Umberto Terzuolo
(Dottore Commercialista)

Il punto sul CPB

Agenda

- **Effetti dell'adesione al CPB 2024-2025 nei Mod. REDDITI 2025 e IRAP 2025**
- **Quali condizioni monitorare nei periodi di imposta di adesione al CPB 2024-2025**
- **L'adesione al "nuovo" CPB 2025-2026**
- **Le possibili novità dello Schema di DLgs. "Correttivo bis" approvato dal CdM del**

13.3.2025

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- Introduzione del **nuovo quadro CP** in cui:
 - Viene determinata **l'imposta sostitutiva**, se applicata
 - Vengono **indicati il reddito di impresa e di lavoro autonomo concordati ed effettivi**
 - Vengono generati **valori** che **alimentano** altri quadri dalla **Dichiarazione (RF, RG, RE, RH, RR, RN, RX)**
- Utilizzo per i contribuenti che applicano il **regime forfettario ex L.190/2014** degli appositi righi della **sezione III del quadro LM**.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **Accettazione avvenuta nel mod. REDDITI 2024 con modello CPB** in cui era indicato:
 - **il reddito rilevante ai fini del CPB ed il valore della produzione netta IRAP ai righi P04 e P05,**
 - **le proposte del reddito concordato e del valore della produzione concordata ai fini IRAP per gli anni 2024 e 2025 ai righi P06-P07 e P08-P09.**
- **Obbligo di dichiarazione dei redditi concordati nel biennio 2024-2025, salvo casi eccezionali** individuati dall'art. 19 c.2 e 30 c. 2 DLgs 13/2024.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- I dati indicati nel CPB 2024-2025 vengono riportati nella sezione I del quadro CP dove è determinata anche l'imposta sostitutiva da versare.

SEZIONE I Imposta sostitutiva (art. 20-bis del decreto CPB)		Reddito concordato	Reddito ante CPB rettificato	Imponibile	Aliquota	Imposta
CP1	Impresa	1 <input type="text" value=""/>	2 <input type="text" value=""/>	3 <input type="text" value=""/>	4 <input type="text" value=""/>	5 <input type="text" value=""/>
		<input type="text" value=""/>				
CP2	Lavoro autonomo	1 <input type="text" value=""/>	2 <input type="text" value=""/>	3 <input type="text" value=""/>	4 <input type="text" value=""/>	5 <input type="text" value=""/>
		<input type="text" value=""/>				

SEZIONE I Imposta sostitutiva (art. 20-bis del decreto CPB)		Reddito concordato	Reddito ante CPB rettificato	Imponibile	Aliquota	Imposta
CP1	Impresa	1 <input type="text" value=""/>	2 <input type="text" value=""/>	3 <input type="text" value=""/>	4 <input type="text" value=""/>	5 <input type="text" value=""/>
		<input type="text" value=""/>				
CP3	Trasparenza fiscale	Codice fiscale				Imposta
		1 <input type="text" value=""/>				2 <input type="text" value=""/>
						<input type="text" value=""/>

SEZIONE I Imposta sostitutiva		Reddito concordato	Reddito ante CPB rettificato	Imponibile	Aliquota	Imposta art. 20-bis	Imposta art. 31-bis
CP1	Impresa	1 <input type="text" value=""/>	2 <input type="text" value=""/>	3 <input type="text" value=""/>	4 <input type="text" value=""/>	5 <input type="text" value=""/>	SA <input type="text" value=""/>
		<input type="text" value=""/>					
CP2	Lavoro autonomo	1 <input type="text" value=""/>	2 <input type="text" value=""/>	3 <input type="text" value=""/>	4 <input type="text" value=""/>	5 <input type="text" value=""/>	SA <input type="text" value=""/>
		<input type="text" value=""/>					
CP3	Trasparenza fiscale	Codice fiscale				Imposta	
		1 <input type="text" value=""/>				2 <input type="text" value=""/>	
						<input type="text" value=""/>	

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **Determinazione reddito concordato: Sez. II** (redd. impresa) del **quadro CP**
- **Variazioni** rilevanti per i **redditi di impresa**:
 - **plusvalenze e minusvalenze, sopravvenienze attive e passive, perdite su crediti,**
 - **utili o perdite** derivanti da **partecipazioni in soggetti di cui all'art. 5 Tuir e società in regime di trasparenza** o da società o enti soggetti IRES di cui al c.1 dell'art. 73 del Tuir
- Il **reddito concordato rettificato** è riportato nei quadri **RF** ed **RG** in sostituzione del reddito effettivo.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **Determinazione reddito concordato: Sez. III** (redd. lav. aut.) del quadro CP
- **Variazioni** rilevanti per i **redditi di lavoro autonomo**:
 - **plusvalenze e minusvalenze,**
 - **corrispettivi percepiti** a seguito di **cessione di clientela** o di **elementi immateriali** afferenti l'attività professionale,
 - **redditi o quote di redditi** da **partecipazioni in società di persone** o **associazioni** di cui all'art. 5 del Tuir
- Il **reddito concordato rettificato** è riportato nel quadro **RE** in sostituzione del reddito effettivo.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

SEZIONE II
Reddito d'impresa
concordato
assoggettato
ad imposizione

CP6	Variazioni art. 16, comma 1, lett. a) e b)	Plusvalenze	Sopravv. attive	Redditi da partecipazione	Utili distribuiti
		1 ,00	2 ,00	3 ,00	4 ,00
CP7	Reddito d'impresa	Minusvalenze	Sopravv. passive	Perdite su crediti	Perdite da partecipazione
		5 ,00	6 ,00	7 ,00	8 ,00
			Reddito concordato	Variazioni	Reddito minimo
			1 ,00	2 ,00	3 ,00
			Soglia CPB	Reddito concordato rettificato	Perdita non compensata
			4 ,00	5 ,00	6 ,00

SEZIONE III
Reddito di lavoro
autonomo
concordato
assoggettato
ad imposizione

CP8	Variazioni art. 15, comma 1, lett. a), b) e b-bis	Plusvalenze	Redditi da Partecipazione	Cessione clientela o elementi immateriali	Minusvalenze
		1 ,00	2 ,00	3 ,00	4 ,00
CP9	Reddito di lavoro autonomo	Reddito concordato	Variazioni	Reddito concordato variato	Perdita non compensata
		1 ,00	2 ,00	3 ,00	4 ,00

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- L'adesione **concordato preventivo** non esonera dalla **compilazione** dei **quadri reddituali** RF, RG ed RE.
- In questi quadri il **reddito effettivo** sarà **sostituito** dal **reddito concordato rettificato** indicato rispettivamente nei **righe CP7 colonna 5** e **CP9 colonna 3**.
- Anche **ai fini IRAP** l'adesione al concordato **vincola contribuente** a dichiarare il **valore della produzione netta concordata rettificata** nel **quadro IS** nella **sezione XXII** ma impone nei quadri IP, IC e IE di indicare il valore della produzione effettivo.

Sez. XXII Concordato Preventivo Biennale	IS250	Valore della produzione concordato	Plusvalenze e sopravvenienze attive	Minusvalenze e sopravvenienze passive	Valore della produzione concordato rettificato
		1	2	3	4
		,00	,00	,00	,00

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- L'adesione concordato preventivo per i contribuenti forfettari riguardava esclusivamente l'anno 2024.
- Nel quadro l'LM dovranno essere compilati i righi LM32 e LM33 della sez. III

SEZIONE III Regime forfetario Determinazione del reddito		LM21	1	2	3	4			
		Sussistenza requisiti accesso e assenza cause cessazione regime (art.1, commi 54 e 71)	Assenza cause ostative applicazione regime (art.1, comma 57)	Nuova attività (art.1, comma 65)	ATECO 2025				
		Codice attività	Coefficiente redditività	Componenti positivi	Diritto Autore Correlati	Reddito per attività	Impresa/ lavoro autonomo	Casi Particolari	
☐	Impresa	LM22	1	2	3	4	5	6	7
☐	Autonomo	LM23	1	2	3	4	5	6	7
☐	Impresa familiare	LM24	1	2	3	4	5	6	7
☐		LM25	1	2	3	4	5	6	7
☐		LM26	1	2	3	4	5	6	7
☐		LM27	1	2	3	4	5	6	7
REDDITO CPB									
☐	Cessazione	LM32	Reddito concordato ad imposta sostitutiva CPB (art. 31-bis D.Lgs. 13/2024)		Reddito concordato	Reddito effettivo anno precedente	Quota incrementale imponibile		
☐	Decadenza	LM33	Reddito concordato ad imposta sostitutiva forfettari (art. 1 L. 190/2014)				Reddito CPB al netto della quota in incrementale		

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **Ai fini contributivi l'adesione concordato** preventivo per i **soggetti ISA**, se non **iscritti a Casse Previdenziali Private**, vincola il **calcolo della contribuzione previdenziale obbligatoria**, a nulla rilevando gli eventuali maggiori o minori redditi effettivi.
- Questa **impostazione è prevista** anche per i **contribuenti** che applicano il **regime forfettario**.
- Resta **facoltativo versare i contributi** previdenziali considerando il **reddito effettivo**, se superiore a quello concordato.
- **Differente impostazione** per gli **iscritti a Casse Previdenziali Private**.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- In caso di **adesione al concordato** preventivo biennale **per l'anno 2024-2025** per **contribuenti in regime di trasparenza fiscale**, come le **società e associazioni** di cui all'**articolo 5** del Tuir, l'**accettazione** si ripercuote sui **soci o associati** che devono **dichiarare la quota di reddito concordato** a loro riferita nei loro modelli dichiarativi.
- Nel caso, poi, di **opzione** per l'**applicazione dell'imposta sostitutiva sul maggior reddito concordato**, dall'**imposta** determinata dal soggetto trasparente dovrà essere **versata pro quota dai singoli soci**.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

SEZIONE I Imposta sostitutiva		Reddito concordato	Reddito ante CPB rettificato	Imponibile	Aliquota	Imposta art. 20-bis
CP1	Impresa	1 <input type="text" value="0,00"/>	2 <input type="text" value="0,00"/>	3 <input type="text" value="0,00"/>	4 <input type="text"/>	5 <input type="text" value="0,00"/>
						Imposta art. 31-bis
						5A <input type="text" value="0,00"/>
CP2	Lavoro autonomo	1 <input type="text" value="0,00"/>	2 <input type="text" value="0,00"/>	3 <input type="text" value="0,00"/>	4 <input type="text"/>	5 <input type="text" value="0,00"/>
						Imposta art. 31-bis
						5A <input type="text" value="0,00"/>
CP3	Trasparenza fiscale	Codice fiscale 1 <input type="text"/>				Imposta
						2 <input type="text" value="0,00"/>
CP4	Trasparenza fiscale	Codice fiscale 1 <input type="text"/>				Imposta
						2 <input type="text" value="0,00"/>
CP5	Trasparenza fiscale	Codice fiscale 1 <input type="text"/>				Imposta
						2 <input type="text" value="0,00"/>
SEZIONE IV Reddito effettivo		Reddito/perdita effettivo quadro RF	Reddito/perdita effettivo quadro RO	Reddito/perdita effettivo quadro RE	Reddito effettivo impresa quadro RH	
CP10		1 <input type="text" value="0,00"/>	2 <input type="text" value="0,00"/>	3 <input type="text" value="0,00"/>	4 <input type="text" value="0,00"/>	
		Reddito/perdita effettivo lavoro autonomo quadro RH	Reddito complessivo effettivo			
		5 <input type="text" value="0,00"/>	6 <input type="text" value="0,00"/>			

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- Il **reddito concordato non può essere inferiore al 2.000 €** considerando sia il **reddito assoggettato ad imposta sostitutiva** sia il **reddito concordato rettificato assoggettato ad imposizione ordinaria**.
- La **stessa limitazione** vale anche per il **valore della produzione netta concordata ai fini IRAP**.
- Nel caso di **società di persone** o **soggetti** di cui **all'art. 5** del Tuir (e per le società di capitali in “trasparenza fiscale”) **l'importo minimo** è ripartito tra i **soci** secondo le **rispettive quote**.
- Le **perdite pregresse** riducono il **reddito concordato** secondo le **disposizioni** dell'**art. 8** (soggetti IRPEF) e dell'**art. 84** (soggetti IRES) del Tuir.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- Le **perdite fiscali** conseguite nei **periodi di imposta** oggetto del **concordato** saranno **utilizzabili** in **diminuzione** dei **redditi di impresa** relativi allo **stesso periodo di imposta** o a quelli **successivi** secondo le disposizioni di cui agli **articoli 8 e 84 del Tuir**.
- Per i **lavoratori autonomi**, invece, la **perdita fiscale** conseguita potrà **ridurre** esclusivamente **altri redditi nel quadro RN** senza **possibilità** di essere **riportata** nei periodi di imposta successivi.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- È possibile applicare **l'imposta sostitutiva** sul **maggior reddito di impresa concordato** o da **lavoro autonomo** in luogo dell'**ordinaria** applicazione dell'**IRES** e dell'**IRPEF** o dell'**imposta sostitutiva da regime forfettario**, ma non impatta sull'**IRAP**.
- L'**imposta** si applica **in via opzionale** sui **singoli periodi** di efficacia del concordato.
- L'**imposta** è **calcolata** sulla **differenza positiva** tra il **reddito da lavoro autonomo o di impresa concordato (Rigo P06-P07 del mod. CPB 2024-2025)** e il **corrispondente reddito del periodo precedente all'adesione (Rigo P04 del mod. CPB 2024-2025)**.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- Le **aliquote** variano in **funzione** del **punteggio ISA** ottenuto nell'anno d'imposta **precedente al biennio concordato** e saranno:
 - **15%** con punteggio ISA da 1 a 5
 - **13%** con punteggio ISA da 6 a 7
 - **10%** con punteggio ISA da 8 a 10
- Il **versamento** avverrà con un **codice tributo specifico** entro il **termine di versamento a saldo** delle **imposte sul reddito**.
- Per i **contribuenti** che applicano il **regime forfettario** l'aliquota sarà del **10%**, salvo a ridursi al **3%** nel caso di *start-up*.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **Eventuali cause di cessazione o di decadenza** devono essere indicate nella **Sez. V** ai **rigli CP11 e CP12** con **indicazione dell'anno** in cui si è verificata la causa di cessazione o decadenza.

SEZIONE V Cessazione o decadenza	CP11 Impresa	Cessazione 1	Decadenza 2	Anno 3
	CP12 Lavoro autonomo	Cessazione 1	Decadenza 2	Anno 3
SEZIONE V Cessazione o decadenza	CP11 Impresa	Cessazione 1	Decadenza 2	Fine primo periodo d'imposta 3 giorno mese anno
	CP12 Lavoro autonomo	Cessazione 1	Decadenza 2	Fine primo periodo d'imposta 3 giorno mese anno
SEZIONE V Cessazione o decadenza	CP11	Cessazione 1	Decadenza 2	Fine primo periodo d'imposta 3 giorno mese anno

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

In sintesi le **cause di cessazione** che hanno **efficacia** dal **periodo di imposta** in cui si **verifica l'evento** e consistono:

- nella **modifica e cessazione dell'attività**,
- nel **verificarsi di circostanze eccezionali**,
- nell'**accesso al regime forfettario**,
- nell'**effettuazione di operazioni straordinarie** o di **modifiche della compagine sociale** in **soggetti** di cui all'art. 5 del Tuir con **incremento del n dei soci/associati**, **salvo il subentro di due o più eredi** in caso di decesso del socio/associato,
- nel **superamento dei limiti di ricavi o compensi di 7.746.853,50 € o di 150.000 €** per i **contribuenti in regime forfettario**.

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

In sintesi le **cause di decadenza** che **travolgono entrambi i periodi di imposta** oggetto di **concordato** consistono in:

- **accertamento di attività non dichiarate o inesistenza o indeducibilità di passività dichiarate di importo superiore al 30% dei ricavi** (periodo di imposta oggetto del CPB e periodo di imposta precedente)
- **presentazione di dichiarazione integrativa se l'errore ha determinato un minor reddito o valore della produzione** oggetto di CPB per un **importo superiore al 30% dei ricavi** (periodo di imposta precedente)

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **indicazione** nella dichiarazione dei redditi di **dati non corrispondenti** a quelli comunicati in sede di proposta di concordato se l'errore ha determinato un minor reddito o un minor valore della produzione oggetto di CPB per un importo superiore al 30% (periodo di imposta precedente)
- **venuta meno o insussistenza** delle **condizioni necessarie** per accedere al concordato (specifico periodo di imposta)
- **constatazioni di violazioni** che integrano i **reati tributari** di cui al **DLgs 74/2000** (periodo di imposta oggetto del CPB)

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **omesso versamento delle imposte derivanti dal concordato oggetto di controllo automatizzati**, fatta salva la **possibilità di ravvedersi fino al momento** in cui il contribuente riceve la **comunicazione dell'esito del controllo**, ossia la ricezione avviso di irregolarità o **avviso bonario** (periodo di imposta oggetto del CPB)
- **omessa presentazione della dichiarazione dei Redditi, Irap, IVA o del sostituto d'imposta** (periodo di imposta oggetto del CPB)
- **comunicazione inesatta o incompleta dei dati rilevanti ai fini Isa** in misura tale da **determinare un minor reddito o valore netto della produzione** oggetto di **concordato con scostamento superiore al 30%** (periodo di imposta precedente)

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **mancata o infedele memorizzazione o trasmissione dei corrispettivi o mancati o infedele trasmissione dello scontrino o ricevuta fiscale per tre o più violazioni commesse in giorni diversi (periodo d'imposta di applicazione del CPB)**
- **mancata esibizione dei documenti o dei registri contabili in sede di accertamento (periodo di imposta di applicazione del CPB)**
- **omessa installazione o manomissione dei misuratori fiscali o dei registratori telematici (periodo di imposta di applicazione del CPB)**

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

Attenzione infine alle **cause di esclusione** per le adesioni al CPB 2025/2026:

- con riferimento al **periodo precedente a quello di adesione**, **presenza di debiti per tributi** amministrati da **Agenzia Entrate** o **debiti contributivi** o **mancata estinzione entro il termine di adesione** a condizione che il **debito residuo complessivo** inclusi interessi e sanzioni **sia uguale o superiore alla soglia di 5.000 €**
- **omessa presentazione della dichiarazione dei redditi** (sogg. ISA e forfettari) in almeno **uno dei tre periodi di imposta precedenti al biennio** concordato
- **condanna ad uno dei reati tributari** di cui al **DLgs. 74/2000** o per **reati di false comunicazioni sociali, riciclaggio, autoriciclaggio**, impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita nei 3 periodi di imposta precedenti al biennio concordato

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **Inizio attività nel periodo di imposta precedente al biennio concordato**
- **conseguimento, nel periodo di imposta precedente al biennio concordato, di redditi o quote di redditi in tutto o in parte esenti, esclusi o che non concorrono alla base imponibile in misura superiore al 40% del reddito da attività di impresa o di lavoro autonomo**
- **Adesione al regime forfettario nel 1° periodo di imposta oggetto del concordato**
- **Operazioni di fusione, scissione, conferimento, cessione di rami di azienda o, per i soggetti di cui all'art. 5 del Tuir, modifiche alla compagine sociale con aumento del n. dei soci/associati, salvo subentro di due o più eredi del socio/associato defunto nel primo periodo di imposta oggetto di CPB**

CPB 2024-2025 ed effetti sul Mod. REDDITI 2025

- **conseguimento, nel periodo di imposta precedente al biennio concordato, di redditi o quote di redditi in tutto o in parte esenti, esclusi o che non concorrono alla base imponibile in misura superiore al 40% del reddito da attività di impresa o di lavoro autonomo**
- **Adesione al regime forfettario nel 1° periodo di imposta oggetto del concordato**
- **Operazioni di fusione, scissione, conferimento, cessione di rami di azienda o, per i soggetti di cui all'art. 5 del Tuir, modifiche alla compagine sociale con aumento del n. dei soci/associati, salvo subentro di due o più eredi del socio/associato defunto nel primo periodo di imposta oggetto di CPB**