

FINANZIARIA 2024 (BOZZA)

La Finanziaria 2024 ha iniziato il suo iter parlamentare con la presentazione al senato (AS 926).

Di seguito le principali misure di carattere fiscale in essa contenute che potrebbero subire modifiche nel corso dell'iter parlamentare che dovrà concludersi entro fine anno.

WELFARE AZIENDALE

Per il 2024 non concorrono a formare il reddito, **entro il limite complessivo di € 1.000**:

- il valore dei beni ceduti / servizi prestati ai lavoratori dipendenti;
- le somme erogate / rimborsate agli stessi lavoratori dai datori di lavoro per il pagamento delle utenze domestiche del servizio idrico integrato, dell'energia elettrica / gas naturale, delle spese per l'affitto della prima casa ovvero per gli interessi sul mutuo relativo alla prima casa.

Il predetto limite è aumentato a **€ 2.000** (per il 2023 il limite era fissato a € 3.000) per i lavoratori dipendenti con figli, compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti, i figli adottivi o affidati, che si trovano nelle condizioni previste dall'art. 12, comma 2, TUIR (lavoratori con figli fiscalmente a carico).

IMPOSTA SOSTITUTIVA PREMI DI PRODUTTIVITÀ

La norma prevede, **limitatamente all'anno 2024**, la riduzione **dal 10% al 5%** dell'aliquota dell'imposta sostitutiva sulle somme erogate sotto forma di premi di risultato o di partecipazione agli utili d'impresa.

La legislazione vigente, derogata anche nel 2023, prevede una imposta sostitutiva del 5% per i lavoratori dipendenti del settore privato, titolari di contratto di lavoro subordinato a tempo determinato o indeterminato e che abbiano percepito, nell'anno d'imposta precedente, redditi da lavoro dipendente d'importo non superiore a **80.000 euro**. Il limite di reddito agevolato è **pari a 3.000 euro lordi**.

RIVALUTAZIONE TERRENI E PARTECIPAZIONI

È riproposta la rideterminazione del costo d'acquisto di:

- terreni edificabili e agricoli posseduti a titolo di proprietà, usufrutto, superficie ed enfiteusi;
- partecipazioni (anche possedute a titolo di proprietà / usufrutto), anche negoziate in mercati regolamentati o sistemi multilaterali di negoziazione.

I terreni / partecipazioni devono essere posseduti alla data **dell'1.1.2024**, non in regime d'impresa, da parte di persone fisiche, società semplici e associazioni professionali, nonché di enti non commerciali.

È fissato al **30.6.2024** il termine entro il quale provvedere:

- alla redazione ed all'asseverazione della perizia di stima;
- al versamento dell'imposta sostitutiva pari al **16%** (unica soluzione / prima rata di massimo 3 rate annuali di pari importo).

In caso di versamento rateale, sulle rate successive alla prima sono dovuti gli interessi del 3% annuo.

LOCAZIONI BREVI CON CEDOLARE SECCA AL 26%

Con riferimento alle c.d. "locazioni brevi" (**durata non superiore a 30 giorni**) assoggettate a cedolare secca, è disposto che la relativa aliquota passa dal **21% al 26%** "in caso di destinazione alla locazione breve di più di un appartamento per ciascun periodo d'imposta".

Resta fermo che il regime in esame è ammesso per la locazione breve di non più di 4 appartamenti).

La norma interviene esclusivamente sulle locazioni brevi; pertanto per le "altre" locazioni, in caso di opzione per la cedolare secca, continua a trovare applicazione l'aliquota del 21%;

CESSIONE IMMOBILI CON DETRAZIONE DEL 110%

Viene previsto che gli immobili che sono stati oggetto di detrazione 110% sono plusvalenti se ceduti **entro 10 anni** dal termine dei lavori salvo che non siano stati acquisiti per successione o adibiti ad abitazione principale per la maggior parte di tale periodo (o del minor periodo di possesso).

Per la determinazione della plusvalenza la Finanziaria modifica anche la base di calcolo individuando i costi da contrapporre al prezzo di vendita a seconda del tempo trascorso.

INTERVENTI CON 110% E DICHIARAZIONE VARIAZIONE STATO DEI BENI

Come noto a seguito di interventi che implicano variazioni nella consistenza dell'unità immobiliare oggetto dei lavori, è richiesta la presentazione della variazione catastale dell'immobile interessato, la cui finalità è quella di consentire l'aggiornamento dei dati catastali con la situazione di fatto.

Con particolare riferimento agli immobili oggetto di interventi di 110%, è stabilito che l'Agenzia delle Entrate **verificherà**, "sulla base di specifiche liste selettive elaborate con l'utilizzo delle moderne tecnologie di interoperabilità e analisi delle banche dati", l'assolvimento dell'adempimento in esame, **anche ai fini degli eventuali effetti sulla rendita dell'immobile presente in atti nel catasto dei fabbricati**. Nei casi in cui la Dichiarazione di variazione dello stato dei beni non risulti presentata, l'Agenzia invierà al contribuente un'apposita comunicazione.

RITENUTA BONIFICI SPESE DI RECUPERO PATRIMONIO EDILIZIO / RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA

A partire dal **1.3.2024** è disposto l'aumento **dall'8% all'11%** della ritenuta che banche / Poste sono tenute ad operare all'atto dell'accreditamento dei bonifici relativi a spese per le quali l'ordinante intende beneficiare della detrazione per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio / risparmio energetico.

IVIE E IVAFE

E' aumentata **dallo 0,76% all'1,06%** l'aliquota relativa all'IVIE.

E' stabilita nella misura **del 4% annuo** del valore effettivo dei prodotti finanziari l'aliquota relativa all'IVAFA qualora gli stessi siano detenuti in Stati / territori con regime fiscale privilegiato.

DIRITTI REALI DI GODIMENTO

Modificato l'alveo dei cosiddetti "Redditi diversi" che sono da considerarsi tassabili.

Vengono ora tassati in ogni caso la cessione a titolo oneroso di diritti reali di godimento (diritto superficie, usufrutto ecc.).

Quindi in caso di cessione di un diritto di superficie su un terreno agricolo posseduto da più di 5 anni l'importo incassato ora andrà, in ogni caso, tassato quale reddito diverso nei modi ordinari.

VEICOLI DA S. MARINO E CITTÀ DEL VATICANO

È estesa ai veicoli introdotti in Italia provenienti dalla **Repubblica di San Marino** e dalla **Città del Vaticano** la disposizione applicabile ai veicoli oggetto di acquisto intraUE, per i quali, ai fini della relativa immatricolazione o successiva voltura l'acquirente italiano è tenuto ad allegare alla relativa richiesta una copia del mod. F24 Elide riferito al versamento dell'IVA in occasione della prima cessione interna.

COMPENSAZIONE MOD. F24

Dall'1.7.2024 è esclusa la possibilità di compensazione nel mod. F24 dei crediti tributari / contributivi in presenza di iscrizioni a ruolo per imposte erariali e relativi accessori o accertamenti esecutivi affidati all'Agente della riscossione per importi complessivamente superiori a **€ 100.000** per i quali i termini di pagamento siano scaduti e siano ancora dovuti pagamenti sempre che non siano in essere provvedimenti di sospensione o rateizzazioni in corso.

ASSICURAZIONE RISCHI CATASTROFALI

È introdotto l'obbligo per le imprese, con sede legale in Italia / sede legale all'estero con una stabile organizzazione in Italia, **tenute all'iscrizione nel Registro Imprese**, di stipulare entro il **31.12.2024** contratti assicurativi a copertura dei danni ai beni (terreni e fabbricati, impianti e macchinari, attrezzature industriali e commerciali), cagionati da **calamità naturali ed eventi catastrofici quali sismi / alluvioni / frane / inondazioni / esondazioni**.

Del mancato rispetto del predetto obbligo si tiene 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 catastrofici".

ESCLUSIONE TITOLI DI STATO DALL'ISEE

Nella determinazione dell'ISEE è prevista, fino al valore complessivo di € 50.000, l'esclusione:

- dei titoli di Stato;
- dei prodotti finanziari di raccolta del risparmio con obbligo di rimborso assistito dalla garanzia dello Stato.

MISURE DI CONTRASTO ALL'EVASIONE DEL LAVORO DOMESTICO

L'Agenzia delle entrate e l'Inps realizzeranno un sistema di interscambio di dati, utile alla ricostruzione della posizione reddituale dei lavoratori domestici, partendo anche dalle comunicazioni di assunzione.

L'Agenzia comunicherà ai lavoratori domestici interessati lettere di compliance, al fine di sollecitare la regolarizzazione delle posizioni fiscali personali.