



Milano, 12 ottobre 2023

CIRCOLARE N° 7/2023

Oggetto: Finanziamento soci: una recente ordinanza della Suprema Corte di Cassazione riqualifica come ricavi occulti i finanziamenti soci privi di delibera assembleare

Con la recente **Ordinanza n. 27366 del 26 settembre 2023** la Corte di Cassazione ha stabilito che *“la legittimità di un finanziamento soci, opponibile al Fisco, richiede la regolarità formale delle delibere assembleari e delle scritture contabili, in tempi coerenti con l'andamento finanziario del periodo: diversamente l'erogazione finanziaria deve ritenersi re-immissione in azienda di utili occulti”*.

Si tratta di un orientamento in qualche modo innovativo; seppur il codice civile non contempli in alcun modo, per la validità dei finanziamenti effettuati dai soci a favore della società, un obbligo di deliberazione da parte dell'assemblea, tuttavia l'orientamento in commento della Suprema Corte sembra imporlo: in assenza della delibera assembleare, il prestito effettuato dal socio alla società potrebbe rappresentare un indice di ricavi occulti fatti rientrare in società attraverso il meccanismo del finanziamento soci.

Peraltro, la stessa Ordinanza in commento, in merito ai presupposti necessari alla qualificazione dell'entrata di denaro come finanziamento del socio a favore della società prevede l'obbligo alla società di dimostrare, *inter alia*:

1. la ragionevolezza del finanziamento, ovvero una situazione finanziaria societaria che renda fondato un conferimento di denaro da parte del socio, anche in termini di convenienza rispetto al canale bancario;
2. la provenienza del denaro oggetto di finanziamento, dimostrando che i soci *“avessero la disponibilità finanziaria sufficiente per eseguire i finanziamenti”*.

Ne deriva quindi che l'esistenza della delibera non costituisce, di per sé, l'unico elemento da considerare al fine di evitare la riqualificazione dei finanziamenti soci in ricavi “occulti”.

Data l'autorevolezza della fonte da cui promana, l'odierno orientamento della Corte di Cassazione dovrà essere attentamente considerato nella valutazione complessiva delle operazioni di finanziamento soci.

* * *

Lo studio resta, come di consueto, a disposizione per eventuali, ulteriori, chiarimenti.

<http://www.besassociati.it/circolari/>