

SUMARI

- 1. LLEI "CREA I CREIX". APROVACIÓ DE MESURES QUE AFAVOREIXEN LA CREACIÓ D'EMPRESES I OBLIGATORIETAT D'UTILITZAR LA FACTURA ELECTRÒNICA A TOTES LES RELACIONS ECONÒMIQUES ENTRE EMPRESARIS I PROFESSIONALS**
El Butlletí Oficial de l'Estat de 29 de setembre ha publicat la Llei 18/2022 que, entre altres mesures, redueix i agilitza els tràmits per a la creació de Societats de Responsabilitat Limitada (SRL) i deroga la regulació de les Societats Limitades Nova Empresa (SLNE). També estableix l'obligatorietat de fer servir la factura electrònica en totes les relacions econòmiques entre empresaris i professionals.
- 2. MESURES FISCALS EN EL PROJECTE DE LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 2023**
Recentment s'ha fet públic el Projecte de Llei de Pressupostos Generals de l'Estat per al 2023 en què s'inclouen diverses mesures fiscals transcendents que entraran en vigor l'1 de gener del 2023.
- 3. OPERACIONS VINCULADES. VALOR DE MERCAT DE LA RETRIBUCIÓ DEL SOCI PROFESSIONAL**
La Direcció General de Tributs a la Consulta vinculant CV1874-22 evacuada el passat 8 d'agost dona resposta a la qüestió plantejada per l'entitat consultant que manifesta ser una societat limitada professional en què el soci professional realitza prestacions accessòries a favor de l'entitat comptant entre la seva plantilla amb més professionals que hi presten serveis i que qüestiona la valoració d'aquestes prestacions accessòries a efectes d'operacions vinculades.
- 4. NOVETATS CONTEMPLADES EN EL REIAL DECRET LLEI 18/2022, DE 18 D'OCTUBRE, PEL QUAL S'APROVEN MESURES DE REFORÇ DE LA PROTECCIÓ DELS CONSUMIDORS D'ENERGIA I DE CONTRIBUTIÓ A LA REDUCCIÓ DEL CONSUM DE GAS NATURAL EN APLICACIÓ DEL «PLA SEGURETAT PER A LA TEVA ENERGIA (+SE)»**
S'ha publicat al BOE del dia 19 d'octubre de 2022 el Reial decret Llei 18/2022, de 18 d'octubre, pel qual s'aproven mesures de tipus energètic, així com mesures en matèria de retribucions del personal al servei del sector públic i de protecció de les persones treballadores agràries eventuales afectades per la sequera. També s'hi introdueixen novetats en matèria fiscal.
- 5. TRIBUTACIÓ DE LES DONACIONS O PROPINES A L'IMPOST SOBRE EL VALOR AFEGIT I EN L'IMPOST SOBRE SOCIETATS**
La DGT, a la seva consulta V1808/2022, determina el tractament fiscal des del punt de vista de l'IS i de l'IVA dels imports percebuts de forma voluntària mitjançant una plataforma digital.
- 6. ALGUNS APUNTS SOBRE EL "FUTUR" NOU IMPOST SOBRE LES GRANS FORTUNES**
Espanya serà l'únic país amb dos impostos sobre el patrimoni, si l'Impost sobre les Grans Fortunes arriba a tenir vigència.

1. LLEI "CREA I CREIX". APROVACIÓ DE MESURES QUE AFAVOREIXEN LA CREACIÓ D'EMPRESES I OBLIGATORIETAT D'UTILITZAR LA FACTURA ELECTRÒNICA A TOTES LES RELACIONS ECONÒMIQUES ENTRE EMPRESARIS I PROFESSIONALS

El Butlletí Oficial de l'Estat de 29 de setembre ha publicat la Llei 18/2022 de Creació i Creixement d'empreses (Llei Crea i Creix), que, entre altres mesures, redueix i agilitza els tràmits per a la creació de Societats de Responsabilitat Limitada (SRL) i deroga la regulació de les Societats Limitades Nova Empresa (SLNE).

S'ha aprovat aquesta Llei que pretén impulsar i facilitar la creació d'empreses duent a terme diverses reformes legislatives que afecten, entre altres matèries, les següents:

Blanqueig de capitals: amb efectes a partir del 19 d'octubre de 2022, es recull la possibilitat d'excloure, totalment o parcialment, de la llista de subjectes obligats (als quals és aplicable la norma), les entitats de diners electrònics i de pagament ja les persones físiques i jurídiques a què fa referència el Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera article 14 i 15, quan presentin un baix risc de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme.

Així mateix, respecte a les relacions de negoci i operacions no presencials, quan la signatura electrònica utilitzada no reuneixi els requisits de la signatura electrònica qualificada, és preceptiva l'obtenció d'una còpia del document d'identificació en el termini d'un mes.

Entitats de capital de risc: amb efectes a partir del 19 d'octubre de 2022, s'inclou expressament, com a objecte principal del capital risc, la inversió en entitats financeres l'activitat de les quals es troba sustentada principalment en l'aplicació de tecnologia a nous models de negoci, aplicacions, processos o productes.

Societats de capital: amb efectes a partir del 19 d'octubre de 2022, destaquen les modificacions següents:

Societats de Responsabilitat Limitada:

- S'estableix una quantia de **capital mínim per a la constitució d'1€** i, fins que s'arribi a la xifra de 3.000€, s'estableixen unes regles per salvaguardar els interessos dels creditors (afecten la reserva legal i els casos de liquidació).
- S'elimina la possibilitat de constituir una SRL en règim de formació successiva; i
- Es deroga la regulació relativa a la societat limitada nova empresa, i és aplicable a aquelles societats d'aquest tipus existents a l'entrada en vigor d'aquesta Llei la normativa de les SRL.

A conseqüència de tot això, amb efectes des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, queden derogades les mesures fiscals previstes en relació amb la constitució d'aquest tipus d'entitats, que afecten principalment l'ajornament de deutes tributaris per ITP i AJD i Impost sobre Societats, així com als pagaments fraccionats a l'Impost sobre Societats.

Obligatorietat d'utilitzar la factura electrònica

S'estableix l'obligatorietat d'utilitzar la factura electrònica en totes les relacions econòmiques entre empresaris i professionals. En tot cas, **la nova norma no entrarà en vigor fins que no transcorri un any des que se n'aprovi el desenvolupament reglamentari quan es tracti d'empreses amb facturació anual superior a vuit milions d'€, i de dos anys per a la resta.**

L'objectiu essencial d'aquesta iniciativa legislativa, que neix paral·lela a la norma fiscal però que indubtablement s'hi relaciona íntimament, és la lluita contra la morositat en les operacions comercials realitzades entre empresaris. En efecte, mitjançant l'ús de la factura electrònica es pretén tenir un coneixement exacte dels moments d'emissió de la factura, així com de quan se n'ha produït efectivament el pagament.

Juntament amb això, és evident que la generalització de la factura electrònica tindrà un efecte clar sobre la digitalització i modernització de les empreses i alhora exigirà una coordinació adequada amb les obligacions fiscals que actualment afecten la factura.

Requisits fiscals de les factures electròniques

La nova Llei no té de manera específica una finalitat fiscal, fent una remissió a tot el bloc normatiu tributari que regula les obligacions de facturació, establint igualment la

necessitat que els sistemes i programes informàtics o electrònics que gestionin els processos de facturació i que permetin la conservació de les factures respectin en tot moment els requisits a què fa referència l'article 29.2.j) de la LGT i el seu desenvolupament reglamentari.

En aquest sentit, es desconeix encara com es coordinarà la nova obligació general de facturació electrònica amb l'esborrany de Reglament de Requisits dels Sistemes de facturació, el text del qual es troba en aquests moments pendent del dictamen del Consell d'Estat.

Igualment, la nova llei no recull cap modificació o excepció en relació amb les empreses sotmeses al Subministrament Immediat d'Informació (SII).

2. MESURES FISCALS EN EL PROJECTE DE LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 2023

Amb independència que en el tràmit parlamentari poden patir modificacions, les mesures fiscals previstes a la LPGE per al 2023 se centren en els impostos següents:

IMPOST SOBRE EL VALOR AFEGIT

Comentem les qüestions que resulten més rellevants:

Flexibilització dels requisits per a la recuperació de l'IVA en cas de crèdits incobrables

En relació amb els **crèdits incobrables**:

- * S'amplia el termini per emetre la factura rectificativa dels tres mesos actuals als sis mesos posteriors a la finalització del període de l'any o sis mesos des de la meritació de l'operació.
- * Es flexibilitzen els mitjans que es poden utilitzar per reclamar el pagament al deutor (sense que necessàriament s'hagi de fer per requeriment notarial o reclamació judicial).
- * Es rebaixa l'import mínim de base imposable (de 300€ a 50€) de l'operació susceptible de ser modificada quan el deutor no actua com a empresari o professional.
- * En relació amb crèdits concursals (i el procediment regulat a l'article 80. Tres de la Llei de l'IVA): es permet la recuperació de les quotes de l'IVA encara que el destinatari de les operacions (deutor) no estigui establert al territori d'aplicació de l'Impost, ni a les Canàries, ni a Ceuta o Melilla, sempre que el crèdit incobrable estigui afectat per un procés d'insolvència declarat per un òrgan jurisdiccional d'un altre Estat Membre, al qual sigui aplicable el Reglament (UE) 2015/848 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de maig del 2015, sobre procediments d'insolvència.

Modificació de la clàusula de tancament de la localització de prestacions de serveis

L'article 70. Dos de la Llei de l'IVA regula un supòsit particular relatiu a la localització de prestacions de serveis que, si bé serien objecte de localització fora del territori espanyol d'aplicació de l'IVA, no obstant això, per utilitzar-se efectivament al territori d'aplicació es vinculen a aquest territori.

Per evitar les controvèrsies que s'han produït en la interpretació del dit article s'introdueix una modificació, que passarà a aplicar-se exclusivament als serveis següents quan siguin prestats a empresaris o professionals:

Als d'assegurança, reassegurança i capitalització, així com els serveis financers, citats respectivament per l'article 20, apartat U, números 16è i 18è, d'aquesta Llei, inclosos els que no estiguin exempts, amb excepció del lloguer de caixes de seguretat i als arrendaments de mitjans de transport.

Quant als serveis prestats a destinataris que no siguin empresaris ni professionals, es modifica la norma per incloure exclusivament els serveis previstos a l'article 69.dos de la Llei de l'IVA (els lliuraments de béns mobles corporals que hagin de ser objecte

d'expedició o transport amb destinació a l'adquirent, els lliuraments dels béns que hagin de ser objecte d'instal·lació o muntatge abans de la posada a disposició).

Canvis en els supòsits d'inversió del subjecte passiu

Està prevista la regulació dels supòsits d'inversió de la regla del subjecte passiu, i les modificacions previstes són les següents:

- * Establiment de dos nous supòsits d'inversió del subjecte passiu per als lliuraments de deixalles, deixalles o retallades de plàstic i els lliuraments de deixalles o articles inservibles de draps, cordills, cordes o cordatges, ambdues a favor d'empresaris i professionals.
- * Exclusió de l'aplicació de la regla d'inversió del subjecte passiu en el cas de serveis d'arrendament de béns immobles subjectes i no exempts, així com serveis d'intermediació a l'arrendament de béns immobles, tots dos prestats per persones o entitats no establertes al territori d'aplicació de l'Impost.

En aquests supòsits, per tant, no és aplicable la inversió del subjecte passiu, de manera que el prestador del servei continuarà sent el subjecte passiu de l'IVA, corregint-se així les dificultats que, en determinades circumstàncies, es trobava el prestador del servei de recuperar o deduir les quotes d'IVA suportat per les activitats esmentades.

IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSQUES

Modificació de la tributació de la base imposable de l'estalvi

Es preveu un augment d'un punt percentual del tipus impositiu aplicable a les rendes compreses entre els 200.000€ i 300.000€, així com un augment de dos punts percentuals (del 26% al 28%) del tipus impositiu aplicable a les rendes superiors a 300.000€ resultant l'escala de gravamen de la manera següent:

Base liquidable del Estalvi - Fins a €	Quota Íntegra - €	Resta base liquidable del Estalvi - Fins a €	Tipus aplicable Projecte LPGE 2023
0	0	6.000,00	19%
6.000,00	1.140,00	44.000,00	21%
50.000,00	10.380,00	150.000,00	23%
200.000,00	44.880,00	100.000,00	27%
300.000,00	71.880,00	D'ara endavant	28%

En aquest mateix sentit es modifica l'escala de gravamen aplicable a les rendes de l'estalvi inclosa al règim fiscal aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol (règim d'impatriats).

Retencions

Rendiments del treball

Es preveu una modificació en l'import de la reducció per obtenció de rendiments del treball i atès que aquesta reducció incideix en el càlcul del tipus de retenció sobre aquests rendiments del treball, està previst que les seves retencions sobre els satisfets durant el mes de gener de 2023 s'hagin de fer d'acord amb la normativa vigent el 31/12/2022; és a dir, sense tenir en consideració la modificació comentada.

No serà fins que se satisfacin o abonin rendiments a partir de l'1/2/2023 (sempre que no es tracti de rendiments corresponents al mes de gener) quan s'haurà de calcular el tipus de retenció amb la nova normativa aprovada per la LPGE 2023, practicant la regularització del mateix en el cas que correspongui.

Rendiments del treball derivats de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques

Està prevista una reducció del tipus de retenció (del 15% al 7%) aplicable als rendiments del treball derivats de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques, sempre que

se'n cedeixi el dret a l'explotació, en els supòsits en què aquests rendiments a l'exercici anterior siguin inferiors a 15.000€ i representin més del 75% dels rendiments del treball i d'activitats econòmiques del contribuent.

Rendiments procedents de la propietat intel·lectual

S'estableix el tipus reduït de retenció del 7% (enfront del 15% general) aplicable als rendiments procedents de la propietat intel·lectual quan a l'exercici anterior aquests rendiments siguin inferiors a 15.000€ i representin més del 75% dels rendiments del treball i activitats econòmiques del contribuent. Percentatge que també és aplicable a les bestretes a compte de la cessió de l'explotació de drets d'autor que es meriten al llarg de diversos anys.

IMPOST SOBRE SOCIETATS

Entitats de dimensió molt reduïda

Per als períodes impositius que s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2023 s'introdueix un nou tipus de gravamen del 23% a l'Impost sobre Societats per a aquelles entitats que compleixin els requisits següents:

- Tinguin un import net de la xifra de negocis (INCN) del període impositiu anterior inferior a un milió d'€.

Es consideraran l'INCN del conjunt d'entitats del mateix grup en el sentit de l'article 42 del Codi de Comerç o d'aquelles entitats participades per la mateixa persona física i/o familiars.

- No tinguin la consideració d'entitats patrimonials en els termes establerts a la normativa de l'Impost sobre Societats.

Reducció en el règim fiscal de les Illes Balears

S'introdueix un nou règim fiscal per als períodes iniciats entre 1 de gener de 2023 i 31 de desembre de 2028 aplicable a les Illes Balears consistent en els punts següents:

- Una reserva per a inversions a les Illes Balears que permetrà reduir la base imposable de l'Impost sobre Societats amb un contingut similar a la reserva per a inversions a les Canàries.
- Una bonificació del 10% aplicable sobre la part de quota íntegra corresponent als rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Illes Balears que siguin propis de les activitats agrícoles, ramaderes, industrials i pesqueres.

IMPOST SOBRE L'INCREMENT DE VALOR DELS TERRENYS DE NATURALESA URBANA (IIVTNU)

Com a recordatori, a la modalitat d'estimació objectiva de la base imposable de l'IIVTNU per determinar l'increment de valor s'aplica un coeficient al valor cadastral del sòl durant l'any de la transmissió en funció del nombre d'anys de generació de l'increment de valor.

El Reial decret llei 26/2021 va establir una taula que no era lineal, sinó que pretenia tenir en consideració les fluctuacions de mercat per apropar l'impost a la realitat, establint-se als PGE 2023 una nova taula que detallem tot seguit comparant-la amb la vigent fins al 2022.

Període de generació	Vigent fins al 2022	Projecte LPGE 2023
Inferior a un any	0,14	0,15
1 any	0,13	0,15
2 anys	0,15	0,14
3 anys	0,16	0,15

4 anys	0,17	0,17
5 anys	0,17	0,18
6 anys	0,16	0,19
7 anys	0,12	0,18
8 anys	0,10	0,15
9 anys	0,09	0,12
10 anys	0,08	0,10
11 anys	0,08	0,09
12 anys	0,08	0,09
13 anys	0,08	0,09
14 anys	0,10	0,09
15 anys	0,12	0,10
16 anys	0,16	0,13
17 anys	0,20	0,17
18 anys	0,26	0,23
19 anys	0,36	0,29
Igual o superior a 20 anys	0,45	0,45

INTERÈS LEGAL I INTERÈS DE DEMORA

També s'incrementen els percentatges de l'interès legal dels diners fins a un 3,25% (actualment 3%) i dels interessos de demora fins a un 4,0625% (ara 3,75%).

3. OPERACIONS VINCULADES. VALOR DE MERCAT DE LA RETRIBUCIÓ DEL SOCI PROFESSIONAL

La Direcció General de Tributs a la Consulta vinculant CV1874-22 evacuada el passat 8 d'agost dona resposta a la qüestió plantejada per l'entitat consultant que manifesta ser una societat limitada professional en què el soci professional realitza prestacions accessòries a favor de l'entitat comptant entre la seva plantilla amb més professionals que hi presten serveis i que qüestiona la valoració d'aquestes prestacions accessòries a efectes d'operacions vinculades.

La Direcció General de Tributs conclou en el sentit que de conformitat amb l'apartat 6 de l'article 18 de la LIS disposa que el contribuïent podrà considerar que el valor convingut coincideix amb el valor de mercat en el cas d'una prestació de serveis per un soci professional, persona física, a una entitat vinculada si es compleixen els requisits següents:

- a) Que més del 75% dels ingressos de l'entitat procedeixin de l'exercici d'activitats professionals i disposi dels mitjans materials i humans adequats per al desenvolupament de l'activitat.
- b) Que la quantia de les retribucions corresponents a la totalitat dels socis professionals per la prestació de serveis a l'entitat no sigui inferior al 75% del resultat previ a la deducció de les retribucions corresponents a la totalitat dels socis professionals per la prestació dels serveis.
- c) Que la quantia de les retribucions corresponents a cadascun dels socis professionals compleixin els requisits següents:

1r: Es determini en funció de la contribució efectuada per aquests a la bona marxa de l'entitat, i cal que constin per escrit els criteris qualitius i/o quantitius aplicables.

2n: No sigui inferior a 1,5 vegades el salari mitjà dels assalariats de l'entitat que compleixin funcions anàlogues a les dels socis professionals de l'entitat. En absència d'aquests darrers, la quantia de les retribucions esmentades no pot ser inferior a 5 vegades l'Indicador Públic de Renda d'Efectes Múltiples.

L'incompliment del requisit establert en aquest número 2n en relació amb algun dels socis professionals no impedirà l'aplicació del que preveu aquest apartat a la resta de socis professionals.

En cas de no aplicar-se el que assenyala aquest precepte, així com en el supòsit de no complir-se els requisits establerts en aquest, els serveis prestats pel soci professional a l'entitat consultant es valoraran pel seu valor de mercat aplicant qualsevol dels mètodes recollits a l'apartat 4 de l'article 18 de la LIS, en els termes assenyalats a l'esmentat apartat.

4. NOVETATS CONTEMPLADES EN EL REIAL DECRET LLEI 18/2022, DE 18 D'OCTUBRE, PEL QUAL S'APROVEN MESURES DE REFORÇ DE LA PROTECCIÓ DELS CONSUMIDORS D'ENERGIA I DE CONTRIBUTIÓ A LA REDUCCIÓ DEL CONSUM DE GAS NATURAL EN APLICACIÓ DEL «PLA SEGURETAT PER A LA TEVA ENERGIA (+SE)»

El Reial decret llei 18/2022 estableix un ampli rang de mesures dirigides a la protecció dels consumidors de gas i electricitat, al foment de gasos renovables i digitalització, a l'impuls de l'autoconsum, a la injecció ràpida d'energia a la xarxa i a la simplificació administrativa per a les instal·lacions de producció d'energia elèctrica, entre d'altres.

Els objectius de les diferents mesures contingudes a la norma són: pal·liar la situació de pobresa energètica existent, reforçar la protecció dels consumidors energètics, facilitar el desplegament de gasos sostenibles substituïts del gas natural, augmentar l'autoconsum i facilitar la construcció de plantes de generació d'energia elèctrica d'origen renovable.

A més, s'hi afegeixen mesures en matèria fiscal adreçades a la millora de l'eficiència energètica d'habitatges i al desplaçament dels combustibles fòssils per energies renovables que desenvolupem tot seguit.

Quant a l'entrada en vigor d'aquestes mesures, serà el dia 20 d'octubre de 2022, a excepció de la mesura relativa a la instrucció tècnica complementària d'Eficiència Energètica que entrarà en vigor l'1 de gener de 2023 i la relativa als preus dels combustibles fòssils a efectes de despatx als territoris no peninsulars que entrarà en vigor el dia 1 de novembre de 2022.

Mesures fiscals a l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques

S'estén fins al 2024 l'àmbit temporal de la deducció a l'IRPF per a aquells contribuents que facin inversions en obres de millora d'eficiència energètica en habitatges implementats per reduir la demanda de calefacció i refrigeració. La deducció oscil·la entre el 20% i el 60% de les quantitats satisfetes fins al 31 de desembre del 2023 en obres per a la reducció de la demanda de calefacció i refrigeració, millora del consum d'energia primària no renovable i de rehabilitació energètica.

Mesures fiscals a l'Impost sobre Societats

A l'àmbit de l'Impost sobre Societats s'introdueix una mesura consistent en la llibertat d'amortització d'aquelles inversions en instal·lacions destinades a l'autoconsum d'energia, així com aquelles instal·lacions per a ús tèrmic de consum propi que utilitzin energia procedent de fonts renovables. Aquesta mesura està condicionada al fet que la plantilla mitjana total es mantingui durant els 24 mesos següents a la data d'inici del període impositiu en què els elements adquirits entrin en funcionament respecte de la plantilla mitjana dels dotze mesos anteriors.

5. TRIBUTACIÓ DE LES DONACIONS O PROPINES A L'IMPOST SOBRE EL VALOR AFEGIT I EN L'IMPOST SOBRE SOCIETATS

En una societat cada cop més digital i habituada a diferents fórmules de mecenatge, les entitats troben noves formes per al finançament de les seves activitats.

En aquest cas, una entitat té previst llançar una pàgina web amb informació turística sobre diferents ciutats. L'accés a la web serà totalment gratuït per als internautes,

obtenint l'entitat els seus ingressos per dues vies, la primera mitjançant la publicitat penjada a la pàgina web, i la segona, facilitant als usuaris un enllaç des del qual fer donacions voluntàries pel suport de la pàgina.

Aquestes donacions es faran mitjançant una plataforma de cobraments electrònica que cobrarà una comissió per la seva gestió.

La DGT, a la seva consulta V1808/2022 del 29 de juliol passat, determina el tractament fiscal d'aquests imports des del punt de vista de l'IS i de l'IVA.

Amb independència del nom utilitzat per denominar aquestes quantitats, ja sigui donacions, donatius, propines, o qualsevol altra, des del punt de vista de l'IVA el que és rellevant és si aquelles constitueixen o no una contraprestació. Atès el caràcter voluntari d'aquestes, podent cada usuari optar per no fer cap aportació o aportar una quantitat lliure de diners, la percepció d'aquestes quantitats no es pot enquadrar dins del concepte de contraprestació i en conseqüència no es tractarà d'una operació subjecta a l'impost.

D'altra banda, per a l'IS, aquests ingressos han de formar part de la base imposable de l'impost i s'han d'imputar a l'exercici en què hagin estat meritats. En aquest sentit, atesa la correlació entre l'ingrés i la despesa, es poden considerar fiscalment deduïbles les comissions que l'intermediari cobra per la gestió de les propines sempre que aquestes comissions resultin degudament acreditades i es compleixin els requisits generals de deduïbilitat.

6. ALGUNS APUNTS SOBRE EL "FUTUR" NOU IMPOST SOBRE LES GRANS FORTUNES

Espanya es pot convertir en l'únic país que gravi el mateix fet imposable a través de dos impostos: l'Impost "Extraordinari" sobre el Patrimoni i el nou impost sobre les Grans Fortunes que presumiblement entraria en vigor el 2023 per liquidar-se el 2024 per primera vegada.

No sembla que el Govern tingui elaborat l'articulat d'aquest nou impost, extraordinari per a dos anys en principi, però ens aventurarem en com es podria articular per anar fent-nos una idea del que s'acosta.

El nou Impost sobre les Grans Fortunes, ideat pel Govern per gravar els més rics que aconsegueixen esquivar el de patrimoni, mantindrà pràcticament el mateix esquema que la figura impositiva original. L'objectiu és **evitar la doble tributació gràcies a una deducció del 100% per als que sí que abonin Patrimoni.**

El primer dubte que es planteja és si la nova figura impositiva permetrà als contribuents afectats jugar amb les fórmules que preveu el tribut original per reduir la factura fiscal. La clau serà com es configuri la base imposable i quines seran les possibles exempcions.

La veritat és que aquests patrimonis, que per regla general han de declarar per aquest impost a partir dels 700.000€ de riquesa neta exceptuant 300.000€ de l'habitatge habitual, disposen d'una sèrie de fórmules per reduir la càrrega fiscal. L'expectació està posada en si la redacció del nou impost es remet, en general, a les regles de determinació de la base imposable de la Llei del Patrimoni. En aquest cas, l'exempció per empresa familiar seria una de les més socorregudes.

Exempció per empresa familiar

L'exempció per empresa familiar és una de les més comunes, ja que és relativament fàcil aconseguir-s'hi quan es té una companyia que **realitzi una activitat econòmica**. Els requisits no van més enllà de tenir un 5% de l'empresa a nivell individual o un 20% a nivell familiar i treballar i cobrar-ne. Si la redacció del nou impost s'inspira en l'actual Impost sobre el Patrimoni, cosa que suggereixen a Hisenda mancant el detall final, el més normal és que l'exempció de l'empresa familiar es mantingui, tal com està regulada ara, i que les possibilitats d'organitzar el patrimoni familiar siguin les mateixes que actualment. És clau, per tant, que la redacció del nou impost no exclogui ni limiti l'exempció de l'empresa familiar.

El problema arriba quan no es disposa de patrimoni empresarial, perquè la llei no introdueix cap mena d'exempció per als actius no afectes a una activitat econòmica.

Això es pot produir amb el patrimoni financer que s'obté, per exemple, amb la venda d'una empresa. Es passa d'un patrimoni generalment exempt a un que passa a estar gravat. Aquest és un dels grans problemes dels grups familiars quan venen un negoci, la necessitat de reinvertir en nous actius que els donin accés a l'exempció a Patrimoni.

Algunes alternatives a aquesta situació:

Patrimoni immobiliari

Quan s'està en aquesta situació, cal buscar com reconvertir aquest patrimoni financer en un patrimoni empresarial, cosa que no és fàcil. A la pràctica una opció és invertir en el sector immobiliari, atès que quan es té un cert volum i una persona contractada ja es considera activitat econòmica i torna a ser patrimoni exempt.

Històricament, ha estat fàcil decantar-se per aquest sector perquè és senzill comprar per arrendar i tenir una persona contractada. És més fàcil crear un patrimoni exempt a través de la compra d'immobles que no pas inventar-se un negoci del no-res en un altre sector.

Paquet accionarial

Una altra opció són els paquets accionarials del 5%, ja que també n'estan exemptes les participacions d'almenys un 5% a través d'una societat. És una fórmula més complicada, perquè el mercat no ofereix tantes opcions, ja que en empreses cotitzades sol ser una quantitat molt elevada. L'auge del capital risc facilita trobar aquestes inversions del 5%, ja sigui directament o mitjançant entitats de capital risc.

Límit amb quota de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques

Entre les fórmules disponibles, també hi ha la possibilitat de jugar amb el límit del 60% de la base imposable de l'IRPF. La llei de l'impost estableix una tributació conjunta màxima per Patrimoni i per IRPF. Així, la suma de les quotes pels dos impostos no pot superar el 60% de la base imposable total, general i de l'estalvi, de l'IRPF. Si la supera, la quota en Patrimoni es redueix fins a aquest import, amb el límit del 80%. És a dir, sempre es tributarà almenys pel 20% de la quota del Patrimoni.

Habitatge habitual

Una altra opció que tenen els contribuents més acabats amb més d'un habitatge en propietat és fixar-ne la residència habitual en el que tingui més valor, el primer habitatge es troba exempt fins a un màxim de 300.000€ o 600.000€ si és propietat d'una parella. Per això, si un matrimoni disposa d'una casa de, per exemple, 300.000€ o 400.000€ i una altra de 700.000€, convé fixar la residència habitual a la segona per optar a una exempció molt més gran.

Donacions

També hi ha la possibilitat de donar béns com a immobles o diners per reduir el patrimoni net i, en conseqüència, la factura fiscal. Com que l'Impost sobre el Patrimoni es basa en la situació el 31 de desembre, no s'hauran de computar els béns que s'hagin donat abans d'aquesta data. Això sí, aquestes operacions obliguen a calcular bé el pagament d'altres impostos, com ara Successions i Donacions o el guany patrimonial a l'IRPF.

Canvi de residència

Una altra alternativa, encara que molt més complicada, és el canvi de residència fiscal. Tot i això, a l'hora de la veritat és molt complicat poder mudar-se. Requereix un esforç personal molt gran, perquè el criteri bàsic per deixar de ser resident és no passar més de 183 dies a Espanya.

El nou impost

El nou impost hauran d'abonar-lo els patrimonis amb una riquesa neta de més de tres milions d'€ de les comunitats que bonifiquen Patrimoni: Madrid i Andalusia, al 100%, i Galícia, al 50%. Segons càlculs d'Hisenda, afectarà uns 23.000 contribuents i generarà uns ingressos de 1.500 milions cada any. Tot i que s'ha pensat com un impost temporal durant dos anys, el Govern avaluarà la implementació permanent.