

FINANZIAMENTO DEI SOCI NELLE SOCIETÀ A RESPONSABILITÀ LIMITATA - ASPETTI CIVILISTICI E FISCALI

Analisi dei casi dei soggetti non residenti, della
certificazione degli interessi corrisposti e delle rilevazioni
nel modello 770

Carola Zanaboni
ODCEC Milano

Milano, 20 Maggio 2026



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



FONDAZIONE
COMMERCIALISTI
ODCEC di MILANO

Indice

- Premessa
- Il caso dei soggetti residenti
- Il caso dei soggetti non residenti



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



FONDAZIONE
COMMERCIALISTI
ODCEC di MILANO

Premessa

Il **finanziamento soci** è una operazione con cui uno o più soci prestano del denaro alla società.

Tipologia del finanziamento

Infruttifero

Fruttifero

Tipologia del Socio

Persona Fisica

Persona Giuridica

Residenza del Socio

Residente

Non residente

Premessa

Il **finanziamento soci** rappresenta un'operazione mediante la quale il socio concede somme di denaro alla società.

Tale finanziamento può essere:

- infruttifero, senza maturazione di interessi;
- **fruttifero, con corresponsione di interessi.**

Nel caso di finanziamento fruttifero, **gli interessi corrisposti** costituiscono:

- per il socio, un **reddito di capitale o reddito di impresa**;
- per la società, generalmente un costo deducibile secondo le regole del TUIR.

Ai sensi dell'art. 44 del TUIR, gli interessi derivanti da mutui, depositi e conti correnti rientrano tra i redditi di capitale.

Premessa

La società deve conservare:

- ✓ contratto di finanziamento;
- ✓ delibere societarie;
- ✓ documentazione bancaria;
- ✓ certificazioni di residenza fiscale;
- ✓ dichiarazioni per l'applicazione delle convenzioni.

La corretta tracciabilità documentale è fondamentale in caso di controlli da parte dell'Amministrazione finanziaria.

Premessa

Ritenuta fiscale sugli interessi

La società che corrisponde gli interessi opera generalmente una **ritenuta a titolo d'acconto/imposta del 26%** sugli interessi pagati.

La ritenuta deve essere:

- ✓ trattenuta al momento del pagamento degli interessi;
- ✓ versata con modello F24 entro il giorno 16 del mese successivo;
- ✓ indicata nelle certificazioni fiscali e nel modello 770.

Il codice tributo normalmente utilizzato è: **1030** – “Ritenute su redditi di capitale”.

Premessa

Distinzione tra soggetti residenti e non residenti

La disciplina fiscale degli interessi corrisposti dalla società ai soci finanziatori cambia a seconda che il percettore sia:

- **soggetto residente in Italia;**
- **soggetto non residente.**

La distinzione incide su:

- ✓ tipo di tassazione;
- ✓ applicazione della ritenuta;
- ✓ eventuali convenzioni contro le doppie imposizioni;
- ✓ modalità di compilazione del modello 770.



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



FONDAZIONE
COMMERCIALISTI
ODCEC di MILANO

Il caso dei soggetti residenti

Premessa

Quando il socio che concede il finanziamento è **fiscalmente residente in Italia**, il trattamento fiscale degli interessi corrisposti dalla società segue regole differenti rispetto a quelle previste per i soggetti non residenti.

La società assume il ruolo di sostituto d'imposta ed è tenuta:

- ✓ determinare correttamente gli interessi maturati;
- ✓ ad applicare le eventuali ritenute;
- ✓ a certificare i redditi corrisposti;
- ✓ a compilare il modello 770.

La disciplina varia a seconda della natura del soggetto percettore:

- persona fisica residente non imprenditore;
- persona fisica residente imprenditore;
- società residente;

Persona fisica residente non imprenditore

Nel caso in cui il socio sia una persona fisica residente che non opera in regime d'impresa:

- gli interessi percepiti costituiscono redditi di capitale;
- la società applica una ritenuta a titolo d'acconto del 26%.

La ritenuta:

- non estingue il debito tributario del percettore poiché è a titolo di acconto;
- inserimento del reddito nella dichiarazione dei redditi del socio quadro RL.

Esempio

Interessi corrisposti: € 10.000

Ritenuta 26%: € 2.600

Netto pagato al socio: € 7.400

La società versa la ritenuta tramite modello F24.

Persona fisica residente imprenditore individuale

Nel caso in cui il socio sia una persona fisica residente che opera in regime d'impresa:

- gli interessi percepiti e l'applicazione della ritenuta dipendono dalla modalità con cui è erogato il prestito come «privato» (PF) o se l'erogazione attinge al conto professionale.

Società residente

Nel caso in cui il socio sia una società residente :

- gli interessi percepiti costituiscono redditi d'impresa;

In questo caso:

- gli interessi confluiscono nel risultato fiscale della società percettrice;
- la tassazione avviene secondo le ordinarie regole IRES.

Certificazione Unica per soggetti residenti

Il trattamento fiscale

Nel caso in cui il socio finanziatore sia una persona fisica, **gli interessi si considerano percepiti** secondo le scadenze e il tasso di interesse stabiliti dalla parti; se le parti non hanno stabilito l'una o l'altra, in base al già citato articolo 54 comma 2 del TUIR, gli interessi si considereranno maturati **al termine di ogni anno e secondo il tasso legale**.

Certificazione Unica per soggetti residenti

La società erogante deve rilasciare una **certificazione in carta libera**, firmata dal legale rappresentante, entro il **28 febbraio** dell'anno successivo a quello del pagamento e deve indicare:

- ✓ dati del percettore (Cognome e Nome, Codice Fiscale, Domicilio);
- ✓ importo lordo degli interessi;
- ✓ ritenute operate;
- ✓ importo netto corrisposto;
- ✓ eventuali esenzioni o casi particolari.

La CU rappresenta il documento ufficiale che certifica:

- il reddito corrisposto;
- le imposte trattenute.

Opzione A: **Per socio PERSONA FISICA (con ritenuta d'acconto del 26%)**

Oggetto: Certificazione delle somme corrisposte e delle ritenute operate nell'anno 2025

Con la presente si certifica che questa Società, in qualità di sostituto d'imposta, ha corrisposto nel corso del periodo d'imposta **2025** al Signor:

Cognome e Nome: [Nome del Socio]

Codice Fiscale: [Codice Fiscale del Socio]

Domicilio fiscale: [Indirizzo del Socio]

i sottoindicati interessi attivi derivanti dal contratto di finanziamento soci fruttifero di interessi stipulato in data [Data contratto]:

Interessi lordi corrisposti: € [Importo Lordo]

Ritenuta alla fonte operata (26% a titolo d'acconto): € [Importo Ritenuta]

Interessi netti erogati: € [Importo Netto]

Si attesta, sotto la nostra personale responsabilità, che la ritenuta indicata è stata regolarmente versata all'Erario tramite Modello F24 (Codice Tributo 1030) nei termini di legge.

I suddetti dati saranno inseriti nel Modello 770 della scrivente società (Quadro SF). La presente certificazione viene rilasciata per consentire al percipiente gli adempimenti previsti ai fini della dichiarazione dei redditi (Modello Redditi PF, Quadro RL).

Luogo e Data, [Data odierna]

Il Legale Rappresentante

Modello 770

La società erogante deve compilare il **Modello 770** che consente al sostituto di imposta di comunicare:

- ✓ gli interessi corrisposti;
- ✓ le ritenute applicate;
- ✓ i codici tributo utilizzati;
- ✓ i dati identificativi dei percipienti.

La compilazione deve essere coerente con:

- la Certificazione Unica rilasciata ai percipienti;
- i versamenti F24 effettuati.

Modello 770

70 QUADRO SF
REDDITI DI CAPITALE, COMPENSI PER AVVIAMENTO COMMERCIALE, CONTRIBUTI DEGLI ENTI PUBBLICI E PRIVATI

PERIODO D'IMPOSTA 2024

Inserire gli importi al centesimo di Euro

SF1 CODICE FISCALE DEL SOSTITUTO D'IMPOSTA
(da compilare solo in caso di operazioni straordinarie e successioni)

SF2 CASI DI MANDATO FIDUCIARIO ☐

Dati relativi all'intermediario non residente

SF3
Codice Codice ABI Cod. id. internazionale BIC/SWIFT Codice fiscale
Denominazione Cod. Stato estero

Elenco dei percipienti

DATI DEL PERCIPIENTE

Codice Codice fiscale Cognome ovvero Denominazione
Nome (solo per le persone fisiche) Sesso Data di nascita Comune (o Stato estero) di nascita Prov. nasc.
MARIO M 01/01/1970 MILANO MI
Comune del domicilio fiscale Provincia Via e numero civico
MILANO MI VIA CARDUCCI
Codice Stato estero Codice di identificazione estero

Causale	Importo lordo corrisposto	Somme non soggette e ritenute	Aliquota
SF4 <input type="text"/>	2.000,00	0,00	26,00%

Ritenute Ritenute sospese N. meccanismo transfrontaliero
520,00 0,00

DATI DEL RAPPRESENTANTE DELLA SOCIETA' ESTERA

Codice Codice fiscale Cognome ovvero Denominazione
Nome (solo per le persone fisiche) Sesso Data di nascita Comune (o Stato estero) di nascita Prov. nasc.

Carlo Zanaboni Amministratore
22:29
17/05/2024

Obblighi dichiarativi dei soci

Tipologia Socio

Persona fisica residente con ritenuta 26% a titolo d'acconto

Persona fisica imprenditore

Società residente

Dichiarazione del socio

Modello Redditi PF – quadro RL

Modello Redditi PF — quadro RG

Modello Redditi SC - quadro RF

Obblighi dichiarativi dei soci

Per il socio persona fisica che percepisce gli interessi, questi costituiranno “Redditi di capitale”, come definiti dall’articolo 44 comma 1 lettera a) del TUIR, e come tali andranno dichiarati nel quadro RL denominato “Altri redditi”, sezione I dedicata ai Redditi di capitale, rigo RL2 del modello Redditi PF.

Colonna 1: il codice 1 destinato a interessi e altri proventi derivanti da capitali dati a mutuo;
Colonna 2: l’importo degli interessi maturati (al lordo della ritenuta a titolo d’acconto);
Colonna 3: l’ammontare delle ritenute subite

I redditi saranno soggetti all’aliquota progressiva, dalla cui imposta saranno scomputate le ritenute subite.

SEZIONE I-A		Tipo reddito		Redditi	Ritenute
Redditi di capitale		1	2		3
RL1	Uti ed altri proventi equiparati			,00	,00
RL2	Altri redditi di capitale			,00	,00
RL3	Totale (sommare l'importo di col. 2 agli altri redditi Irpef e riportare il totale al rigo RN1 col. 5; sommare l'importo di col. 3 alle altre ritenute e riportare il totale al rigo RN33, col. 4)			,00	,00

Obblighi dichiarativi dei soci

Quadro D denominato "Altri redditi", sezione I dedicata ai Redditi di capitale, rigo D2 del modello 730.

QUADRO D - Altri redditi														
SEZIONE I - REDDITI DI CAPITALE, LAVORO AUTONOMO E REDDITI DIVERSI														
D1	UTILI ED ALTRI PROVENTI EQUIPARATI	TIPO DI REDDITO 1	2	REDDITI	4	RITENUTE	D2	ALTRI REDDITI DI CAPITALE	TIPO DI REDDITO 1	2	REDDITI	4	RITENUTE	
				,00		,00					,00		,00	
D3	REDDITI DERIVANTI DA ATTIVITA ASSIMILATE AL LAVORO AUTONOMO				ALTRI DATI 1	2								
						,00							,00	
D4	REDDITI DIVERSI				CEDOLARE SECCA 2	3					SPESE 5	6		
						,00					,00		,00	
D5	REDDITI DERIVANTI DA ATTIVITA OCCASIONALE O DA OBBLIGHI DI FARE, NON FARE E PERMETTERE				ALTRI DATI 1	2					3	4		
						,00					,00		,00	
SEZIONE II - REDDITI SOGGETTI A TASSAZIONE SEPARATA														
D6	REDDITI PERCEPITI DA EREDI E LEGATARI	TIPO DI REDDITO 1	2	TASSAZIONE ORDINARIA	3	ANNO	4	REDDITO	5	REDDITO TOTALE DECEDUTO	6	QUOTA IMPOSTA SUCCESSIONI	7	RITENUTE
								,00		,00		,00		,00
D7	IMPOSTE E ONERI RIMBORSATI NEL 2019 E ALTRI REDDITI A TASSAZIONE SEPARATA	TIPO DI REDDITO 1	2	TASSAZIONE ORDINARIA	3	ANNO	4	REDDITO					7	RITENUTE
								,00						,00



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



FONDAZIONE
COMMERCIALISTI
ODCEC di MILANO

Il caso dei soggetti non residenti

Premessa

Principio di territorialità

Secondo l'art. 23 del TUIR, gli interessi corrisposti da soggetti residenti nel territorio dello Stato si considerano **prodotti in Italia anche quando percepiti da soggetti non residenti**.

Pertanto:

- la società italiana che paga interessi a un socio estero assume il ruolo di sostituto d'imposta;
- sugli interessi deve normalmente essere applicata una ritenuta alla fonte.

Applicazione della ritenuta

La misura della ritenuta dipende:

- dalla tipologia del percettore;
- dall'eventuale applicazione di Convenzioni contro le doppie imposizioni;
- dalla presenza di normative UE.

In via generale, gli interessi corrisposti a soggetti non residenti sono assoggettati a ritenuta del 26%.

Si possono verificare casi di:

- esenzione;
- riduzione dell'aliquota convenzionale;
- applicazione di direttive europee.

Assenza di convenzioni contro le doppie imposizioni

Se non esiste convenzione tra Italia e Stato estero del percettore:

- si applica la ritenuta interna del 26%.

La ritenuta è normalmente a titolo d'imposta.

Convenzioni contro le doppie imposizioni

Le **Convenzioni internazionali stipulate dall'Italia prevedono spesso aliquote ridotte** sugli interessi, ad esempio 10%, 5% oppure **esenzione totale in specifici casi**.

Per beneficiare della convenzione il soggetto non residente deve:

- ✓ essere residente fiscalmente nello Stato convenzionato;
- ✓ essere il beneficiario effettivo del reddito;
- ✓ fornire apposita certificazione di residenza fiscale.

In assenza di documentazione valida:

- ✓ la società italiana applica la ritenuta ordinaria prevista dalla normativa interna.

Direttiva interessi e royalties (ambito UE)

Nel caso di società appartenenti a gruppi europei può trovare applicazione la Direttiva UE "Interest & Royalties".

L'esenzione da ritenuta è subordinata alla presenza di specifici requisiti:

- ✓ società appartenenti a Stati membri UE;
- ✓ partecipazione minima prevista dalla normativa;
- ✓ possesso ininterrotto per almeno un anno;
- ✓ effettivo beneficiario degli interessi.

In presenza dei requisiti:

- ✓ la ritenuta può essere pari a zero.

Premessa

Quando il socio che concede il finanziamento **non è fiscalmente residente in Italia**, il trattamento fiscale degli interessi corrisposti dalla società segue regole differenti rispetto a quelle previste per i soggetti non residenti.

La società assume il ruolo di sostituto d'imposta ed è tenuta:

- ✓ determinare correttamente gli interessi maturati;
- ✓ ad applicare le eventuali ritenute;
- ✓ a certificare i redditi corrisposti;
- ✓ a compilare il modello 770.

Certificazione Unica per soggetti non residenti

La società erogante deve rilasciare una **certificazione in carta libera**, firmata dal legale rappresentante, entro il **28 febbraio** dell'anno successivo a quello del pagamento e deve indicare:

- ✓ dati del percettore (Cognome e Nome, Codice Fiscale, Domicilio);
- ✓ importo lordo degli interessi;
- ✓ ritenute operate;
- ✓ importo netto corrisposto;
- ✓ eventuali esenzioni o casi particolari.

La CU rappresenta il documento ufficiale che certifica:

- il reddito corrisposto;
- le imposte trattenute.

Modello 770

La società erogante deve compilare il **Modello 770** che consente al sostituto di imposta di comunicare:

- ✓ gli interessi corrisposti;
- ✓ le ritenute applicate;
- ✓ i codici relativi alla tipologia di reddito;
- ✓ i dati identificativi dei percipienti;
- ✓ gli estremi delle eventuali convenzioni internazionali applicate.

Particolare attenzione deve essere prestata:

- alla corretta individuazione del codice Stato estero;
- alla compilazione dei quadri relativi ai redditi di capitale;
- all'indicazione delle somme non assoggettate a ritenuta per effetto di esenzioni convenzionali o comunitarie.

Problematiche operative

Tra le criticità più frequenti si riscontrano:

- mancata acquisizione del certificato di residenza fiscale;
- errata applicazione delle aliquote convenzionali;
- omissioni nella CU o nel modello 770;
- errata qualificazione del finanziamento soci;
- difficoltà nell'individuazione del beneficiario effettivo.

Tali errori possono comportare:

- sanzioni amministrative;
- recupero delle ritenute non operate;
- contestazioni in sede di verifica fiscale.

FINANZIAMENTO DEI SOCI NELLE SOCIETÀ A RESPONSABILITÀ LIMITATA - ASPETTI CIVILISTICI E FISCALI

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Carola Zanaboni

ODCEC Milano

carola.zanaboni@studioczanaboni.it

Milano, 20 Maggio 2026