

Ai Sig.ri Clienti
Loro Sedi

OGGETTO: EROGAZIONI LIBERALI: TRATTAMENTO FISCALE PER IMPRESE E PERSONE FISICHE

Le erogazioni liberali rappresentano da sempre un canale privilegiato attraverso cui il contribuente può sostenere attività di interesse generale, ottenendo al contempo significativi benefici sotto forma di deduzioni dal reddito, e per le persone fisiche detrazioni d'imposta. In questa scheda riepiloghiamo la disciplina.

EROGAZIONI LIBERALI: TRATTAMENTO FISCALE PER IMPRESE E PERSONE FISICHE			
PREMESSA	Una tipologia di finanziamento molto diffusa per gli enti no-profit riguarda le erogazioni liberali. Si tratta di attribuzioni a titolo gratuito, in denaro o in natura, effettuate con spirito di liberalità, senza obbligo di controprestazione a carico del beneficiario. Non rientrano tra le vere liberalità, e quindi non accedono ai relativi benefici fiscali, le somme corrisposte a fronte di servizi resi (corrispettivi), conferimenti iniziali o quote associative a ETS, salvo diversa previsione normativa.		
	<table><tr><th>ELEMENTI QUALIFICANTI EROGAZIONI LIBERALE</th></tr><tr><td> ♦ gratuità e mancanza di vincoli sinallagmatici ♦ destinazione a soggetti ed attività individuate dalla legge (es. ETS, enti di ricerca, attività culturali) </td></tr></table>	ELEMENTI QUALIFICANTI EROGAZIONI LIBERALE	♦ gratuità e mancanza di vincoli sinallagmatici ♦ destinazione a soggetti ed attività individuate dalla legge (es. ETS, enti di ricerca, attività culturali)
	ELEMENTI QUALIFICANTI EROGAZIONI LIBERALE		
♦ gratuità e mancanza di vincoli sinallagmatici ♦ destinazione a soggetti ed attività individuate dalla legge (es. ETS, enti di ricerca, attività culturali)			
Le erogazioni liberali, se correttamente indirizzate e documentate, consentono sia alle persone fisiche sia ai soggetti titolari di reddito d'impresa di beneficiare di detrazioni d'imposta o deduzioni dal reddito, con regole differenziate a seconda del beneficiario (ETS, ONLUS, enti culturali, ricerca, scuole, ecc.) e della natura del soggetto erogante: ♦ persona fisica ♦ titolare di reddito d'impresa.			
PERSONE FISICHE NON IMPRENDITORI: MAPPA DEGLI ONERI DEDUCIBILI	Per le persone fisiche che non agiscono in regime d'impresa, le erogazioni liberali possono assumere forma di: ♦ oneri deducibili ex art. 10 del TUIR; ♦ oneri detraibili ex art. 15 del TUIR.		



In ogni caso, per le persone fisiche si applica il “**principio di cassa**”: l'onere è rilevante nel **periodo d'imposta in cui viene materialmente sostenuto**.

Nel dettaglio, sono deducibili dal reddito complessivo IRPEF (entro un limite d'importo) le seguenti erogazioni liberali:

Tipologia erogazione	Limiti principali
Sostentamento clero Chiesa Cattolica	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
Altre confessioni religiose	Entro i limiti fissati dalle singole leggi d'intesa
Pagamento oneri difensivi dei soggetti ammessi al patrocinio a spese dello Stato	-
Università, altri enti di ricerca, enti parco regionali e nazionali	Entro limiti normativi (in genere percentuali sul reddito complessivo).
Erogazioni liberali in denaro o in natura alle fondazioni e associazioni riconosciute	Deducibilità: ♦ nel limite massimo del 10% del reddito dichiarato, ♦ e comunque nella misura massima di 70.000 euro annui.
Erogazioni liberali per gli ETS¹ (Enti del Terzo settore)	Deducibili dal reddito complessivo netto del soggetto erogatore nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato. L'eventuale eccedenza può essere computata in aumento dell'importo deducibile dal reddito complessivo dei periodi di imposta successivi, ma non oltre il quarto, fino a concorrenza del suo ammontare.
Erogazioni liberali, donazioni e altri atti a titolo gratuito effettuati dai privati nei confronti di trust, ovvero dei fondi speciali, istituiti in favore delle persone con disabilità	Deducibilità: ♦ nel limite massimo del 20% del reddito dichiarato, ♦ e comunque nella misura massima di € 100.000 annui.

¹ di cui all'art. 82, comma 1 del D.Lgs 117/2017 (comprese le cooperative sociali ed escluse le imprese sociali costituite in forma di società).

	grave	
	Comunità ebraiche italiane	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Unione Cristiana Evangelica Battista d'Italia	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Chiesa Evangelica Luterana in Italia	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Sacra arcidiocesi ortodossa d'Italia ed Esarcato per l'Europa meridionale	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Chiesa di Gesù Cristo dei Santi degli ultimi giorni	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Chiesa apostolica in Italia	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Unione Buddhista Italiana	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Istituto Buddhista Italiano Soka Gakkai	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Unione Induista Italiana	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
	Associazione "Chiesa d'Inghilterra"	Entro l'importo massimo annuo di € 1.032,91
PERSONE FISICHE NON IMPRENDITORI: ONERI DETRAIBILI	Per altre erogazioni liberali il legislatore ha preferito invece riconoscere al contribuente una detrazione dall'IRPEF con aliquota, a seconda dei casi, del 19%, 26%, 30% o 35% .	
	EROGAZIONE LIBERALE DETRAIBILE	ALIQUOTA DETRAZIONE
	Enti che operano nel settore culturale e artistico	19%
	Enti che operano nel settore dello spettacolo	19%
	ONLUS e soggetti che svolgono attività umanitarie	26% Importo max detraibile: 30.000 € ²
	Società ed associazioni sportive dilettantistiche	19% Importo max detraibile: 1.500 €
	Istituti scolastici di ogni ordine e grado	19%
	Ente ospedaliero " Ospedali Galliera " di Genova	Intero importo, nel limite del 30% dell'IRPEF lorda

² conteggiando anche le erogazioni agevolate ex art. 138, comma 14 della Legge 388/2000.

Movimenti e partiti politici	26% Importi tra 30 e 30.000 € annui
Fondo per l'ammortamento dei titoli di Stato	19%
Popolazioni colpite da calamità pubbliche o eventi straordinari	19% Importo max detraibile: 2.065,83 €
Società di cultura "La Biennale di Venezia"	19%
Fondazioni operanti nel settore musicale	19%
Erogazioni liberali a favore degli ETS di cui all'art. 82 comma 1 D.Lgs 117/2017 (comprese le cooperative sociali ed escluse le imprese sociali costituite in forma di società)	♦ nella misura del 30%, ♦ elevata al 35% se l'erogazione liberale è a favore di organizzazioni di volontariato; per un importo complessivo in ciascun periodo d'imposta non superiore a 30.000 €
Erogazioni liberali, donazioni e altri atti a titolo gratuito effettuati dai privati nei confronti di trust, ovvero dei fondi speciali, istituiti in favore delle persone con disabilità grave	35%

Con riferimento agli oneri detraibili trovano applicazione ovviamente le **limitazioni** progressivamente introdotte dal legislatore negli ultimi anni:

TIPOLOGIA LIMITAZIONE	AMBITO APPLICATIVO
contribuenti con reddito > 75.000 €	La "Legge di Bilancio 2025"³ ha introdotto per i possessori di redditi elevati un limite agli oneri e alle spese detraibili. In particolare, a decorrere dal 01.01.2025, l'articolo 16-ter del Tuir, che individua la generalità delle detrazioni (fatte salve alcune eccezioni) prevede che gli oneri e le spese, considerati complessivamente e per i quali è prevista una detrazione dall'Irpef, sono ammessi in detrazione, dai contribuenti

³ art. 1, comma 10 della Legge 207/2024.

	con reddito complessivo superiore a 75.000 €, fino a un determinato importo. Tale importo va calcolato moltiplicando un "importo base" (che decresce all'aumentare del reddito complessivo) per un coefficiente (diverso, a seconda della presenza del nucleo familiare di figli fiscalmente a carico).												
Redditi > 120.000 €	Dal 01.01.2020, la legge di bilancio 2020⁴ prevede: ♦ per i redditi sopra i 120.000 €: una stretta progressiva sulle detrazioni riconosciute dall'art. 15 del Tuir nella dichiarazione dei redditi; ♦ per i redditi sopra i 240.000 €: l'azzeramento delle detrazioni fiscali al 19% riconosciute nella dichiarazione dei redditi												
Abbattimen to forfettario 260 €	Dal 01.01.2024 è prevista⁵ una riduzione della detrazione, pari a 260 euro, per i contribuenti con reddito complessivo superiore a 50.000 €, in relazione ai seguenti oneri: ♦ oneri detraibili al 19% ♦ erogazioni liberali in favore dei partiti politici⁶ ♦ premi assicurativi per rischio eventi calamitosi⁷ ♦ escluse le spese sanitarie												
La "Legge di Bilancio 2020" subordina la fruizione della detrazione IRPEF del 19% all'utilizzo di strumenti tracciabili per il pagamento della maggior parte degli oneri detraibili, a partire dal 01.01.2020. Per "pagamento tracciabile" si intende quello effettuato tramite: <table border="1"> <tr><td>a)</td><td>bonifico bancario o postale</td></tr> <tr><td>b)</td><td>carta di credito o debito</td></tr> <tr><td>c)</td><td>carta prepagata</td></tr> <tr><td>d)</td><td>assegno bancario o circolare</td></tr> <tr><td>e)</td><td>MAV</td></tr> <tr><td>f)</td><td>bollettino postale</td></tr> </table>		a)	bonifico bancario o postale	b)	carta di credito o debito	c)	carta prepagata	d)	assegno bancario o circolare	e)	MAV	f)	bollettino postale
a)	bonifico bancario o postale												
b)	carta di credito o debito												
c)	carta prepagata												
d)	assegno bancario o circolare												
e)	MAV												
f)	bollettino postale												
	Nell'ambito del reddito d'impresa è ammessa la deducibilità delle												

⁴ art. 1, comma 629 della Legge 160/2019.

⁵ art. 2 del D.Lgs 216/2023.

⁶ art. 11 del D.L. 149/2013.

⁷ ex art. 119, comma 4, quinto periodo del D.L. 34/2020.

EROGAZIONI
LIBERALI DEDUCIBILI
DAL REDDITO
D'IMPRESA

erogazioni liberali in denaro e/o in natura indicate nell'art. 100, comma 2 del TUIR. La norma consente la deducibilità di erogazioni liberali e spese:

- sostenute per **esclusivi fini di utilità sociale**
- che ordinariamente **non sarebbero deducibili** dal reddito d'impresa per mancanza del requisito di inerenza (risoluzione n. 147 dell'01.07.2003).

Left.	Tipologia erogazione	Limite deducibilità
A)	Erogazioni liberali in denaro o natura per finalità di educazione, istruzione, ricreazione, assistenza sociale e sanitaria o culto, o ricerca scientifica; contributi, donazioni e oblazioni a ONG	2% del reddito d'impresa dichiarato
B)	Erogazioni in denaro o natura a persone giuridiche con sede nel Mezzogiorno che perseguono ricerca scientifica	2% del reddito d'impresa dichiarato
D)	Erogazioni a concessionari privati radiodiffusione sonora comunitaria	1% del reddito imponibile
E)	Spese per manutenzione, protezione, restauro beni culturali vincolati	Integrale
F)	Erogazioni in denaro per acquisto, manutenzione, restauro beni culturali vincolati (non Art-bonus)	Integrale
G)	Erogazioni per nuove strutture, restauro, potenziamento strutture esistenti o produzione nello spettacolo	2% del reddito d'impresa dichiarato
H)	Erogazioni in denaro a ONLUS o iniziative umanitarie in Paesi non OCSE	2% reddito d'impresa dichiarato Per importo non superiore a 30.000 €
I)	Spese per lavoratori dipendenti a tempo indeterminato utilizzati per servizi a favore di ONLUS	5 per mille dell'ammontare complessivo spese per lavoro dipendente

	L)	Erogazioni in denaro a APS iscritte in registri (norma abrogata dal 2018 per effetto CTS)	2% del reddito d'impresa Per un importo fino a 1.549,37 €
	M)	Erogazioni in denaro per compiti istituzionali e programmi culturali	Integrale per soggetti individuati dal D.M. 03.10.2002
	M-bis)	Erogazioni in denaro a Stato e Comuni per calamità o eventi sismici	Integrale
	N)	Erogazioni in denaro a organismi di gestione di parchi e riserve naturali e altre zone di tutela speciale	Integrale
	O)	Erogazioni in denaro a favore dello Stato, delle Regioni, degli enti territoriali, di enti o istituzioni pubbliche, di fondazioni e di associazioni legalmente riconosciute per programmi di ricerca scientifica in sanità	Integrale
	O-bis)	Erogazioni in denaro a istituti scolastici e ITS	2% reddito d'impresa e comunque max 70.000 € annui
	O-ter)	Somme a fondi istituiti presso consorzi obbligatori	Integrale

Lo Studio è a disposizione per ogni chiarimento,
Distinti saluti