

**DIFFERITA AL 30.9.2025 L'ADESIONE AL CPB 2025-2026 PER I SOGGETTI ISA / SOPPRESSO IL CONCORDATO PER I CONTRIBUENTI FORFETARI**

Riferimenti:

- Artt. da 6 a 38, D.Lgs. n. 13/2024
- Art. 3-bis, comma 5, DL n. 202/2024
- Artt. da 6 a 10, D.Lgs. correttivo Riforma fiscale (bozza)

*Con uno specifico Decreto il Legislatore recentemente ha:*

- *differito al 30.9.2025 il termine per l'adesione al CPB 2025-2026 da parte dei soggetti ISA. Entro il 30.4 l'Agenzia delle Entrate metterà a disposizione il programma informatico per l'acquisizione dei dati / elaborazione della proposta di concordato;*
- *soppresso il concordato per i contribuenti forfetari;*
- *introdotto nuove cause di esclusione / cessazione del CPB;*
- *rivisto la modalità di applicazione dell'ac.d. "Flat tax incrementale".*



**consulenza tributaria  
e aziendale**

Via I. Alpi 4 – 46100 Mantova  
T +39 0376 323177 F +39 0376 323179

Via Beltrame 22 – 37067 Valeggio Sul Mincio (VR)  
info@saconsultingsrl.it www.saconsultingsrl.it

Come noto, con il D.Lgs. n. 13/2024 è stato introdotto, a decorrere dal 2024, a favore dei **soggetti ISA** e dei **contribuenti forfetari**, titolari di reddito d'impresa / lavoro autonomo, il **concordato preventivo biennale (CPB)**.

Va evidenziato che:

- il DL n. 202/2024, c.d. "Decreto Milleproroghe", ha **posticipato dal 15.4 al 30.4 il termine di messa a disposizione** da parte dell'Agenzia delle Entrate del **software per l'acquisizione dei dati / elaborazione della proposta di concordato**;
- nell'ambito del (secondo) Decreto correttivo della Riforma fiscale, approvato dal Consiglio dei Ministri il 13.3.2025:
  - è stato previsto il **differimento dal 31.7 al 30.9 del termine di adesione alla proposta**;
  - è stato **soppresso il concordato a favore dei contribuenti forfetari**;
  - sono state introdotte **due nuove cause di esclusione / cessazione** del concordato, nonché rivista la **modalità di applicazione della c.d. "Flat tax incrementale"**;
  - è stata introdotta una **norma di interpretazione autentica** riguardante la causa di esclusione / cessazione del concordato in presenza di operazioni straordinarie.





consulenza tributaria  
e aziendale

Via I. Alpi 4 – 46100 Mantova  
T +39 0376 323177 F +39 0376 323179

Via Beltrame 22 – 37067 Valeggio Sul Mincio (VR)  
info@saconsultingsrl.it www.saconsultingsrl.it

## CALENDARIO 2025 PER IL CPB 2025-2026

Ai fini dell'**applicazione del CPB**, l'Agenzia delle Entrate **formula una proposta per la definizione biennale del reddito d'impresa / lavoro autonomo e del valore della produzione netta**.

Fase	Descrizione
<b>1</b> <b>Artt. 8 e 9,</b> <b>D.Lgs. n.</b> <b>13/2024</b>	<b>Procedure informatiche di ausilio</b>
	<p><b>Entro il 15.4 di ciascun anno</b>, l'Agenzia mette a disposizione dei contribuenti / intermediari, appositi <b>programmi informatici</b> per l'<b>acquisizione dei dati necessari per l'elaborazione della proposta</b> di concordato.</p> <p> <b>Per il 2025</b>, in base all'art. 3-bis, comma 5, DL n. 202/2024, c.d. "Decreto Milleproroghe", il software è reso <b>disponibile entro il 30.4</b>.</p> <p>Il programma per il CPB è integrato nel software "Il tuo ISA" e pertanto, oltre ai dati richiesti ai fini del calcolo degli ISA, i soggetti interessati utilizzano tale applicativo anche per l'inserimento degli elementi richiesti per <b>calcolare la proposta di concordato</b>.</p>
	<b>Elaborazione della proposta</b>
	<p>La <b>proposta di concordato</b> è elaborata dall'Agenzia <b>tramite il predetto software</b>.</p> <div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center; width: 200px;"> Software "Il tuo ISA" </div> <div style="margin: 0 10px;">⇒</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center; width: 200px;"> Elabora esito ISA </div> </div> <div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center; margin-top: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center; width: 200px;"> Software "Il tuo ISA" </div> <div style="margin: 0 10px;">⇒</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center; width: 200px;"> Elabora proposta di concordato 2025 - 2026 </div> </div> <p>La proposta è elaborata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>in coerenza con i dati dichiarati dal contribuente e comunque <b>nel rispetto della sua capacità contributiva</b>;</li> <li>sulla base della specifica <b>Metodologia</b> approvata dal MEF.</li> </ul> <p> La Metodologia <b>tiene conto</b> degli andamenti economici e dei mercati, delle redditività individuali e settoriali <b>desumibili dagli ISA</b>, e delle <b>risultanze della loro applicazione</b>.</p> <p>Ai fini dell'elaborazione della proposta, l'Agenzia, oltre ai predetti dati, acquisisce <b>ulteriori dati dalle banche dati</b> nella sua disponibilità e di altri soggetti pubblici.</p>
<b>2</b> <b>Art. 9,</b> <b>D.Lgs. n.</b> <b>13/2024</b>	<b>Adesione alla proposta</b>
	<p>Come previsto dall'art. 10 della bozza del predetto Decreto correttivo, l'<b>adesione alla proposta di concordato</b> può essere manifestata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>entro il 30.9</b>;</li> </ul> <p>ovvero</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>entro l'<b>ultimo giorno del nono mese successivo a quello di chiusura del periodo d'imposta</b> per i soggetti con periodo d'imposta non coincidente con l'anno solare.</li> </ul> <p>A tal fine il soggetto interessato dovrà inviare entro la predetta data (30.9.2025) il mod. REDDITI 2025, relativo al 2024, con il quadro P contenente l'adesione alla proposta.</p>

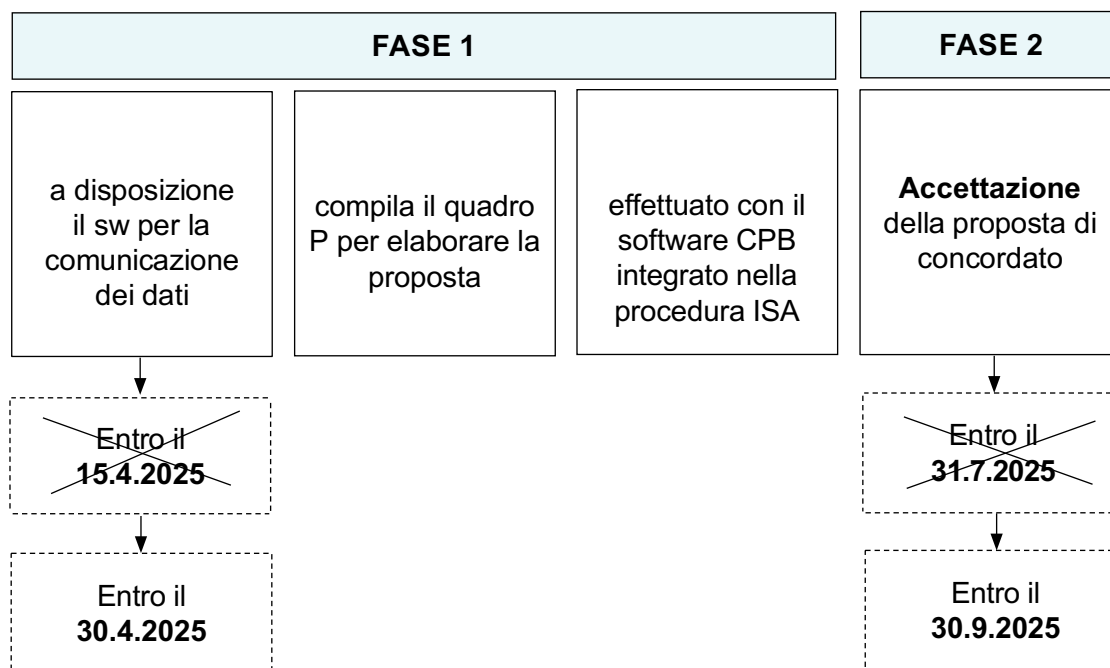


consulenza tributaria  
e aziendale

Via I. Alpi 4 – 46100 Mantova  
T +39 0375 323177 F +39 0376 323179

Via Beltrame 22 – 37067 Valeggio Sul Mincio (VR)  
info@saconsultingsrl.it www.saconsultingsrl.it

Il nuovo calendario del **CPB 2025-2026** è quindi così individuato.



#### REGIME OPZIONALE C.D. "FLAT TAX INCREMENTALE"

I soggetti che aderiscono al CPB 2025-2026 possono applicare il regime opzionale impositivo, disciplinato dall'art. 20-bis, D.Lgs. n. 13/2024, in base al quale la c.d. "**Flat Tax incrementale**":

- **è strutturata in 3 aliquote** (10% / 12% / 15%) applicabili in base al **punteggio ISA** ottenuto dal contribuente nel periodo precedente a quello cui si riferisce la proposta (2024);
- va applicata sulla **differenza** tra il **reddito concordato** e quello **dichiarato per il periodo d'imposta precedente** rettificato ai sensi degli artt. 15 e 16, D.Lgs. n. 13/2024.

Aliquota applicata	Punteggio ISA
15%	inferiore a 6
12%	pari o superiore a 6 e inferiore a 8
10%	pari o superiore a 8

L'art. 7 della bozza del Decreto in esame modifica il citato art. 20-bis prevedendo che, **a partire dalle adesioni al CPB 2025-2026**, le predette aliquote sono **applicabili nei limiti di un'eccedenza non superiore a € 85.000**.

In tal caso, **limitatamente alla parte che supera tale somma** l'imposta sostitutiva va applicata nelle seguenti misure:

- **43%** per i soggetti IRPEF, ex art. 11, comma 1, lett. c), TUIR;
- **24%** per i soggetti IRES, ex art. 77, TUIR.



consulenza tributaria  
e aziendale

Via I. Alpi 4 – 46100 Mantova  
T +39 0375 323177 F +39 0376 323179

Via Beltrame 22 – 37067 Valeggio Sul Mincio (VR)  
info@saconsultingsrl.it www.saconsultingsrl.it

## NUOVE CAUSE DI ESCLUSIONE

Ai sensi dell'art. 11, D.Lgs. n. 13/2024, **non possono accedere al CPB** i soggetti per i quali sussiste una delle seguenti **cause di esclusione**:

- **omessa presentazione della dichiarazione dei redditi in uno dei 3 anni precedenti** a quelli di applicazione del concordato (ossia, 2024 - 2023 - 2022);
- **condanna per reati in materia di imposte sui redditi e IVA** di cui al D.Lgs. n. 74/2000, **false comunicazioni sociali** ex art. 2621, C.c., **riciclaggio / impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita / autoriciclaggio** ex artt. 648-bis, 648-ter e 648-ter 1, C.p.c., **commessi nei 3 anni precedenti a quelli di applicazione del concordato** (2024 - 2023 - 2022).
- con riferimento al periodo d'imposta precedente a quelli cui si riferisce la proposta (2024), aver conseguito, nell'esercizio d'impresa / arti e professioni, redditi / 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 d'impresa / lavoro autonomo;
- **adesione**, per il primo periodo d'imposta oggetto del concordato (2025), al **regime forfetario** (ossia, in caso di passaggio dal regime ordinario al regime forfetario nel 2025);
- nel primo anno cui si riferisce la proposta di concordato la società è **interessata da un'operazione di fusione, scissione, conferimento**, ovvero, la società di persone / associazione professionale di cui all'art. 5, TUIR è interessata da **modifiche della compagine sociale** che ne aumentano il numero dei soci / associati, fatto salvo il subentro di 2 o più eredi in caso di decesso del socio / associato.

La lett. a) del comma 1 dell'art. 8 della bozza del Decreto in esame, modificando il citato art. 11, introduce le seguenti **2 nuove cause di esclusione**, applicabili **a decorrere dall'adesione al CPB 2025-2026**:

- con riferimento al periodo d'imposta precedente a quelli cui si riferisce la proposta (2024), il contribuente **dichiara individualmente redditi di lavoro autonomo e contemporaneamente**, partecipa a un'**associazione professionale** di cui all'art. 5, comma 3, lett. c), TUIR / **STP** di cui all'art. 10, Legge n. 183/2011 / **società tra avvocati** di cui all'art. 4-bis, Legge n. 247/2012.



Tale causa di esclusione **non opera se l'associazione / società partecipata aderisce al CPB per i medesimi periodi d'imposta cui aderisce l'associato / socio**;

- **associazione professionale** di cui all'art. 5, comma 3, lett. c), TUIR / **STP** di cui all'art. 10, Legge n. 183/2011 / **società tra avvocati** di cui all'art. 4-bis, Legge n. 247/2012, nel caso in cui **non aderiscono al CPB, nei medesimi periodi d'imposta, tutti gli associati / soci che dichiarano individualmente redditi di lavoro autonomo**.

## NUOVE CAUSE DI CESSAZIONE

Come previsto dall'art. 21, D.Lgs. n. 13/2024 il **CPB cessa di avere efficacia** a partire dal periodo d'imposta nel quale si verifica una delle seguenti condizioni:

- **modifica dell'attività esercitata nel biennio concordatario** rispetto a **quella del periodo d'imposta precedente** (2024), salvo che per la nuova attività sia prevista l'**applicazione dello stesso ISA**;
- **cessazione dell'attività**;
- **adesione al regime forfetario**;
- la società è **interessata da un'operazione di fusione, scissione, conferimento**, ovvero, la



società di persone / associazione professionale di cui all'art. 5, TUIR è interessata da **modifi e della compagine sociale** che ne aumentano il numero dei soci / associati, fatto salvo il subentro di 2 o più eredi in caso di decesso del socio / associato.

La lett. b) del comma 1 dell'art. 8 della bozza del Decreto in esame, modificando il citato art. 21, introduce le seguenti **2 nuove cause di cessazione**, applicabili a **decorrere dall'adesione al CPB 2025-2026**:

- il contribuente che **dichiara individualmente redditi di lavoro autonomo** e l'**associazione professionale** di cui all'art. 5, comma 3, lett. c), TUIR / **STP** di cui all'art. 10, Legge n. 183/2011 / **società tra avvocati** di cui all'art. 4-bis, Legge n. 247/201, cui partecipa, **non determinano il reddito sulla base dell'adesione alla proposta di concordato** nei medesimi periodi d'imposta cui aderisce l'associato / socio;
- l'**associazione professionale** di cui all'art. 5, comma 3, lett. c), TUIR / **STP** di cui all'art. 10, Legge n. 183/2011 / **società tra avvocati** di cui all'art. 4-bis, Legge n. 247/2012 e **uno degli associati / soci**, che dichiarano individualmente redditi di lavoro autonomo **non determinano il reddito sulla base dell'adesione proposta di concordato** nei medesimi periodi d'imposta cui aderisce l'associazione / società partecipata.

#### INTERPRETAZIONE AUTENTICA CAUSA DI ESCLUSIONE / CESSAZIONE DEL CPB IN PRESENZA DI OPERAZIONI STRAORDINARIE

Gli artt. 11, comma 1, **lett. b-quater**) e 21, comma 1, **lett. b-ter**), D.Lgs. n. 13/2024, prevedono (come sopra accennato), rispettivamente, la seguente causa di esclusione / cessazione del concordato.

<b>Causa di esclusione</b> art. 11, comma 1, <b>lett. b-quater</b>	<b>Non possono accedere al CPB</b> i soggetti per i quali nel primo anno cui si riferisce la proposta di concordato la società è <b>interessata da un'operazione di fusione, scissione, conferimento</b> , ovvero, la società di persone / associazione professionale di cui all'art. 5, TUIR è interessata da <b>modifiche della compagine sociale</b> che ne aumentano il numero dei soci / associati, fatto salvo il subentro di 2 o più eredi in caso di decesso del socio / associato.
<b>Causa di cessazione</b> art. 21, comma 1, <b>lett. b-ter</b>	Il concordato cessa di avere efficacia a partire dal periodo d'imposta nel quale la società è <b>interessata da un'operazione di fusione, scissione, conferimento</b> , ovvero, la società di persone / associazione professionale di cui all'art. 5, TUIR è interessata da <b>modifiche della compagine sociale</b> che ne aumentano il numero dei soci / associati, fatto salvo il subentro di 2 o più eredi in caso di decesso del socio / associato.

L'art. 9 della bozza del Decreto in esame, con una **norma di interpretazione autentica**, precisa che **ai fini dell'applicazione della predetta causa di esclusione / cessazione**, per **operazioni di conferimento** vanno intese esclusivamente quelle che **hanno ad oggetto un'azienda o un ramo d'azienda**.



consulenza tributaria  
e aziendale

Via I. Alpi 4 – 46100 Mantova  
T +39 0375 323177 F +39 0376 323179

Via Beltrame 22 – 37067 Valeggio Sul Mincio (VR)  
info@saconsultingsrl.it www.saconsultingsrl.it

## ABROGAZIONE CPB PER I CONTRIBUENTI FORFETARI

L'art. 6 della bozza del Decreto in esame **abroga, a decorrere dall'1.1.2025**, gli artt. da 23 a 33, D.Lgs. n. 13/2024. Pertanto **non è più prevista la possibilità di accedere al concordato per i contribuenti forfetari**.

*Lo studio resta a disposizione per qualsiasi chiarimento.*

*Distinti saluti.*

*Mantova, lì 24 marzo 2025*

Studio di Consulenza Tributaria e Aziendale  
Cressoni - Ghizzi – Zeni  
(dott. Massimiliano Ghizzi)



consulenza tributaria  
e aziendale

Via I. Alpi 4 – 46100 Mantova

T +39 0376 323177 F +39 0376 323179 info@saconsultingsrl.it www.saconsultingsrl.it

Via Beltrame 22 – 37067 Valeggio Sul Mincio (VR)