



AJUTS I  
SUBVENCIONS



LOPD



LABORAL



FISCAL



JURÍDIC



ASSEGURANCES



GESTORIA  
ADMINISTRATIVA



ESTRATÈGIA



INTERNACIONALITZACIÓ

Octubre 2014

## AVANTPROJECTE DE LLEI DE REFORMA TRIBUTÀRIA

El passat 23 de juny de 2013 es van publicar els avantprojectes de llei de la reforma tributària i modificaran l'IRPF, l'impost de societat, l'impost sobre la renda de no residents, els impostos especials, l'IVA i la Llei General Tributària.

En tot cas cal recordar que es tracta d'una reforma fiscal que es produirà en dues fases. Una primera que s'aplicarà a partir de l'1 de gener del 2015 i la segona a partir de l'1 de gener del 2016.

A continuació els informem de manera resumida les principals novetats o modificacions d'aquesta reforma fiscal.

### IMPOST DE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSiques

#### Tarifes de l'impost

- Es reduirà el nombre de trams de set a cinc. El tipus mínim passarà del 24,75% al 20% el 2015, i al 19% el 2016. El tipus màxim de gravamen passarà a Catalunya del 56% al 51% el 2015 i al 49% el 2016. Els contribuents que perceben menys de 12.000 euros a l'any podran disposar del seu salari íntegre a partir de l'any que ve, ja que deixaran de tributar. El nou IRPF suposarà una rebaixa del 12,5% per als contribuents.
- Els tipus de gravamen de l'estalvi seran els següents:

Base liquidable de l'estalvi ----- Fins euros	Tipus 2014	Tipus 2015	Tipus 2016
Fins 6.000	21%	20%	19%
De 6.000 a 50.000	25%	22%	21%
De 50.000 en endavant	27%	24%	23%

## Obligats a declarar

- S'augmenta d'11.200 euros a 12.000 euros el límit de l'obligació de declarar quan es percebin rendiments íntegres del treball de més d'un pagador, sempre que la suma de les quantitats percebudes del segon i restants pagadors, per ordre de quantia, superin en el seu conjunt la quantitat de 1.500 euros.

## Rendiments del treball

- L'import de la indemnització exempta per acomiadament tindrà com a límit la quantitat de 180.000 euros.
- Rendiments irregulars del treball: es minora del 40% al 30% el percentatge de reducció aplicable als rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular en el temps.
- Es retalla l'aplicació de la reducció general que s'aplicava sobre els rendiments nets del treball. En contrapartida els treballadors podran minorar el seu rendiment del treball en una quantia fixa de 2.000 euros en concepte d'altres despeses, import que s'incrementa a més a més en els casos d'acceptació d'un lloc de treball en un altre municipi (en 2.000 euros addicionals) o de treballadors actius que acreditin necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de minusvalidesa igual o superior al 65%.

No obstant, es mantindrà la reducció general pels contribuents amb rendiments nets del treball inferiors a 14.450 euros sempre que no tinguin rendes diferents de les del treball superiors a 6.500 euros, excloses les exemptes, minoraran el rendiment net del treball en les quanties següents:

-Contribuents amb rendiments nets del treball iguals o inferiors a 11.250 euros: 3.700 euros anuals.

-Contribuents amb rendiments nets del treball compresos entre 11.250 i 14.450 euros: 3.700 euros menys el resultat de multiplicar per 1,15625 la diferència entre el rendiment del treball i 11.250 euros anuals.

## Guanyos patrimonials

- Les plusvàlues tributaran al tipus general de l'estalvi. Per tant, s'elimina la distinció per la qual les plusvàlues generades a menys d'un any tributaven al tipus general del contribuent, que podia arribar a ser del 52%.
- S'eliminarà l'aplicació dels coeficients d'actualització en la transmissió de bens immobles.
- Inicialment s'eliminava l'aplicació dels coeficients correctors dels actius adquirits abans del 31 de desembre de 1994. Aquesta eliminació era prou important per

tindre-la en compte en el cas que el contribuent tingués la intenció de transmetre a curt termini un actiu (accions, immobles, entre d'altres) adquirit abans del 31 de desembre de 1994, i aquesta transmissió comportés un guany patrimonial. Recentment i segons les últimes informacions rebudes, es preveu que aquesta mesura es suavitzarà considerablement, mantenint-se els coeficients correctors per aquelles plusvàlues inferiors a 400.000 euros.

- Podran excloure's de gravamen els guanys patrimonials originats per la transmissió d'elements patrimonials per contribuents majors de 65 anys, sempre que l'import total obtingut per la transmissió es destini en el termini de 6 mesos a constituir una renda vitalícia assegurada al seu favor.
- Es declararan exemptes les plusvàlues que es puguin produir de dacions en pagament de l'habitatge habitual (ara només per a deutors que es troben al llindar d'exclusió social).
- Exempció de plusvàlues per a majors 65 anys. El Projecte de llei de reforma de l'IRPF inclou també com a novetat la introducció, per als contribuents majors de 65 anys, d'una nova exempció per als guanys patrimonials derivats de la transmissió de qualsevol bé del seu patrimoni, que s'afegeix a l'actual exempció per transmissió d'habitatge habitual d'aquest col·lectiu.

La nova mesura permet eximir de tributació la renda obtinguda per transmetre qualsevol element patrimonial, sigui moble o immoble (segon i successius habitatges i d'altres), sempre que l'import obtingut, amb el límit màxim de 240.000 euros, es reinverteixi en la constitució de rendes vitalícies que complementin la pensió.

Per beneficiar-se de l'exempció del guany l'any en què es produeix l'alteració del patrimoni, en el termini màxim de sis mesos l'import total obtingut (fins a 240.000 euros) s'ha de destinar a constituir una renda vitalícia a favor del contribuent. Si no es destina la totalitat de l'import obtingut a la constitució de la renda vitalícia, el guany estarà exempt en la part que proporcionalment correspongui.

- Es permetrà als "preferentistes" compensar els rendiments negatius del capital mobiliari, produïts en el canvi, amb els guanys patrimonials que puguin generar amb posterioritat per la venda de les accions per les que van canviar les preferents.

## **Rendiments de capital mobiliari**

- Tributaran la totalitat dels dividendes percebuts. Fins ara els dividendes inferiors a 1.500 euros estaven exempts de pagar impostos.
- Es creen els plans d'estalvi a llarg termini pels quals un contribuent que col·loqui els seu estalvi en productes com dipòsits o assegurances, si el manté un mínim de 5 anys, no tributi pels rendiments que obtingui. Les aportacions al contracte a través del qual s'instrumenti el pla d'estalvi a llarg termini no podran ser superiors a 5.000 euros anuals en cap dels exercicis de vigència del pla. La disposició pel contribuent del capital resultant únicament es podrà produir en forma de capital, per l'import total d'aquest, i el contribuent no podrà realitzar disposicions parcials.

## Rendiments del capital immobiliari (lloguers)

- Reduccions per lloguer de vivenda. La reducció del rendiment net de la que gaudeixen els propietaris de vivenda llogada, que ara és, en general, del 60%, i del 100% quan l'arrendatari és jove (edat compresa entre els 18 i els 30 anys i uns rendiments nets del treball o d'activitats econòmiques en el període impositiu superiors a l'indicador públic de renda d'efectes múltiples), passarà a ser del 50% en tots els casos.

## Rendiments d'activitats econòmiques

- Les provisions deduïbles i despeses de difícil justificació en el cas d'empresaris i professionals en estimació directa simplificada no podrà ser superior a 2.000 euros anuals. Fins ara les despeses de difícil justificació no tenia cap limitació.
- Es revisa el mètode d'estimació objectiva (mòduls) aplicable en la determinació del rendiment net de determinades activitats, exigint-se a partir del 2016, nous requisits qualitatius i quantitius.

Pel que fa als requisits qualitatius a partir de l'1 de gener del 2016 es limiten les activitats que es puguin acollir al mètode d'estimació objectiva a aquelles que per la seva naturalesa es relacionin directament amb consumidors finals. Concretament no s'inclouran en el seu àmbit d'aplicació les activitats incloses a la divisió 3, 4 i 5 de la secció primera de les Tarifes de l'IAE, aquelles que s'apliquen el tipus de retenció de l'1% com les de fabricació i construcció. Romandran en mòduls les activitats de restauració, servei de taxi, agricultura i ramaderia i transport.

Pel que fa als requisits quantitius es rebaixa el llindar d'exclusió, de 450.000 a 150.000 euros d'ingressos, i de 300.000 a 150.000 euros de despeses. Sense perjudici del llindar d'exclusió corresponent als ingressos, el mètode d'estimació objectiva tampoc podrà aplicar-se quan el volum dels rendiments íntegres de l'any immediatament anterior que correspongui a operacions per les que estan obligats a emetre factura quan el destinatari sigui un empresari o professional superi els 75.000 euros. Per al conjunt d'activitats agràries, ramaderes i forestals, el llindar d'exclusió es redueix dels 300.000 euros als 200.000 euros anuals.

- S'elimina la reducció del 20% que s'aplicava sobre el rendiment net positiu per creació o manteniment de plantilla.

## Retenció serveis professionals

- En caràcter general la retenció del serveis prestats per professionals serà del 18% a partir del 2016. No obstant, durant el 2015 serà del 19%. Es contempla un supòsit especial del 15% quan el volum dels rendiments íntegres de les activitats professionals de l'exercici anterior sigui inferior a 15.000 euros anuals i representi més del 75% de la suma dels rendiments íntegres d'activitats econòmiques i del

treball obtinguts en el nomenat exercici. Aquest supòsit especial entrava en vigència a partir del 5 de juliol del 2014.

## **Deduccions**

- Deducció pel lloguer. Per als arrendataris s'elimina la deducció per lloguer d'habitatge per a aquells contractes d'arrendament formalitzats a partir de l'1 de gener del 2015 (s'articula un règim transitori pels lloguers signats amb anterioritat a 1 de gener del 2015).
- S'estableix una nova deducció que s'aplicarà sobre la quota diferencial per família nombrosa o persones amb discapacitat a càrrec. En cadascun dels casos es podran percebre fins a 1.200 euros anuals, que es podran rebre de forma anticipada a raó de 100 euros mensuals.

## **Reduccions**

- Es redueixen les aportacions màximes a plans de previsió socials dels imports actuals (10.000 a 12.500 euros/any, depenent de l'edat) a un màxim de 8.000 euros/any.

## **IMPOST SOBRE SOCIETATS**

- El tipus de gravamen general es reduirà des del 30% fins al 28% en el 2015, i al 25% a partir del 2016. Per a les entitats financeres i petrolíferes es manté en el 30%.
- Es simplifiquen les taules d'amortització perquè hi hagi un nombre més limitat, reduint-ne els coeficients d'amortització i la naturalesa del bé d'inversió.
- La reserva de capitalització, permetrà reservar fins el 10% dels beneficis i aquests quedaran exclosos de tributació, sense que sigui necessari que aquests es reinverteixin en actius de la pròpia empresa.
- I respecte a la reserva de anivellament creada exclusivament per a les Pimes quan els beneficis no repartits es reinverteixen en recursos propis de l'empresa, Hisenda permetrà una deducció extra, ja que aquests fons deixaran de tributar durant 5 anys. D'aquesta manera, amb l'objectiu fonamental de compensar pèrdues, aquesta reserva permetrà la deducció de la base imposable d'un altre 10%, i en el cas de no generar-se pèrdues durant el període, la reserva passaria a formar part de la base imposable subjecte a tributació.

## **IMPOST SOBRE EL VALOR AFEGIT**

- Malgrat les recomanacions de la Comissió Europea al Govern de pujar l'IVA, l'Executiu ha decidit mantenir el tipus general en el 21%. Sí es modifica la tributació

d'alguns productes sanitaris, en compliment de les exigències de Brussel·les, que passen del 10% al 21%. Una pujada que no afecta a les ulleres, les pròtesis, les croses o les cadires de rodes.

Per a més informació restem com sempre a la seva disposició.

Departament Fiscal  
**Pares i Aubia**

**[www.paresiaubia.com](http://www.paresiaubia.com)**