

PUBLICADA LA LLEI DE REFORMA DE L'IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSQUES.

Al Butlletí Oficial de l'Estat del 28 de novembre de 2014 s'ha publicat la Llei 26/2014, de 27 de novembre, per la que es modifiquen la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF), el text refós de la Llei de l'Impost sobre la Renda de no Residents (IRNR), aprovat pel Reial Decret Legislatiu 5/2004, de 5 de març, i altres normes tributàries.



Si bé l'estructura bàsica de l'IRPF es manté, s'han introduït diverses modificacions, les més rellevants de les quals passem a ressenyar:

1. Nova tarifa: S'estableix una nova tarifa aplicable a la base liquidable general, en la que es redueixen el número de trams i els tipus marginals estatals aplicables. Es preveu una intensificació de la reducció de tipus per l'exercici 2016.

Escala estatal 2015

Base liquidable - Fins a euros	Quota íntegra - Euros	Resta base liquidable - Fins a euros	Tipus aplicable - Percentatge
0,00	0,00	12.450,00	10,00
12.450,00	1.245,00	7.750,00	12,50
20.200,00	2.213,75	13.800,00	15,50
34.000,00	4.352,75	26.000,00	19,50
60.000,00	9.422,75	En endavant	23,50

Escala estatal 2016

Base liquidable - Fins a euros	Quota íntegra - Euros	Resta base liquidable - Fins a euros	Tipus aplicable - Percentatge
0,00	0,00	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	12,00
20.200,00	2.112,75	15.000,00	15,00
35.200,00	4.362,75	24.800,00	18,50
60.000,00	8.950,75	En endavant	22,50

Tot i que el gravamen final dependrà de l'escala autonòmica corresponent, el tipus marginal se situa entre el 20% i el 47% (2015) i el 19% i el 45% (2016).

2. Reducció per obtenció de rendiments de treball: Es modifica la reducció i es limita a contribuents amb rendiments nets del treball inferiors a 14.450€ i amb rendes no exemptes diferents a les del treball inferiors o iguals a 6.500€.

3. Despeses deduïbles: S'incorpora com a nova despesa deduïble per calcular el rendiment net del treball, l'import de 2.000€ anuals. Aquest import s'incrementa en cas de treballadors traslladats i persones amb discapacitat.

La reducció per despeses de difícil justificació en el cas d'empresaris i professionals en estimació directa simplificada es limita a 2.000€. La despesa deduïble per quantitats abonades en virtut de contractes d'assegurança de previsió social alternatius als autònoms passa de 4.500€ anuals a l'import de la quota màxima per contingències comuns en el règim d'autònoms.

4. Estimació directa activitats econòmiques: S'augmenta de 500.000€ a 600.000€ l'import de la xifra de negocis que permet al contribuent que desenvolupa activitats econòmiques optar per l'estimació directa simplificada.

Es modifiquen les reduccions per minorar el rendiment net de les activitats econòmiques.

Per a que els rendiments procedents d'una societat participada pel contribuent i derivats d'una activitat professional tinguin la consideració de Rendiments d'Activitats Econòmiques, s'exigeix que el contribuent estigui donat d'alta d'autònoms o en una mutualitat de previsió social alternativa.

Als efectes de que els rendiments de societats dedicades a l'arrendament d'immobles es puguin considerar Rendiments d'Activitats Econòmiques, s'elimina el requisit de disposar de local exclusivament destinat a gestionar aquesta activitat.

5. Estimació objectiva activitats econòmiques: Amb efectes 1 de gener de 2016, es redueix l'import màxim del volum de rendiments anuals (de 450.000€ a 150.000€) i del volum de compres (de 300.000€ a 150.000€) per poder aplicar el règim d'estimació objectiva. Per l'any 2016 es preveu excloure determinades activitats d'aquest règim.

6. Mínim personal contribuent: Es modifica el mínim personal, que passa de 5.151€ a 5.550€ anuals. Pels contribuents més grans de 65 anys s'augmenta en 1.550€ anuals i pel més grans de 75 anys en 1.400€ anuals. També s'eleva els mínims per descendents, ascendents i discapacitat.

7. Deduccions en quota: S'introdueixen noves deduccions en la quota per als contribuents amb discapacitats a càrrec o que formin part d'una família nombrosa, de fins a 1.200€ anuals per cadascuna d'aquestes situacions.

8. Obligació de presentar la declaració de l'IRPF: S'eleva de 11.200€ a 12.000€ el límit que obliga a presentar la declaració de renda quan hi hagi més d'un pagador.

9. Indemnitzacions per acomiadament: Es modifica l'exempció de les indemnitzacions per acomiadament, limitant-la a 180.000€. Aquest nou límit és aplicable als acomiadaments produïts amb posterioritat al 31 de juliol de 2014. No serà d'aplicació aquest límit quan l'acomiadament derivi d'un expedient de regulació d'ocupació aprovat, o un acomiadament col·lectiu en el que s'hagi comunicat l'obertura del període de consultes a l'autoritat laboral, amb anterioritat a l'1 d'agost de 2014.

10. Retribucions en espècie: En matèria de retribucions en espècie, pel lliurament als treballadors en actiu de forma gratuïta o per preu inferior al mercat, d'accions o participacions de la pròpia empresa, s'exigeix que l'oferta es realitzi en la mateixes condicions per a tots els treballadors de l'empresa. Pel que fa a l'ús o lliurament de vehicles, s'introdueix una reducció de fins al 30% en la valoració si es tracta de vehicles eficients energèticament.

11. Reducció als rendiments amb període de generació superior a dos anys: Es minora del 40 al 30 el percentatge de reducció aplicable als rendiments amb període de generació superior a dos anys. Es precisa que en el cas de rendiments derivats de l'extinció d'una relació laboral, comú o especial (no mercantil), es considerarà com a període de generació el número d'anys de servei del treballador. A més, es permet aplicar la reducció del 30% encara que aquests rendiments es cobrin de manera fraccionada, sempre i quan es compleixin els requisits reglamentaris (si el quocient de dividir el nombre d'anys de generació entre els períodes de fraccionament és superior a dos). Amb caràcter general s'estableix un límit màxim del rendiment sobre el que aplica la reducció de 300.000€ anuals. Si el rendiments està comprès entre 700.000,01€ i 1.000.000€, la quantia del rendiment sobre la que s'aplicarà la reducció no podrà superar l'import que resulti de minorar 300.000€ en la diferència entre l'import del rendiment i 700.000€. Als rendiments superiors a 1.000.000€ no s'aplica reducció.

Per a la resta dels rendiments de període de generació superior a dos anys (els no derivats d'extinció de relació laboral) s'exigeix que el rendiment s'imputi en un únic període impositiu i que en els cinc períodes impositius anteriors no s'hagin obtingut altres rendiments als que s'hagi aplicat aquesta reducció.

12. Plans de pensions: Es redueixen els límits màxims per a les reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social. El límit conjunt s'estableix en la menor d'aquestes dues quantitats: (a) el 30% de la suma dels rendiments de treball i activitats econòmiques de l'exercici o (b) 8.000€ euros anuals. En el cas d'aportacions al pla del cònjuge, el límit s'eleva de 2.000€ a 2.500€. També es redueix el límit màxim de reducció per satisfacció de primes per assegurances de dependència, de 10.000€ a 8.000€ anuals.

En les contribucions o aportacions satisfetes pels empresaris per a fer front als compromisos per pensions, serà obligatòria la imputació fiscal de la part

de la prima corresponent al capital en risc per mort o incapacitat, quan els contractes d'assegurança cobreixin conjuntament contingències de jubilació i mort o incapacitat, i sempre que l'import d'aquesta part excedeixi de 50 euros anuals.

13. Nova escala de retencions: Es regula una escala per determinar el tipus de retenció aplicable als rendiments de treball:

Escala 2015

Base per a calcular el tipus de retenció - Fins a euros	Quota de retenció - Euros	Resta base per a calcular el tipus de retenció - Fins a euros	Tipus aplicable - Percentatge
0,00	0,00	12.450,00	20,00
12.450,00	2.490,00	7.750,00	25,00
20.200,00	4.427,50	13.800,00	31,00
34.000,00	8.705,50	26.000,00	39,00
60.000,00	18.845,50	En endavant	47,00

Escala 2016

Base per a calcular el tipus de retenció - Fins a euros	Quota de retenció - Euros	Resta base per a calcular el tipus de retenció - Fins a euros	Tipus aplicable - Percentatge
0,00	0,00	12.450,00	19,00
12.450,00	2.365,50	7.750,00	24,00
20.200,00	4.225,50	15.000,00	30,00
35.200,00	8.725,50	24.800,00	37,00
60.000,00	17.901,50	En endavant	45,00

14. Retenció administradors: Amb caràcter general, el percentatge de retenció als rendiments del treball percebuts per administradors i membres de consells d'administració s'estableix en un 37% al 2015 i un 35% al 2016. En el cas que els rendiments procedeixin d'entitats amb una xifra de negocis inferior a 100.000€, el tipus de retenció es rebaixa fins al 20% al 2015, i fins al 19% al 2016.

15. Retenció rendiments cursos: El percentatge de retenció sobre els rendiments del treball derivats d'impartir cursos, conferències, col·loquis, seminaris i similars o derivats de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques, sempre que se cedeixi el dret a la seva explotació, serà del 18% (19% al 2015).

16. Retenció rendiments capital mobiliari: El percentatge de retenció sobre els rendiments de capital mobiliari s'estableix en el 19% (20% al 2015).

En les reduccions de capital i la distribució de prima d'emissió d'entitats no cotitzades tributarà com a rendiment de capital mobiliari la part que correspongui a reserves generades per l'entitat durant el període de tinença de la participació.

S'elimina l'exempció de 1.500€ anuals relativa als dividends.

17. Retenció rendiments d'activitats econòmiques: El percentatge de retenció sobre els rendiments d'activitats econòmiques s'estableix en el 18% (19% al 2015). S'aplicarà el percentatge del 15% quan el volum de rendiments íntegres sigui inferior a 12.000€ anuals.

18. Nova tarifa rendes de l'estalvi: Es modifiquen els tipus i els trams aplicables a les rendes de l'estalvi:

Escala 2015

Base liquidable de l'estalvi - Fins a euros	Tipus aplicable - Percentatge
0	20
6.000,00	22
50.000,00	24

Escala 2016

Base liquidable de l'estalvi - Fins a euros	Tipus aplicable - Percentatge
0	19
6.000,00	21
50.000,00	23

19. Nou producte d'estalvi (Plans d'Estalvi a Llarg Termini): Es crea una nova exempció per als rendiments de capital mobiliari procedents d'assegurances de vida i dipòsits instrumentats a través dels denominats Plans d'Estalvis a Llarg Termini. S'exigeix no disposar del capital abans de que finalitzi el termini de cinc anys des de la seva contractació, i les aportacions no poden ser superiors a 5.000€ anuals.

20. Guanys i pèrdues patrimonials: S'elimina la diferenciació entre guanys i pèrdues patrimonials a curt termini (menys d'un any) i llarg termini. És a dir, que ara tots els guanys i pèrdues patrimonials s'incorporaran a la base imposable de l'estalvi, sigui quin sigui el període de permanència en el patrimoni del contribuent.

S'exclou de tributació el guany patrimonial que es posi de manifest amb ocasió de la transmissió d'elements patrimonials per persones majors de 65 anys, sempre que l'import total obtingut es destini en el termini de 6 mesos a

constituir una renda vitalícia assegurada al seu favor, amb el màxim de 240.000€.

21. Deducció lloguer habitatge habitual: S'elimina la deducció per lloguer de l'habitatge habitual, amb efectes pels nous contractes de lloguer que se celebrin a partir de l'1 de gener de 2015. S'elimina també la deducció per aportacions a compte estalvi-empresa.

22. Reducció arrendaments: S'elimina la reducció del 100% que era aplicable als rendiments derivats de l'arrendament de bens immobles destinats a habitatge quan l'arrendatari era menor de 30 anys. Es manté la reducció general del 60%.

23. Coeficients d'abatiment: Es modifiquen les regles del càlcul per a l'aplicació dels coeficients d'abatiment per a elements patrimonials adquirits amb anterioritat a 31 de desembre de 1994.

24. Coeficients de correcció monetària: S'eliminen els coeficients de correcció monetària aplicables a la tributació de béns immobles.

25. Deducció quotes partits polítics: Se suprimeix la reducció per aportació de fons a partits polítics, si bé s'incorpora una deducció del 20% de les quotes d'afiliació a partits polítics, essent la base màxima de 600€ anuals.

26. Treballadors desplaçats: Es modifiquen els requisits i limitacions per a l'aplicació del règim fiscal especial dels treballadors desplaçats a territori espanyol.

La Llei entra en vigor l'1 de gener de 2015, si bé el límit per a l'exempció de les indemnitzacions per acomiadament s'aplica a partir del dia 29 de novembre de 2014, pels acomiadaments produïts amb posterioritat al 31 de juliol de 2014.

A banda de les modificacions en la Llei de l'IRPF, la norma conté una Disposició final tercera que modifica la **Llei sobre Successions i Donacions** per adequar-la a allò establert a la sentència del Tribunal de Justícia de la Unió Europea de 3 de setembre de 2014. Amb aquesta modificació, la tributació aplicable a la liquidació de les herències en les que, o bé el causant, o bé els contribuents, són residents d'un Estat membre de la Unió Europea, s'equipara a la dels residents a Espanya, de manera que tindran dret a l'aplicació de la normativa pròpia aprovada per la Comunitat Autònoma de residència del causant, o d'aquella on es trobi la major part del patrimoni de l'herència.

Nota informativa: l'objectiu d'aquest butlletí és simplement informar d'aquelles novetats que creiem d'interès. En cap cas pretén ser una via d'assessorament legal. Si necessiteu qualsevol dubte i/o aclariment, o ampliació sobre el contingut d'aquest butlletí no dubteu en posar-vos en contacte amb els professionals del despatx.