

## I Centri di Servizio per il Volontariato della Regione Lombardia

I Centri di servizio  
per il volontariato nascono con  
l'obiettivo di supportare,  
sostenere e qualificare  
le organizzazioni  
di volontariato e più in  
generale di essere agenti  
di sviluppo del volontariato  
e della cultura della solidarietà.

# Saper ricevere

## Le donazioni alle Organizzazioni di Volontariato

### Introduzione

Le Organizzazioni di Volontariato, e più in generale tutte le organizzazioni non profit, rivestono un ruolo sempre più importante e significativo nel nostro contesto sociale: coinvolgono nelle loro attività migliaia di persone, offrono aiuto, accoglienza e servizi di qualità ed è in costante aumento il numero delle persone in difficoltà che ne beneficiano. Conoscono i bisogni della gente e sono immediatamente disponibili a darvi risposte, sono attente ai cambiamenti in atto, pronte a leggere in anticipo i nuovi fenomeni e ad elaborare risposte adeguate sperimentando nuovi servizi.

Spesso però il solo lavoro “volontario e gratuito” non basta, ha bisogno di risorse economiche. L'ISTAT conferma che la maggior parte delle risorse provengono dal privato e cioè da donatori, singole persone o imprese che consegnano ai volontari denaro per trasformarlo in azioni e progetti. C'è oggi però un grande divario: il 65% delle associazioni ha mediamente entrate inferiori a 25.000 euro all'anno e il 5% ne ha più di 250.000. Il finanziamento privato rischia oggi ancor di più di favorire le associazioni più grandi, più strutturate, più note al grande pubblico. Vi è quindi la necessità di reperire finanziamenti per dare continuità ai diversi interventi e realizzare progetti innovativi, ma anche di fare in modo che più progetti ed esperienze, anche quelle meno conosciute sappiano accedere alle risorse.

L'attuale normativa, dopo l'approvazione anche della legge cosiddetta “+Dai-Versi”, consente alle imprese e alle persone che donano una parte del loro reddito ad una **Organizzazione di Volontariato** di poter dedurre quanto versato ed avere in tal modo notevoli **vantaggi fiscali**. **Nasce da qui l'esigenza di produrre questa guida “Saper Ricevere”:** per far conoscere alle **Organizzazioni di Volontariato** le agevolazioni fiscali relative alle donazioni effettuate a loro vantaggio, quale sia la convenienza, quali gli adempimenti, le responsabilità fiscali ma anche etiche, tanto del donatore quanto delle **Organizzazioni**. In particolare ci preme sottolineare quest'ultimo aspetto perchè l'atto di donare corrisponda ad un'azione consapevole, responsabile, informata, perchè possa aprire un rapporto di fiducia, tra chi dona e chi riceve, destinato a durare nel tempo. Uno strumento sintetico che vuole aiutare chi sta donando nella quotidianità tempo, competenze e voglia di cambiare.

Marco Granelli

Presidente del Coordinamento Regionale dei Centri di Servizio per il Volontariato

## LA NATURA DELLE DONAZIONI

Le donazioni a favore delle organizzazioni non profit sono costituite nella maggior parte dei casi da piccoli contributi in denaro o in natura, erogati per favorire la realizzazione di determinate attività sociali.

La nuova normativa relativa ai benefici fiscali concessi ai donatori costituisce un tentativo importante per riconoscere e dare maggior valore a questo genere di atti.

Una buona conoscenza dei termini e delle corrette prassi consente al donatore di adempiere al meglio agli obblighi fiscali e all'organizzazione di rendere un buon servizio d'informazione e trasparenza.

### Aspetti civilistici di base

Il termine più comune utilizzato per esprimere il concetto di liberalità<sup>1</sup> è quello di donazione: essa è definita dall'ordinamento come il contratto con il quale una parte (donante), per spirito di liberalità, arricchisce l'altra (donatario), disponendo a favore di questa di un suo diritto o assumendo verso la stessa una obbligazione (art. 769 c.c.). Il contratto di donazione si configura pertanto come un negozio a titolo gratuito in cui l'autore della donazione non riceve alcun corrispettivo e del quale è opportuno evidenziare le seguenti peculiarità:

- *Con riferimento alla forma*: il contratto deve essere fatto per atto pubblico notarile sotto pena di nullità, alla presenza di due testimoni, che non siano parenti, coniugi o affini né interessati all'atto (art. 782 c.c.). Il contratto è altresì invalido, oltre che per le normali cause, anche per errore o illiceità del motivo che risulti dall'atto e sia stato determinante del consenso. La donazione nulla non è suscettibile di sanatoria da parte del donante il quale può soltanto rinnovarla mediante un altro atto dotato dei requisiti di forma e sostanza prescritti dalla legge. La convalida della donazione nulla può essere compiuta solo dagli eredi o aventi causa del donante, purché a conoscenza del motivo di nullità, mediante conferma o volontaria esecuzione.

<sup>1</sup> Il termine "liberalità" definisce genericamente ogni atto che comporta l'impoverimento di colui che lo effettua, ovviamente senza esigere un corrispettivo e senza esservi obbligato, e il conseguente arricchimento di colui che lo riceve. Rientrano nella categoria delle liberalità: le donazioni, le donazioni indirette, le liberalità d'uso, l'atto di dotazione nelle fondazioni, il fondo patrimoniale costituito da un terzo ecc. La liberalità si caratterizzerebbe per l'intento di avvantaggiare liberamente la controparte, ossia per un interesse non patrimoniale (religioso, affettivo, culturale ecc.) a differenza degli atti gratuiti che sarebbero assistiti da un interesse patrimoniale (es. contratto di comodato).

zione del negozio successiva alla morte del donante (art. 799c.c.).Va ricordato infine che ai sensi dell'art. 56 della L. 218/95 la donazione è regolata dalla legge nazionale del donante, ma costui può, con dichiarazione espressa e contestuale, sottoporla alla legge dello Stato in cui risiede.

- *Con riferimento alla forma nella donazione di modico valore:* va ulteriormente specificato che la donazione di modico valore che ha per oggetto beni mobili (c.d. donazione manuale) è valida anche se manca l'atto pubblico, purché vi sia stata la consegna materiale della cosa dal donante al donatario (art. 783 c.c.). La modicità del valore della donazione deve essere valutata anche in rapporto alle condizioni economiche del donante, nel senso che la donazione non deve incidere in modo apprezzabile sul suo patrimonio, altrimenti è necessario concludere una donazione formale. Pertanto, tranne nei casi in cui il **valore del bene mobile non sia modico**, la donazione potrà avere forma libera, sebbene, per ragioni anche tributarie, sia comunque opportuno predisporre ricevuta del bene o delle somme offerte dal donante. Qualora l'organizzazione sia beneficiaria di un **lascito testamentario**, è utile che richieda l'assistenza di un legale, anche al fine di accettare col beneficio d'inventario i beni donati..
- *Con riferimento all'oggetto:* qualunque bene presente nel patrimonio del donante può essere oggetto di donazione mediante trasferimento a colui che si desidera beneficiare, ma è vietata la donazione di beni futuri e altrui (art. 771 c.c.). In particolare, possono costituire oggetto di donazione i seguenti tipi di beni: mobili o immobili, denaro, titoli di credito, azioni e quote di società, aziende. Appartengono alla categoria dei beni immobili il suolo, le sorgenti e i corsi d'acqua, gli alberi, gli edifici e le altre costruzioni, anche se unite al suolo a scopo transitorio e in genere tutto ciò che è naturalmente o artificialmente incorporato al suolo; tutti gli altri beni, per esclusione, appartengono alla categoria dei beni mobili (art. 812 c.c.). Una particolare categoria di beni mobili è costituita dai beni mobili registrati (art. 815 c.c.), così chiamati perché si tratta di beni mobili iscritti in pubblici registri: vi rientrano le navi, gli autoveicoli e gli aeromobili. Negli specifici registri devono essere annotate sia le caratteristiche del bene che i passaggi di proprietà e le iscrizioni ipotecarie; per gli autoveicoli, ad esempio, la trascrizione va fatta presso il Pubblico Registro Automobilistico.
- *Con riferimento alla volontà:* l'accordo tra le parti deve fondarsi sul

consenso validamente prestato dalle stesse. E' necessaria quindi sia la capacità del donante di donare (art. 774 c.c.) che la capacità del donatario di ricevere la donazione accettandola espressamente (art. 782 c.c.) L'ente destinatario, infatti, non è obbligato a ricevere la donazione e potrebbe rifiutarla qualora valuti il costo di conservazione del bene donato superiore alla rendita che potrà ricavare dal bene stesso; oppure l'ente potrebbe nutrire dubbi in merito alla provenienza del bene, alla capacità di donare del donante, o ancora rispetto al fatto che la donazione sia gravata da un onere non sostenibile. In seguito all'abrogazione delle disposizioni del codice civile<sup>2</sup> che limitavano la possibilità per le persone giuridiche di acquistare immobili o accettare donazioni, eredità e legati, tutte le associazioni, anche quelle non riconosciute, possono donare e ricevere donazioni, purché tale capacità sia ammessa dal loro statuto o dall'atto costitutivo e sia compatibile con gli scopi per i quali sono state costituite.

Nell'organizzazione è bene – in sede statutaria – prevedere quali **organi sociali sono deputati a accettare** le donazioni e i lasciti di non modico valore. Di norma, detto compito è assegnato al Presidente quale rappresentante legale o all'organo direttivo.

---

<sup>2</sup> Legge 192/2000.

## I confini della donazione

Nei rapporti con le aziende, è importante che l'organizzazione non profit abbia chiara la distinzione tra la donazione e altri tipi di rapporto. E' il caso - frequente nel terzo settore - della sponsorizzazione, nella quale l'azienda chiede ad un ente di poter associare il proprio marchio con quello della organizzazione, riconoscendo a quest'ultima un compenso per la prestazione.

Nel non profit, le aziende utilizzano frequentemente lo strumento della sponsorizzazione per diverse ragioni: di comunicazione (veicolare il loro impegno sociale), di marketing (per raggiungere un pubblico già segmentato), di responsabilità sociale d'impresa (per restituire parte del valore aggiunto agli stakeholder), di politica fiscale (per dedursi i costi relativi).

Qualsiasi sia la ragione, diamo risalto alle ragioni per le quali il contratto di sponsorizzazione porta con sé alcune problematiche a tutt'oggi ancora irrisolte.

In primo luogo, la sponsorizzazione è sempre un contratto di natura commerciale, dato che prevede una prestazione e un corrispettivo<sup>3</sup>.

Alle organizzazioni non profit, in via di principio, non è precluso lo svolgimento di attività commerciali e il conseguenziale ottenimento di fonti di reddito; il problema sorge per determinate tipologie di enti.

Una particolare eccezione è rappresentata dalle associazioni sportive dilettantistiche<sup>4</sup>, per le quali le sponsorizzazioni sono un'entrata addirittura espressamente prevista dalla legge e che, per legge, non possono perdere la loro caratteristica di ente non commerciale.

Le **organizzazioni di volontariato**, ad esempio, possono finanziarsi solo con le entrate previste dalla normativa nazionale<sup>5</sup>:

- a) contributi degli aderenti;
- b) contributi di privati;
- c) contributi dello Stato, di enti o di istituzioni pubbliche finalizzati esclusivamente al sostegno di specifiche e documentate attività o progetti;
- d) contributi di organismi internazionali;
- e) donazioni e lasciti testamentari;
- f) rimborsi derivanti da convenzioni
- g) entrate derivanti da attività commerciali e produttive marginali

<sup>3</sup> Cfr: Ris 88/05

<sup>4</sup> Sono interamente deducibili dall'azienda, le erogazioni volte alla promozione della sua attività o dei suoi prodotti fino al limite annuo di € 200.000 effettuate a favore di associazioni sportive dilettantistiche – art. 90, c. 8, L. 289/02

<sup>5</sup> Art 5 della L. 266/91

Quest'ultima è stata successivamente regolata da apposito decreto<sup>6</sup>, in cui si definiscono le tipologie di attività oggetto di attività commerciale marginale, i limiti di esercizio e le caratteristiche cui devono corrispondere per essere considerate tali.

Il caso della sponsorizzazione non é riconducibile ad alcuna di esse, e pertanto è da ritenersi che ogni ipotesi di compenso da prestazione di sponsorizzazione non sia ammissibile.

Per quanto concerne le **Onlus**, l'Agenzia delle Entrate<sup>7</sup> ha espresso una posizione in parte discutibile; avendo ristretto la casistica delle attività connesse (in particolare quelle accessorie per natura a quelle istituzionali) alla vendita di magliette e simili, essa ritiene che gli introiti da attività di sponsorizzazione o da cessione di marchio non siano ammissibili in quanto dette attività non si cofigurerebbero come attività istituzionali né come connesse. Quindi, considerando che le Onlus possono conseguire entrate dalle attività ammissibili (istituzionali o connesse; *tertium non datur*), le sponsorizzazioni – in quanto attività del tutto commerciali – sarebbero tra quelle che le Onlus non possono promuovere. L'ente che operasse attraverso le sponsorizzazioni, rischierebbe di perdere la qualifica di Onlus.

Anche in considerazione del fatto che il peso del cd *Cause Related Marketing* (azioni di marketing a favore di enti non profit) sui bilanci degli enti non profit sta aumentando anche in Italia, è rilevante trovare una o più soluzioni a questo problema.

Una prima possibilità è prospettata nella stessa Risoluzione, in cui si dichiara ammissibile la sponsorizzazione nel caso di raccolte pubbliche di fondi<sup>8</sup> effettuate occasionalmente in concomitanza di celebrazioni, ricorrenze o campagne di sensibilizzazione.

Altra possibilità consiste nell'utilizzare il **contratto di donazione** – sopra richiamato - in maniera propria, mutando le caratteristiche dell'operazione originariamente pensata per la sponsorizzazione. Ma questo utilizzo modifica pesantemente, in senso negativo, il rapporto con l'impresa che non può obbligare l'ente ad alcuna prestazione.

Si ritiene comunque doveroso porre attenzione agli aspetti giuridici e tributari dei rapporti che legano le due parti, l'azienda e l'ente non profit, nell'interesse anche della chiarezza e della trasparenza.

---

<sup>6</sup> Dl 25 maggio 1995

<sup>7</sup> Ris 356/02

<sup>8</sup> Cfr. art. 143, c. 3, lett. a), DPR 917/86

## LA FISCALITA' DELLE DONAZIONI

### Concetti base

#### Detrazione e deduzione

La **Detrazione** è la somma che, una volta calcolate le imposte da pagare, si può sottrarre da queste.

La **Deduzione** è la somma che si può sottrarre dal reddito sul quale poi si calcolano le imposte.

Mentre la detrazione è fissa, quale che sia il reddito del donante, la deduzione, agendo sul reddito stesso, per effetto della imposizione progressiva vigente è tanto maggiore quanto maggiore sia il reddito del donante: al minimo è pari al 23% (primo scaglione di aliquota) al massimo al 43% (aliquota massima del 39% più contributo di solidarietà).

Attenzione: alcuni redditi sono molto bassi, tali da non dare luogo ad imposizione, con conseguente annullamento di tutti gli effetti di detrazione-deduzione.

E' comunque sempre possibile donare somme superiori ai limiti previsti, senza ottenere ulteriori risparmi d'imposta.

Naturalmente, per beneficiare del risparmio fiscale, occorre presentare le dichiarazioni (mod. 730, Unico) nelle modalità previste dalla legge.

#### Modalità di erogazione

Il donatore, per ottenere un risparmio d'imposta (da detrazione o da deduzione), deve effettuata l'erogazione tramite banca o conto corrente postale, o con assegni, carte di debito, carte di credito.

La donazione in contanti non consente alcuna agevolazione.

#### Eventuali sanzioni e responsabilità

Non si possono né dedurre somme maggiori di ciò che si ha effettivamente erogato, e nel complesso non sono cumulabili i differenti regimi agevolativi.

In caso di indebita deduzione o detrazione vengono comminate le sanzioni previste dalla legge tributaria a carico di chi dona.

Nella “+Dai-Versi”, la sanzione viene triplicata.

Nel caso delle Onlus e della “+Dai-Versi”, se l'ente ha comunicato al donatore informazioni false in merito alla propria qualificazione, l'ente medesimo e i suoi responsabili devono contribuire al pagamento delle sanzioni e degli interessi in solido col donante.

### **“+Dai-Versi” Legge n.80/05**

Norma più recente che permette la deducibilità di donazioni in denaro e in natura fino al limite più basso tra il 10% del reddito complessivo del donante (persona fisica o azienda) e 70.000 euro. E' esercitabile in presenza di particolari requisiti soggettivi che interessano sia la tipologia dell'ente che la tenuta – da parte di questo – di un certo tipo di contabilità.

### **Non profit**

Termine generale di natura sociologica che racchiude tutti gli enti, appartenenti alle diverse categorie giuridico – tributarie, accomunati dalla caratteristica di non avere come obiettivo la massimizzazione e la distribuzione dell'utile

### **Registri, Albi, Anagrafi**

Le elencazioni di enti tenute presso autorità pubbliche (enti locali, Agenzia delle Entrate) relative ad organizzazioni che rispondono a determinati requisiti.

## “+Dai-Versi”: da sapere

La nuova normativa sulle donazioni

Art 14, DL 35/05 come convertito con modifiche dalla L 80/05 e successive integrazioni

La “+Dai-Versi” è una disposizione che permette ai donatori di ottenere un risparmio di imposta maggiore rispetto a quello ottenuto in passato. Vediamo perché e a quali condizioni.

I soggetti che possono applicare la legge sono **le persone fisiche e i cd soggetti IRES<sup>9</sup>**, cioè le **aziende**.

Le donazioni oggetto della deducibilità possono essere quelle **in denaro e quelle in natura**, comprendendo tra quest’ultime le donazioni in beni e – con qualche limitazione – alcuni servizi<sup>10</sup>.

I soggetti che possono ricevere le donazioni deducibili sono

- le **Onlus**, siano esse **di diritto (organizzazioni di volontariato registrate**, organizzazioni non governative riconosciute idonee dal Ministero degli Affari Esteri, cooperative sociali e loro consorzi composti al 100% di cooperative sociali), **o di opzione** (quelle che hanno richiesto e ottenuto l’iscrizione presso l’Anagrafe Tributaria Unica delle Onlus)
- le **Associazioni di Promozione Sociale** iscritte al registro nazionale e **loro affiliate locali**
- le **fondazioni e le associazioni riconosciute** aventi per oggetto la tutela, la promozione e la valorizzazione dei **beni di interesse artistico, storico e paesaggistico**
- le **fondazioni e le associazioni riconosciute** aventi per oggetto lo svolgimento o la promozione di **attività di ricerca scientifica, da individuarsi** con decreto del Presidente del Consiglio dei ministri

Il **limite** della deducibilità **ammonta al 10% del reddito dei donatori**, fino ad un **massimo di 70.000 euro**; ciò significa che si può donare una somma maggiore (o un bene di maggior valore) ma la deducibilità è ristretta al minore dei due limiti. Per le aziende è possibile applicare (in alternativa e non in aggiunta) dove convenisse la norma previgente di maggior favore.

<sup>9</sup> I soggetti IRES sono coloro che sono soggetti all’imposta sui Redditi delle Società (art 73, DPR 917/86); tra essi citiamo le società per azioni e in accomandita per azioni, le società a responsabilità limitata, le società cooperative e le società di mutua assicurazione residenti nel territorio dello Stato

<sup>10</sup> La Ris 39/05 esplicitiva della legge non cita i servizi, presumibilmente perché non ritiene tracciabile o verificabile l’avvenuta prestazione dei medesimi

## Condizioni di applicabilità:

La deducibilità è ammessa

- se l' **erogazione viene effettuata**
  - \* **In denaro:** attraverso un intermediatore quale **banca o posta**, ovvero per mezzo di carte di debito, di credito, bonifici bancari, assegno, conto corrente postale
  - \* **In beni:** se è **determinabile il valore del bene** attraverso listini o simili o attraverso perizia e se viene rilasciata da parte dell'organizzazione ricevuta recante i quantitativi e i valori unitari e complessivi dei beni
- se l'**organizzazione beneficiaria della donazione predispone una contabilità analitica** (tipo "partita doppia") e conseguentemente redige un bilancio patrimoniale, economico e finanziario

## Sanzioni

E' prevista la triplicazione delle sanzioni normalmente adottate a carico del donatore che indebitamente si avvale della normativa; è il caso di chi

- non ha erogato la donazione
- ha superato i limiti di deducibilità
- ha donato a **enti**
  - \* non rientranti nella casistica riportata in precedenza
  - \* o che, pur rientrandovi, **non hanno predisposto la contabilità o la redazione del bilancio nelle forme di cui sopra**

Sono obbligati in solido con il donatore gli enti e i loro amministratori che hanno fatto intendere di rientrare nella casistica delle Onlus, delle Associazioni di Promozione Sociale ecc.

## **LA DONAZIONE ALLE ORGANIZZAZIONI DI VOLONTARIATO**

Le **Organizzazioni di volontariato** iscritte agli omonimi registri locali (regionali o provinciali) possono dare l'opportunità ai propri donatori di godere di un risparmio d'imposta, facendo loro applicare in alternativa due normative differenti, sempre che siano soddisfatte determinate condizioni.

### **Denaro**

#### **Donazione da persone fisiche**

*Legge ONLUS:*

L'erogazione effettuata a favore di Organizzazione di volontariato che non tiene una contabilità analitica è detraibile al 19% fino a erogazione massima di euro 2.065,83.

*Legge "+Dai-Versi":*

L'erogazione effettuata a favore di Organizzazioni di volontariato che tiene una contabilità analitica è detraibile nelle misure sopra riportate, oppure è deducibile fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di euro 70.000.

#### **Donazione da persone giuridiche (aziende)**

*Legge ONLUS:*

L'erogazione effettuata a favore di Organizzazione di volontariato che non tiene una contabilità analitica è deducibile fino al valore maggiore tra il 2% del reddito complessivo e euro 2.065,83.

*Legge "+Dai-Versi":*

L'erogazione effettuata a favore di Organizzazioni di volontariato che tiene una contabilità analitica è deducibile alternativamente nei limiti sopra esposti (2% o euro 2.065,83), o fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di euro 70.000.

### **Beni in natura**

#### **Donazione da persone fisiche**

*Legge ONLUS:*

L'erogazione effettuata a favore di Organizzazione di volontariato che non tiene una contabilità analitica non consente alcun risparmio d'imposta.

*Legge "+Dai-Versi":*

L'erogazione effettuata a favore di Organizzazione di volontariato che tiene una contabilità analitica è deducibile fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di euro 70.000.

## Donazione da persone giuridiche (aziende)

*Legge ONLUS:*

I beni di propria produzione o commercio erogati a favore di una Organizzazione di volontariato **che non tiene una contabilità analitica** non si considerano destinati a finalità estranee all'esercizio dell'impresa e fino al valore di euro 1.032,91 sono da computarsi tra le erogazioni liberali ai fini del limite di deducibilità stabilito per le erogazioni di denaro.

Le derrate alimentari e i prodotti farmaceutici, alla cui produzione o al cui scambio è diretta l'attività dell'impresa, che, in alternativa alla usuale eliminazione dal circuito commerciale, vengono ceduti gratuitamente alle Organizzazioni di volontariato, possono essere erogati senza limiti (avendo peraltro valore nullo).

Ad eccezione dei beni facilmente deperibili o prossimi alla scadenza, per fruire della deducibilità l'azienda che effettua la donazione deve seguire una particolare procedura di comunicazione alla DRE e di registrazione contabile ai fini IVA.

*Legge “+Dai-Versi”:*

L'erogazione in natura di beni effettuata a favore di Organizzazione di volontariato **che tiene una contabilità analitica** può applicare le agevolazioni sopra riportate oppure, in alternativa, può applicare la deducibilità fino al valore minore tra il 10% del reddito complessivo e euro 70.000

Per determinare il valore del bene, bisogna rifarsi al prezzo mediamente praticato alle stesse condizioni, ai listini o – se il bene è raro o prezioso – ad una perizia.

La Organizzazione di volontariato deve emettere una ricevuta che contenga la descrizione analitica e dettagliata dei beni donati con l'indicazione dei relativi valori.

## Personale

*Legge ONLUS:*

E' possibile destinare proprio personale (dipendente, assunto a tempo indeterminato) per lo svolgimento di prestazioni a favore di Organizzazioni di volontariato e dedursi il relativo costo fino al 5 per mille dell'ammontare complessivo delle spese per prestazioni di lavoro dipendente.

## LA DONAZIONE ALLE ONLUS E ALLE ONG

Per le **Onlus registrate all'Anagrafe Tributaria omonima** (Onlus di fatto o di opzione) valgono - tanto per le donazioni effettuate da persone fisiche, quanto per quelle da aziende - le medesime norme e prassi riportate per le Organizzazioni di Volontariato iscritte ai registri locali.

Per le **Organizzazioni Non Governative** riconosciute idonee dal Ministero degli Affari Esteri (Onlus di diritto), si aggiunge, rispetto alle previsioni delle Onlus e del Volontariato, un'ipotesi ulteriore (ovviamente alternativa e non aggiuntiva) di risparmio fiscale sia per i donatori persone fisiche<sup>11</sup> che per le aziende<sup>12</sup>; ambedue scontano la deducibilità dell'erogazione fino al 2% del reddito dichiarato.

## LA DONAZIONE ALLE APS

Per le Associazioni di Promozione Sociale si deve introdurre una doppia casistica.

Solamente le **Associazioni di Promozione Sociale** iscritte al **Registro Nazionale** e le loro **affiliate** locali possono applicare la normativa “+ Dai – Versi” che consente la deducibilità a 10% del reddito del donante fino ad un massimo di euro 70.000, conformandosi agli **stessi obblighi relativi alla tenuta della contabilità e alla redazione del bilancio** descritti per le Organizzazioni di Volontariato iscritte ai registri locali. Detta ipotesi è peraltro l'unica che preveda la deducibilità per Associazioni di Promozione Sociale di erogazioni in natura.

E' invece applicabile a **qualsiasi Associazione di Promozione Sociale** iscritta all'omonimo registro nazionale o locale la norma preesistente che prevedeva per le persone fisiche<sup>13</sup> la possibilità di detrarre al 19% le erogazioni (qui solamente in denaro) effettuate fino ad un loro valore massimo di euro 2.065,83.

La predetta norma prevede che, per le erogazioni effettuate da aziende<sup>14</sup>, esse possono dedurre le erogazioni in denaro – effettuate a favore di qualsiasi Associazione Promozione Sociale comunque iscritta - fino al 2% del reddito complessivo o fino a euro 1.549,37.

## LA DONAZIONE ALLE SPORTIVE DILETTANTISTICHE

Per le Associazioni e Società Sportive Dilettantistiche, è prevista solo la detraibilità in capo del donatore persona fisica che può detrarre al 19% le donazioni in denaro fino ad un loro valore di euro 1.500<sup>15</sup> a condizione che le stesse siano iscritte a Federazioni sportive o ad enti di promozione sportiva riconosciuti dal CONI.

---

<sup>11</sup> Art 10, c 1, lett g, DPR 917/86

<sup>12</sup> Art 100, c 2, lett a, DPR 917/86

<sup>13</sup> Art 15, c 1, lett i-quater, DPR 917/86

<sup>14</sup> Art 100, c 2, lett l, DPR 917/86

<sup>15</sup> Art 15, c 1, lett i-ter, DPR 917/86

## RISPARMIO FISCALE: CONFRONTO TRA LE DUE NORME

Di seguito riportiamo schemi ed esempi per offrire alle organizzazioni un quadro il più possibile completo delle alternative di risparmio fiscale a disposizione delle persone fisiche e delle aziende che donano.

### Persone fisiche

Nell'alternativa per le Onlus tra la normativa originaria (cd Legge Onlus<sup>16</sup>) e la “+ dai - versi”<sup>17</sup>, per le **persone fisiche** risulterà sempre più conveniente la seconda, in quanto la detraibilità della erogazione assomma al 19%, mentre la deducibilità agisce nel peggiore dei casi con un'aliquota minima del 23%.

**TAB 1: Confronti tra leggi - Erogazioni in denaro da persone fisiche**

Tipologia di organizzazione	Leggi applicabili	Regimi e aliquote applicabili	Limiti di convenienza
ONLUS (volontariato compreso), APS Nazionali e loro affiliati	Legge Onlus or Legge APS	Detrazione: sempre 19 % fino ad erogazione massima di € 2.065,83	Sempre più conveniente l'applicazione della +Dai-Versi
	+ Dai - Versi	Deduzione: fino a 10% del reddito e comunque non oltre € 70.000	
ONG	Legge ONG	Deduzione fino al 2% del reddito	Conviene per redditi maggiori a € 3,5 mln
	Legge Onlus	Detrazione sempre 19% fino ad erogazione massima di € 2.065,83	E' la previsione meno favorevole
	+ Dai - Versi	Deduzione fino a 10% del reddito e comunque non oltre € 70.000	Più conveniente fino a redditi inferiori a € 3,5 mln

Nota: APS = Associazione di Promozione Sociale ONG = Organizzazione non governativa

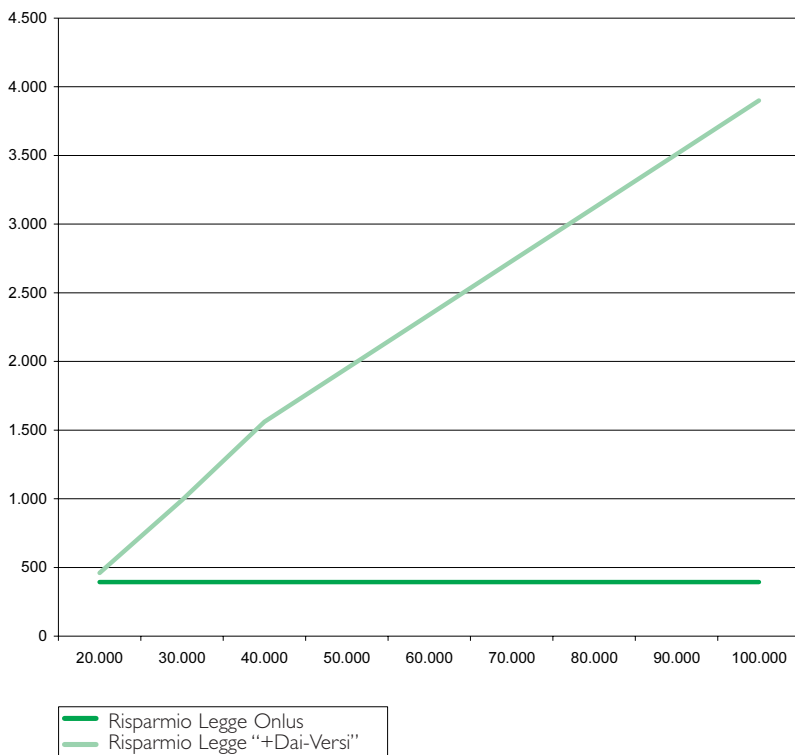
**TAB 2: Comparazione del risparmio d'imposta**

Persone fisiche					
Reddito	Legge Onlus		+ dai - versi		differenza
	erogazione max detraibile	risparmio (19%)	erogazione max deducibile	risparmio*	
20.000	2.066	393	2.000	460	67
30.000	2.066	393	3.000	990	597
40.000	2.066	393	4.000	1.560	1.167
50.000	2.066	393	5.000	1.950	1.557
60.000	2.066	393	6.000	2.340	1.947
70.000	2.066	393	7.000	2.730	2.337
80.000	2.066	393	8.000	3.120	2.727
90.000	2.066	393	9.000	3.510	3.117
100.000	2.066	393	10.000	3.900	3.507

<sup>16</sup> D Lgs 460/97, artt 10 e segg

<sup>17</sup> Art 14, DL 35/05

## Grafico I: Risparmi fiscali relativi l'applicazione delle due normative – persone fisiche



\*TAB 3: Tabella aliquote sul reddito 2005 per le persone fisiche

Scaglioni di reddito	Aliquote
Fino a 26.000 euro	23 per cento
Oltre 26.000 e fino a 33.500 euro	33 per cento
Oltre 33.500 euro	39 per cento
Oltre 100.000 euro	39 + 4 per cento

## Persone giuridiche

Sulle persone giuridiche, il profilo dei risparmi fiscali sono i seguenti:

- esiste una fascia più ampia di soggetti, non dotati di reddito particolarmente elevato, magari per effetto di disposizioni agevolative come quelle per le cooperative, per i quali le due disposizioni, la vecchia e la nuova, sono sostanzialmente equivalenti, e che potrebbero ritenere di continuare a scegliere la precedente per le minori responsabilità nel sistema sanzionatorio;
- le imprese con redditività alta ma non altissima sono le più avvantaggiate, potendo detrarre erogazioni significative e vedendo molto migliorata la propria posizione di deducibilità fiscale;
- sopra una soglia di reddito sopra i 700.000 euro, via via sino a 3,5 milioni di euro la nuova disposizione perde efficacia per effetto del tetto di 70.000 euro che rende mano a mano più appetibile l'importo del 2%.

Per le aziende, essendo omogeneo il regime applicabile (deduzione), la convenienza dipende quindi dai limiti di deducibilità (assoluti e relativi) imposti dalle leggi.

**TAB 4: Confronti tra leggi - Erogazioni in denaro da aziende**

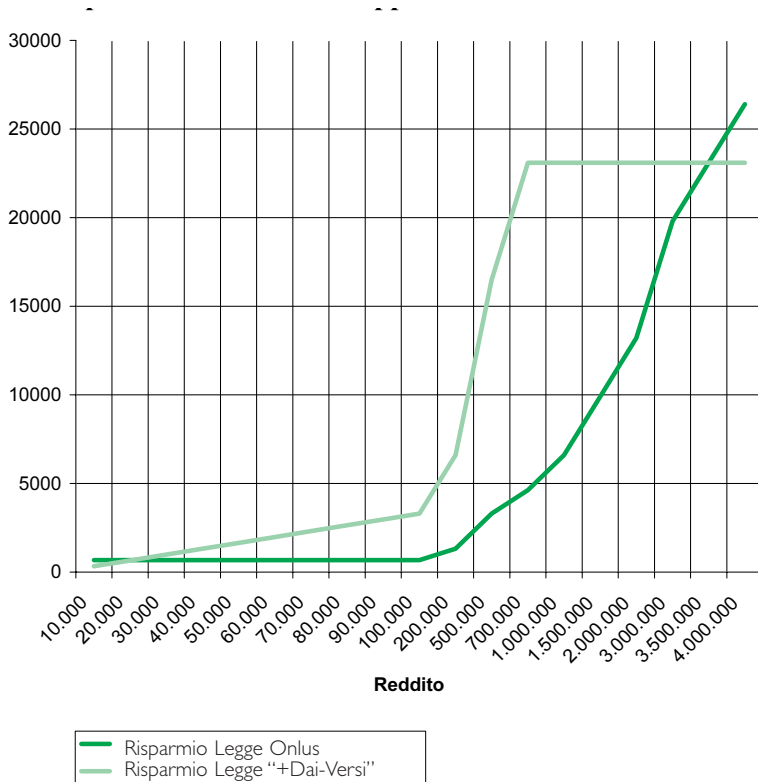
Tipologia di organizzazione	Leggi applicabili	Aliquote e regimi applicabili	Limiti di <sup>18</sup> convenienza
ONLUS (volontariato e ONG compreso)	Legge Onlus or	Deduzione limitata alternativamente 2% e a € 2.065,83	3 casi: <b>a)</b> redditi negativi o inferiori a € 20.658,28 conviene la legge Onlus <b>b)</b> redditi tra € 20.658,28 e € 3.500.000, conviene la + dai - versi <b>c)</b> redditi maggiori a € 3.500.000, conviene la legge Onlus
	+ Dai - Versi	Deduzione: limitata a 10% del reddito e con un massimo di € 70.000	
APS Nazionali e loro alternativamente	Legge APS	Deduzione limitata alternativamente a 2% e a € 1.549,37	Conviene per redditi affiliati 3 casi: <b>a)</b> redditi negativi o inferiori a € 15.493,70 conviene la legge Onlus <b>b)</b> redditi tra € 15.493,70 e € 3.500.000, conviene la + dai - versi <b>c)</b> redditi maggiori € 3.500.000, conviene la legge Onlus
	+ Da - Versi	Deduzione limitata a 10% del reddito e con un massimo di € 70.000	

<sup>18</sup> Redditi al netto di tutte le erogazioni effettuate

**TAB 5: Comparazione del risparmio d'imposta per le persone giuridiche**

Reddito	Legge Onlus		+ dai - versi		differenza
	erogazione max deducibile	risparmio	erogazione max deducibile	risparmio	
10.000	2.066	682	1.000	330	- 352
20.000	2.066	682	2.000	660	- 22
30.000	2.066	682	3.000	990	308
40.000	2.066	682	4.000	1.320	638
50.000	2.066	682	5.000	1.650	968
60.000	2.066	682	6.000	1.980	1.298
70.000	2.066	682	7.000	2.310	1.628
80.000	2.066	682	8.000	2.640	1.958
90.000	2.066	682	9.000	2.970	2.288
100.000	2.066	682	10.000	3.300	2.618
200.000	4.000	1.320	20.000	6.600	5.280
500.000	10.000	3.300	50.000	16.500	13.200
700.000	14.000	4.620	70.000	23.100	18.480
1.000.000	20.000	6.600	70.000	23.100	16.500
1.500.000	30.000	9.900	70.000	23.100	13.200
2.000.000	40.000	13.200	70.000	23.100	9.900
3.000.000	60.000	19.800	70.000	23.100	3.300
3.500.000	70.000	23.100	70.000	23.100	-
4.000.000	80.000	26.400	70.000	23.100	- 3.300

**Grafico 2: Risparmi fiscali relativi l'applicazione delle due normative – persone giuridiche**



## QUADRO SINOTTICO Le agevolazioni per i donatori PERSONE FISICHE

TIPOLOGIA ORGANIZZAZIONI	OGGETTO DONAZIONE E LIMITI	PRESUPPOSTI	RIFERIMENTI NORMATIVI
<b>ONLUS ODV</b>	<p><b>A) Denaro e Beni</b> Deducibilità fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di € 70.000</p> <p><i>o in alternativa</i> <b>B) Denaro</b> Deducibilità al 19% fino a erogazione massima di € 2.065,83</p>	<p><b>ONLUS:</b> iscrizione all'anagrafe tributaria omonima <b>ODV:</b> iscrizione a omonimo registro regionale</p> <p><b>A) Denaro e Beni</b> Solo per enti che tengono scritture contabili atte a rappresentare con completezza ed analiticità le operazioni poste in essere e redigono un rendiconto patrimoniale, economico e finanziario Per determinare il valore del bene, rifarsi al prezzo mediamente praticato alle stesse condizioni, ai listini o ad una perizia. Obbligo di emissione di una ricevuta che contenga la descrizione analitica e detagliata dei beni donati con l'indicazione dei relativi valori</p>	<p>L 266/91 Art 15, c 1, lett i-bis, DPR 917/86 Art 14, DL 35/05, convertito da L 80/05 Art 1, c 2, D Lgs 471/97 Art 10, D Lgs 460/97</p>
<b>ONG</b>	<p><b>A) Denaro e Beni Come ONLUS e ODV</b></p> <p><i>o in alternativa</i> <b>B) Denaro</b> Deducibilità non superiore al 2% del reddito complessivo dichiarato</p>	<p><b>ONG:</b> riconoscimento idoneità da Ministero Esteri</p> <p><b>A) Denaro e Beni</b> Stessi presupposti caso A) ONLUS e ODV</p>	<p>Art 10, c 1, lett g, DPR 917/86 Art 28, L 49/87 Art 1, c 2, D Lgs 471/97 Art 10, c 8, D Lgs 460/97 Art 13, c 5, D Lgs 460/97</p>
<b>APS</b>	<p><b>A) Denaro e Beni</b> Deducibilità fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di € 70.000</p>	<p><b>A) Denaro e Beni</b> Stessi presupposti caso A) ONLUS e ODV e inoltre Solo APS nazionali registrate e loro affiliate</p>	<p>L 383/00 Art 15, c 1, lett i-quater, DPR 917/86 Art 14, DL 35/05, convertito da L 80/05</p>

	<p>o in alternativa  <b>B) Denaro</b>  Deducibilità al 19% fino a erogazione massima di € 2.065,83</p>		<p><b>B) Denaro</b>  Tutte APS iscritte a registri locali e nazionali</p>	<p>Art. 1, c. 2, D Lgs 47/197</p>
<p><b>ASSOCIAZIONI E SOCIETA' SPORTIVE DILETTANTISTICHE</b>  <b>ENTI ECCLESIASTICI</b></p>	<p><b>Denaro</b>  Deducibilità al 19% fino a erogazione massima di € 1.500,00</p> <p><b>Denaro</b>  Deducibilità fino a € 1.032,91</p>		<p>Iscrizione a federazioni sportive o ad enti di promozione sportiva riconosciuti dal CONI</p> <p>Agevolazione relativa ad erogazioni ai seguenti enti:  Istituto centrale per il sostentamento del Clero della Chiesa Cattolica Italiana - Unione Italiana delle Chiese Avenistiche del 7° giorno - Ente morale Assemblee di Dio in Italia - Tavola Valdese - Unione Evangelica Battista d'Italia - Chiesa Evangelica Luterana - Unione delle Comunità Ebraiche in Italia</p>	<p>Art. 15, c. 1, lett. i-ter, DPR 917/86</p> <p>Art. 10, c. 1, lett. i e l, DPR 917/86</p>
<p><b>FONDAZIONI E ASSOCIAZIONI RICONOSCIUTE CULTURALI (arte, storia e paesaggio)</b></p>	<p><b>Denaro e Beni</b>  Deducibilità fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di 70.000</p>		<p>Con oggetto statutario la tutela, la promozione e la valorizzazione dei beni di interesse artistico, storico e paesaggistico</p> <p><b>Denaro e Beni</b>  Stessi presupposti caso A) ONLUS e ODV</p>	<p>D Lgs 42/2004  Art. 14, DL 35/05, convertito da L 80/05</p>
<p><b>FONDAZIONI E ASSOCIAZIONI RICONOSCIUTE DI RICERCA SCIENTIFICA</b></p>	<p><b>Denaro e Beni</b>  Deducibilità fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di 70.000</p>		<p><b>Denaro e Beni</b>  Stessi presupposti caso A) ONLUS e ODV</p>	<p>Art. 14, DL 35/05, convertito da L 80/05  L 156/05</p>

## QUADRO SINOTTICO

### Le agevolazioni per i donatori **AZIENDE**

TIPOLOGIA ORGANIZZAZIONI	OGGETTO DONAZIONE E LIMITI	PRESUPPOSTI	RIFERIMENTI NORMATIVI	
<b>ONLUS</b> <b>ODV</b>	<p><b>A) Denaro e Beni</b> Deducibilità fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di € 70.000</p>	<p><b>ONLUS:</b> iscrizione all'anagrafe tributaria omionima <b>ODV:</b> iscrizione a omionimo regionale</p>	<p>L 266/91 Art 100, c 2, lett h, DPR 917/86 Art 14, DL 35/05, convertito da L 80/05 Art 1, c 2, D Lgs 471/97 Art 10, D Lgs 460/97 Art 10, cc 2, 3 e 4, , D Lgs 460/97</p>	
		<p><b>B) Denaro</b> Deducibilità fino al 2% del reddito complessivo o fino a € 2.065,83</p>		<p><b>A) Denaro e Beni</b> Solo per enti che tengono scritture contabili atte a rappresentare con completezza ed analiticità le operazioni poste in essere e redigono un rendiconto patrimoniale, economico e finanziario. Per determinare il valore del bene, rifarsi al prezzo mediamente praticato alle stesse condizioni, ai listini o ad una perizia. Obbligo di emissione di una ricevuta che contenga la descrizione analitica e detagliata dei beni donati con l'indicazione dei relativi valori</p>
		<p><b>C) Beni</b> Deducibilità come erogazione fino ad un costo specifico di acquisto o produzione non superiore a € 1.032,91 Deducibilità senza limiti per farmaci e alimentari</p>		<p><b>C) Beni</b> Ad eccezione dei beni facilmente deperibili o prossimi alla scadenza, per fruire della deducibilità è necessario seguire una particolare procedura di comunicazione alla DRE e di registrazione contabile ai fini IVA</p>
<b>ONG</b>	<p><b>A) Denaro e Beni</b> <b>Come ONLUS e ODV</b></p>	<p><b>ONG:</b> riconoscimento idoneità da Ministero Esteri <b>A) Denaro e Beni</b> Stessi presupposti caso A) ONLUS e ODV</p>	<p>Art 100, c 2, lett a, DPR 917/86 Art 28, L 49/87 Art 1, c 2, D Lgs 471/97 Art 10, c 8, D Lgs 460/97</p>	
	<p><b>B) Denaro e Beni</b> Deducibilità non superiore al 2% del reddito complessivo dichiarato</p>	<p><i>o in alternativa</i></p>		

<b>APS</b>	<b>A) Denaro e Beni</b> Deducibilità fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di € 70.000	<b>A) Denaro e Beni</b> Stessi presupposti caso A) ONLUS e ODV e inoltre Solo APS nazionali registrate e loro affiliate	L 383/00 Art 14, DL 35/05, convertito da L 80/05 Art 1, c 2, D L-gs 471/97 Art 100, c 2, lett I, DPR 917/86
	<i>o in alternativa</i> <b>B) Denaro</b> Deducibilità fino al 2% del reddito complessivo o fino a €1.549,37	<b>B) Denaro</b> Tutte APS iscritte a registri locali e nazionali	Art 100, c 2, lett a, DPR 917/86
<b>FONDAZIONI E ASSOCIAZIONI RICONOSCIUTE</b>	<b>Denaro e Beni</b> Deducibilità fino a 2% del reddito complessivo	Finalità esclusive di educazione, assistenza sociale, sanitaria, culto, ricreazione, educazione, ricerca scientifica	Art 100, c 2, lett a, DPR 917/86
	<b>A) Denaro e Beni</b> Deducibilità fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di € 70.000	<b>A) Denaro e Beni</b> Stessi presupposti caso A) ONLUS e ODV Con oggetto statutario la tutela, la promozione e la valorizzazione dei beni di interesse artistico, storico e paesaggistico	D Lgs 42/2004 Art 14, DL 35/05, convertito da L 80/05 Art 100, c 2, lett m, DPR 917/86 DMBAC 2 ottobre 2002
<b>FONDAZIONI E ASSOCIAZIONI RICONOSCIUTE DI RICERCA SCIENTIFICA</b>	<b>B) Denaro</b> Deducibilità senza limite	<b>B) Denaro</b> Il 37% delle erogazioni ricevute oltre il plafond fissato annualmente dal Ministero deve essere trasferito allo Stato dall'Ente beneficiario. Ambito dei beni culturali e spettacolo	Art 14, DL 35/05, convertito da L 80/05 L 156/05 Art 100, c 2, lett c, DPR 917/86
	<b>A) Denaro e Beni</b> Deducibilità fino al 10% del reddito complessivo e per un valore massimo di € 70.000	<b>A) Denaro e Beni</b> Stessi presupposti caso A) ONLUS e ODV	
	<b>B) Denaro e Beni</b> Deducibilità senza limiti	<b>B) Denaro e Beni</b> Enti individuati da DPCM	

## MODULISTICA

**Fac-simile di ricevuta per donazione in denaro a Organizzazione di volontariato da persona fisica o da azienda** che può far applicare ai propri donatori l'alternatività tra Legge “+Dai-Versi” e Legge Onlus.

Carta intestata dell'associazione

Data

Ricevuta N. /ANNO

L'Associazione ..... nella persona del suo rappresentante legale pro-tempore ..... dichiara di aver ricevuto in data.....  
Euro (in cifre).....(in lettere) .....  
tramite

Assegno bancario n°

Bonifico su C.C.B n°

C.C.P. n°

Da:

Nominativo.....

(Società) .....

Indirizzo.....

Cap.....Comune ..... Prov .....

C.F. o P.IVA.....

L'Associazione ..... è Iscritta alla Sezione Provinciale di ..... Registro Regionale del Volontariato foglio ..... N. progressivo .....

In quanto Organizzazione di Volontariato iscritta, l'Associazione è Onlus di diritto (Art 10, c 8, D Lgs 460/97); le persone fisiche e le persone giuridiche possono pertanto detrarre o dedursi le erogazioni effettuate a favore della nostra associazione nei limiti e con le modalità stabilite per legge (Art 15, c 1, lett i-bis, DPR 917/86, Art 14, DL 35/05 come convertito da L 80/05 e art 100, c 2, lett h, DPR 917/86).

L'Associazione attesta di possedere tutti i requisiti soggettivi e oggettivi richiesti dalle normative citate, comprese la tenuta di contabilità adeguata e la predisposizione di bilancio.

Firma e timbro (per l'Associazione)

Esente da bollo ai sensi dell'art 8, c 1, L 266/91

**Fac-simile di ricevuta per donazione di beni a Organizzazione di volontariato da persona fisica o azienda** che può far applicare ai propri donatori la Legge “+Dai-Versi”

Carta intestata dell'associazione

Data

Ricevuta N. / ANNO

L'Associazione ..... nella persona del suo rappresentante legale pro-tempore .....dichiara di aver ricevuto in data .....

da

Nominativo.....  
 (Società) .....  
 Indirizzo.....  
 Cap.....  
 Comune ..... Prov .....  
 C.F. o P.IVA.....

i seguenti beni:

Numero	Descrizione dettagliata	Importo unitario	Importo complessivo
TOTALE			

Se *necessario*

In merito ai beni X,Y,Z, l'erogante, con sua del DATA, ci ha comunicato che ha periziato i beni ai valori qui sopra riportati.

Se *necessario*

In merito ai beni W, S, D il valore dei beni qui riportato ci è stato riferito dall'erogante con sua del DATA,

sulla base del valore normale del bene ex art 9, c 3, DPR 917/86

sulla base di listini, tariffari o mercuriali.

L'Associazione ..... è Iscritta alla Sezione Provinciale di ..... Registro Regionale del Volontariato foglio ..... N. progressivo .....

In quanto Organizzazione di Volontariato iscritta, l'Associazione è Onlus di diritto (Art 10, c 8, D Lgs 460/97); le persone fisiche e le persone giuridiche possono pertanto dedursi le erogazioni effettuate a favore della nostra associazione nei limiti e con le modalità stabilite per legge (Art 14, DL 35/05 come convertito da L 80/05 e art 100, c 2, lett h, DPR 917/86).

L'Associazione attesta di possedere tutti i requisiti soggettivi e oggettivi richiesti dalle normative citate, comprese la tenuta di contabilità adeguata e la predisposizione di bilancio.

Firma e timbro (per l'Associazione)

Esente da bollo ai sensi dell'art 8, c 1, L 266/91.

## Informativa dell'Organizzazione di volontariato che può far applicare ai propri donatori l'alternatività tra Legge "+Dai-Versi" e Legge Onlus

Gentile donatore,

la nostra organizzazione ha a cuore la corretta applicazione della complessa normativa che agevola le donazioni a favore del non profit.

Le suggeriamo di prendere visione delle informazioni sintetiche qui riportate che ci auguriamo possano esserle di aiuto per capire se e in quale misura la sua donazione può permetterle un risparmio d'imposta.

Il nostro ente è formalmente una organizzazione di volontariato iscritta alla Sezione Provinciale di ..... Registro Regionale del Volontariato foglio ..... N. progressivo ..... Sul sito della Regione e negli uffici sia della Regione che della Provincia può trovare conferma del mantenimento di detta iscrizione.

Il nostro ente, essendo una organizzazione di volontariato iscritta, è Onlus di diritto; alle condizioni che seguono, il nostro ente può farle applicare in alternativa due normative relative alle donazioni.

La prima normativa permette alle **persone fisiche** donatrici di erogazioni in denaro di detrarsi al 19% somme fino a erogazione massima di euro 2.065,83; ciò comporta un risparmio massimo di euro 392,51.

La seconda normativa richiede una precondizione che noi rispettiamo, ovvero che il nostro ente tenga – come in effetti tiene - una contabilità in partita doppia e rediga – come redige - un bilancio consuntivo con informazioni finanziarie, economiche e patrimoniali.

Detta normativa consente alle **persone fisiche e alle persone giuridiche** di dedurre l'intera somma dal reddito sul quale calcolerà le imposte; la deduzione (tanto per le erogazioni in denaro quanto per quelle di beni) è ammessa entro il limite del 10% del suo reddito e comunque non oltre i 70.000 euro.

Per le **persone giuridiche**, inoltre, permane la previsione alternativa – utile alle aziende con reddito maggiore a 3,5 milioni di euro o con quelle con redditi inferiori a euro 20.000 – di dedursi le erogazioni in denaro fino al limite del 2% del reddito dichiarato.

In tutti i casi, l'erogazione in denaro deve essere effettuata tramite banca o ufficio postale, o con assegni, carte di debito, carte di credito. Non è ammessa alcuna agevolazione per le erogazioni in denaro effettuate in contanti. In merito alle erogazioni di beni, è necessaria la produzione di un documento - effettuato dall'ente a favore del donante – che attesti il ricevimento del bene e il suo valore unitario.

Di seguito le riportiamo i riferimenti di legge relativi alle due normative e le principali indicazioni dell'Agenzia delle Entrate a riguardo.

*Detrazione della erogazione:*

art 15, c 1, lett i-bis, DPR 917/86

Circ 168E/98

*Deduzione della erogazione:*

Art 14, DL 35/05, convertito con modificazioni da L 80/05

Circ 39E/05

Le rammentiamo che non può detrarsi né dedursi somme maggiori di ciò che ha effettivamente erogato, e che nel complesso non può sommare i differenti regimi agevolativi. In merito ai casi di deducibilità, la informiamo che in caso di indebita deduzione sono triplicate le sanzioni previste dalla legge.

Rimaniamo a sua disposizione per offrirle eventuali chiarimenti, e la invitiamo comunque ad approfondire la materia con un professionista di sua fiducia.

Cordiali saluti

**Fac-simile di ricevuta per donazione in denaro a Organizzazione di volontariato da persona fisica o da azienda** che può far applicare ai propri donatori i benefici fiscali della sola Legge Onlus

Carta intestata dell'associazione

Data

Ricevuta N. / ANNO

L'Associazione .....nella persona del suo rappresentante legale pro-tempore  
.....dichiara di aver ricevuto in data .....

Euro (in cifre).....(in lettere) .....  
tramite

Assegno bancario n°

Bonifico su C.C.B n°

C.C.P. n°

Da:

Nominativo.....

(Società) .....

Indirizzo.....

Cap.....

Comune ..... Prov .....

C.F. o P.IVA.....

L'Associazione ..... è Iscritta alla Sezione Provinciale di ..... Registro Regionale del Volontariato foglio ..... N. progressivo .....

In quanto Organizzazione di Volontariato iscritta, l'Associazione è Onlus di diritto (Art 10, c 8, D Lgs 460/97); le persone fisiche possono pertanto **detrarsi** le erogazioni effettuate a favore della nostra associazione nei limiti e con le modalità stabilite per legge (art 15, c 1, lett i-bis, DPR 917/86).

Le persone giuridiche possono invece **dedursi** le erogazioni effettuate a favore della nostra associazione nei limiti e con le modalità stabilite per legge (art 100, c 2, lett h, DPR 917/86).

L'Associazione attesta di possedere tutti i requisiti soggettivi e oggettivi richiesti dalle normative citate.

Firma e timbro (per l'Associazione)

Esente da bollo ai sensi dell'art 8, c 1, L 266/91.

## Informativa dell'Organizzazione di volontariato che può far applicare ai propri donatori (persona fisica o azienda) la sola Legge Onlus

Gentile donatore,

la nostra organizzazione ha a cuore la corretta applicazione della complessa normativa che agevola le donazioni a favore del non profit.

Le suggeriamo di prendere visione delle informazioni sintetiche qui riportate che ci auguriamo possano esserle di aiuto per capire se e in quale misura la sua donazione può permetterle un risparmio d'imposta.

Il nostro ente è formalmente una organizzazione di volontariato iscritta alla Sezione Provinciale di ..... Registro Regionale del Volontariato foglio ..... N. progressivo ..... Sul sito della Regione e negli uffici sia della Regione che della Provincia può trovare conferma del mantenimento di detta iscrizione.

Il nostro ente, essendo una organizzazione di volontariato iscritta, è Onlus di diritto; alle condizioni che seguono, il nostro ente può farle applicare la normativa Onlus sulle donazioni.

Detta normativa permette alle **persone fisiche** donatrici di erogazioni in denaro di detrarsi al 19% somme fino a erogazione massima di euro 2.065,83; ciò comporta un risparmio massimo di euro 392,51.

Alle persone giuridiche, è invece applicabile la deducibilità entro il limite maggiore tra euro 2.065,83 e il 2% del reddito complessivo dichiarato.

L'erogazione deve essere effettuata tramite banca o ufficio postale, o con assegni, carte di debito, carte di credito. Non è ammessa alcuna agevolazione per le erogazioni in denaro effettuate in contanti. In merito alle erogazioni di beni, si rammenta che le stesse (ai fini della deducibilità) sono consentite solo alle aziende e solo per i beni di loro produzione o commercio. Ad eccezione dei beni facilmente deperibili o prossimi alla scadenza, per fruire della deducibilità è necessario seguire una particolare procedura di comunicazione alla DRE e di registrazione contabile ai fini IVA.

Di seguito riportiamo i riferimenti di legge relativi alla normativa e le principali indicazioni dell'Agenzia delle Entrate a riguardo.

*Detrazione della erogazione:*

art 15, c 1, lett i-bis, DPR 917/86

*Deduzione della erogazione:*

Art 100, c 2, lett h), DPR 917/86

Circ 168E/98

Le rammentiamo che non può detrarsi né dedursi somme maggiori di ciò che ha effettivamente erogato, e che nel complesso non può sommare differenti regimi agevolativi.

Rimaniamo a sua disposizione per offrirle eventuali chiarimenti, e la invitiamo comunque ad approfondire la materia con un professionista di sua fiducia.

Cordiali saluti

## PRINCIPALI NORMATIVE RICHIAMATE

### Art 10, DPR 917/86

1. Dal reddito complessivo si deducono, se non sono deducibili nella determinazione dei singoli redditi che concorrono a formarlo, i seguenti oneri sostenuti dal contribuente:

(...)

g) i contributi, le donazioni e le oblazioni erogati in favore delle organizzazioni non governative idonee ai sensi dell'articolo 28 della legge 26 febbraio 1987, n. 49, per un importo non superiore al 2 per cento del reddito complessivo dichiarato

(...)

i) le erogazioni liberali in denaro, fino all'importo di 2 milioni di lire, a favore dell'Istituto centrale per il sostentamento del clero della Chiesa cattolica italiana;

l) le erogazioni liberali in denaro di cui all'articolo 29, comma 2, della legge 22 novembre 1988, n. 516, all'articolo 21, comma 1, della legge 22 novembre 1988, n. 517, e all'articolo 3, comma 2, della legge 5 ottobre 1993, n. 409, nei limiti e alle condizioni ivi previsti;

### Art 15, DPR 917/86

1. Dall'imposta lorda si detrae un importo pari al 19 per cento dei seguenti oneri sostenuti dal contribuente, se non deducibili nella determinazione dei singoli redditi che concorrono a formare il reddito complessivo:

(...)

i-bis) le erogazioni liberali in denaro, per importo non superiore a 4 milioni di lire, a favore delle organizzazioni non lucrative di utilità sociale (ONLUS), delle iniziative umanitarie, religiose o laiche, gestite da fondazioni, associazioni, comitati ed enti individuati con decreto del Presidente del Consiglio dei ministri, nei Paesi non appartenenti all'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) (...). La detrazione è consentita a condizione che il versamento di tali erogazioni e contributi sia eseguito tramite banca o ufficio postale ovvero mediante gli altri sistemi di pagamento previsti dall'articolo 23 del decreto legislativo 9 luglio 1997, n. 241, e secondo ulteriori modalità idonee a consentire all'Amministrazione finanziaria lo svolgimento di efficaci controlli, che possono essere stabilite con decreto del Ministro delle finanze da emanarsi ai sensi dell'articolo 17, comma 3, del-

la legge 23 agosto 1988, n. 400;

i-ter) le erogazioni liberali in denaro per un importo complessivo in ciascun periodo d'imposta non superiore a 1.500 euro, in favore delle società e associazioni sportive dilettantistiche, a condizione che il versamento di tali erogazioni sia eseguito tramite banca o ufficio postale ovvero secondo altre modalità stabilite con decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, da adottare ai sensi dell'articolo 17, comma 3, della legge 23 agosto 1988, n. 400;

i-quater) le erogazioni liberali in denaro, per importo non superiore a 4 milioni di lire, a favore delle associazioni di promozione sociale iscritte nei registri previsti dalle vigenti disposizioni di legge. Si applica l'ultimo periodo della lettera i-bis.

### **Art 100, DPR 917/86**

1. Le spese relative ad opere o servizi utilizzabili dalla generalità dei dipendenti o categorie di dipendenti volontariamente sostenute per specifiche finalità di educazione, istruzione, ricreazione, assistenza sociale e sanitaria o culto, sono deducibili per un ammontare complessivo non superiore al 5 per mille dell'ammontare delle spese per prestazioni di lavoro dipendente risultante dalla dichiarazione dei redditi.

2. Sono inoltre deducibili:

a) le erogazioni liberali fatte a favore di persone giuridiche che perseguono esclusivamente finalità comprese fra quelle indicate nel comma 1 o finalità di ricerca scientifica, nonché i contributi, le donazioni e le oblazioni di cui all'articolo 10, comma 1, lettera g), per un ammontare complessivamente non superiore al 2 per cento del reddito d'impresa dichiarato;

(...)

c) le erogazioni liberali a favore di università, fondazioni universitarie di cui all'articolo 59, comma 3, della legge 23 dicembre 2000, n. 388, e di istituzioni universitarie pubbliche, degli enti di ricerca pubblici, delle fondazioni e delle associazioni regolarmente riconosciute a norma del regolamento di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, aventi per oggetto statutario lo svolgimento o la promozione di attività di ricerca scientifica, individuate con decreto del Presidente del Consiglio dei ministri, adottato su proposta del Ministro dell'economia e delle finanze e del Ministro dell'istruzione, dell'università e della ricerca, ovvero degli enti di ricerca vigilati dal Ministero dell'i-

struzione, dell'universita' e della ricerca, ivi compresi l'Istituto superiore di sanita' e l'Istituto superiore per la prevenzione e la sicurezza del lavoro, nonche' degli enti parco regionali e nazionali;

(...)

h) le erogazioni liberali in denaro, per importo non superiore a 2.065,83 euro o al 2 per cento del reddito d'impresa dichiarato, a favore delle ONLUS, nonche' le iniziative umanitarie, religiose o laiche, gestite da fondazioni, associazioni, comitati ed enti individuati con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera i-bis), nei Paesi non appartenenti all'OCSE;

i) le spese relative all'impiego di lavoratori dipendenti, assunti a tempo indeterminato, utilizzati per prestazioni di servizi erogate a favore di ONLUS, nel limite del cinque per mille dell'ammontare complessivo delle spese per prestazioni di lavoro dipendente, cosi' come risultano dalla dichiarazione dei redditi;

l) le erogazioni liberali in denaro, per importo non superiore a 1.549,37 euro o al 2 per cento del reddito di impresa dichiarato, a favore di associazioni di promozione sociale iscritte nei registri previsti dalle vigenti disposizioni di legge;

(...)

#### **Art 14, DL 35/05, convertito con modificazioni dalla L 80/05 e successive integrazioni**

ONLUS e terzo settore

1. Le liberalita' in denaro o in natura erogate da persone fisiche o da enti soggetti all'imposta sul reddito delle societa' in favore di organizzazioni non lucrative di utilita' sociale di cui all'articolo 10, commi 1, 8 e 9, del decreto legislativo 4 dicembre 1997, n. 460, nonche' quelle erogate in favore di associazioni di promozione sociale iscritte nel registro nazionale previsto dall'articolo 7, commi 1 e 2, della legge 7 dicembre 2000, n. 383, in favore di fondazioni e associazioni riconosciute aventi per oggetto statutario la tutela, la promozione e la valorizzazione dei beni di interesse artistico, storico e paesaggistico di cui al decreto legislativo 22 gennaio 2004, n. 42, e in favore di fondazioni e associazioni riconosciute aventi per scopo statutario lo svolgimento o la promozione di attivita' di ricerca scientifica, individuate con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato su proposta del Ministro dell'economia e delle finanze e del Ministro dell'istruzione, dell'universita' e della ricerca sono deducibili dal reddito complessivo del soggetto erogatore nel limite del

dieci per cento del reddito complessivo dichiarato, e comunque nella misura massima di 70.000 euro annui.

2. Costituisce in ogni caso presupposto per l'applicazione delle disposizioni di cui al comma 1 la tenuta, da parte del soggetto che riceve le erogazioni, di scritture contabili atte a rappresentare con completezza e analiticita' le operazioni poste in essere nel periodo di gestione, nonche' la redazione, entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio, di un apposito documento che rappresenti adeguatamente la situazione patrimoniale, economica e finanziaria.

3. Resta ferma la facolta' di applicare le disposizioni di cui all'articolo 100, comma 2, del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e successive modificazioni.

4. Qualora nella dichiarazione dei redditi del soggetto erogatore delle liberalita' siano esposte indebite deduzioni dall'imponibile, operate in violazione dei presupposti di deducibilita' di cui al comma 1, la sanzione di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 18 dicembre 1997, n. 471, e' maggiorata del duecento per cento.

5. Se la deduzione di cui al comma 1 risulta indebita in ragione della riscontrata insussistenza, in capo all'ente beneficiario dell'erogazione, dei caratteri solidaristici e sociali dichiarati in comunicazioni rivolte al pubblico ovvero rappresentati ai soggetti erogatori delle liberalita', l'ente beneficiario e i suoi amministratori sono obbligati in solido con i soggetti erogatori per le maggiori imposte accertate e per le sanzioni applicate.

6. In relazione alle erogazioni effettuate ai sensi del comma 1 la deducibilita' di cui al medesimo comma non puo' cumularsi con ogni altra agevolazione fiscale prevista a titolo di deduzione o di detrazione di imposta da altre disposizioni di legge. (...)

## **Art 13 D Lgs 460/97**

(...)

2. Le derrate alimentari e i prodotti farmaceutici, alla cui produzione o al cui scambio e' diretta l'attivita' dell'impresa, che, in alternativa alla usuale eliminazione dal circuito commerciale, vengono ceduti gratuitamente alle ONLUS, non si considerano destinati a finalita' estranee all'esercizio dell'impresa ai sensi dell'articolo 53, comma 2, del testo unico delle

imposte sui redditi, approvato con il decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917.

3. I beni alla cui produzione o al cui scambio e' diretta l'attivita' d'impresa diversi da quelli di cui al comma 2, qualora siano ceduti gratuitamente alle ONLUS, non si considerano destinati a finalita' estranee all'esercizio dell'impresa ai sensi dell'articolo 53, comma 2, del testo unico delle imposte sui redditi, approvato con il decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917. La cessione gratuita di tali beni, per importo corrispondente al costo specifico complessivamente non superiore a 2 milioni di lire, sostenuto per la produzione o l'acquisto, si considera erogazione liberale ai fini del limite di cui all'articolo 65, comma 2, lettera c-sexies), del predetto testo unico.

4. Le disposizioni dei commi 2 e 3 si applicano a condizione che delle singole cessioni sia data preventiva comunicazione, mediante raccomandata con avviso di ricevimento, al competente ufficio delle entrate e che la ONLUS beneficiaria, in apposita dichiarazione da conservare agli atti dell'impresa cedente, attesti il proprio impegno ad utilizzare direttamente i beni in conformita' alle finalita' istituzionali e, a pena di decadenza dei benefici fiscali previsti dal presente decreto, realizzi l'effettivo utilizzo diretto; entro il quindicesimo giorno del mese successivo, il cedente deve annotare nei registri previsti ai fini dell'imposta sul valore aggiunto ovvero in apposito prospetto, che tiene luogo degli stessi, la qualita' e la quantita' dei beni ceduti gratuitamente in ciascun mese. Per le cessioni di beni facilmente deperibili e di modico valore si e' esonerati dall'obbligo della comunicazione preventiva. Con decreto del Ministro delle finanze, da emanarsi ai sensi dell'articolo 17, comma 3, della legge 23 agosto 1988, n. 400, possono essere stabilite ulteriori condizioni cui subordinare l'applicazione delle richiamate disposizioni.

5. La deducibilita' dal reddito imponibile delle erogazioni liberali a favore di organizzazioni non governative di cui alla legge 26 febbraio 1987, n. 49, prevista dall'articolo 10, comma 1, lettera g), del testo unico delle imposte sui redditi, approvato con decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e' consentita a condizione che per le medesime erogazioni il soggetto erogante non usufruisca delle detrazioni d'imposta di cui all'articolo 13-bis, comma 1, lettera i-bis), del medesimo testo unico.

6. La deducibilita' dal reddito imponibile delle erogazioni liberali previste all'articolo 65, comma 2, lettere a) e b), del testo unico delle imposte sui redditi, approvato con decreto del Presidente della Repubblica 22

dicembre 1986, n. 917, e' consentita a condizione che per le medesime erogazioni liberali il soggetto erogante non usufruisca delle deduzioni previste dalla lettera c-sexies) del medesimo articolo 65, comma 2.

7. La deducibilita' dal reddito imponibile delle erogazioni liberali previste all'articolo 114, comma 2-bis, lettere a) e b), del testo unico delle imposte sui redditi, approvato con decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e' consentita a condizione che per le medesime erogazioni liberali il soggetto erogante non usufruisca delle detrazioni d'imposta previste dal comma 1-bis, del medesimo articolo 114.

*I riferimenti al DPR 22/12/86, n. 917 citati nell'art. 13, D Lgs 460/97 sono quelli precedenti alla riforma del medesimo DPR 917/86. Pertanto si segnalano i nuovi riferimenti per i singoli articoli citati nella seguente tabella.*

<b>DPR 917/86 Articoli citati pre-riforma</b>	<b>DPR 917/86 Nuovi riferimenti</b>
Art 10	Art 10
Art 13-bis	Art 15
Art 53	Art 85
Art 65	Art 100
Art 114	Art 154

## Indice degli argomenti

Introduzione	pag. 2
<b>LA NATURA DELLE DONAZIONI</b>	pag. 3
Aspetti civilistici di base	pag. 3
I confini della donazione	pag. 6
<b>LA FISCALITA' DELLE DONAZIONI</b>	pag. 8
Concetti base	pag. 8
“+Dai-Versi”: da sapere	pag. 10
<b>LA DONAZIONE ALLE ORGANIZZAZIONI DI VOLONTARIATO</b>	pag. 12
<b>LA DONAZIONE ALLE ONLUS E ALLE ONG</b>	pag. 13
<b>LA DONAZIONE ALLE APS</b>	pag. 14
<b>LA DONAZIONE ALLE SPORTIVE DILETTANTISTICHE</b>	pag. 14
<hr/>	
<b>RISPARMIO FISCALE: CONFRONTO TRA LE DUE NORME</b>	pag. 15
<hr/>	
<b>QUADRO SINOTTICO</b>	pag. 20
Le agevolazioni per i donatori persone fisiche	pag. 20
Le agevolazioni per i donatori aziende	pag. 22
<hr/>	
<b>MODULISTICA</b>	pag. 24
<b>Fac-simile di ricevuta per donazione in denaro a Organizzazione di volontariato da persona fisica o da azienda</b> che può far applicare ai propri donatori l'alternatività tra Legge “+Dai-Versi” e Legge Onlus.	pag. 24
<b>Fac-simile di ricevuta per donazione di beni a Organizzazione di volontariato da persona fisica o azienda</b> che può far applicare ai propri donatori la Legge “+Dai-Versi”	pag. 25
<b>Informativa dell'Organizzazione di volontariato</b> che può far applicare ai propri donatori l'alternatività tra Legge “+Dai-Versi” e Legge Onlus	pag. 25
<b>Fac-simile di ricevuta per donazione in denaro a Organizzazione di volontariato da persona fisica o da azienda</b> che può far applicare ai propri donatori i benefici fiscali della sola Legge Onlus	pag. 27
<b>Informativa dell'Organizzazione di volontariato</b> che può far applicare ai propri donatori (persona fisica o azienda) la sola Legge Onlus	pag. 28
<b>PRINCIPALI NORMATIVE RICHIAMATE</b>	pag. 29

Il volume è stato chiuso in stampa nel mese di Novembre 2005

L'attività del Coordinamento Regionale e questa iniziativa, così come previsto dalla Legge 266/91, è finanziata grazie al contributo delle Fondazioni Bancarie Cariplo, Banca del Monte di Lombardia e Monte dei Paschi di Siena.

È consentita la riproduzione parziale del presente opuscolo purchè venga citata la fonte