

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](mailto:studio@maurodemichelis.it) - PEC: [demichelis@lamiaptec.it](mailto:demichelis@lamiaptec.it) - [www.demichelismauro.it](http://www.demichelismauro.it)

---