

AGEVOLAZIONI

Tax credit fondazioni di origine bancaria: la percentuale per il 2019

di Gennaro Napolitano

La **percentuale** in base alla quale deve essere determinato il **credito d'imposta** spettante per l'anno **2019** alle **fondazioni di origine bancaria (FOB)**, in relazione ai **versamenti** effettuati al **Fondo Unico Nazionale (FUN)** entro il **31 ottobre 2019**, è pari al **46,40%**. A stabilirlo è il **provvedimento** del direttore dell'Agenzia delle Entrate del **3 dicembre 2019**.

Nell'ambito della normativa del comparto ***no profit***, gli [articoli 61 e seguenti](#) del **D.Lgs. 117/2017 (Codice del Terzo settore)** dettano la disciplina dei **Centri di servizio per il volontariato (CSV)**, il cui stabile **finanziamento** è assicurato attraverso l'istituzione del **Fondo Unico Nazionale (FUN)** alimentato dai **contributi annuali** delle **fondazioni di origine bancaria (FOB)** di cui **D.Lgs. 153/1999**, ed amministrato dall'**Organismo Nazionale di Controllo (ONC)** in conformità alle norme dello stesso **D.Lgs. 117/2017**.

In particolare, ciascuna **fondazione di origine bancaria** è tenuta a destinare **ogni anno** al **FUN** una **quota** non inferiore al **quindicesimo** del **risultato** della **differenza** tra l'**avanzo** dell'esercizio meno **l'accantonamento a copertura** dei disavanzi pregressi, alla **riserva obbligatoria** e l'importo minimo da destinare ai **settori rilevanti** ai sensi dell'[articolo 8, comma 1, lettere c\) e d\), D.Lgs. 153/1999](#). Le **FOB** calcolano **ogni anno**, in sede di **approvazione** del **bilancio di esercizio**, le somme dovute e le versano al **FUN** entro il **31 ottobre** dell'anno di approvazione del bilancio. Le fondazioni, inoltre, sono tenute a versare al **FUN** i **contributi integrativi** deliberati dall'**ONC** e possono in ogni caso versare allo stesso fondo **contributi volontari**.

Il **comma 6** dell'[articolo 62 D.Lgs. 117/2017](#) prevede che, **a decorrere dal 2018**, per le **somme** che vengono versate al **Fondo Unico Nazionale**, alle **fondazioni di origine bancaria** è riconosciuto **annualmente** un **credito d'imposta** pari al **100%** dei **versamenti effettuati**, fino a un massimo di 15 milioni di euro per il 2018 e di 10 milioni di euro per gli anni successivi.

Le **disposizioni attuative** del **credito d'imposta** in esame sono state adottate con il **D.M. 04.05.2018** (*adottato dal Ministro del lavoro e delle politiche sociali, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze*), il cui **articolo 3, comma 1**, stabilisce espressamente che, ai fini del riconoscimento dell'agevolazione, le **fondazioni di origine bancaria** devono effettuare i **versamenti** al **Fondo Unico Nazionale** entro il **31 ottobre** di ciascun anno.

Entro il 20 novembre, poi, l'**Organismo nazionale di controllo** deve **trasmettere** all'Agenzia

delle entrate, con **modalità telematiche**, l'**elenco** delle fondazioni per le quali lo stesso **ONC** ha preventivamente verificato l'effettuazione del versamento, con i relativi codici fiscali e importi.

Entro trenta giorni dalla trasmissione dell'elenco, l'Agenzia delle entrate, sulla base del **rapporto** tra l'ammontare delle **risorse stanziate** e l'ammontare complessivo dei **versamenti** al **FUN** comunicati dall'Organismo Nazionale di Controllo, rende nota **annualmente**, con **provvedimento** direttoriale, la **misura percentuale** in base alla quale è determinato il **credito d'imposta**. Entro lo stesso termine, l'Agenzia comunica a ciascuna fondazione finanziatrice e, per conoscenza, all'ONC, l'ammontare del **credito** spettante a ciascuna fondazione.

Pertanto, con il **provvedimento** dello scorso 3 dicembre, l'Agenzia delle entrate, sulla base del **rapporto** tra l'ammontare delle **risorse stanziate** per il 2019 (10 milioni di euro) e l'importo complessivo dei **versamenti effettuati** dalle fondazioni al **FUN** entro il **31 ottobre 2019** (21.548.551,92 euro), ha stabilito che la **percentuale** in base alla quale è determinato l'ammontare del **credito d'imposta** spettante a ciascuna FOB per l'anno 2019 è pari al **46,40%**.

Il **tax credit** è utilizzabile **solo** in **compensazione**, nei limiti dell'importo riconosciuto, presentando il **modello F24** **esclusivamente** mediante **servizi telematici** resi disponibili dall'**Agenzia delle entrate**, pena il **rifiuto** dell'operazione di **versamento**.

Al credito d'imposta **non si applicano i limiti di compensabilità** previsti dall'[articolo 1, comma 53, L. 244/2007](#) e dall'[articolo 34 L. 388/2000](#).

Per l'utilizzo in **compensazione** nel **modello F24** deve essere utilizzato il **codice tributo "6893"** (istituito con la [risoluzione Ade 101/E/2018](#)).

Il credito deve essere indicato nella **dichiarazione dei redditi** relativa al periodo d'imposta nel quale è riconosciuto e nelle dichiarazioni dei redditi relative ai periodi d'imposta successivi, fino a quello nel corso del quale se ne conclude l'utilizzo.

Il **credito d'imposta**, inoltre, può essere **ceduto** dalle **fondazioni finanziarie**, in **esenzione** dall'**imposta di registro**, nel rispetto delle disposizioni di cui agli [articoli 1260 e seguenti cod. civ.](#) e dopo che l'Agenzia delle entrate abbia determinato la percentuale di riconoscimento dell'agevolazione, a **intermediari bancari, finanziari e assicurativi** ed è **utilizzabile** dal **cessionario** alle medesime **condizioni** applicabili al **cedente**. Dell'avvenuta **cessione** è data **comunicazione** all'**Organismo Nazionale di Controllo**.

Master di specializzazione

L'ATTIVITÀ DEL CURATORE FALLIMENTARE

[Scopri le sedi in programmazione >](#)