

## **CIRCOLARE MONOGRAFICA**

#### **ACCERTAMENTO E RISCOSSIONE**

# **Concordato preventivo biennale soggetti ISA:** uso del software e analisi della proposta

L'analisi, passo dopo passo, di un caso concreto di Sandra Pennacini | 18 GIUGNO 2024

Come noto, in data 15 giugno 2024 è stato pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 139, Suppl. Ordinario n. 24, il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze datato 14 giugno 2024 recante "Approvazione della metodologia relativa al concordato preventivo biennale". Tale decreto ha definito le modalità di formulazione della proposta destinata ai soggetti cui si applicano gli ISA per il periodo di imposta 2023. Contestualmente, è stato aggiornato il software "Il tuo ISA 2024 CPB", per il tramite del quale gestire gli indicatori sintetici di affidabilità fiscale e, a seguire, la proposta di concordato. Scopo della presente trattazione è quella di illustrare nel concreto, "passo dopo passo", l'utilizzo del software dell'Agenzia delle Entrate "Il tuo ISA 2024 CPB", per il tramite del quale gestire delle contribuenti cui si applicano gli ISA potranno gestire non solo il calcolo degli indicatori sintetici di affidabilità fiscaleri sintetici di affidabilità concordato intetici di affidabili ndicatori sintetici di affidabili ndicatori sintetici di affidabilità fiscale, ma anche la proposta di concordato, previo l'inserimento di tutte le informazioni richieste.

### Premessa

Nel seguito un caso tratto dalla realtà, utile ad esemplificare i vari passaggi che occorre porre in essere al fine di ottenere la proposta utilizzando il software Ade, scaricabile al seguente link. Quanto ai riferimenti normativi, ci si limiterà ai passaggi essenziali ai fini della comprensione dei passaggi tecnici, rimandando ai precedenti contributi per i dovuti approfondimenti.

## L'installazione del software

Per il funzionamento del software, è necessario che sul pc sia installata la Java Virtual Machine.

Il caso esemplificativo a seguire è stato predisposto utilizzando la modalità con installazione su pc con sistema operativo Windows, comprensivo di ambiente Java (Versione con JVM) del quale si consiglia l'utilizzo se non si è certi di disporre già sulla postazione dell'ambiente Java.



Software per utenti Windows	^
Versione senza JVM (installazione Java Virtual Machine richiesta) per utenti windows 10 e windows 11 ( fino a 21H2):	
In un unico file (38,4 MB): <u>inst_isa2024_200 - exe</u> - <u>inst_isa2024_200 - Link alternativo - exe</u>	
Versione con JVM (installazione Java Virtual Machine non richiesta) per utenti windows 10 e windows 11:	
In un unico file (320 MB): <u>inst_isa2024_vm_200 - exe</u> - <u>inst_isa2024_vm_200 - Link alternativo - exe</u>	

# Avvio del software e visione d'insieme

Ad avvenuta installazione del software, tra i programmi troveremo l'applicazione ISA2024.bat, selezionando la quale si avvia il programma:



#### La videata si presenta come segue:

A II tuo isa 2024 - vers. 2.0.1	Elabor	azione Indici Sintetici di .	Affidabilità e Concordato	o Preventivo Biennale	- 0 ×
	Home Compile Compile     Importa Compile     Con il software II tuo ISA 2024 CPB puoi calcolare il tu     LISA attribuisce un punteggio di affidabilità fiscale su     Con il CPB l'Agenzia delle entrate formula una proposti	Invia  Utilità Aiuto o Indice sintetico di affidabilità (ISA) e accedere alla tua pro na scala da 1 a 10 sulla base di dati e informazioni relativi a di determinazione di una base imponibile biennale, rilevar	oposta di <b>Cancordato Preventivo Biennale (CPB).</b> a più periodi di imposta e consente di accedere a significati te ai fini delle imposte sui redditi e dell'IRAP.	vi benefici premiali.	
	Per calcolare IISA e la proposta di CPB hai bisogno dei tuoi dati in formato xmi resi disponibil dall'Agenzia delle metrate. Importa il file xmi che trovi nel cassetto fiscale. Importa file	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	Prepara le posizioni ISA, presenti sul tuo pc, da allegare alla dichiarazione dei redditi eventualmente comprensiva del CPB Incia File	Cutilità Accedi alle funzioni di Salvataggio archivi, Ripristino archivi e altre utilità Vali a Utilità	
	B <sup>genzia</sup> SC	oğei			

In questa fase, ad interessare sono i primi due passaggi:



1) IMPORTA: per l'importazione del "file dati ulteriori ISA/CPB" essenziale all'elaborazione dell'ISA prima, e della proposta di concordato preventivo poi.

2) COMPILA: per l'inserimento dei dati utili al calcolo ISA e, successivamente, per la richiesta di proposta di concordato.

Per i soggetti ISA gli indicatori di affidabilità fiscale sono **elemento essenziale** sul quale viene costruita la proposta di concordato e, per l'elaborazione degli ISA, è elemento essenziale la presenza dei cd. "dati ulteriori", messi a disposizione dal parte dell'Agenzia delle Entrate nel cassetto fiscale del contribuente (e ivi prelevabili dal contribuente stesso, dall'intermediario delegato all'accesso al cassetto fiscale o dall'intermediario delegato al cassetto o anche solo specificatamente al prelievo dati ISA).

## Fase 1 – Importa

Il primo passaggio essenziale, come si è detto, consiste nell'importazione nel software ISA del cd. "**file** dati ulteriori".

I passaggi da effettuare consistono:

- 1. nello scaricamento del file dal cassetto fiscale del contribuente (ad opera del contribuente dotato di credenziali di accesso, o dell'intermediario delegato);
- 2. nell'importazione del file scaricato nel software ISA.

Per scaricare il file dati ulteriori occorre:

- 1. Accedere al sito dell'Agenzia delle Entrate
- 2. Accedere all'area riservata inserendo le credenziali di accesso
- 3. Ricercare e selezionare il servizio "CASSETTO FISCALE"

# Consultazioni e ricerca

# **Cassetto fiscale**

Il servizio consente agli utenti di poter consultare i propri dati fiscali: le informazioni anagrafiche, le dichiarazioni dei redditi, le certificazioni uniche (CU), i dati relativi agli atti registrati (ad es. i contratti di locazione), i versamenti effettuati, i dati relativi ai rimborsi, le comunicazioni dell'Agenzia, i dati relativi a crediti e contributi, etc.

Vai al servizio

Effettuato l'accesso al CASSETTO FISCALE (se l'accesso viene effettuato da intermediario, occorre specificare per conto di quale contribuente delegante si sta operando), occorre poi selezionare tra i servizi disponibili "CONSULTAZIONI".



All'interno dell'area CONSULTAZIONI accedere alla sotto area ISA/STUDI DI SETTORE:



Infine, selezionare il menù PRECALCOLATE ISA, controllando che il periodo proposto sia **il 2023 e fare** click sul rigo "XML delle precompilate ISA"

ISA/studi	Precalcolate ISA - Precalcolate necessarie per il calcolo degli ISA
Precalcolate ISA Modelli ISA/studi di settore trasmessi	In questa pagina è possibile scaricare il file XML delle precalcolate ISA relative al periodo d'imposta selezionato da utilizzare per l'applicazione degli ISA, mediante il programma informatico realizzato dall'Agenzia delle entrate. cambia periodo 2023 v Visualizza XML delle precalcolate ISA relative al periodo d'imposta 2023
	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. Sulla base di tali dati vengono elaborate, con riferimento alle attività economiche oggetto dei singoli ISA e alla tipologia di reddito, una o più posizioni ISA complete, corredate anche con i dati precalcolati per singola posizione ISA e due posizioni ISA residuali, una per l'attività di impresa e una per l'attività di lavoro autonomo, senza riferimento ad uno specifico codice ISA e senza dati precalcolati per singola posizione ISA.
	In fase di applicazione è utilizzata, con riferimento alla tipologia di reddito, la posizione ISA relativa all'indice selezionato dall'utente, se presente, oppure la posizione ISA residuale.  Scarica il file predisposto relativo al periodo d'imposta <b>2023</b> in formato XML           Image: Consulta la normativa di riferimento presente sul sito dell'Agenzia delle Entrate

Così operando, verrà scaricato sul proprio PC un file XML (ISA2023\_codice fiscale del contribuente). Occorre ricordare dove viene salvato il file, poiché dovrà essere ricercato e selezionato nella successiva fase di IMPORTA.



Si apre quindi una videata tramite la quale, cliccando su "Seleziona", ricercare il file XML prima scaricato, selezionarlo e confermare con "Importa".

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

È possibile verificare il buon fine dell'operazione poiché viene restituita una videata che mostra, per il contribuente in fase di lavorazione, quali "dati ulteriori" sono stati importati, dati che, come è possibile verificare dalla videata a seguire, possono anche riferirsi a ISA diversi o tipi di reddito diversi. Ciò non deve preoccupare, sarà il software a prendere in considerazione quelli afferenti il contribuente, sulla base della successiva compilazione del modello ISA, senza che null'altro debba essere specificato.

ine importati				
Codice Fiscale	Codice ISA	Tipologia reddito	Data caricamento	
	AZ99U	Autonomo	17/06/2024 15:50:33	
	AZ99U	Impresa	17/06/2024 15:50:33	
	DG40U	Impresa	17/06/2024 15:50:33	

## Fase 2 - Parte 1, compilazione modello ISA

Terminata l'importazione del file XML, dal software "Il mio ISA 2024" si accedere alla seconda fase, quella relativa alla vera e propria compilazione dei dati.

È essenziale, prima di poter approcciare il concordato preventivo, che il modello ISA sia completo in ogni sua parte. Per tale ragione il software richiede prima di procedere con l'inserimento integrale del modello ISA e, solo dopo, consente di effettuare la richiesta dei dati CPB, non prima di aver fornito le ulteriori informazioni richieste a tal proposito, che approfondiremo nella successiva Fase 2, parte 2.

Sotto il menù "COMPILA" sono raggruppate sia le funzioni di creazione ex novo di una posizione, che la riapertura di una posizione già gestita in precedenza.



Nel nostro esempio, scegliamo "CREA UNA NUOVA POSIZIONE". In prima battuta viene proposto l'anno modello dichiarazione (2024, per l'anno di imposta 2023) e viene richiesto l'inserimento del modello di dichiarazione, con elenco a discesa che fornisce tutte le diverse opzioni disponibili.

I dati e le videate a seguire si riferiscono ad un caso esemplificativo (ma reale), riferito a:

- SRL esercente attività di locazione di immobili commerciali
- Risultato civilistico perdita 5.000 euro
- Perdita fiscale euro 2.047

Crea nuova posizione	
nserisci i dati richiesti. Quelli contrassegnati dall'asterisco (*) sono obbligatori. e risulta già presente una posizione con gli stessi dati generali, verrà automaticamente creata un'ulteriore posizione.	
Dati generali	
Anno modello dichiarazione:*	
2024	
Modello Dichiarazione:*	
Redditi - Società di capitali 👻	
Codice fiscale:*	
Codice attività Ateco 2007:*	
682001	
> Se non ricordi il tuo codice attività, puoi selezionarlo dalla lista ISA	
	_
🗲 Torna indietro	Avant

Proseguendo con l'inserimento dei dati richiesti (selezionando "Avanti") vengono riepilogati:

- Anno modello dichiarazione
- Tipo di modello dichiarazione
- Codice fiscale del contribuente (che viene letto direttamente dal file dati ulteriori ISA)
- Codice ISA (proposto in base al codice ATECO attività)
- Codice ATECO attività

Viene altresì data evidenza della corretta avvenuta importazione dei dati ulteriori ISA, con un banner in azzurro a piè di pagina.

Crea nuova posi	zione				
Dati generali					
Anno modello dichiarazione: 2024	Modello Dichiarazione: Redditi - Società di capitali	Codice fiscale:	Codice ISA: DG40U	Codice attività Ateco 2007: 682001	
I dati necessari per il calcolo resi	disponibili dall'Agenzia delle entrate risultano im	portati.			
🗲 Torna indietro					Vai ai Quadri 🔶

Selezionando "VAI A QUADRI" si procedere quindi con la compilazione integrale del modello ISA

Quadri	Front	espizio				
Frontespizio		Codice attività		6820	01	
QUADRO A - Personale						
QUADRO B - Unità locali		Comune		Selezionare prima la provincia	Ŧ	
QUADRO C - Elementi specifici dell'attività		Provincia			*	
QUADRO F - Dati contabili (impresa)		Periodo d'imposta diverso da 12 mesi				Barrare la casella
QUADRO P - Concordato Preventivo Biennale		Mesi di attività nel corso del periodo d'imposta (ved	ere istruzioni)		0	Numero
Asseverazione						
Note aggiuntive		Pensionato				Barrare la
Informazioni presenti in banca dati						casella
		IMPRESE MULTIATTIVITA'				
	1	Prevalente	ISA	Ricavi	0	,00,
	2	Secondaria	CODICE ATTIVITA'	Ricavi	0	,00
	3	Aggi o ricavi fissi		Ricavi	0	,00,
	4	Altre attività		Ricavi	0	,00

Ad avvenuto inserimento di tutto il modello ISA, selezionando al fondo di uno qualsiasi dei quadri che compongono l'ISA stesso il pulsante "VAI AL CALCOLO", si ottiene l'esito ISA (del quale viene riportata



per brevità solo l'indicatore finale, ma scorrendo è possibile consultare tutte le variabili che hanno concorso all'assegnazione del punteggio, che nel caso specifico è pari a 6,4).

🕞 Esci dalla compilazione 🔒 Stampa	9				노 Importa Dati Contabili REDDITI 원 Salva	Vai a Calcolo 🗲
Compilazione						
Anno modello dichiarazione: Mc 2024 Re	odello Dichiaraz edditi - Società d	ione: i capitali	Codice fiscale: Codie DG40	ce ISA: 0U	Codice attività Ateco 2007: 682001	
Calcolo	I	ndice Sir	ntetico di Affidabilità			
Indice Sintetico di Affidabilità	I	l tuo Isa				
Prospetto Economico		Codice	Descrizione	Puntego	jo	
Probabilita' di assegnazione ai MoB	telematico	Il tuo Isa, con punteggio pari o superiore a 8, ti permette l'accesso ai		cesso ai		
IVA		IIISAAFF	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.			
Proposta CPB						
	[					
		Codice telematico	Descrizione	Valore		
		IIISAAVM	Ulteriori componenti positivi per massimizzare il profilo di af	fidabilità 2.047,0	0	

Nel caso specifico, l'adeguamento richiesto al fine di ottenere il massimo grado di affidabilità fiscale è pari a euro 2.047, esattamente pari alla perdita fiscale di partenza. Quanto sopra poiché tutti gli indicatori correlati ad addetto (nel caso specifico, uno solo) restituiscono tutti valore 10, mentre a non essere "apprezzata" è la presenza di un reddito negativo. Al fine di ottenere 10, quindi, viene proposto un adeguamento esattamente pari alla perdita fiscale.

## Le conseguenze dell'adeguamento ai fini del CPB

Occorre a questo punto dedicare un paragrafo apposito ad un aspetto che non deve essere trascurato, e che peraltro è "nuovo" nell'ottica del concordato preventivo, poiché si tratta di innovazione introdotta dal decreto attuativo decreto attuativo pubblicato il 15 giugno 2024.

In tale decreto è stata inserita una previsione che in precedenza **era del tutto assente nel D.Lgs. n. 13/2024,** introdotta al fine di avvicinare gradualmente i contribuenti all'istituto del concordato.

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 superio**re 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.



Di quanto sopra si darà dimostrazione a breve, tramite il software.

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.

Proseguendo nel nostro esempio, ipotizziamo pertanto che il contribuente abbia assunto la decisione di adeguare agli ISA anno di imposta 2023.

Al fine di disporre dei dati corretti, è quindi necessario riprendere il quadro F degli ISA (dati contabili), inserire l'ammontare dell'adeguamento (euro 2.047) al rigo F03 e effettuare nuovamente il calcolo, che ovviamente restituisce valore 10, avendo adeguato al valore massimo richiesto:

Anno modello dichiarazione: 2024	Modello Dichiarazione: Redditi - Società di capitali	Codice fiscale:	Codice ISA: DG40U		Codice attività Ateco 2007: 682001	
Calcolo	Indice S	ntetico di Affidabilità				
Indice Sintetico di Affidabilità	ll tuo Isa					
Prospetto Economico	Codice	Descrizione		Puntennio		
Probabilita' di assegnazione ai Mo	B	Er Sperinking		, and give		
IVA	IIISAAFF	Il tuo Isa, con punteggio pari o superiore a 8, ti per benefici premiali di cui all'art. 9-bis c. 11 del D.L. n condizioni di accesso ai benefici premiali sono prev provvedimento del direttore dell'Agenzia delle ent	mette l'accesso ai . 50/2017. Ulteriori viste con apposito rate. Il punteggio	10,00		
Proposta CPB		ISA tiene conto degli effetti di natura straordinaria derivanti dalla crisi economica e del mercati conseguente ai mutamenti del quadro				

L'avvenuto adeguamento incide ovviamente anche sul reddito fiscale, che da una perdita di euro 2.047 passa ad un risultato pari a zero (informazione che ci servirà per la compilazione del quadro CPB).

# Fase 2 - Parte 2, modello CPB e proposta

Definito il quadro ISA, è quindi possibile passare alla proposta di concordato preventivo biennale.

Quanto sopra non è effettuabile selezionando semplicemente "PROPOSTA CPB" dal menù, in quanto la procedura, correttamente, ci ricorda che prima occorre fornire alcune informazioni essenziali, prima su tutte il rispetto delle condizioni di accesso e l'assenza di cause di esclusione (righi P01 e P02).

Calcolo	Proposta CPB
Indice Sintetico di Affidabilità	🛿 Per visualizzare la tua proposta di CPB compila il quadro P (dichiarando la sussistenza delle condizioni di accesso di cui ai righi P01 e P02)
Prospetto Economico	
Probabilita' di assegnazione ai MoB	
IVA	
Proposta CPB	

Operativamente, è quindi necessario selezionare "TORNA Al QUADRI" e porsi su "QUADRO P – Concordato Preventivo Biennale, dal menù QUADRI.

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



Così operando, si entra in **compilazione del quadro CPB**, nel quale, al fine di ottenere la proposta, è essenziale barrare "Presenza dei requisiti di accesso" e "Assenza di cause di esclusione"

**Altro passaggio essenziale**, in ragione di quanto evidenziato al paragrafo precedente, **è l'inserimento del reddito 2023 e del valore della produzione IRAP ai righi P04 e P05**. Tali valori sono quelli "normalizzati concordato", ovvero quelli che emergono dei dichiarativi depurati delle variabili non concordabili (plus e minusvalenze, sopravvenienze attive e passive, redditi di partecipazione, cui il decreto correttivo in esame il 20 giugno 2024 andrà probabilmente ad aggiungere anche le perdite su crediti).

Nel nostro esempio, il reddito di impresa (compreso adeguamento ISA) è pari a zero, e non sussistono variabili non concordabili.

	CODICE FISCALE	<b>Genzia</b> Intrate
QUADRO P	Cardiniani di munua	
	Condizioni di accesso PO1 - Prevenze dei requisiti	Barrare la case
oncordato	FOT Presenza dei requisii	
reventivo		
iennale	PO2 Assenza di cause d'esclusione (Dichiarazione sostitutiva ai sensi deali articoli 46 e 47 dr	el DPR n. 445/2000) Barrare la case
	PO3 Presenza di eventi straordinari (Dichiarazione sostitutiva ai sensi degli articoli 46 e 47 da	el DPR n. 445/2000)
	Dati contabili POA Reddito rilevante ai fini del CPB	00
	Dati contabili         P04       Reddito rilevante ai fini del CPB         P05       Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB	,00,
	Dati contabili         P04       Reddito rilevante ai fini del CPB         P05       Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB         P06       Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024         P07       Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025         P08       Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025         P08       Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024         P09       Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025         Accettazione proposta CPB e firma dichiarazione sostitutiva righi P02 e P0	,00 ,00 ,00 ,00 ,00 ,00

Allo stesso modo, il valore della produzione netta IRAP è pari a zero.

### Ricapitolando, al fine di ottenere una corretta proposta di concordato è necessario:

- 1. Definire ISA 2024 anno 2023 ed eventuale adeguamento
- 2. Barrare P01 per attestare il rispetto delle condizioni di accesso, se presenti

- 3. Barrare P02 per attestare l'assenza di cause di esclusione
- 4. Inserire ai righi P04 e P05 il reddito e il valore della produzione netta IRAP "normalizzati" ai fini del concordato

Il modello CPB è stato aggiornato inserendo la precisazione che l'attestazione di cui al rigo P02 è resa sotto forma di **atto notorio.** 

Effettuati tutti questi passaggi (ricordando che nel caso specifico il reddito e il valore IRAP normalizzati sono pari a zero) è possibile **procedere con la richiesta della proposta**, che restituisce nel caso specifico i seguenti valori (si analizza solo il reddito, poiché il meccanismo che regola la proposta IRAP è il medesimo):

- Reddito 2024 euro 10.826
- Reddito 2025 euro 21.869

Compilazione							
Anno modello dichiarazione: 2024	Modello Dichiarazione: Redditi - Società di capitali	Codice fiscale:	Codice ISA: DG40U	Codice attività Ateco 2007: 682001			
Calcolo	Proposta	СРВ					
Indice Sintetico di Affidabilità	Tenuto conto dei preventivo bienn	Tenuto conto dei dati dichiarati e di alcuni dati desunti dalle tue dichiarazioni delle annualità precedenti, è stata formulata la seguente proposta di Concordato preventivo biennale					
Prospetto Economico	Proposta Concordato Preventivo Biennale ai fini delle imposte sui redditi						
Probabilita' di assegnazione ai Mo	B Codice telematico		Descrizione		Valore		
IVA	ICP00101	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024			10.826,00		
Proposta CPB	ICP00201	1 Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025 2		21.869,00			
Proposta Concordato Preventivo Biennale ai fini dell'imposta regionale sulle attività produttive							
	Codice telematico		Descrizione		Valore		
	ICP00301	Valore della produzione netta IRAP proposto ai	i fini del CPB p.i. 2024		10.826,00		
	ICP00401	Valore della produzione netta IRAP proposto ai	i fini del CPB p.i. 2025		21.869,00		

# Comprendere la modulazione della proposta

Proviamo ora a fornire qualche spunto di interpretazione del risultato della "proposta".

In premessa occorre evidenziare che, un po' come accade con gli ISA, **è pressoché impossibile leggere il "dietro le quinte" dei conteggi** e comprenderli appieno. Basti evidenziare che in questo caso esemplificativo (ma reale) per ottenere 10 per il 2023 basta un adeguamento di poco più di 2.000 euro, che porta l'imponibile fiscale a zero (chiaramente, però, occorre sborsare l'IVA), mentre la proposta per il 2024 è decisamente più alta, oltre 10.000 euro, per arrivare a oltre 20.000 euro per il 2025. Detto questo, è sicuramente interessante notare **quanto possa essere consistente lo "sconto" concesso**, che tuttavia riguarda solo il 2024, ed è altresì interessante comprenderne il funzionamento.

Posto che, nel caso specifico, il reddito 2023 è pari a zero, di fatto il reddito "atteso" per il 2024, se non fosse stato introdotto all'ultimo la riduzione del 50%, sarebbe stato il doppio. Quindi, **prima della modifica introdotta con il decreto attuativo**, le proposte reddituali sarebbero state le seguenti:

- anno 2024 euro 21.652 (ovvero 10.826 euro x 2)
- anno 2025 euro 21.869

Ciò porta a due considerazioni: il peso della rivalutazione non è così consistente ma, almeno in questo caso, tra reddito dichiarato per il 2023 e redditi "attesi" 2024 e 2025 vi è una differenza veramente consistente.

## Il peso della riduzione concessa per il 2024

A titolo di puro studio, e al fine di far meglio comprendere l'effetto dello "sconto" concesso per il 2024, proviamo ad intervenire sulla medesima situazione, sostituendo nel quadro CPB al reddito effettivo 2023 (zero) l'ammontare di 10.000 euro.

Grazie a questa simulazione diviene ancora più chiaro il meccanismo particolare previsto per la formulazione della proposta 2024.

L'esito che si ottiene è il seguente:

alcolo	Proposta CPB					
Indice Sintetico di Affidabilità	Tenuto conto dei dati dichiarati e di al preventivo biennale	Tenuto conto dei dati dichiarati e di alcuni dati desunti dalle tue dichiarazioni delle annualità precedenti, è stata formulata la seguente proposta di Concordato preventivo biennale				
Prospetto Economico	Proposta Concordato Preve	Proposta Concordato Preventivo Biennale ai fini delle imposte sui redditi				
Probabilita' di assegnazione ai MoB	Codice	Devicing	Volum			
IVA	telematico	Descrizione	Valore			
	ICP00101 Reddito proposto a	ai fini del CPB p.i. 2024	15.856,00			
Proposta CPB	ICP00201 Reddito proposto a	ai fini del CPB p.i. 2025	21.869,00			
	Proposta Concordato Preve	entivo Biennale ai fini dell'imposta regionale sulle attività pr	oduttive			
	Codice telematico	Descrizione	Valore			
	10000001	zione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024	15.856,00			
	ICP00301 Valore della produ.					

Comprendiamo ora la logica dei conteggi. Grazie al caso precedentemente analizzato (reddito 2023 pari a zero) abbiamo induttivamente compreso che il reddito atteso per il 2024 dal motore di calcolo è pari a euro 21.652.



La proposta per il 2024, tenuto conto dello "sconto" del 50% sul maggior reddito rispetto al dichiarato 2023, diviene pertanto pari a 15.826 euro come da sviluppo a seguire:

Reddito 2023	10.000 euro
Maggiore richiesta per il 2024 ridotta del 50%: Reddito atteso 2024 euro 21.652 -reddito 2023 eu- ro 10.000 = 11.652 x 50%	5.826 euro
Proposta 2024	15.826 euro

Da quanto sopra discende l'enorme rilevanza della corretta indicazione **anche dei dati relativi al 2023**, normalizzati in un'ottica di concordato, poiché gli stessi possono incidere in maniera assolutamente rilevante sull'ammontare della proposta 2024 (mentre non influenzano la proposta 2025, poiché la stessa non gode di alcuno "sconto eventuale" basato sui valori del 2023).

# 🛄 Riferimenti normativi

• D.M. 14 giugno 2024.