



OGGETTO : AIUTI E AGEVOLAZIONI FISCALI – EROGAZIONI LIBERALI A FAVORE DI ONLUS

Il sistema tributario italiano **prevede**, per i contribuenti che hanno effettuato erogazioni liberali a favore di determinate categorie di enti di particolare rilevanza sociale, **agevolazioni fiscali da far valere nella dichiarazione dei redditi**, sia come detrazioni dall'imposta che come deduzioni dal reddito imponibile Irpef.

Oneri deducibili e Oneri detraibili

Prima di illustrare come usufruire delle agevolazioni previste dall'ordinamento tributario italiano, è opportuno ricordare **la differenza tra oneri deducibili ed oneri detraibili**.

La differenza è di natura sostanziale:

- gli oneri detraibili incidono in percentuale **direttamente sull'imposta lorda**;
- gli oneri deducibili sono spese che possono essere portate in **diminuzione dal reddito complessivo rilevante ai fini irpef**, prima del calcolo dell'imposta.

Gli oneri deducibili	Sono rappresentati da quelle spese che possono essere portate in diminuzione dal reddito complessivo rilevante ai fini delle imposte sui redditi per la determinazione del reddito imponibile in sede di predisposizione della dichiarazione dei redditi .
Gli oneri detraibili	Sono rappresentati da quelle spese che possono concorrere a ridurre l'ammontare dell'imposta lorda dovuta.

PERSONE FISICHE

Agevolazioni fiscali spettanti (alternative) per il contribuente persona fisica	
Deduzione <i>(art. 14, comma 1 del D.L. 35/05 convertito in legge n. 80 del 14/05/2005)</i>	Si può dedurre la donazione effettuata (con esclusione di quelle in contanti) dal reddito, per un importo non superiore al 10% del reddito complessivo dichiarato e nella misura massima di 70.000 euro annui .
Detrazione <i>(art. 15, comma 1, lettera i-bis, del D.P.R. 917/86)</i>	Si può detrarre dall'imposta lorda il 19% dell'importo donato, fino ad un massimo di 2.065,83 euro .

ASSOCIAZIONE "UN VOLO PER ANNA ONLUS"

Importante

Chi effettua una liberalità in denaro ad una ONLUS, al momento della presentazione dei redditi dovrà valutare se è più conveniente fruire della **detrazione dall'imposta del 19 %** oppure della **deduzione del 10% del reddito complessivo**. In quest'ultimo caso l'erogazione deducibile determinerà, mediante la riduzione del reddito imponibile, un beneficio pari all'aliquota massima raggiunta dal contribuente.

ENTI SOGGETTI ALL'IRES (IMPRESE)

Agevolazioni fiscali spettanti (alternative) per il contribuente soggetto a Ires	
Deduzione <i>(art. 14, comma 1 del D. L. 35/05 convertito in legge n. 80 del 14/05/2005)</i>	E' possibile dedurre dal reddito d'impresa complessivo le donazioni a favore delle ONLUS (con esclusione di quelle in contanti), per un importo non superiore al 10% del reddito complessivo dichiarato e comunque nella misura massima di 70.000 euro annui .
Deduzione <i>(art.100, comma 2 lettera h del D.P.R. 917/86).</i>	E' possibile dedurre le donazioni a favore delle ONLUS per un importo non superiore a 2.065,83 euro o (se superiore) al 2% del reddito d'impresa dichiarato .

ASSOCIAZIONE "UN VOLO PER ANNA ONLUS"

Largo Villa Glori n. 4 - Tel/fax 0744 471255 406003 - Cell. 348 1371640

www.unvoloperanna.it

info@unvoloperanna.it

ASSOCIAZIONE "UN VOLO PER ANNA ONLUS"

NOTA BENE . DIVIETO DI CUMULO DELLE AGEVOLAZIONI

Non si possono cumulare le agevolazioni fiscali previste da altre norme, indipendentemente dall'importo erogato.

Ad esempio:

se il contribuente effettua **erogazioni liberali** (anche a più beneficiari) per un valore superiore al limite massimo consentito di 70.000 euro, non potrà avvalersi, per la parte eccedente tale limite, del beneficio della deduzione o detrazione, neppure ai sensi di altre disposizioni di legge.

COME EFFETTUARE LE EROGAZIONI LIBERALI

Modalità per effettuare le erogazioni liberali ai fini del riconoscimento delle agevolazioni	
<u>Erogazioni liberali in denaro</u>	<ul style="list-style-type: none">→ <u>Operazioni bancarie e postali;</u>→ <u>Carte di debito;</u>→ <u>Carte di credito;</u>→ <u>Carte prepagate;</u>→ <u>Assegni bancari e circolari.</u>
<u>Erogazioni liberali in natura</u>	Tali donazioni devono essere considerate in base al loro valore normale (in base al prezzo di mercato di beni della stessa specie o similari), in aggiunta alla documentazione attestante il valore normale (listini, tariffari, perizie) chi effettua la donazione deve farsi rilasciare una ricevuta con la descrizione analitica e dettagliata dei beni erogati e l'indicazione dei relativi valori).
<i>E' importante conservare la ricevuta postale o bancaria della donazione effettuata</i>	

Nota Bene

Non Viene considerata ai fini delle agevolazioni fiscali **la cessione di denaro in contante**

ASSOCIAZIONE "UN VOLO PER ANNA ONLUS"

Largo Villa Glori n. 4 - Tel/fax 0744 471255 406003 - Cell. 348 1371640

www.unvoloperanna.it

info@unvoloperanna.it

COSA FARE IN DICHIARAZIONE DEI REDDITI

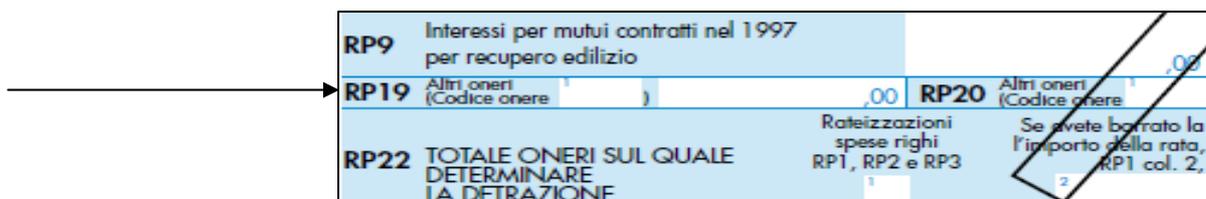
Le erogazioni liberali e gli aiuti effettuati presso le organizzazioni internazionali e le ONLUS **effettuate nel 2010** andranno inserite **oramai nella dichiarazione Unico 2011** nella quale produrranno i relativi benefici fiscali.

A titolo di esempio, supponendo una erogazione liberale effettuata **nell'anno 2009** ad una ONLUS da parte di una persona fisica, l'importo di tale liberalità **andrà inserito nella dichiarazione dei redditi 2010**.

Per usufruire delle agevolazioni fiscali previste per legge, la persona fisica potrà decidere se usufruire della detrazione o della deduzione. Supposto che il contribuente debba compilare il modello Unico PF 2010, (presente ancora in Bozza su sito dell'Agenzia delle Entrate) egli potrà **alternativamente**:

1. Usufruire della detrazione del 19%.

- Si inserirà l'importo nel quadro RP sezione I **Rigo RP 19** (inserendo il **codice 20** – erogazioni liberali alle ONLUS).

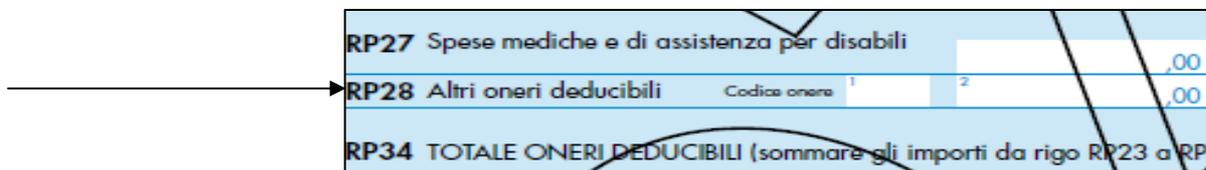


RP9	Interessi per mutui contratti nel 1997 per recupero edilizio				
RP19	Altri oneri (Codice onere 1)		,00	RP20	Altri oneri (Codice onere 1)
RP22	TOTALE ONERI SUL QUALE DETERMINARE LA DETRAZIONE				

Bozza mod. unico PF 2010

2. Usufruire della deduzione.

- Si inserirà l'importo nel quadro RP sezione II, **Rigo RP 28** (inserendo il **codice 3** – erogazioni liberali in denaro o in natura a favore di organizzazioni non lucrative di utilità sociale, di associazioni di promozione sociale e di alcune fondazioni e associazioni riconosciute).



RP27	Spese mediche e di assistenza per disabili				
RP28	Altri oneri deducibili (Codice onere 1)	2			
RP34	TOTALE ONERI DEDUCIBILI (sommare gli importi da rigo RP23 a RP33)				

Bozza mod. unico PF 2010

ASSOCIAZIONE "UN VOLO PER ANNA ONLUS"

ESEMPIO

Considerato un privato che ha reddito imponibile di **20.000 Euro** e che effettua **una donazione di 2.000 Euro** con le modalità sopra evidenziate può alternativamente:

- **dedurre** dall'Irpef il **19% dell'importo di 2.000 Euro** (interamente detraibile in quanto sotto il limite massimo previsto di 2.065.83 Euro) **ottenendo uno sconto fiscale pari a 380 Euro**;
- **sottrarre dall'imponibile fiscale** l'erogazione compatibilmente con i limiti previsti dalla legge. In questo caso, l'erogazione liberale in denaro risulterà deducibile nel limite **corrispondente al 10% del reddito complessivo**, cioè nella misura di 2.000 Euro.

<u>Agevolazioni fiscali relative alle erogazioni liberali</u>	
<u>Tipi di agevolazioni</u>	<u>Deduzione</u> → dal reddito complessivo <u>Detrazione</u> → dall'imposta
<u>Chi ne può beneficiare</u>	<u>Contribuenti persone fisiche</u> <u>Enti soggetti a Ires</u>
<u>Cosa è soggetto alle agevolazioni</u>	<u>Erogazioni liberali in denaro</u> <u>Erogazioni liberali in natura</u>
<u>Come fare le erogazioni</u>	→ <u>Operazioni bancarie e postali</u> → <u>Carte di debito</u> → <u>Carte di credito</u> → <u>Carte prepagate</u> → <u>Mediante Assegni bancari e circolari</u>
<u>In dichiarazione (Unico 2010 Bozza)</u>	<u>Per le deduzioni</u> → <u>Inserire l'importo nel rigo RP 28 nel quadro RP inserendo il codice 3</u> <u>Per le detrazioni</u> → <u>Inserire l'importo nel rigo RP19 quadro RP con il codice 20</u>

Si ringrazia lo studio **Turano & Morabito Associati** – Consulenza Amministrativa Tributaria e del Lavoro di Reggio Calabria www.studioturano.eu per il presente contributo tecnico in materia fiscale

ASSOCIAZIONE "UN VOLO PER ANNA ONLUS"

Largo Villa Glori n. 4 - Tel/fax 0744 471255 406003 - Cell. 348 1371640

www.unvoloperanna.it

info@unvoloperanna.it