

## LE AGEVOLAZIONI FISCALI PER LE EROGAZIONI A FAVORE DI ONLUS

### Soggetti che esercitano attività di impresa

(società di capitali, società di persone, enti commerciali e imprenditori individuali che agiscono in regime di impresa)

Con riferimento alle erogazioni liberali effettuate a favore di ONLUS, la normativa vigente prevede due opzioni alternative:

#### 1 - Deduzione dal reddito complessivo ex art 100, comma 2, lett. h, T.U.I.R.

Le erogazioni liberali a favore di ONLUS sono **deducibili** dal reddito di impresa dichiarato (abbattono il reddito imponibile) per un importo non superiore a € 30.000 o al 2% del reddito di impresa.

#### Esempi

- 1) società con **reddito di impresa dichiarato di € 100.000** effettua **un'erogazione liberale di € 2.000**. Sarà interamente deducibile perché non superiore al limite di € 30.000 e al limite del 2% del reddito di impresa dichiarato e il risparmio fiscale sarà pari a € 480 (24% di € 2.000).
- 2) società con **reddito di impresa dichiarato di € 100.000** effettua **un'erogazione liberale di € 10.000**. Sarà interamente deducibile (anche se superiore al 2% del reddito di impresa dichiarato) perché non superiore al limite di € 30.000 e il risparmio fiscale sarà pari a € 7.200 (24% di € 30.000).
- 3) società con **reddito di impresa negativo**, effettua **un'erogazione liberale di € 40.000**. Sarà deducibile nel limite massimo annuo di € 30.000 (anche se superiore al 2% del reddito di impresa dichiarato, che nel caso di reddito negativo è assunto pari a zero) e il risparmio fiscale sarà pari a € 7.200 (24% di € 30.000).
- 4) società con **reddito di impresa dichiarato di € 10.000.000** effettua **un'erogazione liberale di € 100.000**. Sarà interamente deducibile perché non superiore al 2% del reddito di impresa dichiarato (anche se superiore a € 30.000) e il risparmio fiscale sarà pari a € 24.000 (24% di € 100.000).

- 5) società con **reddito di impresa dichiarato di € 10.000.000** effettua **un'erogazione liberale di € 300.000**. Sarà deducibile nel limite del 2% del reddito di impresa dichiarato (2% di € 10.000.000 = € 200.000), anche se superiore a € 30.000 e il risparmio fiscale sarà pari a € 48.000 (24% di € 200.000).

## **2 – Deduzione dal reddito complessivo ex art. 14, D.L. 35/2005**

Le erogazioni liberali in denaro a favore di ONLUS sono **deducibili** dal reddito di impresa dichiarato (abbattono il reddito imponibile) nel **limite del 10% del reddito complessivo dichiarato, entro il limite massimo annuo di € 70.000**.

Il limite annuo di € 70.000 è riferito al totale delle erogazioni effettuate nei confronti di ONLUS, associazioni di promozione sociale, fondazioni e associazioni riconosciute.

### **Esempi**

- 1) società con **reddito di impresa dichiarato di € 100.000** effettua **un'erogazione liberale di € 5.000**. Sarà interamente deducibile perché inferiore al 10% del reddito complessivo dichiarato (10% di € 100.000 = 10.000) e il risparmio fiscale sarà pari a € 1.200 (24% di € 5.000).
- 2) società con **reddito di impresa dichiarato di € 1.000.000** effettua **un'erogazione liberale di € 120.000**. La norma in questo caso prevede che sia deducibile nei limiti del 10% del reddito di complessivo dichiarato (10% di 1.000.000 = € 100.000), con il limite massimo però di € 70.000, per cui la deduzione sarà pari a € 16.800 (24% di € 70.000).
- 3) società con **reddito di impresa dichiarato negativo** effettua **un'erogazione liberale di € 30.000**. La norma in questo caso prevede che l'erogazione liberale non sia deducibile perché superiore al 10% del reddito di complessivo dichiarato, in quanto il reddito di impresa è considerato, in questo caso, pari a zero.

## Persone fisiche

(compresi lavoratori dipendenti, soci di società di persone, lavoratori autonomi e imprenditori che non agiscono in regime di impresa)

Con riferimento alle erogazioni liberali effettuate dalle persone fisiche a favore di ONLUS, la normativa vigente prevede due opzioni alternative, la **detrazione** di imposta prevista dall'art. 15, comma 1.1, del T.U.I.R. e la **deduzione** dal reddito complessivo IRPEF disciplinata dall'art. 14, D.L. 35/2005.

In una recente circolare (17/2015) l'Agenzia delle Entrate ha scritto che la scelta tra un'opzione e l'altra è vincolante per tutte le erogazioni liberali; in sostanza il contribuente che, per una determinata annualità, intende avvalersi della detrazione di imposta dovrà avvalersene per tutte le erogazioni effettuate; lo stesso vale nel caso in cui, in alternativa, opti invece per la deduzione dal reddito.

### 1 – Detrazione di imposta ex art. 15, comma 1.1, del T.U.I.R.

Le erogazioni liberali in denaro a favore di ONLUS sono **detraibili** dall'imposta dovuta (abbattono l'imposta a debito) per il **26% di quanto versato, entro il limite massimo annuo di € 30.000**.

La detrazione massima annua sarà pari, pertanto, a € 7.800 (26% di € 30.000).

Il limite annuo di € 30.000 è riferito al totale delle erogazioni effettuate nei confronti di ONLUS, iniziative umanitarie, ecc.

La detrazione è consentita a condizione che il versamento avvenga tramite banca, ufficio postale, assegno bancario o circolare o mezzi elettronici di pagamento.

### Esempi

- 1) per una persona fisica che effettua **un'erogazione liberale di € 5.000**, la detrazione teorica - e quindi il risparmio di imposta - ammonterà a € 1.300 (26% di € 5.000). Se la persona fisica non ha imposta a debito, non conseguirà alcun risparmio fiscale.
- 2) una persona fisica effettua **un'erogazione liberale di € 35.000**, la detrazione teorica - e quindi il risparmio di imposta - ammonterà a € 7.800 (26% di € 30.000 che rappresenta il limite annuo massimo). Se la persona fisica non ha imposta a debito, non conseguirà alcun risparmio fiscale.

## 2 – Deduzione dal reddito complessivo IRPEF (art. 14, D.L. 35/2005)

Le erogazioni liberali in denaro a favore di ONLUS sono **deducibili** dal reddito complessivo dichiarato (abbattono il reddito imponibile) nel **limite del 10% del reddito, entro il limite massimo annuo di € 70.000**.

Il limite annuo di € 70.000 è riferito al totale delle erogazioni effettuate nei confronti di ONLUS, associazioni di promozione sociale, fondazioni e associazioni riconosciute.

Trattandosi di deduzione dal reddito complessivo, il risparmio fiscale crescerà al crescere dell'aliquota IRPEF.

### Esempi

- 1) una persona fisica, con reddito complessivo di € 40.000 e aliquota IRPEF del 38%, effettua **un'erogazione liberale di € 5.000**. Sarà deducibile nei limiti del 10% del reddito complessivo (10% di € 40.000 = 4.000) e il risparmio fiscale sarà pari a € 1.520 (38% di € 4.000).
- 2) una persona fisica, con reddito complessivo di € 1.000.000 e aliquota IRPEF del 43%, effettua **un'erogazione liberale di € 80.000**. In questo caso l'erogazione liberale, pur rispettando il limite del 10% del reddito complessivo, è superiore al tetto massimo di € 70.000 previsto dalla normativa, per cui la deduzione sarà pari a € 30.100 (43% di € 70.000).

Carrara, 7 aprile 2017