

12/2014

17 DESEMBRE 2014

S'HA PUBLICAT AL BOE LA REFORMA FISCAL: RENDA

Al BOE del dia 28-11-2014, s'han publicat els textos legals de la reforma fiscal que afecten principalment a l'IRPF i a l'impost sobre la renda de no residents, a l'impost sobre societats, a l'IVA, al règim econòmic fiscal de Canàries (IGIC) i a la llei per la qual s'estableixen determinades mesures en matèria de fiscalitat mediambiental.

Benvolgut/da Sclient/a:

Per fi, al BOE del dia 28 de novembre de 2014, s'han publicat els textos legals de la reforma fiscal, de la tramitació de la qual els hem anat informant en els últims mesos, de l'IRPF i l'impost sobre la renda de no residents, de l'impost sobre societats i de l'IVA, del règim econòmic fiscal de Canàries i de la llei per la qual s'estableixen determinades mesures en matèria de fiscalitat mediambiental. Queda en tràmit encara d'aprovació i publicació l'avantprojecte de llei de modificació de la Llei General Tributària, pendent d'informació pública i d'observacions, que està previst que s'aprovi cap a mitjans de l'any que ve.

Aquests textos legals aprovats incorporen importants novetats i suposen un canvi profund en la tributació principalment de l'IRPF i societats, que hem d'analitzar més detingudament més endavant. Aquesta reforma és molt important des del punt de vista de la planificació fiscal abans que es tanqui l'exercici 2014, tenint en compte que algunes de les mesures previstes entren en vigor aquest mateix any, i que d'altres, la majoria, entraran en vigor escalonadament en 2015 i 2016. Per aquest motiu, d'aquí fins al final d'any és el moment idoni per decidir si anticipar determinades operacions o retardar-les a l'any següent, i això pot procurar-nos un bon estalvi de la factura fiscal tant per a les persones físiques com per a les jurídiques.

A continuació, i donada l'amplitud de novetats i canvis, el volem informar de manera molt esquemàtica de les claus més significatives que s'han introduït amb **la reforma fiscal en l'IRPF**

LES PRINCIPALS CLAUS DE LA REFORMA FISCAL EN L'IRPF

La Llei incorpora diverses modificacions importants entre les quals destaquen: la baixada de tipus de gravamen o l'increment d'alguns beneficis fiscals, com és l'increment dels mínims personals i familiars, la creació d'una reducció per a treballadors autònoms de menors recursos, la deducció a favor de famílies nombroses, la limitació a 180.000 euros màxims de l'exempció per les indemnitzacions percebudes per acomiadament, l'eliminació de l'exempció per dividends, la supressió dels coeficients d'actualització, l'establiment d'una quantia màxima del valor de transmissió de 400.000 euros per poder aplicar els coeficients d'abatiment en la transmissió de determinats elements patrimonials, la minoració de les aportacions a plans de pensions, la creació d'un impost de sortida en cas de residents que es traslladin fora d'Espanya i la supressió de la deducció per lloguer d'habitatge. Addicionalment, la Llei 26/2014 introdueix modificacions en l'àmbit de l'impost sobre successions i donacions (ISD) i de l'impost sobre el patrimoni (IP) i en la normativa de plans i fons de pensions.

Aquesta Llei 26/2014 entrarà en vigor l'1 de gener de 2015 excepte en determinats casos en què es demora a l'1 de gener de 2016 o l'1 de gener de 2017 o que s'anticipa l'endemà de la publicació al BOE.

D'aquesta manera, algunes de les novetats o canvis s'aplicaran des del 29 de novembre de 2014, com la limitació a l'exempció de les indemnitzacions per acomiadament i d'altres, la majoria, des de l'1 de gener de 2015. Les normes relatives als socis de societats civils que tinguin la condició de contribuents de l'impost sobre societats i al règim d'estimació objectiva, no s'aplicaran fins a l'1 de gener de 2016 i les normes relatives a la transmissió de drets de subscripció s'aplicaran a partir de l'1 de gener de 2017.

Algunes d'aquestes novetats són:

- **Societats civils:** les societats civils amb objecte mercantil passen a ser contribuents de l'impost sobre societats **a partir de l'01-01-2016** i no tindran la consideració de contribuent en l'IRPF, i s'estableix un règim fiscal especial per a la dissolució i liquidació de societats civils en les quals concorrin determinades circumstàncies.
- **Rendiments del treball i retribucions en espècie:** es limita a la quantitat de 180.000 € per cada any de servei prestat que es computi a l'efecte de determinar la quantia de la indemnització obligatòria, l'exempció de les indemnitzacions per acomiadament. Conforme al règim transitori previst, el citat límit no resultarà d'aplicació a les indemnitzacions per acomiadaments o cessaments produïts amb anterioritat a 1 d'agost de 2014 ni als acomiadaments que es produeixin a partir d'aquesta data quan derivin d'un expedient de regulació d'ocupació aprovada, o un acomiadament col·lectiu en el qual s'hagués comunicat l'obertura del període de consultes a l'autoritat laboral, amb anterioritat a aquesta data. Aquesta modificació va entrar en vigor el 29-11-2014.

En relació amb les despeses deduïbles del rendiment del treball, s'estableix un nou import de 2.000 € de despeses sense justificació (que es podrà incrementar en uns altres 2.000 € més si són treballadors amb mobilitat geogràfica), sense que per aquest concepte es pugui arribar a un rendiment net negatiu. Les persones discapacitades que siguin treballadors actius podran deduir addicionalment uns altres 3.500 €, i 7.750 € si a més necessiten ajuda de terceres persones, tenen mobilitat reduïda o el grau de discapacitat supera el 65%.

Pel que fa a la retribució consistent en la cessió d'ús de vehicles, es redueix la valoració per als considerats eficients energèticament, fins en un 30%, i quant a la valoració de la renda derivada de la utilització d'un habitatge propietat del pagador s'especifica que el percentatge del 5% s'aplicarà en el cas d'immobles localitzats en municipis en els quals els valors cadastrals hagin estat revisats i hagin entrat en vigor en el període impositiu o en el termini dels 10 períodes impositius anteriors.

- **Rendiments del capital immobiliari i imputacions de rendes:** la reducció del rendiment net en el cas d'arrendament d'immobles destinats a habitatge, passarà a ser de solament el 60%, i s'elimina la reducció incrementada del 100%. Pel que es refereix al règim d'imputació immobiliària, el percentatge de l'1,1% sobre el valor cadastral (enfront del general del 2%), es limita als immobles localitzats en municipis en els quals els valors cadastrals hagin estat revisats, modificats o determinats mitjançant un procediment de valoració col·lectiva de caràcter general, de conformitat amb la normativa cadastral, i hagin entrat en vigor en el període impositiu o en el termini dels deu períodes impositius anteriors.
- **Rendiments del capital mobiliari:** s'elimina l'exempció dels primers 1.500 € anuals per l'obtenció de dividends i participacions en beneficis.

Es redueix de 10 a 5 anys la durada mínima dels plans individuals d'estalvi sistemàtic (PIAS). Es dona la possibilitat de transformar les assegurances de vida, formalitzades abans de l'01-01-2007, en els quals el contractant, assegurat i beneficiari siguin el mateix contribuent, en PIAS, sempre que no s'hagi superat el límit màxim de 8.000 €/any de primes i d'import acumulat de 240.000 €, i que hagin transcorregut almenys 5 anys des del pagament de la primera prima.

Es creen els plans d'estalvi a llarg termini (PALP) pels quals un contribuent que col·loqui el seu estalvi en productes com a dipòsits o assegurances (fins a un màxim de 5.000 € anuals), si el manté un mínim de 5 anys, no tributarà pels rendiments que obtingui, sempre que compleixi els requisits establerts en la norma.

En relació amb els rendiments del capital mobiliari que no formen part de la renda de l'estalvi (vinculats al finançament d'entitats vinculades) el percentatge de participació a considerar (per calcular l'excés dels capitals propis cedits a una entitat vinculada respecte del resultat de multiplicar per 3 els fons propis, en la part

que correspon a la participació del contribuent) serà el 25% (abans era el 5%) en els supòsits en els quals la vinculació no es defineixi en funció de la relació socis o partícips-entitat.

- **Rendiments d'activitats econòmiques:** en el cas d'activitats econòmiques consistents en l'arrendament d'immobles s'elimina el requisit de disposar d'un local destinat a la gestió de l'activitat, i es manté el requisit que s'utilitzi almenys una persona contractada amb contracte laboral i a jornada completa per a l'ordenació de l'activitat.

S'estableix que en el cas de socis d'entitats que realitzin activitats professionals, els rendiments es qualificaran de procedents d'una activitat professional si el soci està inclòs en el règim especial de treballadors autònoms o en una mutualitat de previsió social que actui com a alternativa al citat règim especial.

En estimació directa simplificada es limita la quantia que es determina per al conjunt de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació (5% del rendiment net) a un import màxim de 2.000 € anuals. Caldrà tenir en compte per a tots els rendiments en règim d'estimació directa normal o simplificada, els són aplicable les modificacions que s'han inclòs en l'impost sobre societats per la nova Llei 27/2014, com la limitació de la deduïbilitat de les despeses per atencions a clients a l'1% de l'import net de la xifra de negocis, la no deduïbilitat de la deterioració de determinats actius afectes com immobles, intangibles o inversions immobiliàries o, en el cas de l'estimació directa normal, la nova taula d'amortització.

En relació amb el règim d'estimació objectiva, amb efectes des de l'01-01-2016, es modifiquen els llindars quantitius que determinen l'aplicació del citat règim i passen a excloure's del règim les activitats classificades en determinats epígrafs de l'IAE.

S'estableix una nova reducció del rendiment net de les activitats econòmiques de 2.000 €, que s'incrementa si concorren determinades circumstàncies i si es compleixen certs requisits.

S'adapta la quantificació del rendiment net dels autònoms dependents als canvis produïts en els rendiments del treball quant a la substitució de la reducció per 2.000 € de despeses i a l'aplicació de la reducció solament per a rendiments nets inferiors a 14.450 €.

- **Guany i pèrdues patrimonials:** en relació amb la transmissió de drets de subscripció d'accions cotitzades, s'estableix que l'import derivat d'aquestes transmissions es considerarà en tot cas guany en el període en què es produeixi aquesta transmissió, sense afectar el valor d'adquisició (com ja succeïa en les transmissions de valors o participacions no admesos a negociació). Aquesta nova

regla, no obstant això, no entrarà en vigor fins l'01-01-2017. No obstant això, s'estableix un règim transitori.

En relació amb les regles generals de càlcul dels guanys i pèrdues patrimonials, s'elimina la correcció monetària del valor d'adquisició de béns immobles mitjançant l'aplicació de coeficients d'actualització, i es manté l'aplicació dels coeficients reductors als actius adquirits abans del 31-12-1994, però limitant-ho a les transmissions realitzades a partir de 01-01-2015 el preu conjunt de les quals de transmissió sigui inferior a 400.000 €.

S'introdueix com a novetat, per als contribuents més grans de 65 anys, una nova exempció per als guanys patrimonials derivats de la transmissió de qualsevol bé del seu patrimoni, sempre que l'import obtingut, amb el límit màxim de 240.000 €, es reinverteixi en la constitució de rendes vitalícies que complementin la pensió.

S'incorporen a la base imposable de l'estalvi els guanys i pèrdues patrimonials qualsevol que sigui el termini de permanència en el patrimoni del contribuent, al mateix temps que es podran compensar a la base de l'estalvi rendiments amb guanys i pèrdues patrimonials, de forma progressiva i amb determinades limitacions.

La part de la base liquidable de l'estalvi que excedeixi de l'import del mínim personal i familiar es gravarà conforme a l'escala següent (estatal i autonòmica):

Fins a 6.000	20% (2015)	19% (2016)
De 6.000,01 a 50.000	22% (2015)	21% (2016)
50.000,01 en endavant	24% (2015)	23% (2016)

- **Reduccions a la base imposable:** s'elimina la reducció a la base imposable per quotes i aportacions a partits polítics, que es passaria a articular com una deducció en quota per donatius, i es redueixen les aportacions màximes a plans de previsió social dels imports actuals (10.000 o 12.500 €/any, depenent de l'edat) a un màxim de 8.000 €/any, i s'incrementen de 2.000 € a 2.500 € les aportacions realitzades en favor del cònjuge que no obtinguin rendiments nets del treball ni d'activitats econòmiques o els obtingui en quantia inferior a 8.000 euros anuals. A més, a l'efecte de determinar el límit màxim conjunt per aplicar aquestes reduccions, s'elimina el percentatge incrementat del 50% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques i l'import de 12.500 € (previst anteriorment per a contribuents més grans de 50 anys).

A més, s'afegeixen als dos supòsits de liquiditat actualment regulats per la Llei de plans i fons de pensions (desocupació de llarga durada i malaltia greu) un de nou: l'antiguitat de més de 10 anys de les aportacions, i s'incrementen els mínims del contribuent i els mínims per descendents i ascendents, així com el mínim per discapacitat del contribuent i el de discapacitat d'ascendents i descendents.

- **Quota íntegra. Escales i tipus de gravamen:** s'estableixen noves escales de gravamen, de la base liquidable general i de l'estalvi, amb reducció del nombre de trams i dels tipus marginals (en relació amb els incrementats amb el gravamen complementari vigents en 2012, 2013 i 2014) que s'implementarà en dues fases, per 2015 i 2016. En relació amb l'escala estatal de gravamen aplicable sobre la base liquidable general: el nombre de trams es redueix a cinc, el marginal mínim es fixa en el 10% per 2015 i en el 9,50% per 2016, i el marginal màxim es fixa en el 23,50% per 2015 i en el 22,50% per 2016. El gravamen final dependrà de l'escala autonòmica corresponent. Si bé, a l'efecte de retencions es proposa una escala de cinc trams els tipus marginals dels quals oscil·larien entre el 19% (20% per 2015) i el 45% (47% per 2015). L'escala de gravamen (estatal més autonòmica) aplicable sobre la base liquidable de l'estalvi serà la següent:

- Fins a 6.000	20% (2015)	19% (2016)
- De 6.000,01 a 50.000	22% (2015)	21% (2016)
- 50.000,01 en endavant	24% (2015)	23% (2016)

- **Deduccions:**

- S'elimina la deducció per compte estalvi-empresa i la deducció per obtenció de rendiments del treball i activitats econòmiques.
- S'elimina la deducció per lloguer d'habitatge habitual: si bé es manté transitòriament per als contribuents que hagin celebrat un contracte d'arrendament amb anterioritat a l'1 de gener de 2015 pel qual haguessin satisfet, amb anterioritat a aquesta data, quantitats pel lloguer del seu habitatge habitual i sempre que el contribuent haguera tingut dret a la deducció en relació amb les quantitats satisfetes pel lloguer d'aquest habitatge en un període impositiu reportat amb anterioritat a 01-01-2015.
- Deducció per inversions en habitatge habitual: es manté el règim transitori existent per a les adquisicions realitzades amb anterioritat a l'01-01-2013.
- Deducció en activitats econòmiques: es manté, si bé el coeficient reduït, aplicable quan el contribuent s'hagués practicat la reducció del 20% del rendiment net per l'inici de noves activitats econòmiques o la deducció en quota per rendes obtingudes a Ceuta i Melilla, es rebaixa del 5% actual al 2,5%.
- Deducció per donacions: es manté la deducció del 10% per a les quantitats donades a fundacions i associacions declarades d'utilitat pública no acollides a la Llei 49/2002, de règim fiscal de les entitats sense finalitats lucratives i dels incentius fiscals al mecenatge. En relació amb les deduccions previstes en la Llei 49/2002 (modificada per la nova Llei 27/2014

de l'impost sobre societats) que podran aplicar les persones físiques que realitzin donacions a entitats acollides a la citada llei, es millora el percentatge de deducció que s'incrementa al 75% per als primers 150 € i al 30% per a l'excés (transitòriament per 2015 aquests percentatges seran el 50% i el 27,5%, respectivament), i s'estimula la fidelització de les donacions mitjançant un increment de les deduccions si en els dos períodes impositius immediats anteriors s'haguessin realitzat donacions en favor d'una mateixa entitat per import igual o superior, en cadascun d'ells, al de l'exercici anterior. En aquests casos, el percentatge de deducció aplicable a la base de la deducció en favor d'aquesta mateixa entitat que excedeixi de 150 € serà el 35% (transitòriament per 2015 aquest percentatge serà el 32,5%).

- o Deduccions per aportacions a partits polítics: se suprimeix la reducció per quotes i aportacions a partits polítics a la base imposable i se substitueix per una nova deducció del 20% sobre les quotes d'afiliació i les aportacions a partits polítics, federacions, coalicions o agrupacions d'electors, sobre una base màxima de 600 € anuals.
 - o Deducció per rendes obtingudes a Ceuta i Melilla: es condiona la possibilitat d'acollir a deducció les rendes procedents de societats que operin efectivament i material en aquests territoris al fet que corresponguin a rendes a les quals resulti d'aplicació la bonificació establerta en l'impost sobre societats en determinats supòsits.
 - o Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació: es manté la deducció del 20% de les quantitats satisfetes per a la subscripció d'accions o participacions en empreses de nova o recent creació (quan es compleixin certs requisits), però s'estableix que no formarà part de la base de la deducció (limitada a 50.000 euros) l'import de les accions o participacions adquirides amb el saldo de comptes estalvi-empresa en la mesura en què aquest saldo hagués estat objecte de deducció.
 - o Deduccions per família nombrosa o persones amb discapacitat a càrrec: a més de la deducció per maternitat (que es manté), s'estableixen noves minoracions a la quota diferencial (es podran cobrar sense haver tingut retencions per aquest import i fins i tot de forma anticipada) per les següents circumstàncies: per cada descendent discapacitat amb dret a aplicar el mínim per descendents per ell (1.200 euros/any), per cada ascendent discapacitat (1.200 €) i, per ser un ascendent o un germà orfe de pare i mare que forma part d'una família nombrosa (1.200 € en general, 2.400 € en cas de famílies nombroses de categoria especial).
- **Obligació de declarar:** s'incrementa d'11.200 a 12.000 euros el límit per no presentar declaració en els supòsits d'obtenció de rendiments de més d'un pagador, percepció de pensions compensatòries o anualitats per aliments no

exemptes, casos en què el pagador no estigui obligat a retenir, o, finalment, quan es percebin rendiments del treball subjectes a tipus fixos de retenció.

- **Regularització de deutes tributaris corresponents a pensions procedents de l'estranger i condonació de les sancions, recàrrecs i interessos liquidats per aquest concepte:** s'estableix la possibilitat de regularitzar la situació tributària sense exigència de recàrrecs, interessos ni sancions, mitjançant la presentació d'autoliquidacions complementàries, als contribuents de l'IRPF que haguessin percebut pensions procedents de l'exterior subjectes a tributació per aquest impost i no n'haguessin declarat els rendiments en els períodes impositius el termini de declaració en període voluntari dels quals hagués conclòs a la data d'entrada en vigor d'aquesta norma. La regularització dels períodes impositius no prescrits s'efectuarà des de la seva entrada en vigor fins al 30-06-2015. Aquest termini és improrrogable.

Una salutació cordial,

BIGAS ASSESSORIA I GESTIO, SLP

Avisem expressament que la informació aquí recollida és de caràcter general i, abans d'aplicar qualsevol norma, s'ha de fer un estudi de cada cas en concret. A més a més s'ha de tenir en compte que determinats coeficients i límits que es mencionen de forma separada són els aplicables a Catalunya, que té capacitat normativa pròpia.