

## NOTE OPERATIVE DI RELEASE

<b>Applicativo:</b>	Redditi Persone Fisiche 2025
<b>Oggetto:</b>	Aggiornamento procedura
<b>Versione:</b>	2025 32.8.0 (SaaS 2025.8.0)
<b>Data di rilascio:</b>	9 luglio 2025
<b>Riferimento:</b>	Contenuto del Rilascio
<b>Classificazione:</b>	Guida utente
<b>Compatibilità:</b>	UPF 32.0.0 e successive

Dichiarazioni  
fiscali

### Contenuto del rilascio

---

#### CONTENUTO DELLA VERSIONE

ALLINEAMENTO CIRCOLARE INPS N. 105 DEL 27/6/2025  
SIMULAZIONE CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE SOGGETTI ISA  
COMUNICAZIONE CPB - INVIO AUTONOMO E REVOCA

## Contenuto della versione

### ALLINEAMENTO CIRCOLARE INPS N. 105 DEL 27/6/2025

A seguito della circolare INPS del 27/6/2025 sono stati apportate alcune rettifiche di seguito elencate:

Modificati i rigli di riporto del reddito effettivo, si richiede pertanto la verifica da parte dell'utente esclusivamente nel caso di opzione di versamento dei contributi sulla base di tale imponibile in presenza di adesione a CPB;

Con riferimento a particolari fattispecie, quali in particolare l'ipotesi in cui siano compresenti redditi e/o perdite provenienti da diversi quadri reddituali RF/RG e RH, o comunque da diverse partecipazioni da quadro RH, e, nel reddito concordato sia presente una soglia CPB prevista dall'articolo 15, comma 2, del decreto legislativo n. 13/2024 (imponibile minimo di 2.000 euro) potenzialmente riducibile da una perdita di altro quadro o di altra partecipata e/o sia presente una perdita da CPB (derivanti, ad esempio, dalla presenza di minusvalenze) compensabile con altri redditi, la base imponibile previdenziale deve valorizzare un importo almeno pari alla soglia minima. La situazione sarà segnalata da un apposito messaggio e l'utente dovrà rettificare manualmente la perdita eventualmente riportata;

La casella presente nel campo RR5 colonna 19 viene ora sempre marcata in presenza di uno dei valori presenti nei campi di col. 20, 21, 22, come previsto dalla circolare.

### SIMULAZIONE CONCORDATO PREVENTIVO BIENNALE SOGGETTI ISA

Per gli utenti che hanno acquistato la licenza relativa al Concordato Preventivo Biennale è resa disponibile la gestione della simulazione per valutare la convenienza all'adesione al concordato da parte dei singoli soggetti.

Per le verifiche sono stati predisposti appositi quadri di servizio elencati sotto l'apposita voce Simulazione Concordato:

- CPB – Simulazione Reddito impresa;
- CPB – Simulazione Reddito lavoro autonomo;
- Simulazione adesione concordato;
- CPB Confronto reddito e imposte.



**CPB – Simulazione Reddito impresa o CPB – Simulazione Reddito lavoro autonomo**

Il presente quadro riprodurrà i valori indicati nel quadro dei dati contabili ISA, che rappresentano la determinazione del reddito d'impresa o di lavoro autonomo di riferimento, in questo modo l'utente potrà, modificando direttamente il valore sul campo oppure utilizzando l'apposito prospetto, rettificare le singole voci contabili per simulare il valore relativo al periodo d'imposta 2025.

**Dichiarazioni fiscali**

DATI DEL CONTRIBUENTE		Codice fiscale	Denominazione
		RSSMRA70A01H501S	ROSSI MARIO
DATI ISA		Codice Attività	011100*
		Codice ISA	DA01U
		Quadro di reddito collegato	RG
DATI CONTABILI		F01	Ricavi di cui ai commi 1 (Lett. a) e b)) e 2 dell'art. 85 del TUIR Da quadro di reddito
			1220*
		F02	Altri proventi considerati ricavi Da quadro di reddito
			300*
			di cui alla lettera f) dell'art. 85, comma 1, del TUIR
			20*

<b>Prospetto DCF F01</b>	
Simulazione reddito impresa - F01	
<b>Descrizione</b>	<b>Importi</b>
IMPORTO RIPORTATO DAL PROSPETTO DATI CONTABILI RELATIVO AL PERIODO 2024	220
01 VARIAZIONE 2025	1000
02	

Una volta apportate le opportune rettifiche sarà ricalcolato il reddito relativo al quadro RG/RF oppure RE sulla base dei valori simulati per il 2025.

F19	Interessi e altri oneri finanziari	
F20	Reddito d'impresa (o perdita)	RF60 c.2 / RG 28 al netto del risultato della gestione finanziaria
		85.937*

H20	Totale spese	
H21	Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa	
	Totale RE21	35.000*

**Simulazione adesione concordato**

Il presente quadro prendendo a base di riferimento il reddito simulato nel quadro precedente e il reddito derivante dalla proposta di concordato provvederà a riliquidare le imposte (partendo dai valori relativi agli altri redditi dichiarati per il periodo d'imposta 2024).

Reddito simulato				Reddito concordato			
Quadro RA				Quadro RA			
RA23	Dominicale	Agrario	Dominicale non imponibile	Dominicale	Agrario	Dominicale non imponibile	
Redditi							
Quadro RB				Quadro RB			
RB10	Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	
Redditi imponibili	964*			Redditi imponibili	964*		

Utilizzando l'apposito campo sarà possibile applicare l'imposta sostitutiva.

IMPOSTA SOSTITUTIVA		Applica imposta sostitutiva
Reddito proposto ai fini CPB p.i. 2025 (Rigo 6 quadro P)	39.835	<input checked="" type="checkbox"/>
Reddito rilevante ai fini CPB p.i. 2024 (Rigo 4 quadro P)	38.562	
Imponibile	1.273	
Aliquota	10	
IMPOSTA art.20-bis	127	
Reddito proposto ai fini CPB p.i. 2025 (Rigo 6 quadro P)	38.562	
Plusvalenze (+)	123	
Minusvalenze (-)		
Sopravvenienze attive (+)	206	
Sopravvenienze passive (-)		
Perdite su crediti (-)		
Maggiorazione del costo del lavoro (-)	107	
Utili distribuiti (+/-)		
Partecipazioni (+/-)		
Reddito concordato variato	38.784	

La percentuale è variabile sulla base dell'affidabilità del singolo contribuente e dovrà essere indicata dall'utente dopo aver marcato l'apposita opzione:

- con aliquota al 10%, per i contribuenti con punteggio ISA 8, 9 o 10;
- con aliquota al 12%, per i contribuenti con punteggio ISA 6 o 7;
- con aliquota al 15%, per i contribuenti con punteggio ISA 5 o inferiore.

Per quanto riguarda l'annualità 2026 sarà possibile simulare il reddito applicando una percentuale di scostamento rispetto al 2025 oppure anche in questo caso modificando direttamente il valore sul campo oppure utilizzando l'apposito prospetto.

IMPOSTA SOSTITUTIVA		Applica imposta sostitutiva
Reddito proposto ai fini CPB p.i. 2026 (Rigo 7 quadro P)		
Reddito rilevante ai fini CPB p.i. 2024 (Rigo 4 quadro P)		
Imponibile		
Aliquota		
IMPOSTA art.20-bis		
Reddito proposto ai fini CPB p.i. 2026 (Rigo 7 quadro P)	41.069	
Plusvalenze (+)		
Minusvalenze (-)		
Sopravvenienze attive (+)		
Sopravvenienze passive (-)		
Perdite su crediti (-)		
Maggiorazione del costo del lavoro (-)		
Utili distribuiti (+/-)		
Partecipazioni (+/-)		
Reddito concordato variato	42.069	
Perdita non compensata		
RG31 (Da simulazione del quadro F su ISA)	37.729	
RG31 da Concordato	42.069	

In questo modo si potrà avere un confronto anche per il periodo d'imposta 2026 tra il reddito simulato e quello derivante dalla proposta di concordato.

**CPB Confronto reddito e imposte**

L'ultimo quadro proporrà una sintesi per entrambe le annualità 2025 e 2026 con i confronti dei redditi e delle imposte risultanti dalla simulazione effettuata non aderendo al concordato oppure aderendo al concordato.

	Reddito calcolato NON ADERENDO al CPB	Reddito calcolato ADERENDO al CPB
Reddito d'impresa di cui art. 56 del TUIR e art. 66 del TUIR	33062	
P06 Reddito proposto ai fini del CPB		39.835
Plusvalenze realizzate di cui agli articoli 58, 86 e 87 del TUIR		(+) 123
Sopravvenienze attive di cui all'articolo 88 del TUIR		(+) 206
Minusvalenze di cui all'articolo 101 del TUIR		(-) 1
Sopravvenienze Passive di cui all'articolo 101 del TUIR		(-) 2
Perdite su crediti		(-) 3
Maggiorazione del costo del lavoro		(-) 107
Utili distribuiti		(+) 4
Redditi o quote di partecipazioni in soggetti di cui all'articolo 5 del TUIR, o a un Gruppo europeo di interesse economico GEIE, ovvero in società ed enti di cui all'articolo 73, c.1 del TUIR	(+/-) -10	(+/-) 5
<b>Reddito d'impresa lordo simulato</b>	<b>33.052</b>	<b>Reddito d'impresa da concordato 40.060</b>

LIQUIDAZIONE IMPOSTE		Reddito calcolato NON ADERENDO al CPB	Reddito calcolato ADERENDO al CPB	Differenza
RN1	REDDITO COMPLESSIVO	46.057	49.631	-3.574
	Oneri deducibili e abitazione principale	4.200	4.200	
RN4	REDDITO IMPONIBILE	41.857	45.431	-3.574
RN5	IMPOSTA LORDA	11.290	12.541	-1.251
RN8	TOTALE DETRAZIONI PER CARICHI DI FAMIGLIA E LAVORO	1.047	1.047	
RN22	TOTALE DETRAZIONI	1.117	1.117	
RN25	TOTALE ALTRE DETRAZIONI E CREDITI D'IMPOSTA	133	133	
	IMPOSTA NETTA	10.040	11.291	-1.251
	ADDIZIONALE REGIONALE	628	690	-62
	ADDIZIONALE COMUNALE	335	363	-28
	FLAT TAX			
	<b>TOTALE IMPOSTA</b>	<b>11.003</b>	<b>12.344</b>	<b>-1.341</b>

Aderendo al concordato si avrebbe uno SVANTAGGIO d'imposta di Euro 1341

## COMUNICAZIONE CPB - INVIO AUTONOMO E REVOCA

Con il presente aggiornamento, per gli utenti in possesso della licenza relativa al concordato preventivo biennale (CPB), è stata predisposta la possibilità di:

- Invio autonomo della comunicazione di adesione alla proposta di CPB 2025 / 2026 relativo ai redditi di impresa / lavoro autonomo;
- Revoca della proposta di CPB 2025 / 2026 relativo ai redditi di impresa / lavoro autonomo.

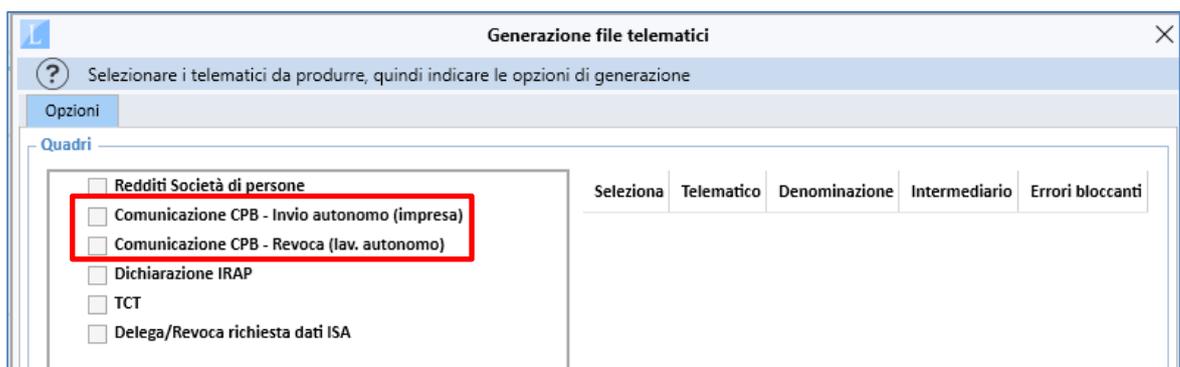
Ricordiamo che l'invio dell'adesione al CPB in via autonoma non è consigliato a meno di esigenze particolari ed è preferibile l'invio unitamente alla dichiarazione Redditi. L'invio autonomo della Comunicazione CPB ha natura non dichiarativa, ma esclusivamente di comunicazione di adesione.

### MODALITA' OPERATIVE

All'interno del quadro Dichiarazione Redditi sono state predisposte delle caselle la cui marcatura determina la possibilità di generare il telematico relativo all'invio autonomo / revoca della Comunicazione CPB.

REDDITO D'IMPRESA				
La proposta di concordato 2025 / 2026 e' stata accettata				
P.I. 2025	Reddito concordato - P06	Valore della produzione concordato - P08	Invio autonomo "Comunicazione CPB"	Revoca "Comunicazione CPB"
	11.856	42.735	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
P.I. 2026	Reddito concordato - P07	Valore della produzione concordato - P09		
	17.789	49.626		
REDDITO DI LAVORO AUTONOMO				
La proposta di concordato 2025 / 2026 e' stata accettata				
P.I. 2025	Reddito concordato - P06	Valore della produzione concordato - P08	Invio autonomo "Comunicazione CPB"	Revoca "Comunicazione CPB"
	11.395	45.331	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
P.I. 2026	Reddito concordato - P07	Valore della produzione concordato - P09		
	20.397	55.385		

In base alle marcature, nella funzione di *Generazione / Controllo telematico* della dichiarazione in esame compariranno le voci che permettono di creare il relativo telematico con nomenclatura: **CPB25\_<contribuente>\_inter\_<intermediario>\_txt**



Poiché la generazione è singola e la nomenclatura del file è unica per ogni tipologia di Comunicazione CPB è cura dell'utente prestare attenzione a cosa viene prodotto e successivamente inviato.