

Concordato Preventivo Biennale

Guida analitica per il biennio 2026-2027: requisiti, adesione, effetti, cessazione, rinnovo e ravvedimento speciale

Aggiornato a

Settembre 2026

includere le novità del D.Lgs. n. 148/2026

Scadenza adesione / revoca

31 ottobre 2026

soggetti con periodo d'imposta solare

Gianfranco Costa

21/9/2026

Indice degli argomenti

01

Che cos'è, requisiti e cause di esclusione

Accesso, condizioni ostative, focus professionisti

02

Calcolo della proposta, adesione e revoca

Software, scadenze, modalità telematiche

03

Oggetto ed effetti del concordato

Redditi e IRAP concordati, benefici, esempi numerici

04

Cessazione e decadenza

Eventi che fanno venir meno il patto

05

Effetti premiali in caso di rinnovo

Soglie potenziate per il secondo biennio

06

Ravvedimento speciale in caso di rinnovo

Annualità 2020-2023, basi e aliquote

1

Che cos'è, requisiti per accedere e cause di esclusione

Natura dell'istituto, soggetti ammessi, condizioni ostative

Il CPB: natura dell'istituto e quadro normativo

Finalità

Istituto diretto a **favorire l'adempimento spontaneo degli obblighi dichiarativi**:

- Fisco e contribuente concordano in anticipo, per 2 periodi d'imposta, il reddito e il valore della produzione netta imponibili.

Riferimenti normativi

- **D.Lgs. 12 febbraio 2024, n. 13** – disciplina del CPB (e successive modifiche)
- **D.L. 24 aprile 2017, n. 50, art. 9-bis** – Indici sintetici di affidabilità (ISA)
- **D.Lgs. 7 agosto 2026, n. 148** – novità 2026: artt. 28-29 (adesione senza requisiti priva di effetti; ravvedimento speciale)

Chi può accedere



Imprese

Contribuenti esercenti attività d'impresa



Professionisti

Esercenti arti o professioni



Soggetti ISA

Che applicano gli ISA ex art. 9-bis D.L. 50/2017

Requisito comune: tutti i requisiti soggettivi **devono sussistere con riferimento al periodo d'imposta precedente a quello cui si riferisce la proposta** (per il biennio 2026-2027: periodo d'imposta 2025).

1 • REQUISITI

Requisito di accesso: assenza di debiti definitivi

REGOLA

Nessun debito tributario o contributivo definitivamente accertato (sentenza irrevocabile o atto impositivo non più impugnabile) **nel periodo d'imposta precedente**

DEROGA

Accesso consentito se, **entro i termini di adesione**, i **debiti sono estinti o ridotti complessivamente** (*interessi e sanzioni inclusi*) inferiore a 5.000 €

NOVITÀ 2026

Art. 28 D.Lgs. 148/2026:

- l'adesione senza requisiti è priva di effetti;
- non si configura decadenza

< 5.000 €

soglia del debito residuo complessivo (tributi, interessi, sanzioni) che consente comunque l'accesso

Profili operativi da verificare

- **Perimetro:** solo debiti definitivamente accertati;
 - restano fuori quelli ancora contestabili
- **Tempistica:** la regolarizzazione deve avvenire entro il termine di adesione (31/10/2026)
- **Calcolo:** la soglia si misura sul residuo debito comprensivo di interessi e sanzioni
- **Conseguenza della carenza:** nessun effetto dell'adesione (non decadenza): il contribuente resta nel regime ordinario

1 · CAUSE DI ESCLUSIONE

Le condizioni ostative all'accesso (1/2)

È sufficiente anche una sola delle seguenti cause per precludere l'accesso al CPB

1

Omessa dichiarazione

Mancata presentazione della dichiarazione dei redditi **in almeno uno dei tre periodi d'imposta precedenti**, in presenza dell'obbligo.

Arco temporale: 3 periodi

2

Condanne penali-tributarie

Condanna per reati del D.Lgs. 74/2000, art. 2621 c.c. (false comunicazioni sociali), artt. 648-bis, 648-ter e 648-ter.1 c.p. (riciclaggio, reimpiego, autoriciclaggio) **commessi negli ultimi tre periodi**.
È condanna anche il patteggiamento.

Arco temporale: 3 periodi

3

Redditi esenti o esclusi > 40%

Redditi (o quote) in tutto o in parte **esenti, esclusi o non concorrenti** alla base imponibile, superiori al 40% del reddito d'impresa o di lavoro autonomo **del periodo precedente**.

Soglia: 40%

Nota: per le cause 1 e 2 il riferimento è ai 3 periodi d'imposta antecedenti quelli di applicazione del concordato; per la causa 3 al solo periodo precedente a quelli cui si riferisce la proposta.

1 · CAUSE DI ESCLUSIONE

Le condizioni ostative all'accesso (2/2)

4 Regime forfetario

Adesione, nel primo periodo d'imposta oggetto del concordato, al regime forfetario (art. 1, co. 54-89, L. 190/2014).

5 Operazioni straordinarie

Nel primo periodo del concordato: fusione, scissione, conferimento d'azienda o ramo, o modifica della compagine sociale che aumenta soci/associati (società/associazioni ex art. 5 TUIR). **Salvo subentro di più eredi.**

6 Partecipazioni tra professionisti

Lavoratori autonomi che partecipano ad associazioni professionali, STP o società tra avvocati, se non aderiscono al CPB anche l'ente e tutti i soci/associati.

- Opera solo se le attività rientrano nel medesimo ISA.

Eccezione in caso di rinnovo

La causa 5 non opera se l'aumento della compagine è dovuto all'ingresso di soci o associati che, nell'anno precedente:

- hanno percepito redditi di lavoro dipendente o assimilati, ovvero
- hanno conseguito reddito d'impresa o di lavoro autonomo

per importi complessivamente ≤ 35.000 €

(art. 28, D.Lgs. 148/2026)

Attenzione: esclusione ≠ cessazione ≠ decadenza

Le cause di **esclusione** operano nella fase di accesso; **cessazione e decadenza** intervengono dopo l'adesione e possono far perdere gli effetti nel corso del biennio.

- Il **nuovo co. 1-bis dell'art. 11** (D.Lgs. 148/2026) stabilisce che **l'adesione effettuata in presenza di una causa di esclusione è priva di effetti.**

1 · ANALISI

Esclusione, cessazione e decadenza: quadro comparativo

Profilo	Cause di esclusione	Cessazione	Decadenza
Momento	Fase di accesso (prima dell'adesione)	Nel corso del biennio	Nel corso del biennio
Presupposto	Condizioni ostative soggettive/oggettive	Mutamento significativo dei presupposti dell'accordo	Violazioni di particolare entità
Esempi	Omessa dichiarazione, condanne, forfetario, redditi esenti > 40%	Cessazione/modifica attività, eventi eccezionali (-30%), ricavi > limite ISA +50%	Accertamenti, omessi versamenti non regolarizzati
Effetto	Adesione priva di effetti (art. 11, c. 1-bis)	Il concordato cessa di avere efficacia	Il CPB cessa di produrre effetti per entrambi i periodi
Imposte	Regime ordinario	Regime ordinario dal venir meno	Dovute su reddito concordato se maggiore dell'effettivo

Chiave di lettura: la novità 2026 trasforma la carenza dei requisiti da ipotesi di decadenza a inefficacia originaria.

Focus professionisti: l'adesione coordinata

Perché è richiesta?

Per evitare distorsioni derivanti dall'adesione del professionista individuale e dalla mancata adesione della struttura associata (o viceversa), garantendo coerenza tra la posizione fiscale del singolo e quella dell'associazione.

Chiarimento operativo

Lo studio e gli altri associati possono comunque aderire se uno dei partecipanti risulta escluso dall'applicazione degli ISA, purché siano rispettate le ulteriori condizioni.

La mera esclusione dagli ISA di un associato non preclude automaticamente l'adesione dell'intera struttura.

Matrice di verifica (stesso ISA)

Professionista	Associazione / STP	Esito
Aderisce	Aderisce (con tutti i soci)	Accesso consentito
Aderisce	Non aderisce	Esclusione
Non aderisce	Aderisce	Esclusione
Escluso da ISA (es. forfetario)	Aderiscono gli altri	Accesso consentito*

** nel rispetto delle ulteriori condizioni previste dalla normativa*

Limite: il vincolo di adesione coordinata opera **solo se** le attività del professionista e dell'ente partecipato sono riconducibili al medesimo indice sintetico di affidabilità fiscale.



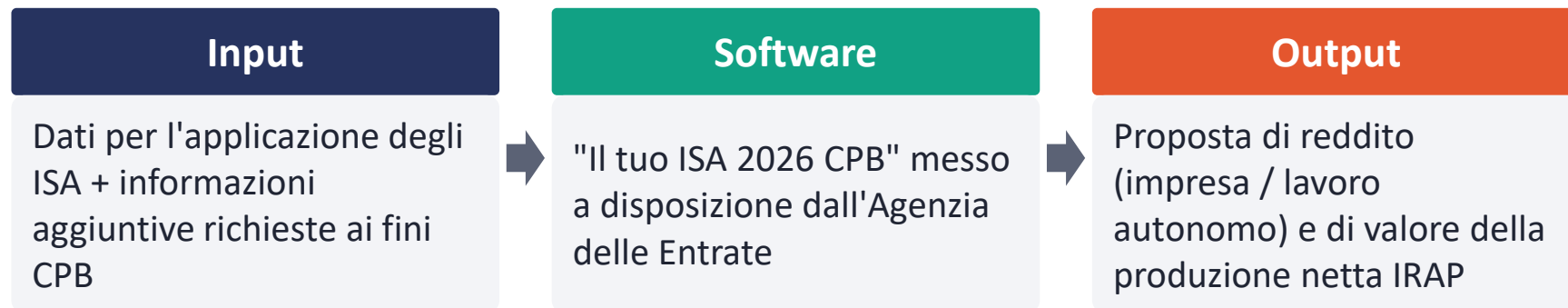
2

Il calcolo della proposta, l'adesione e la revoca

Software dell'Agenzia, termini, canali telematici e codici

2 · CALCOLO DELLA PROPOSTA

Come si calcola la proposta di concordato



Fattori che determinano la proposta

- **Reddito dichiarato** nel periodo d'imposta antecedente a quelli cui si riferisce la proposta
- **Livello di affidabilità ISA** dello stesso periodo
- **Eventi straordinari** eventualmente avvenuti nel primo anno di applicazione, dichiarati nel relativo campo del modello dichiarativo

Termini per aderire o revocare

Periodo d'imposta solare

entro il 31/10/2026

Periodo d'imposta non solare

entro l'ultimo giorno del 10° mese successivo a quello di chiusura del periodo d'imposta

L'adesione: modalità alternative di invio

Strumento: invio telematico del "Modello CPB 2026/2027" entro i termini – due canali alternativi

A · Invio congiunto

- Il modello CPB è allegato al modello ISA relativo al periodo d'imposta 2025
- Trasmissione insieme alla dichiarazione "Redditi 2026"
- Natura dichiarativa: dati ISA e adesione viaggiano nello stesso flusso

B · Invio autonomo

- Solo frontespizio del modello "Redditi 2026"
- Compilazione della casella "Comunicazione CPB" con codice 1 ("Adesione")
- Natura "non dichiarativa": serve esclusivamente a comunicare l'adesione

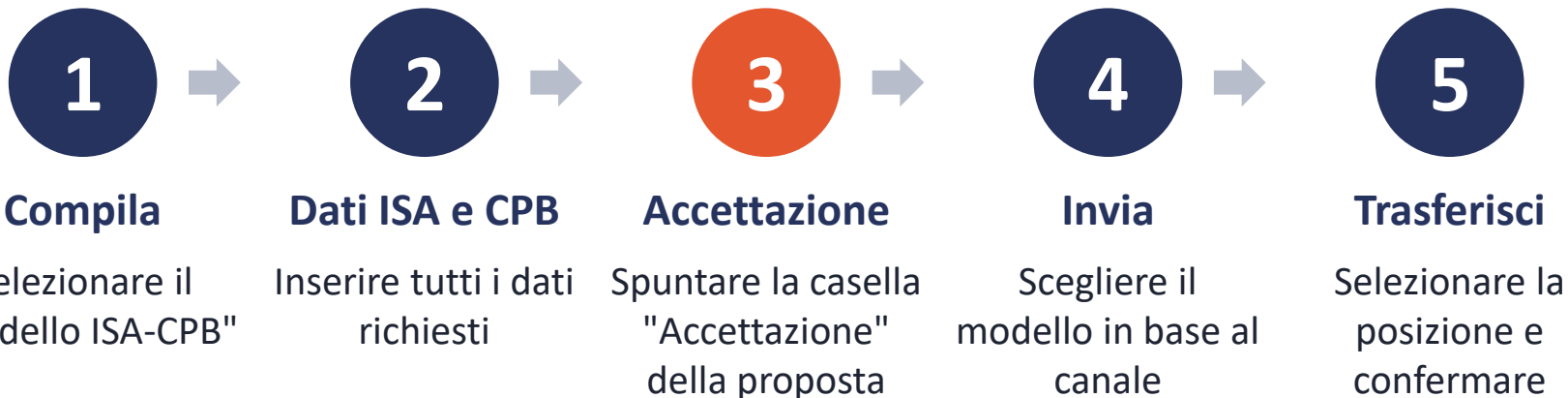
Modifica di un'adesione già inviata



Entro i termini di adesione per il biennio 2026-2027 è possibile modificare una comunicazione già trasmessa inviandone una nuova, senza necessità di revocare la precedente.

Implicazione: l'ultima comunicazione valida entro il termine sostituisce la precedente.

Adesione: la procedura passo-passo nel software



Passaggio	Invio congiunto (con ISA)	Invio autonomo
Voce da selezionare in "Invia"	"Modello ISA-CPB"	"Modello CPB"
Posizione	Scegliere la posizione	Scegliere la posizione
Conferma finale	"Trasferisci"	"Trasferisci"
Contenuto del flusso	ISA 2025 + adesione, allegati a Redditi 2026	Frontespizio Redditi 2026 con codice 1

Passaggi comuni: i passi 1-3 sono identici per entrambe le modalità di adesione.

2 · REVOCA

La revoca dell'adesione: dati, canali e codici

Revoca telematica di una proposta già accettata per il biennio 2026-2027, entro gli stessi termini dell'adesione

Campi obbligatori del modello

Codice ISA

Indice applicato

Codice attività

Attività esercitata

Tipologia di reddito

1 = impresa · 2 = lavoro autonomo

Casella "Comunicazione CPB": mappa dei codici

Cod.	Significato	Canale	Effetti
1	Adesione	Invio autonomo (frontespizio)	Comunica l'adesione; natura non dichiarativa
2	Revoca	Invio autonomo (frontespizio)	Revoca; natura non dichiarativa
3	Revoca con flusso dichiarativo	Con la dichiarazione dei redditi	Revoca tutte le adesioni già inviate; consente una nuova adesione nello stesso invio

Procedura nel software dell'Agenzia

1. Compila →
"Revoca CPB"



2. "Crea nuova
revoca CPB"



3. Inserisci dati,
salva ed esci



4. Invia →
"Revoca CPB"



5. Scegli
posizione →
"Trasferisci"

Fasi 1-3: compilazione · Fasi 4-5: trasmissione

3

L'oggetto e gli effetti del concordato

Grandezze concordate, obblighi, benefici e simulazioni numeriche

Oggetto del concordato: componenti escluse dal reddito

Lavoro autonomo – art. 54, c. 1, TUIR

Non si considerano:

- Plusvalenze e minusvalenze (artt. 54-bis, c. 1, e 54-quater TUIR)
- Redditi o quote relativi a partecipazioni in soggetti ex art. 5 TUIR
- Corrispettivi per cessione della clientela o di elementi immateriali dell'attività professionale
- Maggiorazione del costo del lavoro (art. 4 D.Lgs. 216/2023)

Reddito d'impresa – artt. 56 e 66 TUIR / IRES

Non si considerano:

- Plusvalenze, sopravvenienze attive, minusvalenze, sopravvenienze passive e perdite su crediti (art. 101 TUIR)
- Utili/perdite da partecipazioni in soggetti art. 5 TUIR, GEIE, società in trasparenza (artt. 115-116) e utili da enti art. 73, c. 1
- Maggiorazione del costo del lavoro (art. 4 D.Lgs. 216/2023)
- Maggiorazione di ammortamenti e canoni di leasing (L. 199/2025, c. 427-436)

Soglia minima: il reddito d'impresa o di lavoro autonomo concordato non può essere inferiore a 2.000 €.

3 · OGGETTO

Valore della produzione netta IRAP e soglie minime

IRAP: come si individua la base concordata

- **Riferimento:** artt. 5, 5-bis, 8 e 10 del D.Lgs. 15 dicembre 1997, n. 446
- **Neutralizzazione:** non si considerano, **se rilevanti, le stesse componenti escluse ai fini del reddito d'impresa e di lavoro autonomo concordato**
- **Coerenza:** le due basi imponibili (redditi e IRAP) sono depurate in modo simmetrico

2.000 €

reddito minimo concordato
(impresa / lavoro autonomo)

2.000 €

valore minimo della produzione
netta concordato

Mappa delle grandezze oggetto di concordato

Grandezza	Norma di riferimento	Componenti neutralizzate	Minimo
Reddito di lavoro autonomo	Art. 54, c. 1, TUIR	Plus/minus, partecipazioni, cessione clientela, maggiorazione costo lavoro	2.000 €
Reddito d'impresa	Artt. 56, 66 TUIR; Sez. I Capo II Tit. II	Plus/minus, sopravvenienze, partecipazioni, maggiorazioni	2.000 €
Valore produzione netta	Artt. 5, 5-bis, 8, 10 D.Lgs. 446/97	Stesse componenti se rilevanti	2.000 €

Gli impegni assunti con l'accettazione della proposta

1

Contabilità e dichiarazioni

Adempiere agli ordinari obblighi contabili e dichiarativi: il CPB non semplifica la tenuta delle scritture.

2

Importi concordati

Riportare gli importi concordati nelle dichiarazioni dei redditi e IRAP dei periodi oggetto di concordato.

3

Modelli ISA

Comunicare i dati mediante i modelli ISA (art. 9-bis D.L. 50/2017) **anche durante il biennio.**

§

La possibilità di correggere errori dichiarativi

I contribuenti possono regolarizzare eventuali violazioni dichiarative, anche relative alla comunicazione dei dati utilizzati per definire la proposta di concordato.

Strumento: ravvedimento operoso ex art. 13 D.Lgs. 472/1997 per la definizione delle sanzioni correlate.

3 · EFFETTI

Gli effetti per chi aderisce



Irrelevanza dell'eccedenza

Nessuna imposizione sulla quota di reddito e di valore della produzione netta eccedente quanto concordato (salve le rettifiche degli artt. 15, 16 e 17 D.Lgs. 13/2024).



Scudo dagli accertamenti

Esclusione dagli accertamenti ex art. 39 DPR 600/1973, purché dall'istruttoria non emergano cause di decadenza.



Premialità ISA

Accesso ai benefici premiali del regime ISA, inclusi quelli in materia di IVA (dettaglio nella slide successiva).



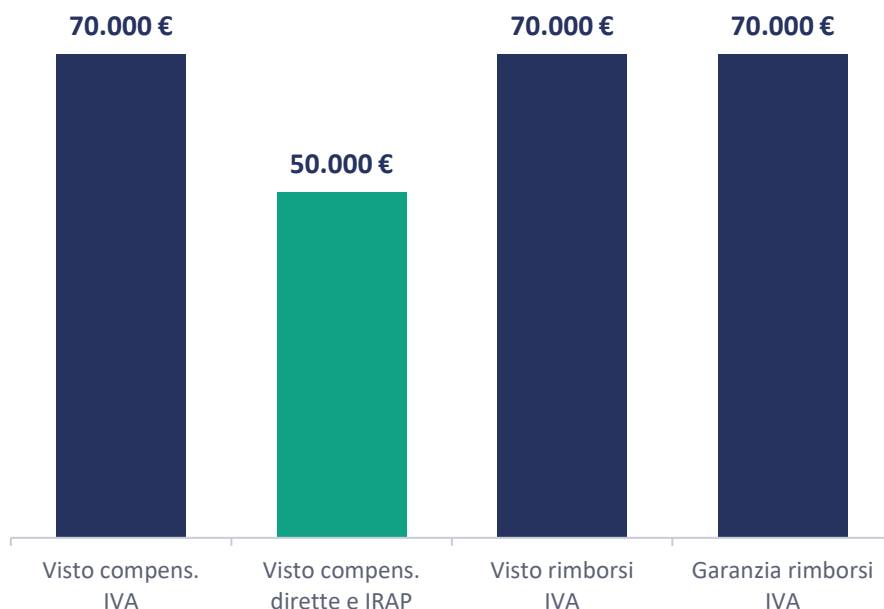
Imposta sostitutiva

Sul maggior reddito concordato si può applicare un'imposta sostitutiva ad aliquote ridotte (art. 20-bis Decreto CPB).

Attenzione – IVA: l'adesione al CPB **non produce effetti ai fini IVA**, che resta applicata secondo le regole ordinarie. Il concordato incide solo su imposte sui redditi e IRAP.

I benefici premiali del regime ISA per gli aderenti

Esoneri con soglia (importi annui)



Altri benefici

Società non operative

esclusione dalla disciplina

Presunzioni semplici

esclusione degli accertamenti basati su di esse

Termini di accertamento

anticipati di un anno

Accertamento sintetico

esclusione, a particolari condizioni

Lettura: gli esoneri riducono i costi di conformità (visto di conformità e garanzie) per compensazioni fino a 70.000 € IVA e 50.000 € imposte dirette/IRAP; la riduzione dei termini accorcia l'esposizione al controllo.

3 · SIMULAZIONE

Esempio 1 – Alfa S.r.l.: i dati di partenza

Parametro	Valore
Reddito d'impresa rilevante ai fini CPB (p.i. 2025)	200.000 €
Punteggio ISA 2025	8,5
Reddito concordato per il p.i. 2026	260.000 €
Plusvalenza patrimoniale art. 88 TUIR (2026)	25.000 €
Minusvalenza patrimoniale art. 101 TUIR (2026)	10.000 €
Reddito effettivo 2026 (con plus e minus)	350.000 €
Aliquota IRES ordinaria	24%
Aliquota imposta sostitutiva CPB	10%
Eccedenza concordata rispetto al 2025	60.000 €

Righe evidenziate: reddito concordato e reddito effettivo, le due grandezze il cui scarto (90.000 €) genera il vantaggio dell'adesione.

Grandezze chiave

+30%

reddito concordato 2026 vs reddito 2025

+34,6%

reddito effettivo 2026 vs concordato

8,5

punteggio ISA ≥ 8 : sostitutiva al 10%

Altre aliquote di sostitutiva:

- 12% con voto fra 6 e 8
- 15% con voto inf. 6

3 · SIMULAZIONE

Esempio 1 – Adesione vs mancata adesione: il calcolo

Scenario 1 – Adesione al CPB	Base imponibile	Aliq.	Imposte
Reddito concordato rettificato	$260.000 + 25.000 - 10.000 = 275.000$	–	–
Maggior reddito concordato	$260.000 - 200.000 = 60.000$	10%	6.000
Reddito concordato ad aliquota ordinaria	$275.000 - 60.000 = 215.000$	24%	51.600
Reddito effettivo eccedente	$350.000 - 275.000 = 75.000$	–	0
Totale imposte – Scenario 1			57.600

Scenario 2 – Mancata adesione	Base imponibile	Aliq.	Imposte
Reddito ai fini IRES	350.000	24%	84.000



Risparmio d'imposta

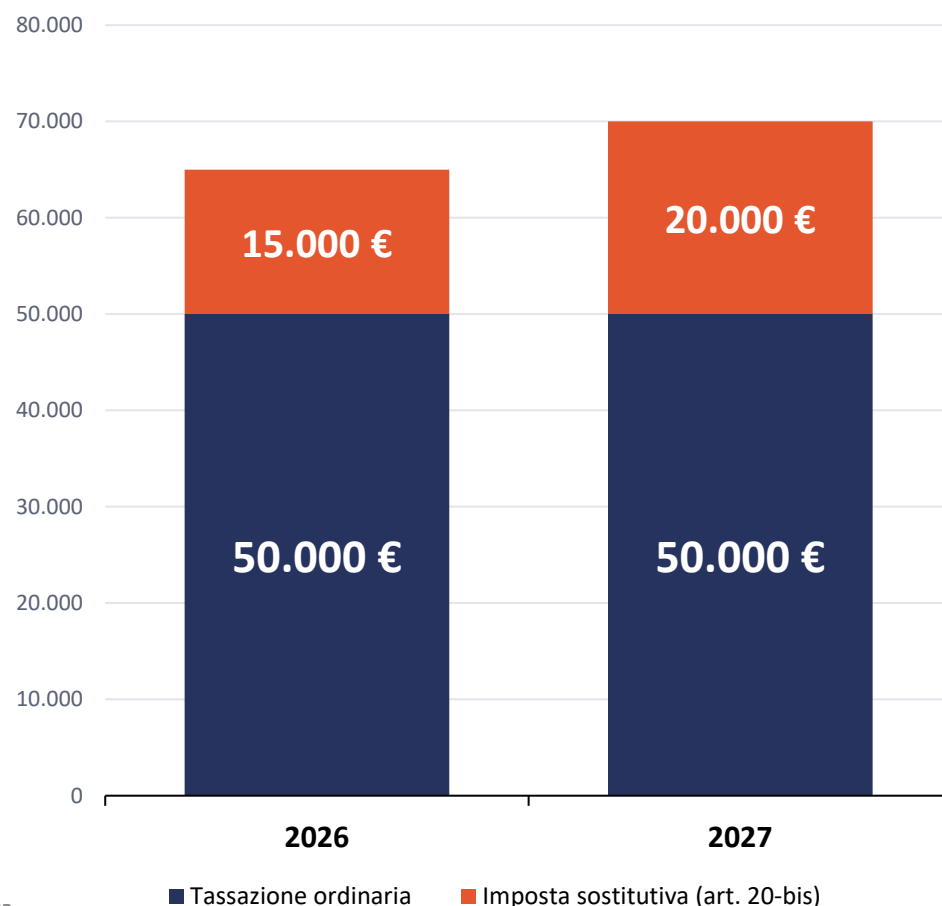
26.400 €

–31,4% · aliquota effettiva
16,5% vs 24%

Esempio 2 – Imposta sostitutiva nel biennio 2026-2027

Ipotesi: reddito 2025 (rettificato ex artt. 15-16) 50.000 € · concordato 2026: 65.000 € · concordato 2027: 70.000 €.

- La quota agevolata si misura sempre rispetto al reddito di riferimento 2025.



Periodo	Concordato	Ordinario 2025	Sostitutiva
2026	65.000	50.000	15.000
2027	70.000	50.000	20.000
Biennio	135.000	100.000	35.000

35.000 €

maggior reddito agevolato nel biennio
(25,9% del concordato)

Il reddito base di 50.000 € resta a tassazione ordinaria in entrambi gli anni: la sostitutiva premia solo l'incremento concordato.

4

La cessazione e la decadenza

Quando il concordato perde efficacia nel corso del biennio

4 • CESSAZIONE

Cessazione: le ipotesi che fanno venir meno il patto

Il CPB cessa di avere efficacia se mutano in modo significativo i presupposti su cui si fondava l'accordo tra Fisco e contribuente (art. 21)

1

Cessazione dell'attività

Venir meno dell'attività d'impresa o professionale

2

Modifica dell'attività

Rispetto a quella del periodo precedente il biennio

Non opera se resta lo stesso ISA

3

Circostanze eccezionali

Individuate con D.M. MEF, con **minori redditi/VPN** effettivi oltre il 30% del concordato

Soglia: -30%

4

Regime forfetario

Adesione al regime ex L. 190/2014, commi 54-89

5

Operazioni straordinarie

Fusione, scissione, conferimenti, aumento soci/associati (art. 5 TUIR)

Eccezione rinnovo ≤ 35.000 €

6

Ricavi oltre limite

Ricavi/compensi superiori al limite del decreto ISA maggiorato del 50%

Soglia: limite ISA +50%

7

Partecipazioni tra professionisti

Mancata adesione coordinata di ente e soci (stesso ISA)

Soglie quantitative da monitorare

-30% redditi effettivi (eventi eccezionali) · +50% oltre limite ricavi ISA · 35.000 € (ingresso soci in rinnovo)

Decadenza: violazioni gravi e conseguenze

Cosa la determina

Violazioni di particolare entità, al verificarsi delle quali il CPB cessa di produrre effetti per entrambi i periodi d'imposta.

Esempi:

- 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'ineducibilità di passività dichiarate, per un importo superiore al 30% dei ricavi o compensi dichiarati;
- b) a seguito di accertamento, nel periodo d'imposta precedente a quelli oggetto del concordato, risulta la presenza di errori od omissioni nei dati comunicati ai fini della definizione della proposta di concordato, tali che il reddito o il valore netto della produzione calcolati sulla base dei dati corretti risultino superiori di almeno il 30% rispetto al reddito o al valore netto della produzione concordati; (D.Lgs. 148/2026)**
- c) risultano commesse altre violazioni di non lieve entità di cui al comma 2;
- d) [soppressa]
- e) è omesso il versamento delle somme dovute a seguito di adesione al concordato quando non si paga la comunicazione art. 36/bis DPR 600/73

4 · DECADENZA

Decadenza: violazioni gravi e conseguenze

Sono considerate di non lieve entità:

- 1) le violazioni constatate che integrano le fattispecie di reato in materia di imposte sui redditi e IVA ex D.Lgs. 74/2000, relativamente
 - ✓ ai periodi d'imposta oggetto del concordato (2024 e 2025)
 - ✓ e ai 3 precedenti (2021, 2022, 2023)
- 2) la comunicazione inesatta o incompleta dei dati ISA,
 - in misura tale da determinare un minor reddito o valore netto della produzione oggetto del concordato
 - per un importo superiore al 30%

NB: per 1) e 2), la violazione non rileva:

se regolarizzata mediante **ravvedimento**

e se **non è già stata constatata** o sono iniziati accessi, ispezioni o verifiche o attività amministrative di accertamento conosciute dal contribuente;

4 · DECADENZA

Decadenza: violazioni gravi e conseguenze

.... Segue ... Sono considerate di non lieve entità:

- omessa presentazione della dichiarazione dei REDDITI, IRAP, IVA o mod. 770 per gli anni oggetto del concordato
 - la violazione non rileva se regolarizzata mediante ravvedimento;
- Contestazione, **negli anni concordatari**, in **numero pari o superiore a 3** (commesse in giorni diversi) per
 - mancata o non tempestiva **memorizzazione o trasmissione dei corrispettivi giornalieri**,
 - **ovvero** la memorizzazione o trasmissione **con dati incompleti o non veritieri** (art. 6, co. 2-bis, D.Lgs. 471/97)
 - mancata emissione di documenti di trasporto **ovvero** emissione **per importi inferiori a quelli reali** (art. 6, co. 3, D.Lgs. n. 471/97);
- **l'omessa tenuta o conservazione delle scritture contabili**, documenti o registri previsti in materia di imposte dirette o IVA;
- **l'omessa installazione o manomissione del RT**;

4 · DECADENZA

Decadenza: violazioni gravi e conseguenze

Cosa la determina

Violazioni di particolare entità, al verificarsi delle quali il CPB **cessa di produrre effetti per entrambi i periodi d'imposta.**

Conseguenza economica

Restano dovute le imposte e i contributi determinati sul reddito e sul valore della produzione netta concordati, se maggiori di quelli effettivamente conseguiti.

→ *la decadenza non può tradursi in un vantaggio per il contribuente.*

Base imponibile dopo la decadenza

Situazione	Base di tassazione
Effettivo > concordato	Reddito effettivo (regime ordinario)
Effettivo < concordato	Reddito concordato (resta dovuto)
Effettivo = concordato	Indifferente

Differenza chiave:

- la cessazione è legata a eventi "fisiologici";
- la decadenza sanziona comportamenti del contribuente.

Tutela: gli omessi versamenti regolarizzati a seguito dell'avviso di irregolarità non fanno decadere.

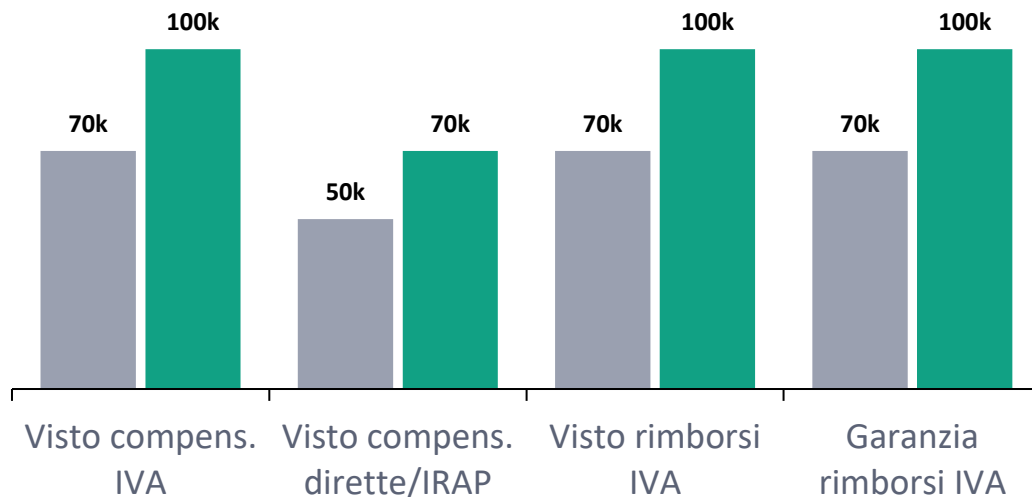
5

Gli effetti premiali in caso di rinnovo del CPB

Soglie potenziate per chi aderisce a un secondo biennio

Rinnovo del CPB: il potenziamento delle premialità

■ Primo biennio ■ Rinnovo



Cosa cambia con il rinnovo

+30.000 €

soglie IVA per visto e garanzia (da 70k a 100k)

+20.000 €

soglia dirette/IRAP (da 50k a 70k)

2 anni

anticipo termini di accertamento (invece di 1)

Beneficio	Primo biennio	Rinnovo	Δ
Esonero visto – compensazione IVA	70.000 €	100.000 €	+43%
Esonero visto – compensaz. dirette/IRAP	50.000 €	70.000 €	+40%
Esonero visto – rimborsi IVA	70.000 €	100.000 €	+43%
Esonero garanzia – rimborsi IVA	70.000 €	100.000 €	+43%
Anticipo termini di accertamento	1 anno	2 anni	×2
Rateizzazione saldo e acconti	—	Senza interessi	Nuovo

6

Ravvedimento speciale in caso di rinnovo

Annualità 2020-2023 · art. 29 D.Lgs. 148/2026

Ravvedimento speciale: ambito e meccanismo

Chi

Contribuenti che rinnovano l'adesione al CPB per il biennio 2026-2027

Quali anni

Periodi d'imposta dal 2020 al 2023 (4 annualità)

Come

Imposta sostitutiva modulata sul punteggio ISA di ciascuna annualità

La formula della base imponibile

**Reddito
dichiarato**
nell'annualità

× % di
incremento
in funzione del
punteggio ISA

**= Base
imponibile**
della sostitutiva

× **aliquota**
10% · 12% · 15%
(IRAP 3,9%)

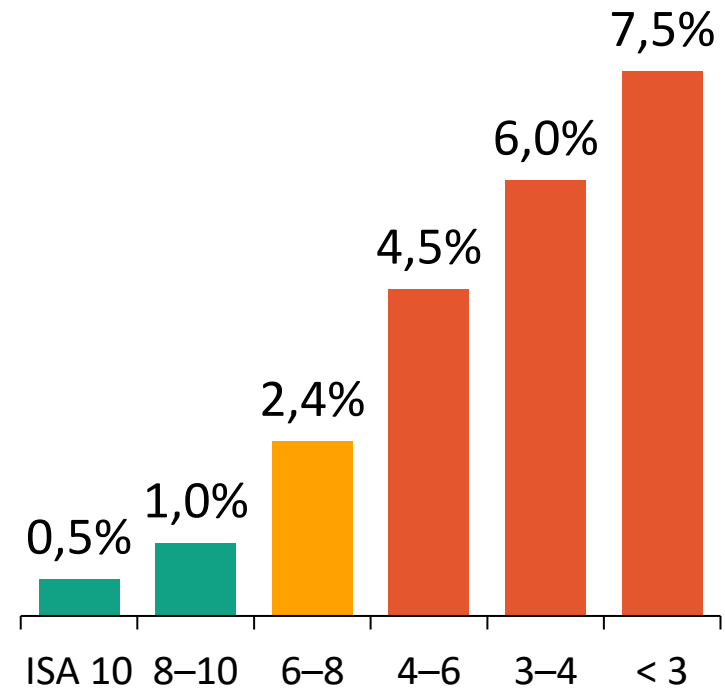
La base imponibile è la differenza tra il reddito dichiarato e lo stesso incrementato della percentuale prevista: coincide quindi con l'incremento.

Minimo: per ciascuna annualità definita, l'imposta sostitutiva sui redditi e relative addizionali non può essere inferiore a 1.000 €. Per l'IRAP l'aliquota è sempre del 3,9%.

Ravvedimento speciale: la matrice ISA

Punteggio ISA	Incremento reddito	Aliquota sostitutiva	Incidenza sul reddito dichiarato*
= 10	5%	10%	0,5%
≥ 8 e < 10	10%	10%	1,0%
≥ 6 e < 8	20%	12%	2,4%
≥ 4 e < 6	30%	15%	4,5%
≥ 3 e < 4	40%	15%	6,0%
< 3	50%	15%	7,5%

Incidenza per fascia ISA



** Elaborazione: incremento × aliquota. Esprime l'imposta sostitutiva come percentuale del reddito già dichiarato, prima del minimo di 1.000 €.*

Lettura: il costo del ravvedimento cresce di 15 volte passando dalla fascia più affidabile (0,5%) alla meno affidabile (7,5%): il meccanismo premia la compliance storica.

Simulazione: reddito dichiarato di 100.000 € per annualità

Fascia ISA	Base imponibile	Sostitutiva calcolata	Dovuta (min. 1.000 €)
= 10	5.000 €	500 €	1.000 €
≥ 8 e < 10	10.000 €	1.000 €	1.000 €
≥ 6 e < 8	20.000 €	2.400 €	2.400 €
≥ 4 e < 6	30.000 €	4.500 €	4.500 €
≥ 3 e < 4	40.000 €	6.000 €	6.000 €
< 3	50.000 €	7.500 €	7.500 €

Effetto del minimo

Con ISA pari a 10 l'imposta calcolata (500 €) è inferiore al minimo: si versano comunque 1.000 € per l'annualità.

Soglia di indifferenza (ISA 10): reddito dichiarato di 200.000 € ($5\% \times 10\% = 0,5\%$).

Esempio su quattro annualità (2020-2023) con reddito costante di 100.000 €

Profilo	Costo totale redditi	Note
ISA sempre ≥ 8 e < 10	$4 \times 1.000 = 4.000 \text{ €}$	Costo minimo per annualità
ISA sempre < 6 (tra 4 e 6)	$4 \times 4.500 = 18.000 \text{ €}$	+ IRAP 3,9% sulla base incrementata

Regime speciale per i soggetti esclusi dagli ISA

Annualità 2020-2023 in cui gli ISA non sono stati applicati per una delle seguenti situazioni

COVID-19

Cause di esclusione legate alla pandemia (anni 2020 o 2021)

Riduzione 30%: SÌ

Non normale svolgimento

Dichiarata condizione di non normale svolgimento dell'attività

Riduzione 30%: SÌ

Multi-attività

Più attività non riconducibili allo stesso ISA, con ricavi secondari > 30% del totale

Riduzione 30%: NO

Parametro	Imposte sui redditi	IRAP
Incremento forfetario	25% del reddito dichiarato	25% del valore produzione netta
Aliquota sostitutiva	12,5%	3,9%
Incidenza sul dichiarato*	3,125%	0,975%
Con riduzione del 30%*	2,1875%	0,6825%

Esempio: 100.000 €

3.125 €

sostitutiva ordinaria

2.187,50 €

con riduzione 30% (COVID / non normale svolgimento)

* Elaborazione: $25\% \times \text{aliquota}$; riduzione del 30% sull'imposta dovuta. Resta fermo il minimo di 1.000 € per annualità (imposte sui redditi).

Sintesi operativa e checklist

- ✓ **Verifica requisiti:** Debiti definitivi < 5.000 € e assenza di cause di esclusione nel periodo 2025
- ✓ **Analisi della proposta:** Confronto tra reddito proposto, reddito atteso e fascia ISA
- ✓ **Simulazione di convenienza:** Imposte con e senza CPB, incluso l'effetto dell'imposta sostitutiva
- ✓ **Scelta del canale:** Invio congiunto con ISA o autonomo (codice 1)
- ✓ **Rispetto dei termini:** 31 ottobre 2026 (o 10° mese dopo la chiusura se non solare)
- ✓ **Monitoraggio nel biennio:** Cause di cessazione e decadenza; versamenti regolari
- ✓ **Valutazione del rinnovo:** Premialità potenziate e ravvedimento speciale 2020-2023

Numeri chiave

5.000 €

soglia debiti residui

40%

limite redditi esenti

2.000 €

minimo reddito e VPN

31/10/2026

termine adesione/revoca

1.000 €

minimo ravvedimento annuo

Novità dal D.Lgs. 148/2026

Con l'art. 28 in particolare sono apportate le seguenti modifiche:

- viene espressamente stabilita la **nullità** ab origine dell'adesione al concordato preventivo biennale laddove avvenuta in **assenza di requisiti**;
- in ipotesi di **rinnovo** dell'**adesione** al concordato, sono **fatte salve le eventuali modifiche della compagine sociale in caso di ingresso di soci** o associati che nell'anno precedente hanno percepito redditi di lavoro dipendente e redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, ovvero abbiano conseguito reddito d'impresa o di lavoro autonomo per importi complessivamente non superiori a € 35.000, intercettando in tal modo la causa di esclusione legata alle modifiche della compagine sociale;
- per le società e associazioni e i corrispettivi soci/associati, la causa di esclusione per mancanza di **doppia adesione** socio-associazione/professionista **richiede ora specificatamente l'esercizio di attività economiche riconducibili al medesimo indice sintetico** di affidabilità fiscale applicato dalle predette società o associazioni e individualmente;
- viene rafforzato il **regime premiale** per i soggetti che rinnovano per il biennio 2026-2027,
 - l'innalzamento a € 100.000 annui della soglia di esonero dal visto di conformità per compensazioni e rimborsi IVA
 - la **soglia** per l'**esonero** dal visto sulle imposte dirette e IRAP è portata a € 70.000;

Novità dal D.Lgs. 148/2026

Con l'art. 28 in particolare sono apportate le seguenti modifiche:

- l'anticipo dei **termini di decadenza** per l'attività di accertamento è stato raddoppiato (due anni anziché uno), ecc.
- Se il contribuente presenta una **dichiarazione integrativa** per rimuovere errori od omissioni relativi a ricavi, compensi o altri dati utilizzati per definire la proposta, **il reddito o il valore netto della produzione concordati vengono rideterminati sulla base dei dati corretti.** Le relative sanzioni possono essere regolarizzate mediante ravvedimento operoso
- **Con l'art. 29 - Imposta sostitutiva per i periodi d'imposta dal 2020 al 2023 dei soggetti che rinnovano l'adesione al concordato preventivo per il biennio 2026-2027.**