

Indici sintetici di affidabilità fiscale

ISA 2025 – Guida operativa dalla Circolare n. 4/E del 6 luglio 2026

Che cosa sono gli ISA

Gli **Indici sintetici di affidabilità fiscale** esprimono, su una scala da 1 a 10, il grado di affidabilità fiscale del contribuente. Nascono dall'articolo 9-bis del D.L. 50/2017 con una logica di *compliance*.

Cos'è

Uno strumento che misura l'affidabilità fiscale su una scala da 1 a 10.

Come funziona

È elaborato sulle relazioni tra le variabili economiche e strutturali dichiarate.

A cosa serve

Favorisce l'emersione spontanea, dà accesso ai benefici premiali e orienta i controlli.

1



10

Più alto è il punteggio, maggiori sono i benefici premiali riconosciuti.

ISA 2025 · le novità in sintesi

173

ISA in vigore per il 2025

85

indici revisionati

8^a

annualità di applicazione

1

**Revisione degli
indici**

Ordinaria +
straordinaria

2

Modulistica 2026

Quadri F, H,
esclusioni, STP

3

ISA & CPB

Rinnovo del biennio
2026-2027

4

Fedeltà dichiarativa

Benefici e cause di
decadenza

Il 2025: un anno di aggiornamento profondo

Nei primi mesi del 2026 una serie di decreti e provvedimenti ha ridefinito l'applicazione degli ISA per il 2025, per cogliere l'evoluzione dei comparti economici e il mutato scenario di mercato.

Revisione ordinaria (biennale)

Aggiornamento periodico di 85 indici per seguire l'evoluzione dei settori (d.m. 31 marzo 2026).

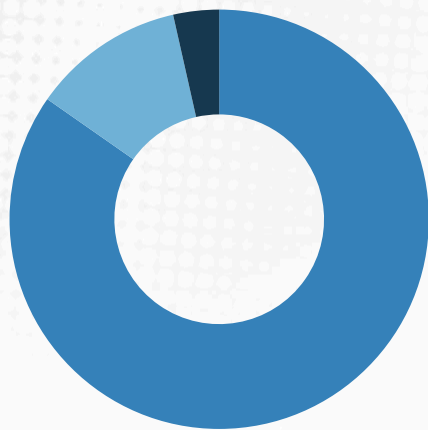
Revisione straordinaria

Correttivi congiunturali per il nuovo scenario: energia, alimentari e tassi (d.m. 15 aprile 2026).

NOTA BENE Si affiancano i benefici premiali (Prov. 123160/2026) e i nuovi ulteriori dati forniti dall'Agenzia (Prov. 115744/2026).

La revisione degli indici

Composizione degli 85 ISA revisionati



- Evoluzione ordinaria (72)
- Evoluzione anticipata (10)
- Nuovi EM01A/B/C (3)

- **173 ISA in vigore** (erano 172 nel 2024)
- Nuovi **EM01A / EM01B / EM01C** dalla suddivisione del **DM01U**
- Soppresso il **DG11U** → confluito in EG57U, EK10U, EK19U, EK30U
- Base normativa: d.m. 31 marzo 2026 (G.U. n. 88); programma Provv. 24728/2025

Gli interventi normativi del 2025

Provvedimento	Data / G.U.	Oggetto
d.m. Vice Min. MEF	31 mar 2026 · G.U. 88	Revisione biennale: 85 ISA + territorialità
d.m. Vice Min. MEF	15 apr 2026 · G.U. 96	Revisione straordinaria (correttivi congiunturali)
Prov. AdE n. 123160	22 apr 2026	Benefici premiali: condizioni confermate
Prov. AdE n. 115744	13 apr 2026	Ulteriori dati ISA/CPB – delega unica

NOTA BENE Il periodo d'imposta 2025 è l'ottava annualità: adempimenti consolidati, con una rassegna semplificata delle sole novità.

Revisione straordinaria (d.m. 15 aprile 2026)

Intervento	Oggetto
a) Correttivi	Metodologia congiunturale straordinaria per il nuovo scenario economico
b) Territorio	Indici di concentrazione di domanda e offerta per area territoriale
c) Ciclo	Misure di ciclo settoriale per l'andamento congiunturale
d) FM05U	Aggiornamento della "Territorialità dei Factory Outlet Center"
e) Soglie	Nuove soglie per DG72U (costo veicolo/km) e DG90U (carburante/litro)

ATTENZIONE Usare sempre il software aggiornato ISA2026: i correttivi incidono direttamente sul punteggio finale.

I benefici premiali

Condizioni confermate

Accesso ai benefici delle lettere a)–f) del comma 11 come nelle precedenti annualità.

Livello di rischio ≤ 6

Soglia confermata per le strategie di controllo (comma 14).

Soglie nel provvedimento

Modalità e soglie fissate dal Provv. n. 123160 del 22 aprile 2026.

NOTA BENE Riferimento: articolo 9-bis, commi 11 e 14, del decreto ISA (D.L. 50/2017).

La modulistica ISA 2026

Frontespizio e quadro C

- Eliminata l'indicazione di "Pensionato" e "Lavoratore dipendente"
- Eliminata l'indicazione di "Cooperativa" (quadro C)
- Le informazioni confluiscono negli ulteriori dati forniti dall'Agenzia

Struttura e quadri contabili

- Struttura generale confermata: Parte generale + quadri A, F, H
- Quadri contabili aggiornati per recepire le novità normative
- Impatti sulla compilazione: vedi quadri F e H nelle slide seguenti

Cause di esclusione 8 · 9 · 10

Cod.	Fattispecie	2025	2026
8	Enti Terzo settore non commerciali (forfetario, art. 80)	Eliminato	Reintrodotta
9	ODV e APS in regime forfetario (art. 86)	Eliminato	Reintrodotta
10	Imprese sociali (d.lgs. 112/2017)	Eliminato	Reintrodotta

NOTA OPERATIVA Effetto degli artt. 8 e 14 del D.L. 84/2025 (conv. L. 108/2025): decorrenza dal periodo successivo a quello in corso al 31/12/2025. I codici tornano nei modelli REDDITI 2027.

Quadro F · maggiorazione beni strumentali (I. 199/2025)

Rigo	Voce	Trattamento della maggiorazione
F13	Costo godimento beni di terzi	Campo 1: NON comprende la maggiorazione dei canoni
F15	Ammortamenti	Campo 1: NON comprende la maggiorazione delle quote
F17	Oneri diversi di gestione	Campo 4 "maggiorazioni fiscali": include la maggiorazione

ATTENZIONE REDDITI PF: il reddito delle attività agricole in regime agevolato (art. 4, c. 1, L. 36/2024) NON va indicato nel rigo F17, campi 1 e 4. Investimenti agevolati: 1/1/2026 – 30/9/2028.

Quadro H e società tra professionisti

Quadro H – lavoro autonomo

- Continuità con il quadro RE: le istruzioni rinviano ai righi RE
- Aggiornato l'art. 54 TUIR (D.Lgs. 192/2024 e D.L. 84/2025)
- Spese beni immateriali (art. 54-sexies): da RE10A al **rigo H19**

STP e STA

- Escluse dagli ISA ma tenute a compilare il modello dell'attività
- Quadro E "Dati per la revisione" in EK02U, EK04U, EK05U, EK18U, EK22U
- 8 attività professionali interessate (commercialisti, avvocati, ingegneri, ...)

ISA e concordato preventivo biennale (CPB)

Il 2025 è il primo anno di pieno raccordo tra ISA e CPB: i dati e il punteggio del 2025 alimentano la proposta per il rinnovo del biennio 2026-2027.



OSSERVA Il punteggio ISA gradua anche l'imposta sostitutiva (dal 10 al 15%): più alto il punteggio, più bassa l'aliquota.

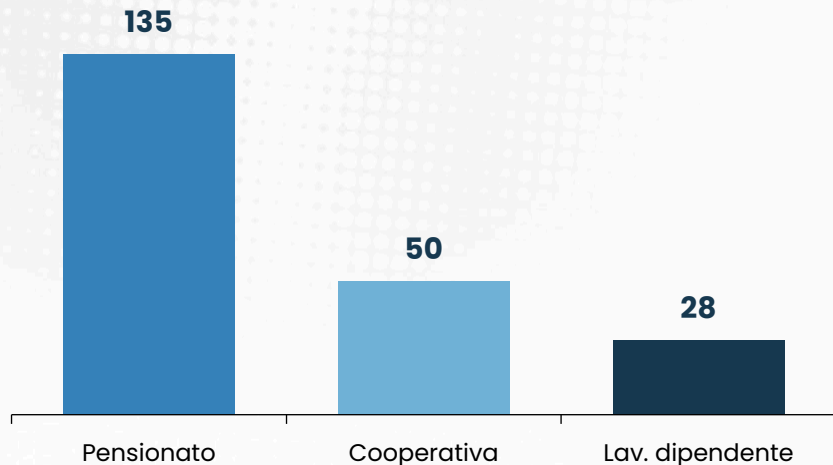
ISA & CPB · il rinnovo del biennio 2026–2027

Profilo	Regola per il 2025
Base della nuova proposta	Reddito e valore della produzione effettivi 2025, rettificati (artt. 15-17 CPB)
Punteggio ISA	Rileva per la proposta 2026–2027 e gradua l'imposta sostitutiva (10-15%)
Dati necessari	Modello ISA + dati precalcolati + esito dell'applicazione degli ISA

ATTENZIONE Chi rinnova NON può dichiarare ulteriori componenti positivi per migliorare il punteggio 2025: reddito e valore restano quelli determinati in sede di adesione.

Semplificazione · i dati forniti dall'Agenzia

Informazioni eliminate dai modelli (n. ISA)



- Ora tra gli **ulteriori dati**, modificabili nel software
- Delega unica (art. 21, D.Lgs. 1/2024) – Provv. 115744/2026
- Intermediari via Entratel (massivo); contribuente via cassetto fiscale
- **Aderenti al CPB: acquisizione dei dati precalcolati obbligatoria**

Cooperative e società consortili

Quando sono escluse

Solo se l'attività è svolta esclusivamente a favore di soci, associati o utenti.

Quando applicano l'ISA

Operazioni verso terzi, anche marginali: il punteggio si calcola solo su tali operazioni.

ATTENZIONE Basta un'operatività verso terzi, anche residuale, per far venir meno l'esclusione.

NOTA OPERATIVA Compilare le "Note aggiuntive" per segnalare l'incidenza dei fini mutualistici; per alcuni ISA (es. EG88U) è previsto il quadro E con la % verso terzi.

La fedeltà dichiarativa: il principio

Gli ISA si fondano sulla coerenza, correttezza e completezza dei dati dichiarati: è il presupposto perché i benefici siano legittimi e il concordato resti stabile.

Perché conta

I benefici presuppongono dati veritieri. La Cassazione (ord. 28457/2024) richiede la “fedele esposizione dei dati”.

Cosa comporta

Un punteggio “costruito” su dati non veritieri non legittima i benefici ed espone alla decadenza dal CPB.

NOTA BENE La premialità si conquista con la fedeltà dei dati, non con adeguamenti di facciata.

La fedeltà dichiarativa

Il principio

- I benefici premiali presuppongono dati corretti, veritieri e completi.
- Cass. ord. 28457/2024: contano la “fedele esposizione dei dati” e l’attendibilità sostanziale.

Cause di decadenza dal CPB (art. 22)

Fattispecie	Soglia
Attività non dichiarate / passività inesistenti	> 30% ricavi
Infedele/fraudolenta o dati ISA inesatti	> 30%
Dati difformi da quelli della proposta	—

Casi pratici · sinossi operativa

Caso	Cosa fare
Commercio alimentare	Ex DM01U → applicare EM01A/B/C per attività prevalente
Maggiorazione l. 199/2025	Sterilizzarla: importo nel campo 4 del rigo F17
STP di commercialisti	Escluse ma compilano il modello (quadro E)
Rinnovo CPB	Punteggio 2025 non adeguabile: base = reddito concordato
Cooperativa verso terzi	Applica l'ISA sui soli terzi + Note aggiuntive
Professionista (quadro H)	Spese immateriali (art. 54-sexies) al rigo H19
Dati non veritieri	Perdita dei benefici e decadenza dal CPB

Caso 1 · Commercio alimentare e suddivisione del DM01U

Situazione

Alfa S.r.l. gestisce un minimarket di generi alimentari (commercio al dettaglio alimentare), con ricavi 2025 di 480.000 €. Fino al 2024 applicava l'ISA DM01U.

Problema

Quale modello ISA deve compilare per il periodo d'imposta 2025?

Soluzione

Per il 2025 il DM01U è stato suddiviso in EM01A (alimentare generico), EM01B (frutta e verdura) ed EM01C (pesce, crostacei e molluschi). Alfa, che svolge commercio alimentare generico, applica l'EM01A, utilizzando il software aggiornato ISA2026. In presenza di attività miste, l'indice si individua in base all'attività prevalente.

Caso 2 · Maggiorazione I. 199/2025 nel quadro F

Situazione

Beta S.r.l. ha esercizio non solare (in corso al 31/12/2025). Nel gennaio 2026 acquista un macchinario "4.0" per 200.000 €, fruendo della maggiorazione del costo ai fini degli ammortamenti.

Problema

Come vanno indicati l'ammortamento e la relativa maggiorazione nel quadro F?

Soluzione

La quota di ammortamento ordinaria va nel campo 1 del rigo F15. La maggiorazione NON confluisce nel campo 1: va riportata nel campo 4 "di cui maggiorazioni fiscali" del rigo F17, così da restare neutrale ai fini del punteggio ISA. L'aggiornamento del modello serve proprio ai soggetti con periodo non coincidente con l'anno solare.

Caso 3 · Rinnovo del CPB e punteggio 2025

Situazione

Delta S.r.l. ha aderito al CPB 2024-2025 con punteggio ISA 2024 pari a 7. Vuole rinnovare per il 2026-2027 e dichiarare ulteriori componenti positivi per portare il punteggio 2025 a 8.

Problema

È possibile adeguare il punteggio 2025 in vista del rinnovo?

Soluzione

No. Chi ha aderito al CPB per il primo biennio e intende rinnovare non può dichiarare ulteriori componenti positivi per migliorare il punteggio 2025: reddito e valore della produzione restano quelli determinati in sede di adesione. La base per la nuova proposta è il reddito effettivo 2025, rettificato ai sensi degli artt. 15-17 del decreto CPB.

Caso 4 · Professionista: quadro H e rigo H19

Situazione

L'avvocato Zeta sostiene, tra le altre, spese per un software gestionale (bene immateriale) e compila il quadro H del modello ISA.

Problema

Dove vanno indicate le spese per beni ed elementi immateriali (art. 54-sexies TUIR)?

Soluzione

Nel modello REDDITI tali spese sono espresse al rigo RE10A; nel modello ISA vanno riportate al rigo H19 del quadro H (altre spese documentate deducibili). Per il resto il quadro H rinvia ai corrispondenti rigi del quadro RE, aggiornati alle modifiche dell'art. 54 TUIR (D.Lgs. 192/2024 e D.L. 84/2025).

Checklist operativa per lo studio

Da fare in studio

- Aggiornare il software ISA2026 e verificare l'indice per ogni cliente
- Acquisire gli ulteriori dati (delega unica / cassetto fiscale)
- Controllare la maggiorazione I. 199/2025 nel quadro F
- Riportare al rigo H19 le spese per beni immateriali
- Valutare il rinnovo del CPB (senza adeguare il punteggio 2025)
- Verificare la fedeltà e completezza dei dati dichiarati

Scadenze

- Modelli ISA con REDDITI 2026 (periodo 2025)
- Rinnovo CPB 2026-2027 con la dichiarazione

Sviluppi attesi

- Codici 8-9-10 nei modelli REDDITI 2027
- Proposte CPB 2026-2027 (d.m. 11 maggio 2026)

ISA 2025

Pronti per la campagna REDDITI 2026



Fonte: Agenzia delle Entrate, Circolare n. 4/E del 6 luglio 2026