

Il concordato preventivo biennale: casi pratici analizzati con il software "Il tuo ISA CPB"

di [Redazione](#)

Publicato il 22 Luglio 2024

Nell'attesa di nuovi provvedimenti di natura legislativa e di una circolare esplicativa riguardante il Concordato Preventivo Biennale si propongono una serie di casi applicativi di questo strumento. Ecco alcuni esempi pratici e numerici dei redditi proposti dal Fisco

Concordato preventivo biennale: casi pratici analizzati con il software *Il tuo ISA CPB*: alcune premesse

I casi proposti di concordato preventivo biennale si basano sulla reale applicazione di elementi contabili e di file xml nel software [IL TUO ISA 2024 CPB versione 2.0.0 del 15/06/2024](#). Lo scopo è quello di porre in

evidenza alcuni meccanismi di funzionamento dell'istituto, come si arriva alla proposta, con particolare riguardo alle note metodologiche previste dal DM 14/06/2024. Si lavorerà su elementi che conducono a diversi punteggi ISA e diverse proposte. A parità di reddito rilevante ai fini CPB, in alcuni casi il punteggio

ISA non inciderà sulla proposta di concordato; saranno altre le variabili in gioco. Quindi, il raggiungimento del punteggio ISA 10 può essere condizione necessaria ma non sufficiente alla quantificazione del limite inferiore della proposta di concordato preventivo biennale.



La metodologia prevista dagli allegati al DM 14 giugno 2024

Per la definizione della proposta concordataria partendo dal reddito (**Valore della produzione netta IRAP**) dichiarato e **corretto dai valori non concordabili**, per l'annualità oggetto di dichiarazione (p.i. 2023), vengono previsti i seguenti passaggi:

1. **Misurazione dei singoli indicatori elementari di affidabilità e anomalia.**
2. **Valutazione dei risultati economici nella gestione operativa negli ultimi tre periodi di imposta.**
3. **Confronto con valori di riferimento settoriali.**
4. **Criterio formulazione base IRAP,**
5. **Rivalutazione con proiezioni macroeconomiche per i periodi d'imposta 2024 e 2025.**

Le operazioni preliminari e l'utilizzo del software Il tuo ISA CPB

Il contribuente (il consulente), come in passato, provvederà al download del file xml dal cassetto fiscale del contribuente contenente i dati precalcolati dell'ISA (*Cassetto fiscale->Consultazioni->Isa/Studi*). I dati "precalcolati" dell'ISA riguardano:

- informazioni desunte dal modello studi di settore\ISA e/o dal modello parametri dei periodi d'imposta precedenti a quelle dell'anno corrente (2023),
- nonché informazioni provenienti da banche dati fiscali dell'anno corrente, quali i dati desunti dalla certificazione unica, dalle comunicazioni relative ai bonifici per le attività di ristrutturazione edilizia, ai contratti del registro.

Tra gli elementi da osservare nel file ci saranno, tra l'altro, i Coefficienti individuali per la stima dei ricavi/compensi e del valore aggiunto (cfr. Circolare AdE n. 19/2020).

		Dato fornito
IDF001	Coefficiente individuale per la stima dei ricavi/compensi	0,5972223163733248
IDF002	Coefficiente individuale per la stima del valore aggiunto	0,782556663733248

Si passerà poi all'utilizzo del software "Il tuo ISA CPB" (motore incluso nel proprio gestionale o scaricato dal sito dell'Agenzia delle Entrate).



Si importa il file xml nel software e si procede alla compilazione "classica" dell'ISA.



Si passa alla compilazione del quadro P.

QUADRO P - Concordato Preventivo Biennale

In via preliminare vanno compilate: La **Casella P01**

- Flag: **Presenza dei requisiti.**

Le **Caselle P02 e P03**

- Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000: **Assenza di cause d'esclusione;**
- Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR n. 445/2000: **Presenza di eventi straordinari.**

Una volta compilata la prima parte va operata la depurazione/normalizzazione dalle variabili non concordabili delle voci di redditi e valore della produzione netta IRAP; andranno quindi compilate Le **Caselle P04 e P05**

- Indicazione del reddito rilevante ai fini del CPB.
- Indicazione del valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB.

Passiamo ai casi.

Caso 1: Dottor Nicasio - Pensionato

Si consideri il caso di un soggetto ISA, Medico - Codice Ateco 862209 – che compila il Quadro RE del modello redditi e il modello ISA CK10U. Il soggetto è pensionato. Viene operato il download del file dal cassetto fiscale del contribuente

 `ISA2023_NCSVCN50A01C250W.xml`

Il file contiene i seguenti coefficienti individuali per la stima di ricavi/compensi e del valore aggiunto:

		Dato fornito
IDF001	Coefficiente individuale per la stima dei ricavi/compensi	0,5972223163733248
IDF002	Coefficiente individuale per la stima del valore aggiunto	0,782556663733248

Nella seguente tabella vengono rappresentati ulteriori dati presenti nel file e relativi ai periodi di imposta precedenti (2022 e 2021):

ANNO 2022	ANNO 2021
Punteggio ISA: 10	Punteggio ISA:10
Compensi € 146.326	Compensi: € 132.325
Reddito operativo € 137.301	Reddito operativo € 121.786

Risultati ISA

La compilazione dell'ISA con gli elementi contabili e descrittivi dell'attività del medico ha prodotto anche per il 2023 il risultato di 10.

La compilazione del Quadro P: la proposta

Si passa alla compilazione del quadro P. Per il contribuente si attesta:

- La presenza requisiti di accesso al CPB.
- L'assenza cause di esclusione al CPB.
- L'assenza di eventi straordinari.
- L'assenza di variabili non concordabili.

Il reddito rilevante ai fini del CPB è € **102.414** Si procede con il calcolo della proposta e si **ottiene un**

valore a ribasso:

- Reddito Proposto ai fini del CPB per il periodo di imposta 2024: € **92.726**.
- Reddito Proposto ai fini del CPB per il periodo di imposta 2025: € **93.653**.

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	102414	,00
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB		,00
Proposta CPB			
P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	92726	,00
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	93653	,00
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024		,00
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025		,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	FIRMA	<input checked="" type="checkbox"/>

L'applicazione della nota metodologica presuppone l'analisi:

- della posizione relativa all'anno 2023,
- dei dati storici così come indicati nel file XML,
- ma anche degli elementi che derivano dall'ALLEGATO 61 - NOTA TECNICA E METODOLOGICA INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITÀ FISCALE dello specifico ISA "CK10U STUDI MEDICI E LABORATORI DI ANALISI CLINICHE".

VARIABILI	COEFFICIENTE	INTERPRETAZIONE DEL COEFFICIENTE STIMATO
Pensionato	-0,258703645889218	La condizione di 'Pensionato' determina una diminuzione del 25,87% del Compenso stimato

Le variabili strutturali di questo specifico ISA, in presenza della condizione Pensionato determinano una diminuzione di circa il 25% del compenso stimato. La combinazione degli ulteriori elementi previsti dagli allegati al [DM del 14 Giugno 2024](#) ha condotto alla proposta al ribasso per gli anni 2024 e 2025.

Caso 2: Dottor Nicasio – Non pensionato

Si consideri ora il caso in cui, in costanza di tutte le variabili e dei dati contabili previsti nel caso 1, **vari solo la condizione di pensionato**: il soggetto non lo è.

Risultati ISA

Il punteggio ISA ottenuto è 8,74 e si richiedono **ulteriori componenti positivi (€ 11.116,00) per massimizzare il profilo di affidabilità**.

Descrizione	Valore
--- INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITA' ---	
INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITA'	8,74
ULTERIORI COMPONENTI POSITIVI PER MASSIMIZZARE IL PROFILO DI AFFIDABILITA'	11116,00

La compilazione del Quadro P: la proposta

Per ottenere la proposta nel rigo P04 andrà indicato il reddito depurato delle variabili non concordabili ma al netto anche degli ulteriori elementi utili a massimizzare il profilo di affidabilità: anche in questo caso indicheremo **€ 102.414**. Il motore di calcolo nella parte CPB terrà conto degli ulteriori € 11.116 per arrivare al punteggio ISA 10, e quindi partirà da € 113.530 (ovvero **€ 102.414 + €11.116**) tuttavia il software propone un valore più basso di quella che ci aspetteremmo.

REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB: 102.414		
P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	104.040
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	106.101

In questo caso gli elementi presenti nel file XML e l'applicazione delle note metodologiche conducono ad aumento del reddito proposto (per l'anno 2024 € 104.040) ma in misura inferiore al valore ottenuto massimizzando il punteggio ISA (€ 113.530).

Caso 3: Dottoressa Maria – Non Pensionata

Si ipotizzi ora il caso in cui la contribuente abbia gli stessi dati richiamati nel caso 1 (elementi contabili, file xml, elementi extracontabili) con queste differenze:

- La dottoressa è non pensionata.

- Il file xml presenta i coefficienti individuale per la stima dei ricavi/compensi e del valore aggiunto pari a **-1,1404**.

Risultati ISA

Contrariamente a quello che ci saremmo aspettati per la presenza dello status “*non pensionato*” la contribuente riceve un ISA pari a 10 (in luogo del precedente 8,74).

INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITA'		
Indice Sintetico di Affidabilità		
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.	10,00

In questo caso la variazione di un solo elemento del file xml incide sul punteggio di affidabilità. Le particolarità non finiscono qui.

La compilazione del Quadro P: la proposta

Il raggiungimento del valore 10, la variazione dei soli coefficienti individuale per la stima dei ricavi/compensi e del valore aggiunto non hanno impatto sulla proposta, si ritorna di nuovo a:

- € 92.726 per l'anno di imposta 2024
- € 93.653 per l'anno di imposta 2025.

Proposta CPB		
P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	92.726 ₀₀
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	93.653 ₀₀
P08	Valore della produzione netta IR&P proposto ai fini	0

Caso 4: Dottoressa Irene – Pensionata

Vediamo un ultimo caso. Rispetto al *caso 1* assistiamo ad una variazione nel file xml dei soli elementi indicati nella tabella seguente:

Elementi presenti nel file XML	Caso 1	Caso 4
Valore di riferimento dei ricavi/compensi nel periodo 2022	146.326	126.326

Valore di riferimento dei ricavi/compensi nel periodo 2021	132.325	112.325
Reddito operativo di riferimento nel periodo 2022	137.301	117.301
Reddito operativo di riferimento nel periodo 2022	121.786	101.786

Tutti gli altri elementi sono identici al caso 1.

Risultati ISA

L'ISA è 10

INDICE SINTETICO DI AFFIDABILITA'		
Indice Sintetico di Affidabilità		
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.	10,00

La compilazione del Quadro P: la proposta

La proposta, pur restando al ribasso, conduce a valori leggermente più alti di quelli previsti nel caso 1:

- Reddito Proposto ai fini del CPB per il periodo di imposta 2024: € 98.459 (invece di € 92.726).
- Reddito Proposto ai fini del CPB per il periodo di imposta 2024: € 99.444 (invece di € 93.653).

Dati contabili		
P04	Reddito rilevante ai fini del CPB	102.414 ₃₀
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB	0 ₃₀
Proposta CPB		
P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	98.459 ₃₀
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	99.444 ₃₀
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024	0 ₃₀

Il motore di calcolo, evidentemente, riscontra un'anomalia nel file xml ma non tale di aumentare il valore proposto ad un reddito superiore al valore dichiarato nell'anno 2023.

Conclusioni

Come si può osservare dalla tabella riassuntiva la proposta che deriva, oggi, dall'applicazione del software fornito dall'Amministrazione Finanziaria varia in relazione a:

- struttura di costi e ricavi per l'anno 2023;
- modalità di compilazione dell'ISA nell'anno 2023
- applicazione della nota metodologica prevista dal richiamato DM del 14 giugno.

REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB: 102.414					
Soggetto	File xml caso 1	Reddito 2023	Isa	Reddito "rivalutato"	Proposta CPB 2024
CASO 1 DOTTOR NICASIO (PENSIONATO)	Identico	102.414	10	102.414	92.726
CASO 2 DOTTOR NICASIO (NON PENSIONATO)			8,74	113.530	104.040
CASO 3 DOTT.SSA MARIA (NON PENSIONATA)	Variazione Coefficiente individuale - 1,1404		10	102.414	92.726
CASO 4 DOTT.SSA IRENE (PENSIONATA)	Variazione redditi ricavi		10	102.414	98.459

Il meccanismo dipende anche dal file XML prelevato dal proprio cassetto fiscale: la struttura di questo file incide a sua volta, a parità di altre variabili, sul raggiungimento del punteggio 10 negli ISA e nella determinazione della proposta ma, come possiamo osservare, in alcuni casi c'è un effetto congiunto (variazione ISA e variazione della proposta), in altri c'è un effetto su uno solo degli elementi (Variazione del solo ISA o variazione della sola proposta). Le valutazioni, le analisi prospettiche, non possono non tenere conto di questi elementi alcuni dei quali sono nella disponibilità del contribuente altri rimangono nella sola disponibilità dell'amministrazione finanziaria (es. quelli di settori o andamenti macroeconomici).

NdR: potrebbe interessarti anche... [Adesione al concordato preventivo biennale in presenza di debiti erariali e previdenziali](#) [Concordato preventivo biennale: calcolo dell'acconto dovuto dopo il decreto correttivo](#)

Vincenzo Verrusio Lunedì 22 luglio 2024