

## CIRCOLARE INFORMATIVA

Asolo, 05/02/2024

Gentile Cliente, si riportano di seguito le principali novità introdotte dalla **Legge di Bilancio 2024 e dagli altri Decreti di recente emanazione**.

### **Nuove aliquote Irpef**

Per l'anno 2024 sono stati rimodulati gli scaglioni di reddito imponibile e le aliquote applicabili ai fine delle imposte sui redditi delle persone fisiche. Si passa da 4 a 3 aliquote:

- fino a 28.000 euro, 23%;
- oltre 28.000 euro e fino a 50.000 euro, 35%;
- oltre 50.000 euro, 43%.

Per gli anni successivi si attendono comunicazioni su proroghe, modifiche o il reintegro delle 4 aliquote.

### **Obbligo di assicurazione per rischi Catastrofali per imprese residenti e stabili organizzazioni di imprese non residenti**

Viene introdotto l'obbligo di stipulare un'assicurazione per la protezione da rischi catastrofali, entro il 31/12/2024, per le imprese tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese che hanno:

- sede legale in Italia;
- sede legale all'estero con una stabile organizzazione in Italia.

La polizza deve coprire i danni:

- relativi ai beni individuati quali terreni e fabbricati, impianti e macchinari, attrezzature industriali e commerciali;
- direttamente cagionati da calamità naturali ed eventi catastrofali verificatisi sul territorio nazionale (sismi, alluvioni, frane, inondazioni ed esondazioni).

In caso di inadempimento, se ne terrà conto "*nell'assegnazione di contributi, sovvenzioni o agevolazioni di carattere finanziario a valere su risorse pubbliche*", anche con riferimento a quelle previste in occasione di eventi calamitosi e catastrofali.

Le compagnie assicurative devono applicare:

- un eventuale scoperto o franchigia non superiore al 15% del danno;
- premi proporzionali al rischio.

Siamo tuttora in attesa dell'emanazione di ulteriori Decreti del Ministero dell'Economia e delle Finanze che stabiliranno altre direttive attuative ed operative degli schemi di assicurazione in oggetto.

### Anche nel 2024 divieto di fatturazione elettronica delle prestazioni sanitarie

Viene stabilito anche per il periodo d'imposta 2024 (così come già previsto per gli anni d'imposta dal 2019 al 2023), il **divieto di emissione di fatture in formato elettronico per le prestazioni sanitarie** effettuate nei confronti dei privati. Il divieto torna applicabile indipendentemente dell'invio dei dati di spesa al Sistema Tessera Sanitaria.

Viene inoltre previsto che la **trasmissione** dei dati al Sistema Tessera Sanitaria continui ad avvenire con **cadenza semestrale**. I termini, che non dovrebbero differire dagli anni scorsi, saranno stabiliti con apposito Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

### Rivalutazione terreni e partecipazioni

La Legge di Bilancio proroga anche per il 2024 la facoltà, per le persone fisiche, le società semplici ed enti non commerciali, di rideterminare i valori:

- delle partecipazioni in società (quotate e non quotate);
- dei terreni (sia agricoli, che edificabili);

posseduti alla data dell'01/01/2024, sulla base di una perizia giurata di stima, a condizione che il valore così rideterminato venga assoggettato a un'imposta sostitutiva pari al 16%, entro il 30/06/2024.

### Regolarizzazione del magazzino

Viene consentito, per l'esercizio 2023, di regolarizzare le rimanenze di magazzino, adeguandole alla situazione di giacenza effettiva, tramite:

- l'eliminazione delle esistenze iniziali di quantità o valori superiori a quelli effettivi;
- l'iscrizione delle esistenze iniziali in precedenza omesse, ottenendo il riconoscimento di costi che, altrimenti, non avrebbero rilevanza fiscale.

Nel primo caso, l'eliminazione delle esistenze iniziali, comporta il versamento di un'imposta sostitutiva pari al 18%.

Nel secondo caso, l'iscrizione di esistenze iniziali, comporta il versamento dell'Iva e di un'imposta sostitutiva pari al 18%.

### Cessione fabbricati con interventi superbonus

A decorrere dall'01/01/2024, la plusvalenza realizzata dalla cessione di immobili oggetto di interventi con superbonus, avvenuta nei successivi 10 anni dalla data di fine lavori, sarà rilevante ai fini delle imposte sui redditi, tra i "redditi diversi", ad esclusione di:

- acquisiti per successione;
- immobili che sono stati **adibiti ad abitazione principale** del cedente o dei suoi familiari **per la maggior parte dei 10 anni antecedenti alla cessione** o, qualora tra la data di acquisto o di

costruzione e la cessione sia decorso un periodo inferiore a 10 anni, per la maggior parte di tale periodo.

In relazione alle modalità di determinazione dei costi inerenti ai fini del calcolo della plusvalenza viene stabilito che:

- se all'atto di cessione gli interventi superbonus sono **conclusi da non più di 5 anni**, non si tiene conto delle spese relative a tali interventi, qualora si sia fruito della cessione del credito relativo o dello "sconto sul corrispettivo";
- se all'atto di cessione gli interventi superbonus sono **conclusi da più di 5 anni, ma entro i 10 anni**, si tiene conto del 50% delle spese se sono state esercitate le suddette opzioni di cessione o sconto.

Alle plusvalenze dovrà essere applicata l'imposta sostitutiva dell'IRPEF del 26%.

### **Locazioni brevi**

La disciplina delle locazioni brevi (contratti di locazione e sublocazione di immobili ad uso abitativo di durata non superiore a 30 giorni) è stata modificata intervenendo sull'aumento dell'aliquota della cedolare secca, portandola al 26%, applicabile, su opzione, a tale tipologia di contratti. L'aliquota ordinaria pari al 21%, potrà essere conservata per un solo immobile destinato alla locazione breve.

Pertanto, dal 01/01/2024, la cedolare secca sulle locazioni brevi:

- si applica con l'aliquota ordinaria del 21% sui redditi derivanti da un immobile individuato dal contribuente;
- si applica con l'aliquota del 26% sui redditi derivanti dalla locazione breve di altri immobili diversi da quello sopra indicato;
- non può applicarsi se il proprietario destina alla locazione breve più di 4 immobili nel periodo d'imposta, perché, in tal caso, si ricade nell'esercizio di impresa, che è incompatibile tanto con la cedolare secca, quanto con la definizione di locazione breve;

### **Ruoli scaduti per importi superiori a 100.000 euro. Divieto di compensazione nel modello F24**

Viene previsto un divieto di compensazione nel modello F24, in presenza di ruoli scaduti relativi ad imposte erariali o accertamenti esecutivi, per importi complessivamente superiori a 100.000 euro.

Il divieto opera se non ci sono provvedimenti di sospensione e perdura sino alla completa rimozione della violazione.

Tale novità si applica a decorrere dal 01/07/2024.

### **Iva sul pellet, confermata la riduzione al 10%**

La Legge di bilancio conferma **solamente per i mesi di gennaio e febbraio 2024** la riduzione dell'aliquota **Iva delle cessioni di pellet**, assoggettandole ad aliquota **Iva ridotta al 10%**, in luogo di quella ordinaria al **22%**.

### **Agevolazioni prima casa “Under 36”**

Viene prorogato al 31/12/2024 il termine per l'accesso al Fondo di garanzia ai sensi del quale la misura massima della garanzia rilasciata dal Fondo è stata elevata, **per le categorie prioritarie** (giovani coppie, nuclei familiari monogenitoriali con figli minori, conduttori di alloggi IACP e giovani di età inferiore ai 36 anni), fino all'80% della quota capitale, qualora in possesso di un **ISEE non superiore a 40.000** euro annui e per **mutui di importo superiore all'80%** del prezzo dell'immobile, compreso di oneri accessori.

### **Rinvio di “plastic tax” e “sugar tax”**

È stato disposto l'ulteriore differimento al 01/07/2024 dell'efficacia delle disposizioni relative:

- all'imposta sul consumo dei manufatti con singolo impiego (c.d. “plastic tax”);
- all'imposta sul consumo delle bevande analcoliche edulcorate (c.d. “sugar tax”).

### **Bonus Psicologo 2024**

Il Bonus Psicologo è stato confermato anche per l'anno 2024; Si tratta di **un contributo concesso** in favore di coloro che si trovano in condizione di fragilità psicologica, depressione, ansia, stress, dovuta all'emergenza pandemica, **ai fini di sostenere le spese relative a sessioni di psicoterapia fruibili presso specialisti privati iscritti nell'elenco degli psicoterapeuti nell'ambito dell'albo degli psicologi aderenti all'iniziativa.**

Il contributo è parametrato in base alle diverse fasce ISEE, secondo tre scaglioni:

<b>ISEE</b>	<b>CONTRIBUTO PER SEDUTA</b>	<b>IMPORTO MASSIMO</b>
< 15.000 euro	50 euro	1.500 euro
Tra 15.000 e 30.000 euro	50 euro	1.000 euro
Tra 30.000 e 50.000 euro	50 euro	500 euro

Il contributo non spetta alle persone con ISEE superiore a 50.000 euro.

Per poter beneficiare del bonus psicologo gli interessati dovranno accedere all'apposita pagina sul portale dell'Inps. *Dopo l'intervallo temporale dedicato alla presentazione delle domande, l'Inps redigerà le graduatorie comunicando ai beneficiari l'accoglimento dell'istanza e un codice univoco che va utilizzato entro 180 giorni dall'accoglimento della domanda.*

## Bonus edilizi

In riferimento ai bonus “edilizi” si riportano di seguito le novità previste per l’anno 2024.

In relazione al c.d. “superbonus”, **per le spese sostenute dall’01/01/2024 al 31/12/2024, la detrazione spetta nella misura del 70%** ed esclusivamente ai seguenti soggetti:

- condomini;
- persone fisiche proprietarie (o comproprietarie) di edifici composti fino a 4 unità immobiliari;
- onlus;
- associazioni di volontariato;
- associazioni di promozione sociale.

La medesima aliquota spetta anche per gli interventi trainati effettuati dalle persone fisiche sulle singole unità immobiliari all’interno dello stesso condominio o dello stesso edificio.

Si sottolinea che il superbonus continuerà anche nel 2025, ma con un’ulteriore diminuzione dell’aliquota, che passerà al 65%.

Il superbonus **resta confermato al 110% fino al 31 dicembre 2025 solo nei seguenti casi:**

- per gli interventi effettuati nei comuni dei territori colpiti da eventi sismici verificatisi a far data dal 01/04/2009 dove sia stato dichiarato lo stato di emergenza;
- per i soggetti che svolgano attività di prestazione di servizi socio-sanitari e assistenziali, e i cui membri del Consiglio di Amministrazione non percepiscano alcun compenso o indennità di carica, per interventi su immobili rientranti nelle categorie catastali B/1, B/2 e D/4, a titolo di proprietà, nuda proprietà, usufrutto o comodato d’uso gratuito.

**Sono confermate inoltre le detrazioni spettanti per i seguenti bonus:**

- **riqualificazione energetica;**
- **ristrutturazione edilizia;**
- **sismabonus;**
- **c.d. “bonus mobili”,** con limite di spesa pari a 5.000 euro per il 2024;
- **c.d. “bonus verde”;**
- **eliminazione delle barriere architettoniche.**

## Ritenuta su bonifici parlanti

A decorrere dal 01/03/2024 la ritenuta di acconto che viene applicata sui bonifici salirà dall’8% all’11%.

La ritenuta d’acconto in questione si applica sui pagamenti effettuati con bonifico (bancario o postale) in “relazione ad oneri deducibili o per i quali spetta la detrazione d’imposta”.

La disposizione riguarderà, quindi, il superbonus, l’ecobonus, la ristrutturazione edilizia, il sismabonus e il c.d. bonus barriere architettoniche.



## **Enasarco**

Ricordiamo ai gentili Clienti agenti di commercio che le **aliquote Enasarco per il 2024** per il calcolo dei contributi previdenziali, così come previsto dal regolamento delle attività istituzionali della Fondazione, **sono rimaste le stesse del 2023**.

Si attende entro la fine del mese di febbraio la pubblicazione degli importi dei minimali e dei massimali per l'anno 2024.

***Lo Studio è a disposizione per gli approfondimenti necessari.***

***Cordiali saluti,***

***Studio Bacchin Berton & Associati***

