

Gentili clienti,
di seguito le principali novità della “**Legge di Bilancio 2025**” (L. 30/12/2024 n. 207):

RIFORMA ALIQUOTE IRPEF: Le nuove aliquote dall’anno 2025 sono le seguenti: fino a € 28.000, 23%; oltre € 28.000 e fino a € 50.000, 35%; oltre € 50.000, 43%.

BONUS NASCITE: Previsto un *bonus* di € 1.000 per i figli nati o adottati dall’1/1/2025, erogato, su domanda, dall’INPS a condizione che il nucleo familiare abbia un ISEE non superiore a € 40.000.

BONUS ASILI NIDO: Per i bambini con malattie croniche nati dall’1/1/2024 in nuclei familiari con ISEE fino a € 40.000, l’importo del *bonus* è di € 2.100; con ISEE superiore a € 40.000 resta confermato a € 1.500.

SPESE SCOLASTICHE: Elevato a € 1.000 il limite di spesa per la frequenza scolastica (materne, primarie e secondarie di I e II grado) dei figli che possono beneficiare della detrazione IRPEF al 19%.

DETRAZIONI PER CARICHI DI FAMIGLIA: la detrazione per figli a carico si applica solo per chi ha età inferiore a 30 anni (salva l’ipotesi di disabilità accertata). La detrazione per i familiari conviventi diversi dai figli, è limitata ai soli ascendenti.

LIMITI ALLE DETRAZIONI IRPEF: Per i redditi oltre € 75.000 si introducono limiti alle detrazioni.

INCENTIVI ASSUNZIONI: Proroga dell’incentivo fiscale alle nuove assunzioni di personale dipendente a tempo indeterminato per le annualità 2025, 2026 e 2027.

INCENTIVI FISCALI PER LAVORATORI A BASSO REDDITO: Ai lavoratori dipendenti (esclusi i pensionati) con reddito non superiore a € 20.000 è riconosciuto un incentivo che non concorre alla formazione del reddito.

FRINGE BENEFIT: Elevata la soglia di non imponibilità per gli anni 2025, 2026 e 2027 a € 1.000 per tutti i dipendenti, € 2.000 per i soli lavoratori con figli a carico.

FABBRICATI LOCATI A NEOASSUNTI TRASFERITI: Le somme erogate o rimborsate dai datori di lavoro per il pagamento dei canoni di locazione e delle spese di manutenzione dei fabbricati locati dai dipendenti assunti a tempo indeterminato nel 2025 (con reddito inferiore a € 35.000, che abbiano trasferito la residenza in un comune di lavoro situato a oltre 100 km da quello ove erano residenti) non concorrono, per i primi 2 anni dalla data di assunzione, a formare il reddito a fini fiscali entro il limite di € 5.000 annui.

CONGEDI PARENTALI: Previsto un incremento dell’indennità all’80% della retribuzione per un mese aggiuntivo fino ai sei anni di età del bambino:

AGEVOLAZIONI FISCALI CASA DAL 1/1/2025: Riduzione della detrazione delle spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio e di riqualificazione energetica degli edifici.

Nuove aliquote di detrazione per l’Ecobonus:

- Abitazione principale, 50% per le spese sostenute nell’anno 2025, 36% per gli anni 2026 e 2027.
 - Immobili diversi dall’abitazione principale, 36% per le spese sostenute nell’anno 2025, 30% per gli anni 2026 e 2027.
- Per i proprietari che adibiscono l’unità immobiliare a prima casa, la detrazione Irpef compete, nel limite di € 96.000, al 50% per le spese sostenute nell’anno 2025, 36% per gli anni 2026 e 2027.

Per tutti gli interventi eseguiti su unità immobiliari diverse dall’abitazione principale, la detrazione Irpef compete, nel limite di € 96.000, al 36% per le spese sostenute nell’anno 2025, 30% per gli anni 2026 e 2027.

Elevato a 2 anni il termine entro il quale è possibile alienare la “ex” prima casa, senza perdere l’agevolazione applicata in sede di acquisto.

SUPERBONUS 65%: Compete soltanto se al 15/10/2024:

- risulti presentata la CILA-S per gli interventi diversi da quelli effettuati dai condomini;
- risulti presentata la CILA-S e sia anche stata adottata la delibera assembleare che ha approvato l’esecuzione dei lavori, per gli interventi effettuati dai condomini;
- sia presentata l’istanza per l’acquisizione del titolo, se gli interventi comportano demolizione e ricostruzione degli edifici.

SPESE SOSTENUTE NEL 2023 “SPALMATE” IN 10 ANNI: E' consentito “spalmare” in 10 anni (anziché in quattro) il superbonus (90% o 110%) che compete in relazione alle spese sostenute nel 2023.

BONUS MOBILI 2025: Ai contribuenti che già fruiscono della detrazione per interventi di ristrutturazione edilizia viene riconosciuta un'ulteriore detrazione non superiore ad € 5.000 per l'acquisto di **mobili e grandi elettrodomestici, di classe non inferiore** alla A per i forni, alla E per lavatrici, lavasciugatrici e lavastoviglie, alla F per frigoriferi e congelatori.

NUOVO BONUS ELETTRODOMESTICI: Viene concesso un contributo per l'acquisto di elettrodomestici ad alta efficienza energetica (classe B o superiore) prodotti in Europa, a condizione che il vecchio apparecchio venga smaltito correttamente, pari al 30% del costo dell'elettrodomestico, fino a un massimo di € 100 per ciascun acquisto, elevato a € 200 per famiglie con un ISEE inferiore a € 25.000. L'incentivo vale per un solo elettrodomestico per nucleo familiare.

REGIME FORFETARIO: Si innalza a € 35.000 la soglia di reddito da lavoro dipendente e assimilati, oltrepassata la quale è escluso l'accesso al regime forfetario.

INPS ARTIGIANI E COMMERCianti: I nuovi iscritti nell'anno 2025 alle Gestioni INPS artigiani e commercianti, possono fruire di una riduzione contributiva del 50%, previa comunicazione all'INPS.

IRES PREMIALE: Solo per il 2025, prevista la riduzione dell'aliquota IRES dal 24% al 20% sul reddito dichiarato dalle società di capitali che rispettano le seguenti condizioni:

- destinazione a riserva di una quota di utili 2024, minima dell'80%;
- investimento di una quota di tali utili accantonati per un ammontare non inferiore a € 20.000 nell'acquisto, anche mediante *leasing*, di nuovi beni strumentali 4.0 e 5.0;
- effettuazione di nuove assunzioni di dipendenti a tempo indeterminato, con incremento occupazionale.

PEC AMMINISTRATORI DI SOCIETA': Dal 1/1/2025 gli amministratori di societaria devono possedere e indicare il proprio domicilio digitale (PEC) presso il Registro delle imprese.

SPESE DI TRASFERTA E DI RAPPRESENTANZA PER IMPRESE E PROFESSIONISTI: Ai fini della deducibilità, tali pagamenti devono essere effettuati attraverso strumenti tracciabili.

RIVALUTAZIONE TERRENI E PARTECIPAZIONI: Confermato il regime di rideterminazione del costo fiscale delle partecipazioni (quotate e non quotate) e dei terreni (agricoli ed edificabili) con applicazione dell'imposta sostitutiva al 18%.

ESTROMISSIONE AGEVOLATA DELL'IMMOBILE DELL'IMPRENDITORE INDIVIDUALE: E' consentito far transitare l'immobile dalla sfera imprenditoriale a quella personale pagando una imposta ridotta. Gli immobili devono essere posseduti al 31/10/2024 e a quella data essere strumentali; devono inoltre risultare posseduti anche alla data dell'1/1/2025. La plusvalenza può essere calcolata assumendo, il valore normale dell'immobile oppure il suo valore catastale ed è soggetta all'imposta sostitutiva dell'8%. L'operazione deve avvenire entro il 31/5/2025; l'imposta deve essere corrisposta per il 60% entro il 30/11/2025 e il rimanente 40% entro il 30/6/2026.

ASSEGNAZIONE BENI AI SOCI E TRASFORMAZIONE IN SOCIETÀ SEMPLICE: Riaperti i termini per le operazioni poste in essere entro il 30/9/2025, che riguardano:

- l'assegnazione e cessione agevolata ai soci di beni immobili (eccetto quelli strumentali per destinazione) e mobili registrati (es. autovetture) non strumentali;
- trasformazione in società semplice di società, di persone o di capitali, che hanno per oggetto esclusivo o principale la gestione dei predetti beni.

I benefici fiscali si sostanziano:

- imposta sostitutiva 8% (10,5% per le società di comodo) sulle plusvalenze realizzate sui beni assegnati ai soci, o destinati a finalità estranee all'esercizio dell'impresa a seguito di trasformazione (è possibile assumere, il valore normale degli immobili oppure il valore catastale);
- imposta sostitutiva 13% sulle riserve in sospensione d'imposta annullate a seguito delle operazioni agevolate.

Le società interessate sono tenute a versare le imposte, per il 60% entro il 30/9/2025, per il rimanente 40% entro il 30/11/2025. L'imposta di registro proporzionale è ridotta a metà mentre l'imposta ipotecaria e catastale sono dovute in misura fissa.

REVERSE CHARGE PER APPALTI SETTORE LOGISTICA: Per le prestazioni di servizi su contratti di appalto e subappalto (con prevalente utilizzo di manodopera presso la sede del committente) rese nei confronti di imprese che svolgono attività di trasporto e movimentazione di merci, è prevista l'applicazione del *reverse charge*, (con applicazione al momento del rilascio di apposita deroga IVA da parte dell'UE; in via transitoria, il versamento dell'IVA compete al committente). Il regime ha effetto dall'emanazione di un provvedimento dell'Agenzia delle Entrate.

CRIPTO-ATTIVITA': Sulle plusvalenze e sugli altri proventi realizzati dall'1/1/2026, l'imposta sostitutiva sarà del 33%. Viene eliminata la franchigia di € 2.000 e introdotto un regime transitorio con imposta sostitutiva del 18% dall'1.1.2025.

I Commercialisti Mauro Demichelis ed Elena Ravera hanno piacere di informare che lo Studio Associato si è arricchito di una nuova socia, la Commercialista Norma Macchi, lieta di condividere un percorso di crescita professionale e innovativo sempre più in linea con le esigenze della clientela.

A disposizione per ogni chiarimento, cordiali saluti.

Circ. 1/2025 del 7/1/2025

Mauro Demichelis – *Dottore Commercialista, Revisore Legale e Revisore Enti Pubblici*
Elena Ravera – *Dottore Commercialista, Revisore Legale e Revisore Enti Pubblici*
Norma Macchi – *Dottore Commercialista e Revisore Legale*

Andora (SV) – Via A. Doria, 1 – 17051
Alassio (SV) – Piazza Paccini, 15 – 17021

Tel. +39 0182 684825 - 684133 - 85763 Fax +39 0182 684552
E-mail: studio@maurodemichelis.it - PEC: demichelis@lamiaptec.it - www.demichelismauro.it
