

paredes associats®

NOVETATS

**PER A L'ANY 2015:
LA REFORMA FISCAL**



NOVETATS FISCALS

Rendiments del treball

Les indemnitzacions per acomiadament segueixen gaudint d'exempció però amb el límit de 180.000 euros.

La resta estarà subjecta, si bé es podrà aplicar la reducció del 30% (abans del 40%) fins a 300.000 euros.

Aquesta modificació no resulta d'aplicació per als acomiadaments anteriors a l'1 d'agost del 2014.

Rendiments del capital immobiliari

Es fixa una única reducció del 60% del rendiment per arrendament d'habitatge quan sigui positiu.

El percentatge de reducció per rendiments irregulars passa del 40% al 30%, amb un límit de 300.000 euros de base.

Rendiments del capital mobiliari

S'elimina l'exempció de 1.500 euros anuals de dividends.

Es regula la subjecció de la distribució de la prima d'emissió, així com de la reducció de capital amb devolució d'aportacions.

Es crea una nova exempció a través d'un instrument d'estalvi anomenat PALP: pot tenir forma de compte bancari o assegurança, ha de garantir el 85% de la inversió i s'ha de mantenir un mínim de 5 anys.

Igualment, el percentatge de reducció per rendiments irregulars passa al 30% amb el límit de 300.000 euros.

Rendiments d'activitats econòmiques

Es consideraran rendiments d'activitat econòmica i no de treball aquells rendiments obtinguts amb els requisits següents:

- * Ser soci de l'entitat que l'està retribuïnt.
- * Els serveis pels quals es rep la retribució han de ser professionals.
- * Estar d'alta d'autònoms o de la mutualitat corresponent.

En l'activitat d'arrendament d'immobles, desapareix el requisit del local destinat a la gestió de l'activitat, i queda com a únic requisit el d'ocupar una persona amb contracte laboral i a jornada completa.

En relació amb les activitats en règim d'**estimació objectiva** (mòduls), i per a l'exercici del 2016, es modifiquen les causes d'exclusió:

- * El límit d'ingressos és de 150.000 euros (abans 450.000 euros). En cas d'activitats agrícoles i ramaderes el límit és de 250.000 euros.
- * El límit de compres, sense incloure inversions, és de 150.000 euros.
- * Si el contribuïent ha realitzat operacions amb empresaris i professionals, per les quals estiguin obligats a emetre factura, el límit no podrà superar 75.000 euros.
- * També queden excloses les activitats a les quals sigui d'aplicació el tipus de retenció de l'1%.

Despeses de difícil justificació (5%): s'estableix un límit de 2.000 euros/anuals.

Societats civils: a partir del 2016, les societats civils amb objecte mercantil, passaran a tributar en l'impost sobre societats.

Guanys patrimonials

S'eliminen parcialment els coeficients d'abatiment per béns adquirits abans del 31/12/1994.

Així doncs, s'estableix que aquests coeficients correctors, només seran d'aplicació si la suma acumulada del valor de transmissió de béns no supera els 400.000 euros. En cas contrari, no es tindrà dret a la reducció.

S'eliminen totalment els coeficients de correcció monetària.

Les plusvàlues generades, efectuades per majors de 65 anys, estaran exemptes si l'import obtingut es transforma en una renda vitalícia en el termini de 6 mesos, amb un límit de 240.000 euros.

Es regula la subjecció de la venda de drets de subscripció, si bé amb un règim transitori.

Finalment es deixa de penalitzar els guanys generats a menys d'1 any, per la qual cosa tots els guanys patrimonials que es produeixen per la venda d'elements patrimonials tributaran a la base de l'estalvi (tipus fix), amb independència del període de generació.

Integració i compensació

S'incrementa del 10% al 25% el límit de compensació del saldo negatiu que resulta de compensar entre si els guanys i pèrdues patrimonials de la base general, amb el saldo positiu de rendiments i imputacions de renda.

Es permet la compensació del resultat negatiu d'integrar i compensar entre si els rendiments del capital mobiliari, amb el resultat positiu de compensar entre si els guanys i pèrdues patrimonials, amb els límits següents: 10%, 15% i 20% per als exercicis 2015, 2016 i 2017.

Les pèrdues patrimonials generades el 2013 i 2014 que es varen integrar a la base general (menys d'1 any), es podran compensar amb guanys patrimonials que s'integrin a la base de l'estalvi.

Tipus impositius

Base general: es regulen noves escales de gravamen amb una reducció de trams i tipus marginals.

Base estalvi: es regula una nova tarifa amb els trams següents:

* Fins a 6.000 euros	20%
* De 6.000 a 50.000 euros	22%
* De 50.000 euros en endavant	24%

Reduccions

S'incorpora un nou supòsit de disposició anticipada dels **plans de pensions**. Així, a més de l'atur de llarga durada i malaltia greu, s'estableix que es podrà disposar anticipadament dels drets que corresponguin a aportacions fetes amb 10 anys d'antiguitat. Per tant, els drets existents el 31/01/2014 es podran fer efectius a partir del gener del 2025.

Es fixa un nou límit de conjunt per a la reducció, que és el menor de:

- * 30% de la suma dels rendiments de treball i activitats econòmiques.
- * 8.000 euros anuals.

Es determina un nou règim transitori, per tal de poder aplicar el percentatge de reducció (40%) a les aportacions efectuades fins al 31/12/2006.

Deduccions

Se suprimeix la deducció per **lloguer d'habitatge habitual**, però amb un règim transitori per contractes d'abans de l'1/01/2015.

S'incrementa el percentatge de la **deducció de donatius** a entitats sense ànim de lucre: sobre els primers 150 euros s'aplica el 50%, mentre que a l'excés s'aplica el 27,25%. Aquest últim serà del 32,5% si s'han fet donacions a la mateixa entitat en el dos exercicis anteriors, d'un import igual o superior.

Es crea una nova deducció (fins a 1.200 euros) per als contribuents que formin part d'una **família nombrosa**, o amb persones discapacitades a càrrec, sempre que estiguin donats d'alta a la Seguretat Social.

En aquest darrer cas, es pot demanar el pagament anticipat a través del model 143.



Guanyos patrimonials per canvi de residència (exit-tax)

Una de les novetats més sorprenents en l'impost és la introducció d'un impost de sortida, que serà d'aplicació en determinats supòsits de canvi de residència fiscal.

Així doncs, en el supòsit que el contribuïent perdi aquesta condició per canvi de residència, haurà de tributar per les **plusvàlues latents** de totes les seves accions i participacions en qualsevol tipus d'entitat; sempre que el valor de mercat d'aquestes sigui superior a 1 milió d'euros.

Règim fiscal dels treballadors desplaçats a territori espanyol

Les persones físiques que adquireixin la residència fiscal a Espanya, pel seu desplaçament a territori espanyol per motius laborals, tributaran d'acord amb l'IRNR, amb determinades especificitats, sempre que no hagin estat residents a Espanya en els darrers 10 períodes impositius anteriors.

Regularització de deutes corresponents a pensions de l'estranger

Es permet a aquells contribuïents que hagin percebut pensions procedents de l'exterior, subjectes i no declarades, que puguin regularitzar la situació sense exigència de recàrrecs, interessos ni sancions.

El termini per poder regularitzar és fins al 30 de juny del 2015, i es farà per mitjà de la presentació de declaracions complementàries.

Retencions

Passem a detallar com queden els diferents percentatges aplicables per al present exercici:

* Rendiments de treball:	
. General: sous i salaris (s/taula)	del 20% al 49%
. Especials: cursos, conferències	19%
endarreriments	15%
* Rendiments del capital mobiliari:	20%
(interessos, préstecs, dividendes, dipòsits, negocis...)	
* Rendiments professionals:	19%
(tres primers anys d'activitat)	9%
rendiments any anterior < 15.000 euros	15%
* Rendiments de lloguer d'immobles urbans	20%
* Rendiments per la venda de fons d'inversió	20%
* Rendiments per premis de loteries i apostes	20%
* Activitats en mòdul	1%
* Activitats agrícoles, ramaderes i forestals	2%
* Activitats d'engreix porcí i avicultura	1%
* Administradors i membres del consell d'administració:	
. Persones físiques:	37%
(en cas societat ingressos any anterior < 100.000 euros)	20%
. Persones jurídiques	20%

IMPOST SOBRE SOCIETATS

Concepte d'activitat econòmica

La nova llei incorpora la definició d'activitat econòmica, que és l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i recursos humans, o d'un d'ambdós, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns i serveis.

En relació amb l'**activitat de lloguer d'immobles**, s'entendrà que existeix activitat econòmica quan s'ocupi, almenys, una persona amb contracte laboral i a jornada completa.

Per tant, a diferència de la normativa anterior, ja no cal disposar d'un local exclusivament destinat a l'activitat per tenir aquesta consideració.


Concepte d'entitat patrimonial

Es defineix el concepte d'entitat patrimonial, que no realitza cap mena d'activitat econòmica, com aquella que més de la meitat de l'actiu està constituït per valors o no està destinat a una activitat econòmica.

Amortitzacions

Se simplifica l'amortització de l'immobilitzat material per mitjà de la publicació d'una nova taula d'amortitzacions.

Elements patrimonials	Coefficient Lineal màxim	Període màxim (anys)
* Obra civil		
Obra civil general	2%	100
Paviments	6%	34
Infraestructures i obres mineres	7%	30
* Centrals		
Centrals hidràuliques	2%	100
Centrals nuclears	3%	60
Centrals de carbó	4%	50
Centrals renovables	7%	30
Altres centrals	5%	40
* Edificis		
Edificis centrals	3%	68
Terrenys dedicats exclusivament a runam	4%	50
Magatzems i dipòsits (gasosos, líquids i sòlids)	7%	30
Edificis comercials, administratius, de serveis i habitatges	2%	100
* Instal·lacions		
Subestacions. Xarxes de transport i distribució d'energia	5%	40
Cables	7%	30
Resta d'instal·lacions	10%	20
Maquinària	12%	18
Equips mèdics i assimilats	15%	14
* Elements de transport		
Locomotores, vagons i equips de tracció	8%	25
Vaixells, aeronaus	10%	20
Elements de transport intern	10%	20
Elements de transport extern	16%	14
Autocamions	20%	10
* Mobiliari i altres efectes		
Mobiliari	10%	20
Llenceria	25%	8
Cristalleria	50%	4
Estris i eines	25%	8
Motllos, matrius i models	33%	6
Altres efectes	15%	14
* Equips electrodomèstics i informàtics. Sistemes i programes		
Equips electrònics	20%	10
Equips per a processos d'informació	25%	8
Sistemes i programes informàtics	33%	6
Produccions cinematogràfiques, fonogràfiques, vídeos i series audiovisuals	33%	6
Altres elements	10%	20



Per als elements adquirits entre l'1/1/2003 i el 31/12/2004, el coeficient lineal màxim previst es multiplicarà per 1,1.

Els elements patrimonials que tinguin un coeficient diferent s'amortitzaran durant el període de vida útil, restant segons la nova taula, i sobre el valor fiscal nèt a l'inici de l'exercici 2015.

En relació amb el **fons de comerç** així com amb l'intangible indefinit, es prorroga la possibilitat de realitzar un ajustament per deteriorament de l'1 i el 2%, respectivament. Aquests imports passaran al 5% a partir de l'any vinent.

Amortitzacions: reversió de mesures temporals

Recordem que durant els exercicis 2013 i 2014 les grans empreses van tenir la **limitació parcial del 70%** de l'amortització fiscalment deduïble. Aquesta amortització no deduïda s'ha de revertir i, per tant, deduir o bé durant 10 anys de forma lineal o bé durant la vida útil de l'element.

Ara bé, per compensar la baixa de tipus impositius, i per tant la major càrrega impositiva d'aquesta reversió, s'estableix una deducció del 5% de les amortitzacions no deduïdes. Per a l'exercici 2015 aquesta **deducció serà del 2%**.

En relació amb l'amortització d'actius actualitzats, els contribuents que s'hagin acollit a l'actualització de balanços, podran compensar la baixada de tipus amb una deducció del 5% de l'amortització derivada de l'actualització. Per a l'exercici 2015 aquesta **deducció serà del 2%**.

Lliure amortització

Es prorroga per als exercicis 2014 i 2015 la limitació establerta per les entitats que tinguin quanties pendents d'aplicar.

S'incorpora un nou supòsit de llibertat d'amortització per a elements d'immobilitzat material nous, amb un valor unitari inferior a 300 euros, fins al límit de 25.000 euros per exercici.

Correccions de valor: pèrdues per deteriorament

S'estableix la no deduïbilitat de les pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat.

Ara bé, en cas d'actius amortitzables, la diferència de valor es podrà imputar com a més amortització fiscal durant el temps de vida útil de l'actiu.

Despeses no deduïbles

S'estableix la no deducció de la despesa financera en relació amb els **préstecs participatius** atorgats per empreses del mateix grup de societats, sempre que siguin posteriors al 20 de juny de 2014.

Una de les novetats destacables és l'establiment d'un límit màxim per la deducció de les despeses per **atenció a clients** de l'1% de la facturació de l'exercici.

Pel que fa a l'**extinció de la relació laboral**, s'estableix com a no deduïble el més alt de l'import que excedeixi del previst en l'Estatut dels Treballadors, o bé 1 milió d'euros.

Es manté la deduïbilitat de la **despesa financera** neta amb el límit del 30% del benefici operatiu, i és deduïble en tot cas 1 milió d'euros.

Finalment, s'admet expressament la deduïbilitat de les **retribucions dels administradors**, i no tenen la consideració de liberalitat les retribucions als administradors per les seves funcions d'alta direcció, així com les derivades d'un contracte laboral amb l'entitat.

Operacions vinculades

Se simplifiquen les obligacions de documentació per a empreses amb facturació inferior a 45 milions d'euros, i es redueix el perímetre de vinculació del 5% al 25%.

Reduccions de la base imposable: reserva de capitalització

Una de les principals novetats de la reforma és la introducció d'un nou incentiu per fomentar la capitalització de les empreses.

Amb aquesta finalitat es crea aquesta reserva de capitalització, per la qual els contribuents podran **deduir un 10%** de l'increment dels fons propis de la societat, amb el límit del 10% de la base imposable, sempre que:

- * Aquest increment es mantingui durant 5 anys.
- * Es doti una reserva indisponible pel mateix import.

Compensació de les bases imposables negatives

Es modifica substancialment el règim de compensació de bases imposables negatives, i es permet la seva compensació sense límit temporal.

S'introdueix una única limitació del 70% de la base imposable prèvia, amb un mínim d'1 milió d'euros que sempre es podrà compensar, que serà aplicable a partir del 2017.

Així doncs, transitòriament per al 2015 s'aplicarà un percentatge no deduïble a les bases pendents de compensar, d'acord amb la facturació de la societat i atenent el quadre següent:

< 20 milions d'euros	100%
> 20 milions < 60 milions d'euros	50%
> 60 milions d'euros	25%

Tipus de gravamen

El tipus general es redueix del 30% al **28%** per a l'exercici 2015. Posteriorment, el tipus definitiu quedarà al 25%.

Les pimes segueixen tributant al 25% sobre els primers 300.000 euros de benefici, la resta al 28%.

Deducció per doble imposició

Es modifica substancialment la normativa per evitar la doble imposició, exigint una participació mínima del 5% o un valor d'adquisició superior a 20 milions d'euros.

Es passa doncs a un règim d'exempció (100%), tant per als dividendes com per a les **plusvàlues obtingudes en la transmissió de participacions**.

Deduccions

Se **suprimeixen** pràcticament la totalitat de deduccions per inversions, a excepció de la deducció per R+D, IT, i la deducció per produccions cinematogràfiques.

Règim d'empreses de reduïda dimensió

Es regula expressament que aquest règim no serà d'aplicació a les entitats que tinguin la consideració de patrimonials.

Se suprimeix la llibertat d'amortització de béns d'escàs valor i l'amortització accelerada per elements patrimonials objecte de reinversió.

Es manté l'amortització accelerada, així com la llibertat d'amortització vinculada a la creació de llocs de treball.

La principal novetat d'aquest règim és la creació de la reserva d'anivellament.

Reserva d'anivellament

La dotació d'aquesta nova reserva permetrà reduir la base imposable fins a un 10% del seu import, fins a un límit màxim d'1 milió d'euros.


L'objectiu d'aquesta reserva és la seva compensació amb bases imposables futures negatives en un termini de 5 anys.

En realitat, es tracta d'un diferiment de l'impost ja que en cas de no generar-se aquestes bases negatives, s'haurà d'ingressar aquest import deduït, sense recàrrecs ni interessos.

Pagament fraccionat

Bàsicament, per al 2015 es manté la regulació vigent per als pagaments fraccionats, per la qual cosa el percentatge a aplicar sobre la quota serà del **18%** (opció A).

Per a la modalitat de pagament sobre la base imposable (grans empreses o opció B), el percentatge a



aplicar serà el resultat de multiplicar 5/7 pel tipus de gravamen, per la qual cosa per al **tipus general** el pagament serà del **20% (18% en cas de pimes)**.

En aquesta modalitat, cal destacar que també seran d'aplicació els percentatges incrementats d'acord amb l'import de facturació de l'empresa, atenent el quadre següent:

> 10 milions d'euros < 20 milions d'euros	23%
> 20 milions d'euros < 60 milions d'euros	26%
> 60 milions d'euros	29%

També es prorroga el pagament fraccionat **mínim** per als subjectes passius amb un volum superior als 20 milions d'euros, pagament que no podrà ser inferior al **12% del resultat positiu** del compte d'explotació del període corresponent.

IMPOST SOBRE EL VALOR AFEGIT - IVA

Operacions no subjectes

S'amplia la no subjecció de la transmissió d'un patrimoni empresarial, sempre que constitueixi o **sigui susceptible de constituir** una unitat econòmica autònoma.

Exempcions

Educació: s'amplia l'exempció a l'atenció de nens en els centres docents en el menjador o en servei de guarderia fora de l'horari escolar.

Operacions financeres: s'elimina l'exempció dels serveis de fedataris públics (notaris, registradors) en relació amb operacions financeres exemptes.

Renúncia a les **exempcions immobiliàries:** s'amplia l'àmbit per a l'aplicació, ja que no es vincula a l'exigència que l'empresari adquirent tingui el dret a la deducció total de l'impost suportat.

Entregues i adjudicacions de terrenys a **junts de compensació:** se suprimeix l'exempció específica.

Lloc de realització serveis

A partir del 2015, tots els serveis de telecomunicació, radiodifusió, televisió i qualsevol servei efectuat per via electrònica tributarà a l'estat membre del **destinatari**, amb independència del lloc on estigui el prestador del servei.

Modificació de la base imposable

En cas de deutor en concurs, s'amplia el termini d'1 a 3 mesos per poder realitzar la modificació de la base imposable, a partir de la publicació de l'auto de concurs al BOE.

En cas de crèdits incobrables, les pimes podran modificar la base un cop passat el termini de 6 mesos, o bé podran esperar el termini general d'1 any.

En aquests dos supòsits, s'ha d'acreditar la remissió de la factura rectificativa al destinatari.

Inversió del subjecte passiu

S'estableix com a nou supòsit l'entrega de determinats productes, en particular, telèfons mòbils, consoles, ordinadors portàtils, tauletes digitals, així com l'entrega de plata, platí i pal·ladi.

Quant als supòsits d'inversió del subjecte passiu, s'estableixen determinades obligacions de comunicació, per la qual cosa els destinataris de les operacions han de comunicar expressament i feaentment a l'empresari que fa l'entrega o el servei:

- * Que actua en la seva condició d'empresari.
- * Que es té dret a la deducció de l'IVA suportat en l'adquisició d'immobles.
- * Que les operacions es realitzen en el marc de la urbanització, construcció o rehabilitació.

Aquestes comunicacions s'han de fer amb caràcter previ o simultani a les referides operacions, i **respondre solidàriament** del deute tributari en cas que per mitjà d'aquesta declaració s'eludeixi la correcta repercussió de l'impost.

També es crea una nova infracció per la falta de l'esmentada comunicació en termini, en el cas d'execucions d'obra. Aquesta conducta se sanciona amb un 1% de les quotes meritedes, amb un mínim de 300 euros i màxim de 10.000 euros.

Tipus de gravamen

El tipus aplicable a l'entrega de flors i plantes de caràcter ornamental es redueix al 10%.

El aparells mèdics, productes sanitaris i resta d'instrumental passen a tributar al 21%, tot i que es manté el tipus del 10% per a aquells productes que objectivament serveixin per tractar persones amb deficiències.

Importacions

En l'àmbit de quotes de la importació, es possibilita que determinats operadors puguin optar per **diferir l'ingrés** de l'IVA en el moment de presentar la declaració liquidació (model 303), a través de la inclusió d'aquestes quotes en la declaració i sense haver d'efectuar l'ingrés en el moment de la importació.

Règim simplificat (mòduls)

Amb efectes al 2016, s'estableixen nous límits d'exclusió d'aquest règim, i són els mateixos que els exposats en el règim d'estimació objectiva de l'IRPF.

Règim especial de grup d'entitats

Per tal de poder ampliar aquest règim especial, s'incrementa l'exigència de tres nivells de vinculació: financera, econòmica i organitzativa.

IMPOST SOBRE LA RENDA DELS NO RESIDENTS

S'estableix, amb caràcter general, un tipus impositiu del 24%, per a contribuents sense establiment permanent.

En cas de contribuents residents a la UE o en un país de l'espai econòmic europeu amb el qual existeixi un intercanvi d'informació efectiu, s'estableix un tipus del 19% (transitoriament un 20% per al 2015).

Com a novetat, s'introdueix una **exempció per reinversió** del guany obtingut per la transmissió del que hagi estat el seu habitatge habitual en territori espanyol, sempre que l'import de la transmissió es reinverteixi en l'adquisició d'un nou habitatge habitual a Espanya.

Finalment, per als contribuents residents a la UE, s'inclou l'opció de tributar com a residents en l'IRPF.

IMPOST SOBRE EL PATRIMONI

Es prorroga l'exigència de l'impost durant l'exercici 2015.

IMPOST SOBRE SUCCESSIONS

Per mitjà de la Llei 26/2014, s'adequa la normativa a la sentència del TSJUE, per tal de determinar quina norma resultarà aplicable per a la determinació del deute tributari, ja que fins aquest moment els no residents no podien gaudir dels avantatges de la normativa autonòmica.

ALTRES MESURES

Obligació d'informació sobre béns i drets situats a l'estranger

Recordem l'obligació d'informació a l'Administració sobre immobles, comptes bancaris, accions o qualsevol actiu o producte que figuri com a titular (real o jurídic) o amb poder de disposició, que estiguin situats a l'estranger a 31 de desembre (**model 720**).

Amb relació als contribuents que ja varen presentar aquesta declaració, només hauran de tornar-la a presentar quan hi hagi un increment del límit conjunt per cada bloc d'informació superior a 20.000 euros en relació amb la darrera declaració presentada.

El termini per a la presentació d'aquesta declaració és fins al dia 31 de març.

Factura electrònica obligatòria

La Llei 25/2013 d'impuls a la factura electrònica va crear el registre comptable de factures al sector públic que afecta les factures emeses en el marc de les relacions jurídiques entre proveïdors de béns i serveis i les administracions públiques (AP). Cal tenir en compte els punts següents:

El proveïdor que hagi expedit la factura, electrònica o en paper, tindrà l'obligació de **presentar-la davant**



qualsevol registre administratiu en el termini de 30 dies des de la data de lliurament efectiu de les mercaderies o la prestació de serveis.

Tots els proveïdors **podran** expedir i remetre factura electrònica. Les AP no poden exigir el seu enviament en paper.

No obstant això, la llei **obliga** a utilitzar la factura electrònica i presentar-la a través del punt general d'entrada de factures electròniques que li correspongui segons l'Administració pública, a partir del dia 15 de gener, a totes **les societats mercantils** i entitats amb personalitat jurídica.

Les factures electròniques que es remetin a les AP hauran de tenir un format estructurat i estar signades amb **signatura electrònica avançada** basada en un certificat reconegut. També s'admetrà el **segell electrònic avançat**.

Interès legal i de demora

L'interès legal per a l'exercici 2015 es fixa en el **3,5%** i el de demora en el **4,375%**.

aparedes.com





paredes associats[®]

Plaça de la Independència 10, baixos · 17001 Girona
Tel. 972 212 304 · Fax 972 213 467
aparedes@aparedes.com · www.aparedes.com