

# Commissione Esperti

Concordato Preventivo Biennale

15 marzo 2024

DZF-SSE-ISA

## Contesto di riferimento

Nella delega al governo per la riforma fiscale (legge 111/2023) per i soggetti di minori dimensioni titolari di reddito di impresa e di lavoro autonomo viene prevista la possibilità di accedere al concordato preventivo biennale che comporta l'impegno del contribuente ad accettare e a rispettare la proposta per la definizione biennale della base imponibile ai fini delle imposte sui redditi e dell'IRAP formulata dall'Agenzia delle entrate, anche utilizzando le banche dati e le nuove tecnologie a sua disposizione.

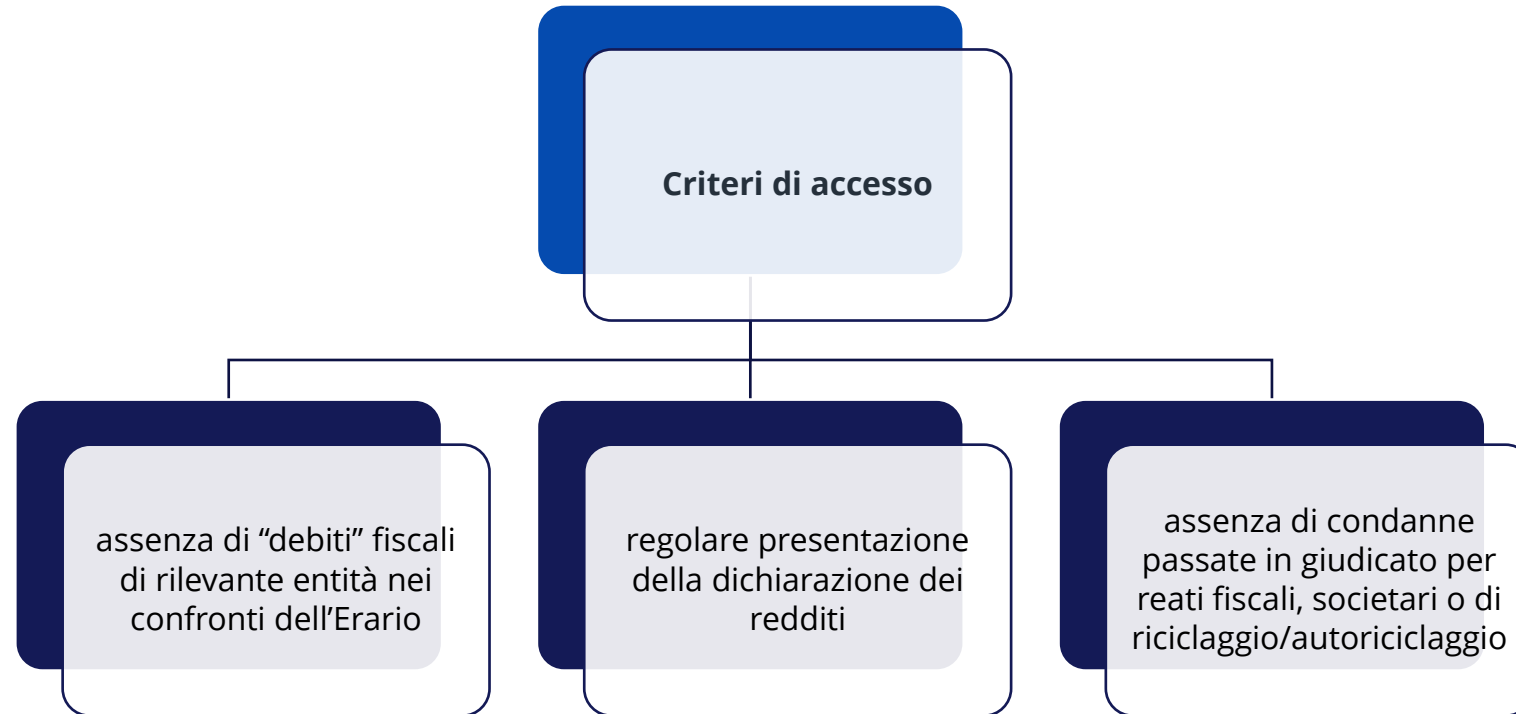


Contribuenti che applicano gli **ISA**



Contribuenti che applicano il **regime forfetario**

# Contesto di riferimento



# ISA CPB: integrazione modulistica e software

Obiettivo di minimizzazione degli oneri dichiarativi per la formulazione della proposta.

**CPB**  
 -2024/2025-  
 Concordato preventivo biennale



CODICE FISCALE

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**CPB** **Concordato preventivo biennale**  
 - 2024/2025 -

Modello per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della determinazione della proposta di Concordato preventivo biennale per i periodi d'imposta 2024 e 2025

**QUADRO P**

**Concordato Preventivo Biennale**

Condizioni di accesso		
P01	Presenza dei requisiti	<input type="checkbox"/> <small>Barrare la casella</small>
P02	Assenza di cause d'esclusione	<input type="checkbox"/> <small>Barrare la casella</small>
P03	Presenza di eventi straordinari	<input type="checkbox"/>
Dati contabili		
P04	Reddito rilevante ai fini del CPB	<input type="text"/> ,00
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB	<input type="text"/> ,00
Proposta CPB		
P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024	<input type="text"/> ,00
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025	<input type="text"/> ,00
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024	<input type="text"/> ,00
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025	<input type="text"/> ,00
Accettazione proposta CPB		
P10	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025	<input type="checkbox"/> <small>Barrare la casella</small>

**ISTRUZIONI**



# Metodologia

per la definizione della Proposta concordataria

# CPB contribuenti ISA

Base imponibile **CPB**  
(IRPEF o IRES e IRAP)  
dati dichiarati p.i. 2023



**Storia reddituale** del  
contribuente nell'ultimo  
**triennio**



**Proiezioni PIL**

Eventuali **maggiori**  
**componenti**  
**reddituale**



Riferimenti reddituali  
**minimi settoriali**



# 1- Basi imponibili CPB

In termini generali, il Concordato Preventivo Biennale prevede la formulazione di una proposta, per i periodi d'imposta 2024 e 2025, relativamente a due basi imponibili:

- reddito d'impresa o reddito di lavoro autonomo rilevante ai fini delle imposte sui redditi, al netto dei redditi o quote di redditi relativi a partecipazioni;
- valore della produzione netta rilevante ai fini dell'imposta regionale sulle attività produttive.

Le basi imponibili saranno considerate al netto del saldo tra le plusvalenze, le sopravvenienze attive, le minusvalenze e le sopravvenienze passive del periodo d'imposta di riferimento determinando una corrispondente variazione del reddito concordato.

La definizione del valore della produzione netta concordataria verrà definita sulla base di quanto previsto per il reddito rilevante ai fini delle imposte dirette.

## 2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

Sulla base dei **dati dichiarati** dal contribuente, attraverso lo **strumento di compliance ISA** in fase di dichiarazione 2024, verrà effettuata una **valutazione economica** dei risultati raggiunti nel p.i. 2023.

La **stima del grado di affidabilità**, oltre al livello dei ricavi, del valore aggiunto e del reddito, richiede sia una preventiva analisi delle relazioni tra dati di natura contabile e/o elementi di carattere strutturale, sia la comparazione di omologhe informazioni desunte da diversi modelli di dichiarazione, ovvero, attraverso il sistema informativo della fiscalità ai fini ISA.



## 2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

Per coloro che non ottengono la piena affidabilità fiscale, per la determinazione della proposta CPB, si distinguono due elementi valutativi strettamente connessi alla tipologia degli indicatori elementari:

- 1) migliorabili direttamente** attraverso le ulteriori componenti positive;
- 2) migliorabili indirettamente** attraverso l'utilizzo combinato di indicatori consentendo una rivalutazione per addivenire alla quantificazione indiretta della quota aggiuntiva di reddito ai fini della determinazione della proposta concordataria.

## 2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

### Indicatori migliorabili direttamente

Es. Ricavi per addetto.

Nel CPB viene preso a riferimento il valore dell'ammontare dei ricavi/compensi necessari per il raggiungimento della piena affidabilità fiscale come indicato dall'applicativo ISA

### Indicatori migliorabili indirettamente

Es. Durata delle scorte.

Massimizzare la valutazione di affidabilità della gestione del magazzino attraverso l'individuazione di un corrispondente maggior costo del venduto e per la produzione di servizi. Sulla base della funzione di stima relativa all'indicatore elementare di affidabilità *Valore aggiunto per addetto* viene stimato il maggior valore aggiunto, relativo al suddetto incremento del costo del venduto e per la produzione di servizi, determinando quindi una quota aggiuntiva di reddito ai fini della determinazione della proposta concordataria.

## 2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

Una volta applicato tale meccanismo di rivalutazione per tutti gli indicatori elementari per i quali il **contribuente non risulti pienamente affidabile**, la maggiore stima risultante viene moltiplicata per un coefficiente *benchmark* dato dal valore modale di riferimento della distribuzione osservata nel settore ottenuta dal rapporto tra il valore aggiunto dichiarato e quello stimato dei contribuenti pienamente affidabili.

Tale ultimo passaggio deriva dalla considerazione che i contribuenti pienamente affidabili dichiarano naturalmente un valore aggiunto maggiore del corrispondente valore medio (atteso) stimato di riferimento, determinato sulla base delle caratteristiche specifiche di ciascun contribuente nonché di quelle osservate nel settore in cui opera, e pertanto occorre tener conto di tale comportamento nella determinazione della proposta.

### 3 – Storia Reddittuale del contribuente

Tra gli elementi che concorrono alla determinazione della proposta concordataria si considera l'analisi della redditività del contribuente nei periodi d'imposta precedenti a quello di applicazione (p.i. 2023), qualora disponibili, in analogia con l'impianto metodologico degli ISA valorizzando in tal modo quanto già a disposizione dell'Amministrazione finanziaria.

In particolare, viene analizzato l'**andamento** del **reddito operativo** realizzato dal contribuente nell'esercizio dell'attività economica derivante dalla gestione caratteristica della stessa nelle **ultime tre annualità**, compresa quella oggetto di dichiarazione.

Il rapporto tra il reddito operativo dell'anno di applicazione e la suddetta media determina un coefficiente di rivalutazione della base concordataria definita fino al passo precedente.

## 4 – Riferimenti reddituali minimi settoriali

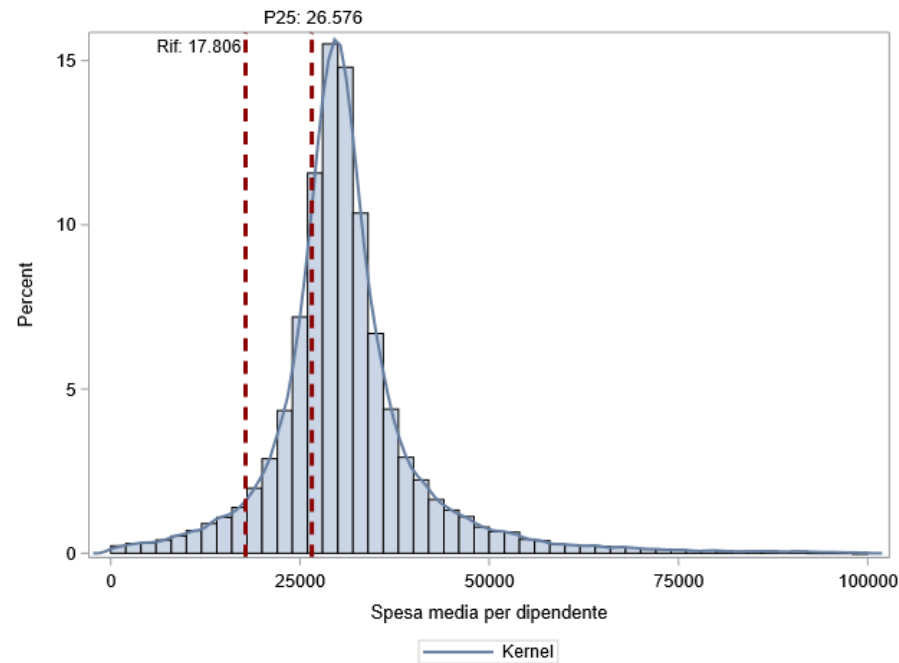
Tale passaggio metodologico prende spunto da quanto già previsto ai fini del calcolo del contributo IVS (Invalidità Vecchiaia e Superstiti) dovuto dagli artigiani ed esercenti attività commerciali, che prevede l'individuazione di un livello minimo retributivo per il versamento dei contributi minimi sulla base del minimale giornaliero di retribuzione utilizzato per il calcolo dei contributi in favore degli operai dei settori artigianato e commercio.

Individuazione di un **parametro di rivalutazione** costituito dal *livello di redditività minimo settoriale* previsto sulla base delle analisi delle **spese per lavoro dipendente dichiarato** dalle medesime imprese ISA con riferimento **alla forza lavoro dipendente impiegata**.

Se la proposta di CPB per l'attività economica esercitata dal contribuente risulti inferiore al livello settoriale di riferimento della spesa di lavoro dipendente, la medesima proposta sarà determinata da tale valore minimo.

## 4 - Riferimenti reddituali minimi settoriali

A titolo esemplificativo si riporta la distribuzione della spesa media dichiarata per dipendente dei contribuenti ISA che operano in uno specifico settore economico ISA con almeno un dipendente a tempo pieno:



È possibile individuare il parametro di rivalutazione pari a **17.806 €** che rappresenta il primo quartile della distribuzione osservata (**26.579 €**) al netto dei contributi previdenziali.

## 5 – Proiezioni macroeconomiche

Alla luce delle informazioni a disposizione per i periodi d'imposta oggetto del concordato preventivo biennale, la base della proposta determinata a seguito dei passi precedentemente descritti viene rivalutata attraverso l'utilizzo delle proiezioni macroeconomiche disponibili.

In prima istanza si sta considerando come **parametro di proiezione la previsione macroeconomica di crescita del PIL** ossia per il periodo di imposta 2024 attualmente pari allo 0,6% e per il 2025 pari all'1,1%; tali parametri di rivalutazione saranno oggetto di successivo aggiornamento.

# CPB contribuenti in regime forfetario

Base imponibile **CPB**  
determinata  
forfettariamente  
dati dichiarati p.i. 2023



**Maggiori componenti  
reddituati** attraverso i  
**coefficienti di  
rivalutazione settoriali ISA**  
(soggetti ISA affidabili)



**Proiezioni PIL**



Assegnazione  
dell'**attività economica**  
nell'ambito dei settori  
ISA



Riferimenti reddituati  
**minimi settoriali**

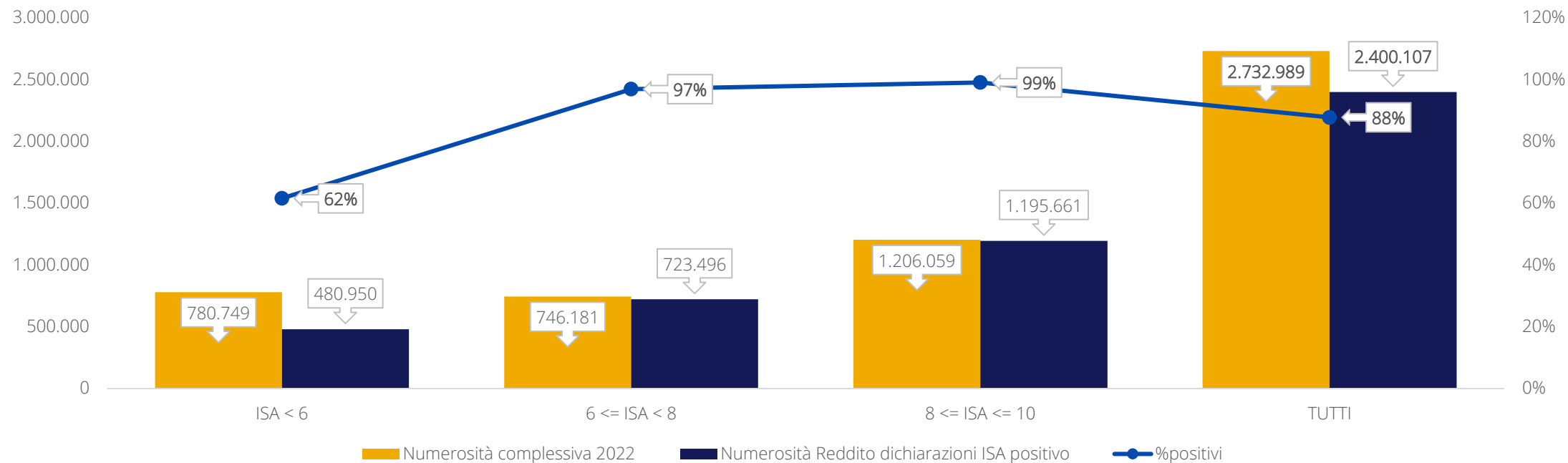




# Redditività ISA

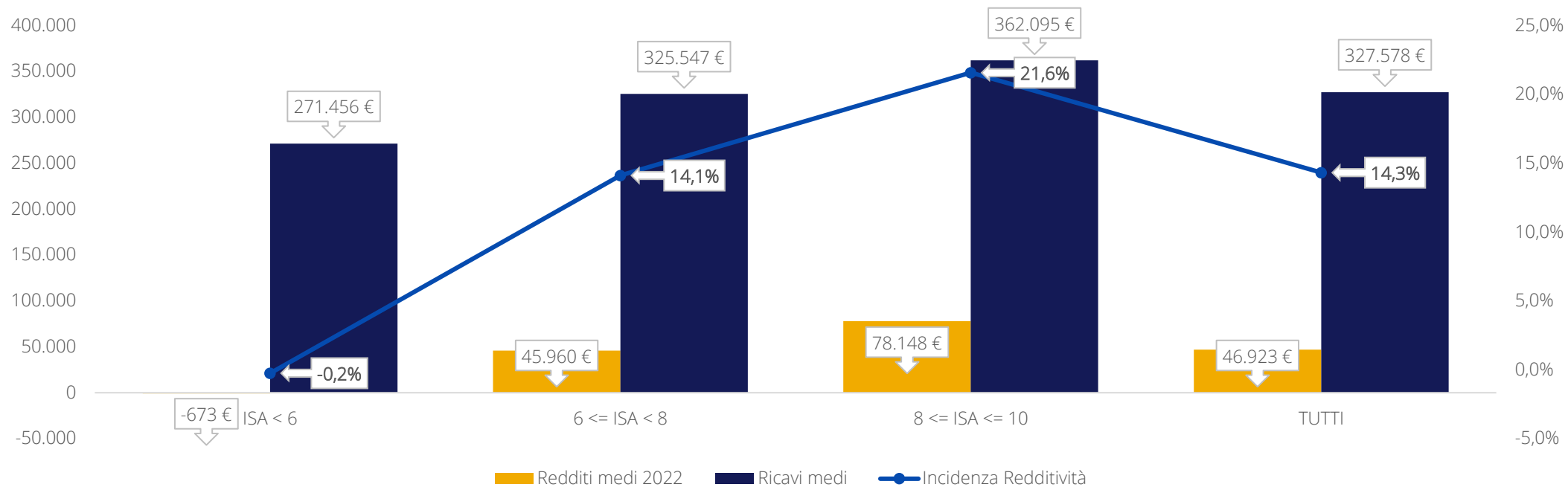
Applicazione degli ISA al p.i. 2022

# ISA p.i. 2022



*Dati provvisori*

# ISA p.i. 2022: Redditività



Dati provvisori

# Posizioni ISA esemplificative

Illustrazione empirica dei passi metodologici CPB

# Fabbricazione di calzature, parti e accessori – DD08U



# Esempio – DD08U

## Fabbricazione di calzature, parti e accessori

ESITO ISA

PROSPETTO ECONOMICO  
IMPRESE

CONTO ECONOMICO		Valore
CE1	Ricavi dichiarati	144503
CE2	Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità	0
<b>CE3</b>	<b>RICAVI da gestione caratteristica</b>	<b>144503</b>
CE4	Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	0
CE5	Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	15029
CE6	Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi	68784
<b>CE7</b>	<b>COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI</b>	<b>53755</b>
CE8	Altri costi per servizi	10312
CE9	Costo per godimento di beni di terzi	8324
CE10	Costi residuali di gestione	1240
<b>CE11</b>	<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>70737</b>

# Esempio – DD08U

CE12	Spese per lavoro dipendente	54350
CE13	Spese per collaboratori coordinati e continuativi	0
<b>CE14</b>	<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>16387</b>
CE15	Ammortamenti	918
CE16	Accantonamenti	0
<b>CE17</b>	<b>REDDITO OPERATIVO</b>	<b>15469</b>

<b>ULTERIORI ELEMENTI</b>	
	<b>Valore</b>
Valore dei beni strumentali	9348
Valore dei beni strumentali in proprietà	9348
Valore dei beni strumentali acquisiti in dipendenza di contratti di locazione finanziaria	0

# Esempio – DD08U

Imprese

Autonomi

Id	Q	Descrizione	Valore	MOB	Q	Probabilità	Q
1		N° addetti normalizzato	3,28	DD08U - MOB 1		1,0000	
2		Modello di dichiarazione	PF / Impresa in semplificata	Imprese che realizzano			

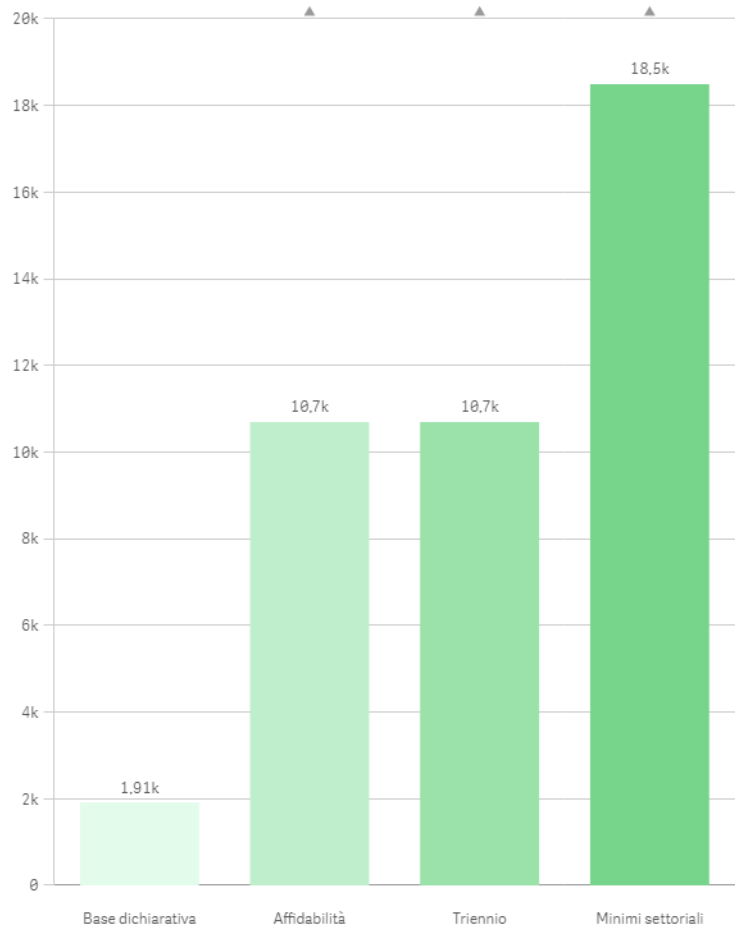
Indice sintetico di affidabilità **7.61**

Indicatore	Q	Punteggio	Q	Ulteriori componenti positive o Maggiori componenti reddituali
Ricavi per addetto		9,38		1.636 €
Valore aggiunto per addetto		9,34		1.428 €
Reddito per addetto		8,54		1.428 €
Durata e decumulo delle scorte		9,79		26 €
Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo				
Corrispondenza delle esistenze di prodotti finiti, materie prime e merci con le relative rimanenze				
Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale con le relative rimanenze				
Copertura delle spese per dipendente		1		7.429 €
Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti				
Assenza del numero di associati in partecipazione in presenza dei relativi utili				
Incidenza dei costi residuali di gestione				
Margine operativo lordo negativo				0 €
Incidenza degli ammortamenti				
Incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria				
Reddito operativo negativo				0 €
Risultato ordinario negativo				0 €
Incidenza degli accantonamenti				0 €
Incidenza degli oneri finanziari netti sul reddito operativo lordo				0 €



# Esempio – DD08U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



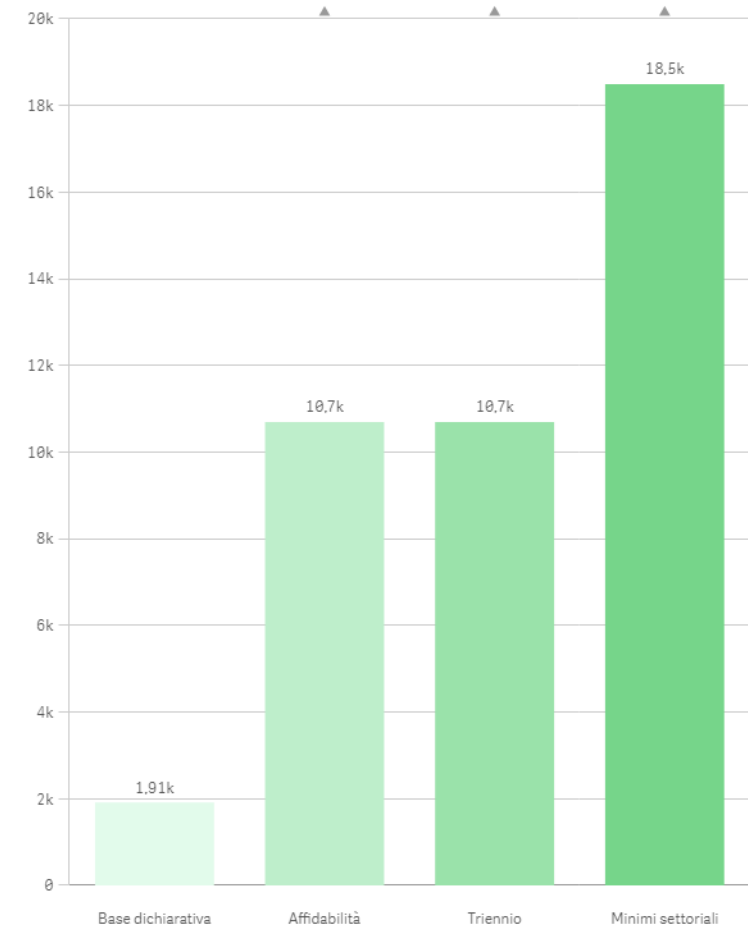
Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

**18.497€**  
RIFERIMENTO SETTORIALE

**+18%**  
BENCHMARK

# Esempio – DD08U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

**1.911€**  
REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB

**18.831€**  
PROPOSTA CPB

# Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e consulenti del lavoro - DK05U



# Esempio – DK05U

Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e consulenti del lavoro

ESITO ISA		
PROSPETTO ECONOMICO AUTONOMO		
CONTO ECONOMICO		Valore
CE1	Compensi derivanti dall'attività professionale o artistica	72367
CE2	Compensi non annotati nelle scritture contabili	0
<b>CE3</b>	<b>TOTALE COMPENSI</b>	<b>72367</b>
CE4	Canoni di locazione finanziaria per beni mobili	0
CE5	Canoni di locazione non finanziaria e/o di noleggio	0
CE6	Spese relative agli immobili	101
CE7	Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica	16391
CE8	Consumi	4392
CE9	Spese per prestazioni alberghiere e per somministrazione di alimenti e bevande in pubblici esercizi	0
CE10	Spese di rappresentanza	0
CE11	Spese di iscrizione a master, corsi di formazione, convegni, congressi o a corsi di aggiornamento professionale	0
CE12	Altre spese documentate	16053
<b>CE13</b>	<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>35430</b>
CE14	Spese per prestazioni di lavoro dipendente	0
CE15	Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa	0
<b>CE16</b>	<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>35430</b>
CE17	Ammortamenti per beni mobili	737
<b>CE18</b>	<b>REDDITO OPERATIVO</b>	<b>34693</b>
Ulteriori elementi		Valore
	Valore dei beni strumentali in proprietà	3273

# Esempio – DK05U

## ESITO ISA

PROBABILITA' DI  
ASSEGNAZIONE AI MOB

MoB	Modello organizzativo	Probabilità di appartenenza
MOB 1	Professionisti che in genere erogano servizi di consulenza del lavoro	0
MOB 2	Professionisti che in genere svolgono attività diversificate (remunerate a forfait e/o non a forfait)	0
MOB 3	Professionisti che in genere svolgono l'attività prevalentemente per il committente principale	0
MOB 4	Professionisti che in genere esercitano la professione a titolo individuale avvalendosi di dipendenti e/o collaboratori	0
MOB 5	Professionisti che in genere erogano prestazioni remunerate non a forfait (esclusa la consulenza del lavoro)	0
MOB 6	Professionisti che in genere erogano gruppi di prestazioni remunerate a forfait	0
MOB 7	Professionisti che in genere esercitano la professione in forma collettiva	1

# Esempio – DK05U

Imprese

Autonomi

Id	Q	Descrizione	Valore	MOB	Q	Probabilità	Q
1		N° addetti normalizzato	2,00	DK05U - MOB 7		1,0000	
2		Modello di dichiarazione	SP / Lavoro autonomo	che in genere			

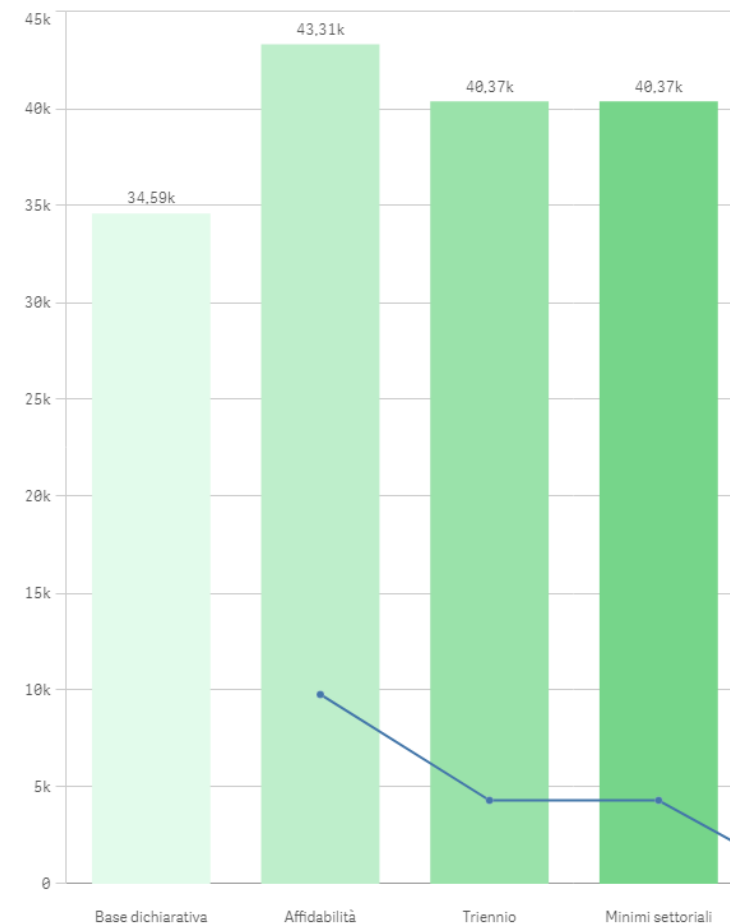
Indice  
sintetico  
di  
affidabilità

7.75

Indicatore	Q	Punteggio	Q	Ulteriori componenti positive o Maggiori componenti reddituali
Compensi per addetto		10		0€
Valore aggiunto per addetto		10		0€
Reddito per addetto		10		0€
Copertura delle spese per dipendente				0€
Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti				
Incidenza delle spese sui compensi				0€
Incidenza dei consumi sui compensi				0€
Incidenza delle altre spese documentate sui compensi		1		7.898€
Margine operativo lordo negativo				0€
Incidenza degli ammortamenti				
Reddito operativo negativo				0€
Risultato ordinario negativo				0€
Incidenza delle minusvalenze patrimoniali				0€
Incidenza degli interessi passivi sul reddito operativo lordo				0€
Corrispondenza dell'anno di inizio attività con i dati in Anagrafe Tributaria				
Numero di prestazioni equivalenti per addetto				0€

# Esempio - DK05U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

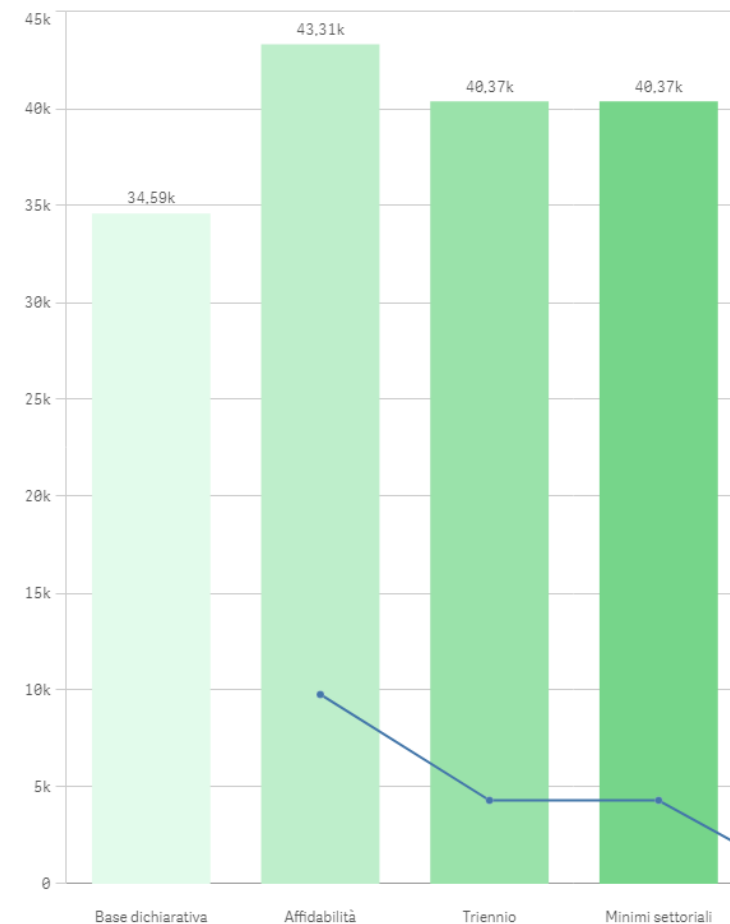
**19.807€**  
RIFERIMENTO SETTORIALE

**+10%**  
BENCHMARK

**-7%**  
TREND TRIENNIO

# Esempio – DK05U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

**34.595€**

REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB

**41.103€**

PROPOSTA CPB



# Servizi di ristorazione commerciale – DG36U



# Esempio – DG36U

## Servizi di ristorazione commerciale

ESITO ISA		
PROSPETTO ECONOMICO IMPRESE		
CONTO ECONOMICO		
	Valore	
CE1	Ricavi dichiarati	305343
CE1A	Aggi derivanti dalla vendita di generi soggetti ad aggio o ricavo fisso	0
CE2	Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità	0
<b>CE3</b>	<b>RICAVI da gestione caratteristica</b>	<b>305343</b>
CE4	Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	3140
CE5	Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	4865
CE6	Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi	143567
<b>CE7</b>	<b>COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI</b>	<b>141842</b>
CE8	Altri costi per servizi	55774
CE9	Costo per godimento di beni di terzi	15600
CE10	Costi residuali di gestione	688
<b>CE11</b>	<b>VALORE AGGIUNTO</b>	<b>90855</b>

# Esempio – DG36U

CE12	Spese per lavoro dipendente	52139
CE13	Spese per collaboratori coordinati e continuativi	0
<b>CE14</b>	<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	<b>38716</b>
CE15	Ammortamenti	12557
CE16	Accantonamenti	0
<b>CE17</b>	<b>REDDITO OPERATIVO</b>	<b>26159</b>

<b>ULTERIORI ELEMENTI</b>	
	<b>Valore</b>
Valore dei beni strumentali	41180
Valore dei beni strumentali in proprietà	41180
Valore dei beni strumentali acquisiti in dipendenza di contratti di locazione finanziaria	0

# Esempio – DG36U

ESITO ISA	MoB	Modello organizzativo	Probabilità di appartenenza
PROBABILITA' DI ASSEGNAZIONE AI MOB	MOB 1	Imprese che svolgono prevalentemente attività di ristorazione self-service	0
	MOB 2	Imprese che svolgono prevalentemente attività di ristorazione tradizionale con servizio al tavolo	0
	MOB 3	Imprese che generalmente preparano cibi da asporto	1
	MOB 4	Imprese che generalmente propongono menù di pizza oltre alla ristorazione tradizionale	0
	MOB 5	Imprese che svolgono generalmente attività di ristorazione mediante posteggio mobile	0
	MOB 6	Imprese che esercitano generalmente attività di pub/birreria con servizio al tavolo	0
	MOB 7	Imprese che normalmente integrano il servizio di ristorazione con l'attività ricettiva	0
	MOB 8	Imprese che esercitano generalmente l'attività di pizzeria con servizio al tavolo	0
	MOB 9	Imprese che esercitano generalmente attività di enoteca con servizio al tavolo	0
	MOB 10	Imprese che normalmente integrano il servizio di ristorazione tradizionale con l'organizzazione di banchetti presso il locale	0

# Esempio – DG36U

Imprese

Autonomi

Id	Q	Descrizione	Valore	MOB	Q	Probabilità	Q
1		N° addetti normalizzato	3,03	DG36U - MOB 3		1,0000	
2		Modello di dichiarazione	PF / Impresa in semplificata	Imprese che generalmente			

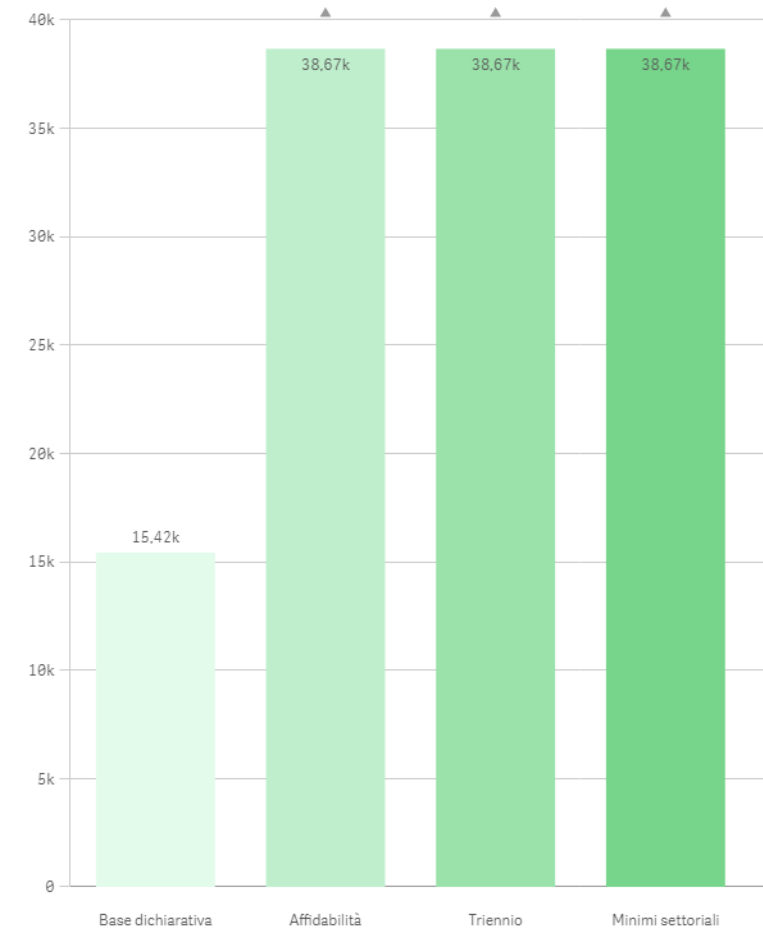
Indice sintetico di affidabilità

6.15

Indicatore	Q	Punteggio	Q	Ulteriori componenti positive o Maggiori componenti reddituali
Ricavi per addetto		4,1		21.757 €
Valore aggiunto per addetto		5,81		13.776 €
Reddito per addetto		4,7		13.776 €
Durata e decumulo delle scorte		10		
Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo o nullo				
Costo del venduto (relativo a prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso) negativo				
Corrispondenza delle esistenze di prodotti finiti, materie prime e merci con le relative rimanenze				
Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale con le relative rimanenze				
Corrispondenza delle esistenze di prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso con le relative rimanenze				
Copertura delle spese per dipendente				0 €
Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti				
Assenza del numero di associati in partecipazione in presenza dei relativi utili				
Incidenza dei costi residuali di gestione				
Margine operativo lordo negativo				0 €
Incidenza degli ammortamenti				
Incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria				
Reddito operativo negativo				0 €
Risultato ordinario negativo				0 €
Incidenza degli accantonamenti				0 €
Incidenza degli oneri finanziari netti sul reddito operativo lordo				0 €
Presenza dei beni strumentali essenziali				
Numero addetti per giornata di apertura				
Numero posti per addetto				

# Esempio - DG36U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



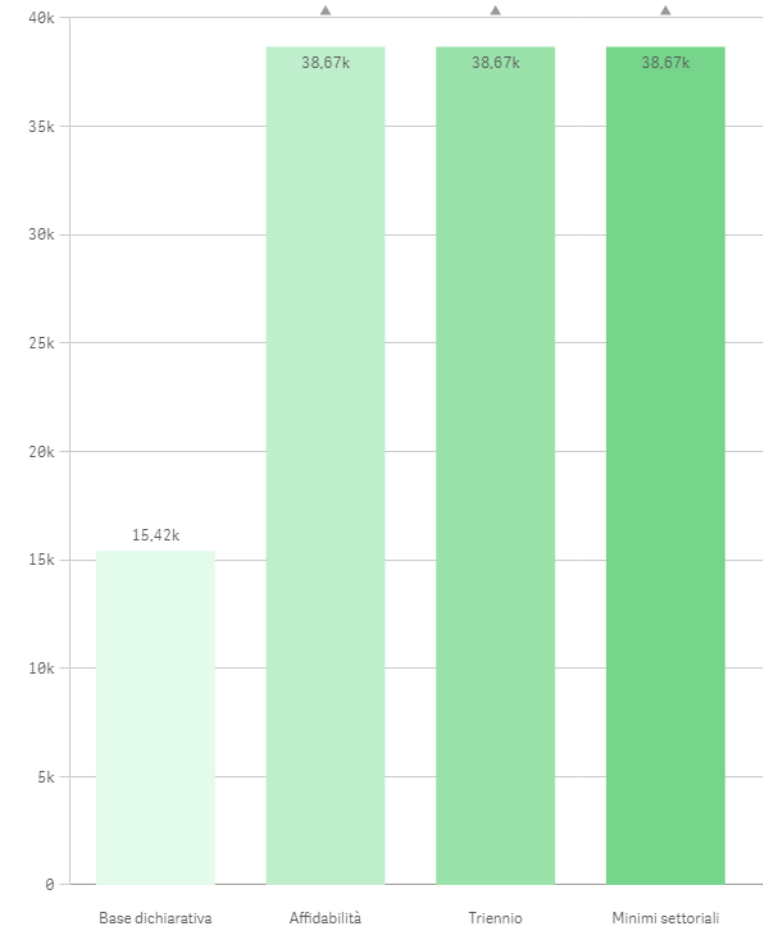
Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

**18.237€**  
RIFERIMENTO SETTORIALE

**+7%**  
BENCHMARK

# Esempio - DG36U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

**15.418€**

REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB

**39.365€**

PROPOSTA CPB

# Commercio al dettaglio abbigliamento - DM05U





# Esempio – DM05U

## Commercio al dettaglio di abbigliamento, calzature, pelletterie ed accessori

ESITO ISA			
PROSPETTO ECONOMICO IMPRESE			
		CONTO ECONOMICO	
		Valore	
CE1	Ricavi dichiarati		444243
CE2	Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità		0
<b>CE3</b>	<b>RICAVI da gestione caratteristica</b>		<b>444243</b>
CE4	Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale		75520
CE5	Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale		62462
CE6	Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi		243500
<b>CE7</b>	<b>COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI</b>		<b>256558</b>
CE8	Altri costi per servizi		13171
CE9	Costo per godimento di beni di terzi		82508
CE10	Costi residuali di gestione		1022
<b>CE11</b>	<b>VALORE AGGIUNTO</b>		<b>90481</b>
CE12	Spese per lavoro dipendente		40413
CE13	Spese per collaboratori coordinati e continuativi		0
<b>CE14</b>	<b>MARGINE OPERATIVO LORDO</b>		<b>50068</b>
CE15	Ammortamenti		5463
CE16	Accantonamenti		0
<b>CE17</b>	<b>REDDITO OPERATIVO</b>		<b>44605</b>

# Esempio – DM05U

ULTERIORI ELEMENTI	
	Valore
Valore dei beni strumentali	136508
Valore dei beni strumentali in proprietà	129278
Valore dei beni strumentali acquisiti in dipendenza di contratti di locazione finanziaria	7230

ESITO ISA	MoB	Modello organizzativo	Probabilità di appartenenza
PROBABILITA' DI ASSEGNAZIONE AI MOB	MOB 1	Negozi con assortimento prevalente di abbigliamento	0
	MOB 2	Negozi con assortimento prevalente di abiti da sposa	0,000000011250593
	MOB 3	Negozi che presentano un assortimento generalmente ampio	0,999917963474439
	MOB 4	Negozi generalmente organizzati in franchising e/o affiliati con assortimento prevalente di abbigliamento	0
	MOB 5	Negozi con assortimento prevalente di calzature, pelletteria, accessori e/o valigeria	0
	MOB 6	Negozi che vendono in genere abbigliamento di fascia fine - lusso	0
	MOB 7	Negozi che presentano un assortimento generalmente ampio di fascia fine - lusso	0,000082025018233
	MOB 8	Negozi generalmente organizzati in franchising e/o affiliati con un assortimento ampio	0,000000000256147
	MOB 9	Negozi con assortimento prevalente di intimo, abbigliamento mare e/o calzetteria	0
	MOB 10	Negozi con assortimento prevalente di intimo, abbigliamento mare e/o calzetteria in genere di fascia fine - lusso	0
	MOB 11	Negozi che vendono prevalentemente calzature, pelletteria, accessori e/o valigeria in genere di fascia fine - lusso	0,000000000000588

# Esempio – DM05U

**Imprese**

**Autonomi**

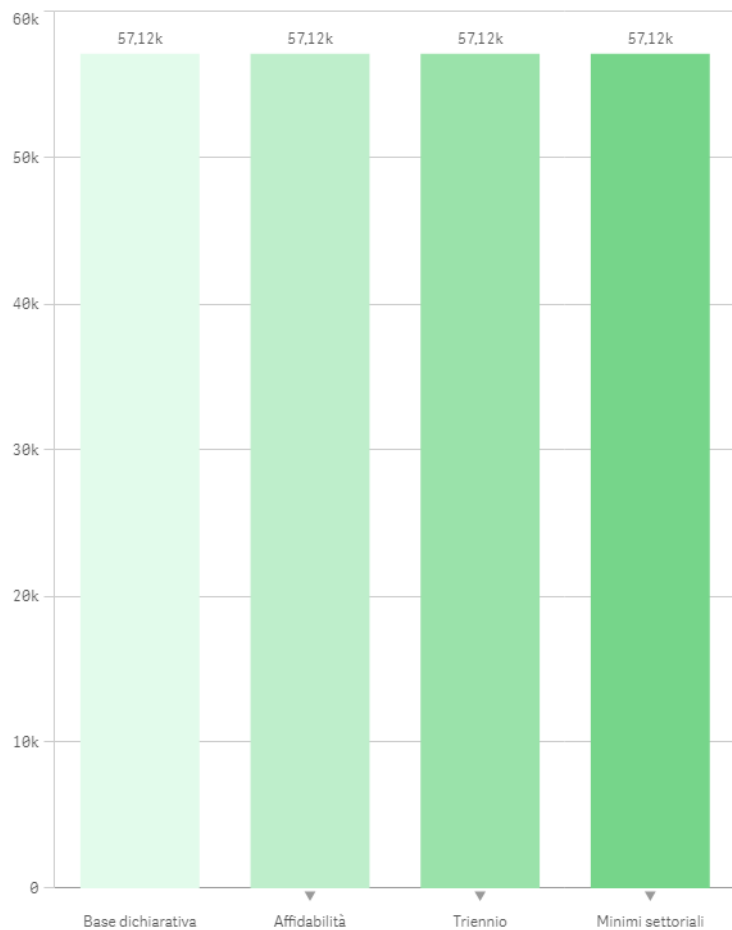
Id	Q	Descrizione	Valore	MOB	Q	Probabilità	Q
1		N° addetti normalizzato	2,80	DM05U - MOB		0,9999	
2		Modello di dichiarazione	PF / Impresa in semplificata	3 Negozi che presentano un			

Indice sintetico di affidabilità  
**10.00**

Indicatore	Q	Punteggio	Q	Ulteriori componenti positive o Maggiori componenti reddituali	
Ricavi per addetto			10		0 €
Valore aggiunto per addetto			10		0 €
Reddito per addetto			10		0 €
Durata e decumulo delle scorte			10		
Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo o nullo					
Corrispondenza delle esistenze di prodotti finiti, materie prime e merci con le relative rimanenze					
Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale con le relative rimanenze					
Copertura delle spese per dipendente					0 €
Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti					
Assenza del numero di associati in partecipazione in presenza dei relativi utili					
Incidenza dei costi residuali di gestione					
Margine operativo lordo negativo					0 €
Incidenza degli ammortamenti					
Incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria					
Reddito operativo negativo					0 €
Risultato ordinario negativo					0 €
Incidenza degli accantonamenti					0 €
Incidenza degli oneri finanziari netti sul reddito operativo lordo					0 €

# Esempio – DM05U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



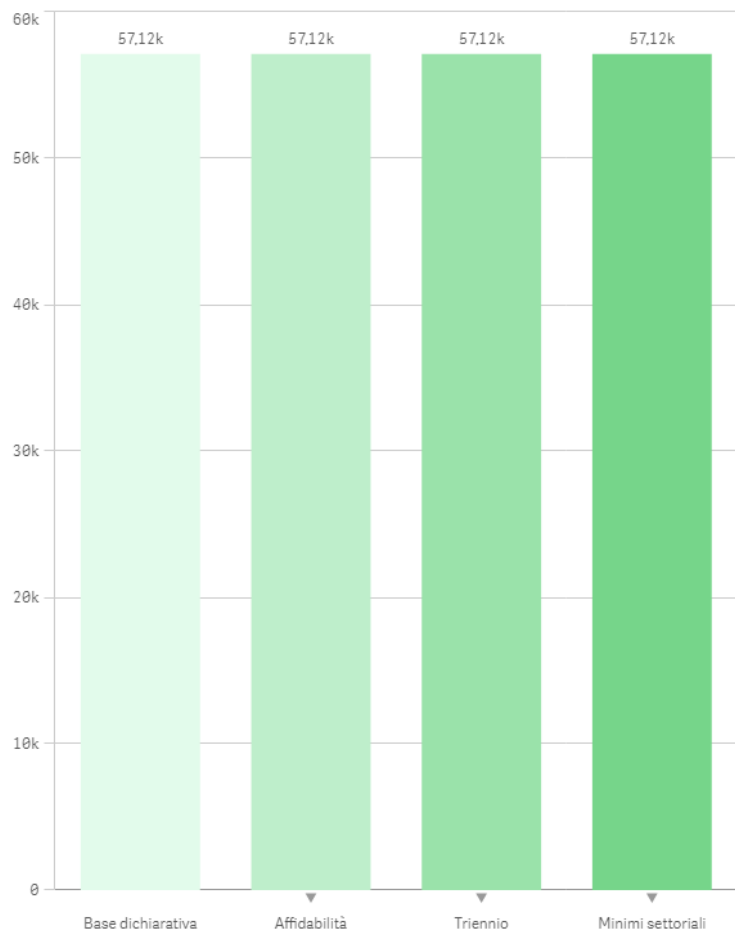
Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

**19.872€**  
RIFERIMENTO SETTORIALE

**+18%**  
BENCHMARK

# Esempio – DM05U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

**57.124€**  
REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB

**58.157€**  
PROPOSTA CPB

Grazie per l'attenzione!