **Importa**

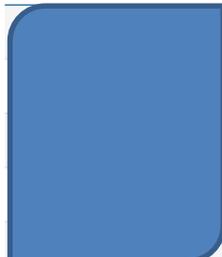
Per effettuare il calcolo dell'ISA (eventualmente comprensivo del CPB) è necessario importare, tramite la funzionalità "Importa da file XML", i dati necessari per il calcolo resi disponibili dall'Agenzia di Rating. Eventuali precalcolate precedentemente importate e afferenti alle medesime posizioni ISA saranno sovrascritte.

Importa da file XML:

Seleziona

Importa

**File importati**

Codice Fiscale	Codice ISA	Tipologia reddito	Data caricamento
	AZ99U	Autonomo	01/07/2024 17:20:57
	AZ99U	Impresa	01/07/2024 17:20:57
	DG37U	Impresa	01/07/2024 17:20:57
	AZ99U	Autonomo	19/06/2024 18:04:01
	AZ99U	Impresa	19/06/2024 18:04:01



## Elaborazione Indici Sintetici di Affidabilità e Concordato Preventivo Biennale

[Home](#) [Importa](#) [Compila](#) [Invia](#) [Utilità](#) [Aiuto](#)

Con il software **Il tuo ISA 2024 CPB** puoi calcolare il tuo Indice sintetico di affidabilità (**ISA**) e accedere alla tua proposta di **Concordato Preventivo Biennale (CPB)**.  
L'**ISA** attribuisce un punteggio di affidabilità fiscale su una scala da 1 a 10 sulla base di dati e informazioni relativi a più periodi di imposta e consente di accedere a significativi benefici premiali.  
Con il **CPB** l'Agenzia delle entrate formula una proposta di determinazione di una base imponibile biennale, rilevante ai fini delle imposte sui redditi e dell'IRAP.

### Importa

Per calcolare l'ISA e la proposta di CPB hai bisogno dei tuoi dati in formato xml resi disponibili dall'Agenzia delle entrate. Importa il file xml che trovi nel cassetto fiscale.

[Importa file](#)

### Compila

Crea una nuova posizione ISA oppure aprine una precedentemente salvata. Puoi compilare i dati per la proposta CPB nel quadro di riferimento.

[Crea nuova posizione](#)

[Apri posizione](#)

### Invia

Prepara le posizioni ISA, presenti sul tuo pc, da allegare alla dichiarazione dei redditi eventualmente comprensiva del CPB.

[Invia file](#)

### Utilità

Accedi alle funzioni di Salvataggio archivi, Ripristino archivi e altre utilità.

[Vai a Utilità](#)





## Elaborazione Indici Sintetici di Affidabilità e Concordato Preventivo Biennale

[Home](#) [Importa](#) [Compila](#) [Invia](#) [Utilità](#) [Aiuto](#)

Con il software **Il tuo ISA 2024 CPB** puoi calcolare il tuo Indice sintetico di affidabilità (**ISA**) e accedere alla tua proposta di **Concordato Preventivo Biennale (CPB)**.  
L'**ISA** attribuisce un punteggio di affidabilità fiscale su una scala da 1 a 10 sulla base di dati e informazioni relativi a più periodi di imposta e consente di accedere a significativi benefici premiali.  
Con il **CPB** l'Agenzia delle entrate formula una proposta di determinazione di una base imponibile biennale, rilevante ai fini delle imposte sui redditi e dell'IRAP.

### Importa

Per calcolare l'ISA e la proposta di CPB hai bisogno dei tuoi dati in formato xml resi disponibili dall'Agenzia delle entrate. Importa il file xml che trovi nel cassetto fiscale.

[Importa file](#)

### Compila

Crea una nuova posizione ISA oppure aprine una precedentemente salvata. Puoi compilare i dati per la proposta CPB nel quadro di riferimento

[Crea nuova posizione](#)

[Apri posizione](#)

### Invia

Prepara le posizioni ISA, presenti sul tuo pc, da allegare alla dichiarazione dei redditi eventualmente comprensiva del CPB

[Invia file](#)

### Utilità

Accedi alle funzioni di Salvataggio archivi, Ripristino archivi e altre utilità

[Vai a Utilità](#)



## Crea nuova posizione

Inserisci i dati richiesti. Quelli contrassegnati dall'asterisco (\*) sono obbligatori.

Se risulta già presente una posizione con gli stessi dati generali, verrà automaticamente creata un'ulteriore posizione.

### Dati generali

Anno modello dichiarazione:\*

Modello Dichiarazione:\*

Codice fiscale:\*

Codice attività Ateco 2007:\*

➤ Se non ricordi il tuo codice attività, puoi selezionarlo dalla lista ISA

## Crea nuova posizione

### Dati generali

<b>Anno modello dichiarazione:</b> 2024	<b>Modello Dichiarazione:</b> Redditi - Persone fisiche - Quadro RE	<b>Codice fiscale:</b> <input type="text"/>	<b>Codice ISA:</b> CG13U	<b>Codice attività Ateco 2007:</b> 889100
--	--	--	-----------------------------	--



I dati necessari per il calcolo resi disponibili dall'Agenzia delle entrate non risultano importati.  
È obbligatorio effettuarne l'importazione prima di procedere alla compilazione di una nuova posizione.  
Se si prosegue nella compilazione e solo successivamente si effettuerà l'importazione di tali dati, occorrerà inserire una nuova posizione per utilizzarli.

[← Torna indietro](#)

[Vai ai Quadri →](#)

## Compilazione

Anno modello dichiarazione:  
2024

Modello Dichiarazione:  
Redditi - Persone fisiche - Quadro RE

Codice fiscale:

Codice ISA:  
DK05U

Codice attività Ateco 2007:  
692011

## Quadri

Frontespizio

QUADRO A - Personale

QUADRO B - Unità locali

QUADRO C - Elementi specifici dell'attività

QUADRO H - Dati contabili (lavoro autonomo)

QUADRO P - Concordato Preventivo Biennale

Asseverazione

Note aggiuntive

## Frontespizio

Codice attività

### Domicilio fiscale

Comune

Provincia

### Altre attività

Lavoro dipendente a tempo pieno  Barrare la casella

Lavoro dipendente a tempo parziale  Barrare la casella

Pensionato  Barrare la casella

Informazioni presenti in banca dati

Pensionato

casella

Altre attività professionali e/o d'impresa

Barrare la casella

**Altri dati**

Anno di iscrizione ad albi professionali

1997

Anno d'inizio attività

1997

Esci dalla compilazione

Stampa

Importa Dati Contabili REDDITI

Salva

Vai a Calcolo





- Home
- Importa
- Compila**
- Invia
- Utilità
- Aiuto

## Compilazione

Anno modello dichiarazione: 2024	Modello Dichiarazione: Redditi - Persone fisiche - Quadro RE	Codice fiscale: SCTDLG69T06C351E	Codice ISA: DK05U	Codice attività Ateco 2007: 692011
-------------------------------------	---	-------------------------------------	----------------------	---------------------------------------

## Calcolo

- Indice Sintetico di Affidabilità**
- Prospetto Economico
- Probabilità' di assegnazione ai MoB
- IVA
- Proposta CPB



## Indice Sintetico di Affidabilità

### Il tuo Isa

Codice telematico	Descrizione	Punteggio
IIISAAFF	Il tuo Isa, con punteggio pari o superiore a 8, ti permette l'accesso ai benefici premiali di cui all'art. 9-bis c. 11 del D.L. n. 50/2017. Ulteriori condizioni di accesso ai benefici premiali sono previste con apposito provvedimento del direttore dell'Agenzia delle entrate. Il punteggio ISA tiene conto degli effetti di natura straordinaria derivanti dalla crisi economica e dei mercati conseguente ai mutamenti del quadro economico nazionale ed internazionale mediante appositi correttivi.	6,33

Probabilità di assegnazione ai MoB

IVA

Proposta CPB

Codice telematico	Descrizione	Punteggio
IIISAAFF	Il tuo Isa, con punteggio pari o superiore a 8, ti permette l'accesso ai benefici premiali di cui all'art. 9-bis c. 11 del D.L. n. 50/2017. Ulteriori condizioni di accesso ai benefici premiali sono previste con apposito provvedimento del direttore dell'Agenzia delle entrate. Il punteggio ISA tiene conto degli effetti di natura straordinaria derivanti dalla crisi economica e dei mercati conseguente ai mutamenti del quadro economico nazionale ed internazionale mediante appositi correttivi.	6,33

Codice telematico	Descrizione	Valore
IIISAAVM	Ulteriori componenti positivi per massimizzare il profilo di affidabilità	28.337,00

⚠ Attenzione: l'importo degli "Ulteriori componenti positivi per massimizzare il profilo di affidabilità" corrisponde al massimo degli "Ulteriori componenti per massimizzare il punteggio del singolo indicatore" riportati di seguito.

### Indicatori elementari di affidabilità

Codice telematico	Descrizione	Punteggio	Segnalazione	Ulteriori componenti per massimizzare il punteggio del singolo indicatore	Dettaglio
IIE00501	Compensi per addetto	8,02	Attenzione - L'indicatore "Compensi per addetto" assume un punteggio inferiore a 10.	1.491,00	<a href="#">Q</a>
IIE00601	Valore aggiunto per addetto	8,28	Attenzione - L'indicatore "Valore aggiunto per addetto" assume un punteggio inferiore a 10.	1.215,00	<a href="#">Q</a>
IIE00701	Reddito per addetto	8,01	Attenzione - L'indicatore "Reddito per addetto" assume un punteggio inferiore a 10.	1.215,00	<a href="#">Q</a>

### Indicatori elementari di anomalia

Gestione caratteristica

Codice telematico	Descrizione	Punteggio	Segnalazione	Ulteriori componenti per massimizzare il punteggio del singolo indicatore	Dettaglio
IIN18601	Incidenza delle altre spese documentate sui compensi	1,00	Attenzione - L'indicatore "Incidenza delle altre spese documentate sui compensi" assume un punteggio pari a 1.	28.337,00	<a href="#">Q</a>

Concordato Preventivo Biennale

- Frontespizio
- QUADRO A - Personale
- QUADRO B - Unità locali
- QUADRO C - Elementi specifici dell'attività
- QUADRO H - Dati contabili (lavoro autonomo)
- QUADRO P - Concordato Preventivo Biennale**
- Asseverazione
- Note aggiuntive
- Informazioni presenti in banca dati

Condizioni di accesso			
P01	Presenza dei requisiti	<input checked="" type="checkbox"/>	Barrare la casella
P02	Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)	<input checked="" type="checkbox"/>	Barrare la casella
P03	Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)	<input type="checkbox"/>	
Dati contabili			
P04	Reddito rilevante ai fini del CPB	50.486	,00
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB	50.486	,00
Proposta CPB			
P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	66.524	,00
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	83.082	,00
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024	0	,00
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025	0	,00
Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righe P02 e P03			
P10	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025 e firma delle dichiarazioni sostitutive P02 e P03	<input type="checkbox"/>	Barrare la casella



**P01**    Presenza dei requisiti



Barrare la  
casella



<b>P02</b>	Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)	<input checked="" type="checkbox"/>	Barrare la casella
------------	---	-------------------------------------	--------------------

P03 Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)

colli 46 e 47 del DPR n. 445/2000)

- 0 - nessuna sospensione dell'attività economica o sospensione per un periodo inferiore a 30 giorni
- 1 - sospensione dell'attività economica per un periodo compreso tra 30 e 60 giorni
- 2 - sospensione dell'attività economica per un periodo compreso tra 61 e 120 giorni
- 3 - sospensione dell'attività economica per un periodo superiore a 120 giorni

## Concordato Preventivo Biennale: metodologia approvata e condizioni di decadenza



di [Danilo Sciuto](#)

Publicato il 20 Giugno 2024

### Eventi eccezionali:

- 1) indipendenti dalla volontà dell'imprenditore/lavoratore autonomo (eccezion fatta per la liquidazione dell'attività e della concessione in affitto dell'unica azienda).
- 2) Effetti diversi a seconda che sia intervenuta in entrambi gli anni 2024 e 2025, oppure solo nel 2024.

### Segnalazione ex post

**Dati contabili**

P04	Reddito rilevante ai fini del CPB	50.486 ,00
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB	50.486 ,00



 Importa Dati Contabili REDDITI

 Salva

Vai a Calcolo 

**Proposta CPB**

<b>P06</b>	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	66.524	,00
<b>P07</b>	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	83.082	,00
<b>P08</b>	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024	0	,00
<b>P09</b>	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025	0	,00

**Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righe P02 e P03**

**P10**

Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025 e firma delle dichiarazioni sostitutive P02 e P03

Barrare la casella

## Concordato preventivo biennale: curiosità sul software



di [Danilo Sciuto](#)

Pubblicato il 26 Giugno 2024

L'infedele compilazione del modello ISA da ieri a oggi

lo storico reddituale dell'ultimo triennio del contribuente

il valore minimo settoriale

le proiezioni macroeconomiche disponibili, legate alla crescita stimata del PIL

La richiesta indicazione del reddito (valore produzione) 2023 «rettificato»

Le minusvalenze e le sopravvenienze passive:

- 1) errata imputazione
- 2) doppio gioco

«Sconto» 50% su 2024 per chi non ha conseguito 10 nel p.i. 2023



*Formazione*

## Gli ISA e i professionisti

$$\begin{array}{l}
 \text{Reddito} \\
 \text{proposto}
 \end{array}
 = \text{reddito 2023} \times
 \begin{array}{l}
 (\text{rettif. Indicatori anomali}) \times (\text{rettifica Benchmark}) \times \\
 (\text{coeff. di rivalut. 2021/2023}) \times (\text{rettifica settoriale}) \\
 \times (\text{rettifica per proiezioni macroeconomiche})
 \end{array}
 \begin{array}{l}
 \times 50\% \text{ sul 2024} \\
 \text{e } \times 100\% \text{ sul 2025}
 \end{array}$$

Sono individuati i seguenti passaggi, partendo dal reddito dichiarato del 2023

- 1) misurazione dei singoli indicatori elementari di affidabilità e anomalia
- 2) valutazione dei risultati economici nella gestione operativa negli ultimi 3 periodi d'imposta: 2021-2023 (coefficiente di benchmark)
- 3) confronto con valori di riferimento settoriali
- 4) rivalutazione con proiezioni macroeconomiche per i p.i. 2024 e 2025.

## Concordato Preventivo Biennale e rapporto professionista-cliente



di [Danilo Sciuto](#)

Publicato il 21 Giugno 2024

## CONCORDATO PREVENTIVO – PRESA D'ATTO

Il contribuente dichiara di essere stato edotto di tutti gli aspetti inerenti il concordato preventivo biennale.

In particolare, prende atto:

- che esso non ha effetto ai fini Iva,
- che esistono numerose cause di esclusione di cui il professionista potrebbe non essere a conoscenza,
- che esistono cause di cessazione e di decadenza,
- che nonostante sia preclusa l'attività di accertamento, esiste pur sempre il potere istruttorio che potrebbe accertare le cause di decadenza.

Il contribuente dichiara quindi di voler aderire al concordato preventivo biennale, nonostante sia stato informato della mancata convenienza o opportunità, sollevando fin d'ora il professionista da qualsiasi azione di responsabilità derivante da tutto quanto esposto.

Data e firma del contribuente

---

# *QUESITI*