

**SUMARI**

- 1. IMPOST COMPLEMENTARI PER A GARANTIR UN NIVELL MÍNIM GLOBAL D'IMPOSICIÓ PER ALS GRUPS MULTINACIONALS I ELS GRUPS NACIONALS DE GRAN MAGNITUD, IMPOST SOBRE EL MARGE D'INTERESSOS I COMISSIONS DE DETERMINADES ENTITATS FINANCERES, IMPOST SOBRE ELS LÍQUIDS PER A CIGARRETS ELECTRÒNICS I ALTRES PRODUCTES RELACIONATS AMB EL TABAC I MODIFICACIÓ D'ALTRES NORMES TRIBUTÀRIES**  
*Mitjançant la Llei 7/2024, de 20 de desembre, es transposa a dret intern la Directiva Europea que garanteix una imposició mínima global del 15% a les multinacionals i s'aprofita aquesta norma per a incorporar diverses mesures tributàries d'interès que entren en vigor en 2024 i 2025. A més, es creen dos nous tributs: l'Impost sobre els Líquids per a Cigarrets Electrònics i altres Productes relacionats amb el Tabac i l'Impost sobre el marge d'interessos i comissions de determinades entitats financeres i es modifiquen determinats impostos.*
- 2. L'HABITATGE HABITUAL NO POT QUALIFICAR-SE DE BÉ IMPRODUCTIU (ENCARA QUE NO GENERI RENDES IMMOBILIÀRIES EN L'IRPF) I HA D'INCLOURE'S EL SEU IMPORT A L'EFECTE DE CALCULAR EL LÍMIT DE LA QUOTA ÍNTEGRA DE L'IMPOST SOBRE EL PATRIMONI**  
*El Tribunal Suprem en la seva sentència d'11 de novembre de 2024 examina la seva doctrina sobre la inclusió o exclusió d'un element patrimonial a l'efecte del càlcul del límit de la quota íntegra de l'IP.*
- 3. EL CANVI DEL RÈGIM MATRIMONIAL DE SEPARACIÓ DE BÉNS AL DE GUANYS TÉ CONSEQÜÈNCIES EN L'IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSQUES**  
*La Direcció General de Tributs en la seva consulta vinculant V1992/2024, de 18-09-2024, es pronuncia sobre aquest tema.*
- 4. LES ASSEGURANCES DE VIDA DE LA MODALITAT UNIT LINKED, EN ELS QUALS EL PRENEDOR ASSUMEIX EL RISC DE LA INVERSIÓ, NO ESTAN SUBJECTES A L'IMPOST SOBRE EL PATRIMONI (IP) SI LA PÒLISSA NO RECONEIX EL DRET DE RESCAT DURANT LA VIGÈNCIA DEL CONTRACTE**  
*Com que no existeix valor de rescat en el cas de les assegurances unit linked, el TS conclou que no és possible integrar en la base imposable de l'IP import algun relatiu a aquestes assegurances.*
- 5. A EFECTES DE L'APLICACIÓ DE LA REDUCCIÓ DEL 95% VINCULADA AL COMPLIMENT DELS REQUISITS DE L'EMPRESA FAMILIAR, EL DONATARI HA DE COMPLIR AMB EL REQUISIT D'EXERCIR FUNCIONS RETRIBUÏDES EN EL MOMENT EN QUÈ ES PRODUEIX LA DONACIÓ**  
*El Tribunal Suprem ha establert com a criteri jurisprudencial que el donatari ha de complir amb el requisit d'exercir funcions retribuïdes en el moment de la donació a fi de poder aplicar la reducció del 95%, condicionada al compliment dels requisits de l'empresa familiar, en l'Impost sobre Successions i Donacions.*
- 6. NOTES PER A UNA MILLOR TRIBUTACIÓ EN 2024 I EN EL FUTUR**  
*Suggerim sense ànim de ser exhaustius uns punts d'anàlisis.*
- 7. ORDRE DE MÒDULS PER A 2025**  
*En el BOE de 30 de novembre s'ha publicat l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre, per la qual es desenvolupen per a l'any 2025 el mètode d'estimació objectiva de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i el règim especial simplificat de l'Impost sobre el Valor Afegit.*

## **1. IMPOST COMPLEMENTARI PER A GARANTIR UN NIVELL MÍNIM GLOBAL D'IMPOSICIÓ PER ALS GRUPS MULTINACIONALS I ELS GRUPS NACIONALS DE GRAN MAGNITUD, IMPOST SOBRE EL MARGE D'INTERESSOS I COMISSIONS DE DETERMINADES ENTITATS FINANCERES, IMPOST SOBRE ELS LÍQUIDS PER A CIGARRETS ELECTRÒNICS I ALTRES PRODUCTES RELACIONATS AMB EL TABAC I MODIFICACIÓ D'ALTRES NORMES TRIBUTÀRIES**

*A través d'aquesta norma es transposa a dret intern la Directiva Europea que garanteix una imposició mínima global del 15% a les multinacionals i s'aprofita aquesta norma per a incorporar diverses mesures tributàries d'interès que entren en vigor en 2024 i 2025. A més, es creen dos nous tributs: l'Impost sobre els Líquids per a Cigarrets Electrònics i altres Productes relacionats amb el Tabac i l'Impost sobre el marge d'interessos i comissions de determinades entitats financeres i es modifiquen determinats impostos. Pel que fa a l'Impost sobre la renda s'augmenta en dos punts percentuals l'últim tram de la base de l'estalvi, a partir de 300.000€, passant del 28% al 30%. En l'Impost de Societats es regulen nous percentatges de la reducció de la reserva de capitalització; es disminueixen els tipus de gravàmens per a les micropimes i per a les empreses de reduïda dimensió; es recuperen els límits per a les grans empreses, que, a l'inici de l'any, el Tribunal Constitucional va expulsar de l'ordenament jurídic: de les bases imposables negatives, de les deduccions internacionals i de la reversió de deterioracions dels valors que van resultar fiscalment deduïbles en períodes impositius iniciats amb anterioritat a 1 de gener de 2013. En relació amb els tributs indirectes, en l'Impost sobre el Valor Afegit es regulen mesures per a evitar el frau existent en els dipòsits distints dels duaners. També augmenten els tipus de gravamen d'alguns impostos especials com els cigarrets. Respecte a la materialització de la Reserva d'Inversió a Canàries (RIC), es podrà materialitzar aquesta reserva en la rehabilitació d'habitatges protegits destinats a l'arrendament en favor de persones inscrites en el Registre Públic de Demandants d'Habitatge Protegit de Canàries.*

*Desenvolupem seguidament les novetats assenyalades:*

### **1) Impost Complementari per a garantir un nivell mínim global d'imposició per als grups multinacionals i els grups nacionals de gran magnitud**

Es regula un règim fiscal que garanteix una tributació mínima efectiva del 15% per a grans grups multinacionals i nacionals amb ingressos consolidats iguals o superiors a 750.000.000€.

Aquest sistema, alineat amb les Normes Model de l'OCDE, s'articula a través d'un Impost Complementari dividit en tres modalitats: nacional, primari i secundari. Aquest impost assegura que les entitats que operen a Espanya, directament o com a part d'un grup, contribueixin amb almenys el percentatge mínim de gravamen si els seus ingressos estan insuficientment tribuats en altres jurisdiccions. Per tant, l'objectiu principal és garantir una competència fiscal justa, reduir l'erosió de bases imposables i combatre el trasllat de beneficis, en línia amb iniciatives internacionals i comunitàries. Es regula la base imposable, els tipus impositius efectius, així com les obligacions d'informació. També s'inclouen exclusions per a entitats no comercials, públiques o sense ànim de lucre. I es regulen mecanismes per a evitar la doble tributació, així com un règim sancionador en cas d'incompliment de les obligacions formals.

### **2) Llei General Tributària**

Termini d'actuacions inspectores (amb efectes per als períodes impositius iniciats a partir del 31 de desembre de 2023):

- El termini de les actuacions inspectores per a comprovar o investigar l'Impost complementari als grups multinacionals serà de 27 mesos (18 mesos és el termini general).
- El termini ampliat també s'aplica, entre altres supòsits, a les comprovacions dels grups de consolidació fiscal o del règim especial de grup d'entitats.

### **3) Impost sobre la Renda de les Persones Físiques Escala de l'Estalvi**

Amb efectes des de l'1 de gener de 2025 es modifica l'escala de l'estalvi.

S'eleva a partir de 300.000€ de base liquidable el tipus de gravamen en 2 punts percentuals, passant de l'actual 28% al 30%. A partir de l'1 de gener de 2025 l'escala quedarà de la manera següent:

<b>Base liquidable</b>	<b>Quota íntegra</b>	<b>Resto base</b>	<b>Tipus</b>
<b>Fins a €</b>	<b>€</b>	<b>Fins a €</b>	<b>%</b>
0,00	0,00	6.000,00	19,00
6.000,00	1.140,00	44.000,00	21,00
50.000,00	10.380,00	150.000,00	23,00
200.000,00	44.880,00	100.000,00	27,00
300.000,00	71.880,00	D'ara endavant	30,00

### **Rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional (amb efectes des de l'1 de gener de 2025)**

#### ➤ **Rendiments del treball**

Els rendiments que no tinguin dret a aplicar la reducció del 30% (aquells amb període de generació superior a dos anys), que provinquin de rendes derivades de:

- L'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques (sempre que se cedeixi el dret a la seva explotació).
- Per una relació laboral especial de les persones artistes que desenvolupen la seva activitat en les arts escèniques, audiovisuals i musicals.
- Així com de les persones que duen a terme activitats tècniques o auxiliars necessàries per al desenvolupament d'aquesta activitat.

Quan excedeixin del 130% de la quantia mitjana dels referits rendiments imputats en els tres períodes impositius anteriors, es reduirà en un 30% el citat excés. La quantia sobre la qual s'aplicarà la reducció no podrà superar els 150.000€.

#### ➤ **Rendiments nets d'activitats econòmiques**

Els rendiments obtinguts en el període impositiu als quals no els resulti d'aplicació la reducció del 30% derivats d'activitats incloses en els grups 851, 852, 853, 861, 862, 864 i 869 de la secció segona i en les agrupacions 01, 02, 03 i 05 de la secció tercera, de les Tarifes de l'IAE, o de la prestació de serveis professionals que per la seva naturalesa, si es realitzés per compte d'altri, quedaria inclosa en l'àmbit d'aplicació de la relació laboral especial de les persones artistes que desenvolupen la seva activitat en les arts escèniques, audiovisuals i musicals, així com de les persones que duen a terme activitats tècniques o auxiliars necessàries per al desenvolupament d'aquesta activitat, excedeixin del 130% de la quantia mitjana dels referits rendiments nets imputats en els tres períodes impositius anteriors, es reduirà en un 30% el citat excés. La quantia sobre la qual s'aplicarà aquesta reducció no podrà superar els 150.000€ anuals.

#### **Regles a tenir en compte**

Les despeses deduïbles que siguin comunes a altres rendiments d'activitats econòmiques es prorratejaran de manera proporcional en funció de la quantia dels diferents rendiments íntegres d'activitats econòmiques computades en aquest exercici.

En cas que, en algun dels tres exercicis anteriors el rendiment net fos negatiu es computarà com a zero a l'efecte del càlcul d'aquesta mitjana.

#### ➤ **Devolucions de la disposició transitòria segona per als mutualistes**

L'Agència Estatal de l'Administració Tributària (AEAT) podrà reconèixer les devolucions als mutualistes en relació amb els períodes impositius 2019 a 2022, mitjançant l'inici del procediment de rectificació d'autoliquidació, o de devolució iniciat mitjançant autoliquidació. L'AEAT analitzarà la procedència dels procediments per a l'inici dels quals hagi rebut conformitat expressa a través del formulari d'apoderament que per a això posi a la disposició dels contribuents en la seva Seu Electrònica, dins del termini reglamentari de declaració de l'IRPF en la forma que s'estableixi en l'Ordre d'aprovació del corresponent model de declaració d'aquest impost.

#### 4) Impost de Societats

➤ **Despeses no deduïbles**

Per als períodes impositius iniciats a partir d'1 de gener de 2024, la despesa comptabilitzada de l'Impost Complementari per a garantir un nivell mínim global d'imposició per als grups multinacionals i els grups nacionals de gran magnitud i de l'Impost sobre el marge d'interessos i comissions.

➤ **Reserva de capitalització**

Amb efectes per als períodes impositius iniciats a partir d'1 de gener de 2025, s'augmenta el percentatge de reducció al 20% i a més s'augmenta el percentatge si l'empresa incrementa la plantilla.

➤ **Tipus de gravamen**

Amb efectes per als períodes impositius que comencin a partir d'1 de gener de 2025, per als contribuents amb un import net de la xifra de negocis (INXN) de l'any anterior inferior a 1.000.000€ (Micropimes) i sempre que no tinguin la consideració d'entitat patrimonial, s'aplicaran els tipus de gravamen següents:

- **Micropimes:** 17% de la part de la base imposable compresa entre 0€ i 50.000€. Per l'excés s'aplicarà el 20%.
- **Entitats de reduïda dimensió:** S'aplicarà el tipus del 20% per a les entitats que tributin pel règim especial de reduïda dimensió (ERD) (INXN any anterior inferior a 10 milions d'€) i que no tinguin la consideració d'entitat patrimonial.
- **Les societats cooperatives fiscalment protegides** tributaran als tipus de gravamen resultants de minorar en tres punts percentuals els tipus anteriors i del 12% si són de nova creació. En aquest últim cas en el primer període impositiu en què la base imposable sigui positiva i en el següent.
- **Reducció gradual del tipus de gravamen d'empreses de reduïda dimensió i microempreses (import net de la xifra de negocis del període anterior menor a 1 milió d'€).** Amb efectes per als períodes impositius que s'iniciïn a partir de 01-01-2025, es contempla una reducció del tipus de gravamen aplicable a les entitats indicades més amunt, si bé està previst que la seva implementació es dugui a terme progressivament, al llarg d'un termini de 3 anys per a les microempreses, i de 5 anys per a les empreses de reduïda dimensió.

A més, per al cas de les microempreses, el tipus de gravamen es desagrega en dos trams, gravant-se amb un tipus inferior la base imposable fins a 50.000€, quan el període impositiu sigui d'un any, o fins a l'import que proporcionalment correspongui, quan el període impositiu sigui menor.

Així concretament, els tipus de gravamen quedarien del següent mode:

Base imposable	Inici del període impositiu				
	2025	2026	2027	2028	2029
<50.000 €	21,00%	19,00%	17,00%	17,00%	17,00%
>50.000,01 €	22,00%	21,00%	20,00%	20,00%	20,00%
ERD	24,00%	23,00%	22,00%	21,00%	20,00%

- **Tributació mínima.** Amb efectes per als períodes impositius que s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2025.

Recordem que els contribuents que el seu INXN sigui, almenys, de 20 milions d'€ o bé tributin en règim de consolidació fiscal, la quota líquida no pot ser inferior al resultat d'aplicar el 15% a la base imposable.

Amb la modificació del tipus de gravamen s'adapta la quota líquida mínima a les microempreses i a les entitats de reduïda dimensió. En concret:

- A l'efecte de determinar la quota líquida mínima el percentatge per a les entitats que el seu INXN del període impositiu anterior sigui inferior a 1.000.000€, el

percentatge a utilitzar és el resultat de multiplicar l'escala prevista per a aquestes entitats per 15/25, arrodonit per excés.

- En el cas de contribuents que tributin pel règim especial d'entitats de reduïda dimensió, el percentatge serà el resultat de multiplicar el tipus de gravamen per 15/25, arrodonit per excés.
- **Bases imposables negatives.** (Amb efectes per als períodes impositius que s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2024). S'activen els límits suprimits en Sentència del Tribunal Constitucional, Sentència de gener de 2024, en relació amb la compensació de les bases imposables negatives per als contribuents que el seu INXN superi els 20.000.000€. En concret:
  - Els contribuents els períodes impositius dels quals s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2024 quan l'INXN es trobi entre 20.000.000€ i 60.000.000€ el límit per a compensar les bases imposables negatives serà del 50% de la base imposable de l'exercici.
  - Els contribuents amb un INXN superior a 60.000.000€ només podran compensar les pèrdues fiscals en el 25% de la base imposable de l'exercici.

<b>Import net de la xifra de negocis (INXN) en €</b>	
INXN <20.000.000	70%
20.000.000 < INXN <= 60.000.000	50%
INXN > 60.000.000	20%

- **Deduccions per a evitar la doble imposició internacional.** S'activa de nou el límit del 50% de la quota íntegra de les deduccions per a evitar la doble imposició internacional o interna generada o pendent de compensar. Aquesta limitació només s'aplica als contribuents amb INXN de, almenys, 20.000.000€ en els 12 mesos anteriors a l'inici del període impositiu.
- **Reversió de les pèrdues de cartera anteriors a 2013.** Per als períodes impositius que s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2024, s'obliga a revertir les deterioracions de valor que van resultar deduïbles en períodes impositius iniciats amb anterioritat a 1 de gener de 2013, com a mínim, per parts iguals en la base imposable.
- **Bases imposables negatives en Grups de consolidació.** Es prorroga als períodes impositius 2024 i 2025 la mesura que es va aprovar només per a 2023 que va consistir a no incloure en la base imposable consolidada del grup el 50% de les bases imposables individuals negatives.

Les quantitats no computades hauran d'integrar-se per desenes parts en els períodes successius iniciats a partir de l'1 de gener de 2025 i 1 de gener de 2026.

Aquesta limitació en els anys 2024 i 2025 no afectarà les fundacions que formin part d'un grup fiscal.

## 5) Impost sobre el Valor Afegit

- S'incorpora el tipus superreduït del 4% a la llet fermentada.
- Gasolines, gasoils i biocarburants destinats a ser usats com a carburants en els epígrafs de la Llei d'Impostos Especials, s'estableixen noves normes quant a les operacions assimilades a les importacions de béns.
- S'estableixen garanties d'ingrés de l'IVA respecte a uns certs carburants que abandonen el règim de dipòsit distint del duaner.
- Arrendament d'habitatge. S'impulsarà la modificació de la Directiva harmonitzada de l'IVA en l'àmbit de la Unió Europea per a permetre als Estats membres gravar els arrendaments d'habitatges de curta durada, en aquelles zones on aquest tipus d'allotjament dificulta l'accés a l'habitatge a la ciutadania o promou la saturació turística del territori.

## 6) Impostos Especials

- Es modifiquen els tipus de gravamen per a cigars, cigarrets i picada per a embolicar.
- En l'Impost sobre Hidrocarburs, es consideren contribuents els qui posseeixin hidrocarburs per a la seva distribució o per al proveïment de carburant de vehicles destinats al transport de mercaderies o passatgers, quan no havent-se acreditat el pagament de l'impost, es donin uns certs supòsits.

## 7) Règim Econòmic i Fiscal de Canàries

- **Materialització de la RIC.** Per als períodes impositius iniciats a partir de l'1 de gener de 2025 els fons existents en la RIC es podran materialitzar en la rehabilitació d'habitatges protegits destinats a l'arrendament en favor de persones inscrites en el Registre Públic de Demandants d'Habitatge Protegit de Canàries.

## 8) Solució Pública de Facturació Electrònica

S'introdueix una disposició addicional vint-i-unena en la Llei 56/2007, de mesures d'Impuls de la Societat de la Informació.

## 9) Impost sobre els Líquids per a Cigarrets Electrònics i altres productes relacionats amb el Tabac

Es crea un nou impost l'àmbit objectiu del qual són els líquids per a cigarrets electrònics, bosses de nicotina i altres productes de nicotina que no siguin medicaments ni productes de tabac tradicionals.

## 10) Impost sobre el marge d'interessos i comissions de determinades entitats financeres

Es crea un nou tribut directe que grava el marge dels interessos i comissions obtingut per les entitats de crèdit, sucursals d'entitats de crèdit estrangeres i establiments financers de crèdit que desenvolupin la seva activitat en territori espanyol, sense perjudici dels règims tributaris forals del País Basc i Navarra. Aquest Impost no serà deduïble en l'Impost de Societats ni en l'Impost sobre la Renda de No Residents.

## 2. L'HABITATGE HABITUAL NO POT QUALIFICAR-SE DE BÉ IMPRODUCTIU (ENCARA QUE NO GENERI RENDES IMMOBILIÀRIES EN L'IRPF) I HA D'INCLoure'S EL SEU IMPORT A L'EFECTE DE CALCULAR EL LÍMIT DE LA QUOTA ÍNTEGRA DE L'IMPOST SOBRE EL PATRIMONI

El Tribunal Suprem, en la seva Sentència d'11 de novembre de 2024, examina la seva doctrina sobre la inclusió o exclusió d'un element patrimonial a l'efecte del càlcul del límit de la quota íntegra de l'Impost sobre el Patrimoni (IP).

El Tribunal es remet a la seva STS de 16 de març de 2011, recurs núm. 212/2007 en virtut de la qual la inclusió o exclusió d'un element patrimonial (obres d'art) a l'efecte del càlcul del límit de la quota íntegra de l'IP [Art. 31.U.b) Llei IP] deriva de la naturalesa o destí dels béns, en el moment a què es refereix la liquidació, al marge que en un moment posterior pugui ser sotmès a operacions que reportin rendiments en l'IRPF i conclou que no és extensible als béns immobles que tinguin la consideració d'habitatge habitual, perquè no són béns improductius i això amb independència de la no generació de rendes immobiliàries en l'IRPF.

En el cas plantejat, el contribuent va autoliquidar l'IP de l'any 2012, **incloent en la base imposable el valor no exempt del seu habitatge habitual**. A més, va tenir en consideració aquest import a l'efecte de calcular el límit de la quota íntegra, en virtut del qual la quota íntegra d'aquest Impost conjuntament amb les quotes de l'IRPF, no podrà excedir, per als subjectes passius sotmesos a l'impost per obligació personal, del 60% de la suma de les bases imposables d'aquest últim.

No obstant això, comprovat el tribut per l'Agència Tributària de Catalunya, es va dictar liquidació que va excloure, a l'efecte del límit de l'article 31.Un Llei IP, la part de l'Impost sobre el Patrimoni relativa a habitatge habitual, en entendre que aquest element patrimonial no era susceptible de generar rendiments en l'IRPF.

La controvèrsia se centra a determinar si el precepte ha d'interpretar-se literalment i considerar que tot element patrimonial, en particular, l'habitatge habitual, que per la seva naturalesa o destí sigui susceptible de generar rendiments (encara que no els generi en el període de liquidació analitzat) hagi d'incloure's en el càlcul del citat límit, tal com pretén el recurrent, o bé s'exigeix que els generi explícitament.

La Sala resol que la doctrina jurisprudencial establerta per la STS de 16 de març de 2011 en relació amb les obres d'art no és extensible ni resulta directament aplicable als béns immobles que tinguin la consideració d'habitatge habitual, atès que l'habitatge habitual no pot qualificar-se de ben improductiu i això amb independència de la no generació de rendes immobiliàries en l'IRPF.

**És sabut que l'habitatge habitual no genera rendes gravades en l'IRPF, perquè es troba exclosa de la imputació de rendes immobiliàries i, naturalment, tampoc genera rendiments de capital immobiliari, però és un element patrimonial que per la seva naturalesa és susceptible de generar rendiments.**

Considera la Sala que la interpretació efectuada per l'Administració i recolzada per la Sala d'instància podria conduir a una limitació significativa en l'aplicació del límit conjunt, en estendre el concepte d'element improductiu més enllà de la seva interpretació gramatical, històrica i finalista.

**Ha de considerar-se que l'habitatge habitual, com a element patrimonial productiu que per la seva naturalesa és susceptible de generar rendiments en l'IRPF, encara que no els generi en el període de liquidació,** ha d'incloure's en el càlcul del citat límit de tributació, perquè el precepte no atén l'efectiva obtenció de rendes.

Aquesta interpretació és perfectament respectuosa amb la STS de 16 de març de 2011, que plantejava únicament el cas de les obres d'art, que per naturalesa no són susceptibles de generar rendiments, i només poden ser-ho pel destí concret que el contribuent doni en cada any. Igualment, la Consulta DGT V0877/2022 de 25-04-2022 **reconeix que l'habitatge habitual no té la consideració de bé improductiu i això amb independència de la no generació de rendes immobiliàries en l'IRPF.**

### **3. EL CANVI DEL RÈGIM MATRIMONIAL DE SEPARACIÓ DE BÉNS AL DE GUANYES TÉ CONSEQÜÈNCIES EN L'IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSQUES**

La Direcció General de Tributs en la seva consulta vinculant V1992/2024, de 18-09-2024, dona resposta a on contribuent, actualment casat sota el règim de separació de béns, i que planeja **modificar el seu règim matrimonial a societat de guanyes** mitjançant capítols matrimonials. **Tots dos cònjuges aportaran els seus béns privatis a la societat de guanyes.** Es pressuposa que les aportacions seran gratuïtes, és a dir, no constitueixen contraprestacions. La Llei 35/2006 (Llei IRPF) estableix que les entitats sense personalitat jurídica, com la societat de guanyes, no són contribuents de l'IRPF. En el seu lloc, els ingressos i rendiments s'atribueixen a les persones físiques, en aquest cas, els cònjuges.

L'article 11.3 de la mateixa llei disposa que, a efectes fiscals, els béns de la societat de guanyes s'atribueixen per meitats iguals a cada cònjuge, excepte prova d'una quota distinta.

**Els efectes de l'aportació de béns privatis són els següents:**

**Transmissió parcial:** L'aportació gratuïta d'un bé privatiu per part d'un dels cònjuges es considera, fiscalment, una alteració patrimonial. Això genera:

- **No transmissió del 50%:** El cònjuge aportant continua sent titular del 50% del bé en la societat de guanyes, per la qual cosa aquesta part no es considera transmesa.
- **Transmissió del 50% restant:** Es produeix una transmissió del 50% del bé a l'altre cònjuge, la qual cosa suposa una alteració en el patrimoni de l'aportant.

**Guany o pèrdua patrimonial:** Segons l'article 33.1 Llei IRPF, l'aportació del bé privatiu genera un guany o pèrdua patrimonial, calculada per la diferència entre el valor d'adquisició del bé i el valor de transmissió, que es basa en les normes de l'Impost sobre Successions i Donacions, sense excedir el valor de mercat. Si l'operació dona com a resultat en una pèrdua patrimonial, aquesta no serà computable en l'IRPF per tractar-se d'una liberalitat. Si es genera un guany patrimonial, aquesta s'integrarà en la base imposable de l'estalvi.

Amb la qual cosa, l'aportació gratuïta d'un bé privatiu a la societat de guanys **té implicacions en l'IRPF per a cada cònjuge aportant**, en produir-se una alteració en el seu patrimoni per la transmissió parcial del 50% del bé a l'altre cònjuge.

Pel que respecta a l'**Impost sobre Successions i Donacions**, l'aportació a títol gratuït per un cònjuge d'un bé privatiu a la seva societat de guanys no es troba subjecta a l'ITPAJD, ni pot ser sotmesa a gravamen per l'Impost sobre Donacions la societat de guanys, com a patrimoni separat, en tant que només pot ser-ho les persones físiques i aquelles institucions o entitats que especialment es prevegi legalment, sense que existeixi norma a aquest efecte respecte de les societats de guanys, i sense que calgui confondre l'operació que ens ocupa, en la qual el beneficiari és la societat de guanys, amb l'aportació a títol gratuït per un cònjuge d'un bé privatiu a favor de l'altre cònjuge.

#### **4. LES ASSEGURANCES DE VIDA DE LA MODALITAT UNIT LINKED, EN ELS QUALS EL PRENEDOR ASSUMEIX EL RISC DE LA INVERSIÓ, NO ESTAN SUBJECTES A L'IMPOST SOBRE EL PATRIMONI (IP) SI LA PÒLISSA NO RECONeix EL DRET DE RESCAT DURANT LA VIGÈNCIA DEL CONTRACTE**

El Tribunal Suprem (TS) ha dictat dues sentències amb data 14 d'octubre de 2024, recursos núm. 8791/2022 i 6542/2022, en les que es resol que les assegurances de vida de la modalitat *unit linked*, en els quals el prenedor assumeix el risc de la inversió, **no estan subjectes a l'Impost sobre el Patrimoni (IP) si la pòlissa no reconeix el dret de rescat durant la vigència del contracte**. Aquesta interpretació resulta d'aplicació als exercicis anteriors a l'entrada en vigor de la Llei 11/2021, la qual va modificar l'article 17. Un la Llei de l'IP.

Les sentències, de data 14 d'octubre de 2024, estimen els recursos de cassació interposats per dos contribuents que havien rebut liquidacions dictades per l'Agència Tributària de Galícia, en considerar que el l'assegurança *unit linked* que tenien contractat havia d'integrar-se en la base imposable de l'Impost pel seu valor de rescat, equivalent a l'import de les provisions matemàtiques a 31 de desembre de cada any.

El Tribunal Económico-administratiu Regional de Galícia i el Tribunal Superior de Justícia de Galícia, van estimar parcialment les seves reclamacions i recursos, respectivament, desestimant els arguments en relació amb la improcedència de les liquidacions sobre la integració de l'assegurança *unit linked* en l'IP dels contribuents.

Finalment, el TS, ha dictaminat a favor dels contribuents, acordant tenir lloc els recursos de cassació interposats, conclouent que **les assegurances *unit linked* sense dret de rescat no han d'integrar-se en la base imposable de l'IP**.

El TS, seguint la jurisprudència del Tribunal de Justícia de la Unió Europea, reconeix que les assegurances *unit linked* són assegurances de vida, que es regeixen per les Directives de la UE en matèria d'assegurances de vida, i que es caracteritzen per combinar una cobertura de defunció o supervivència amb una finalitat inversora. L'Alt Tribunal entén que, a efectes tributaris, cal estar a la veritable naturalesa econòmica d'aquest tipus de contractes, que no es pot equiparar a la d'altres assegurances de vida ordinaris, que no tenen un component inversor.

El Tribunal Suprem es basa en el tenor literal de l'article 17. Un de la Llei de l'IP, en la seva redacció originària, que establí que les assegurances de vida es computarien pel seu valor de rescat en el moment de la meritació de l'Impost. **Com que no existeix un valor de rescat en el cas de les assegurances *unit linked*, el TS conclou que no és possible integrar en la base imposable de l'IP importi algun relatiu a aquestes assegurances**. A més, el TS considera que la modificació d'aquest article, introduïda per la Llei 11/2021, que va afegir un supòsit de valoració per a les assegurances *unit linked*



sense dret de rescat, basat en el valor de la provisió matemàtica, no té caràcter retroactiu, sinó que va venir a satisfer una llacuna legal que existia en la norma anterior.

## **5. A EFECTES DE L'APLICACIÓ DE LA REDUCCIÓ DEL 95% VINCULADA AL COMPLIMENT DELS REQUISITS DE L'EMPRESA FAMILIAR, EL DONATARI HA DE COMPLIR AMB EL REQUISIT D'EXERCIR FUNCIONS RETRIBUÏDES EN EL MOMENT EN QUÈ ES PRODUÏX LA DONACIÓ**

Entre els requisits que estableix la Llei 19/1991, de 6 de juny, de l'Impost sobre el Patrimoni ("LIP"), a la redacció del qual es remet l'article 20.6 de la Llei 29/1987, de 18 de desembre, de l'Impost sobre Successions i Donacions ("LISD"), per a l'aplicació de la reducció del 95% en les donacions de participacions, **es troba l'exercici per part del subjecte passiu, o d'algun membre del grup de parentiu, de funcions de direcció en la societat les participacions de la qual són objecte de donació.** En concret, la remuneració ha de representar més del 50% dels rendiments del treball i d'activitats econòmiques percebuts per part de la persona que exerceix les funcions de direcció.

En aquest context, atès que la LISD no precisa quin és l'àmbit temporal que ha de prendre's com a referència a l'efecte de determinar el compliment del requisit de l'exercici de funcions de direcció remunerades, tradicionalment ha existit controvèrsia per part de la Direcció General de Tributs (DGT) i dels tribunals de justícia sobre aquest tema. Així, calia interpretar que aquest requisit es referia, o bé a la totalitat dels rendiments percebuts l'any anterior a la donació (criteri tradicionalment acollit per part de la DGT), o, per contra, a aquells rendiments percebuts durant l'any en curs fins al dia de la donació.

El Tribunal Suprem, després de repassar la seva jurisprudència en relació amb el compliment d'aquest requisit en el context de les transmissions "mortis causa", acaba decantant-se per l'opció de prendre en consideració **únicament els rendiments percebuts durant l'any en curs fins al dia de la donació.**

En aquest sentit, l'Alt Tribunal argumenta que aquesta opció seria la més coherent amb la meritació "asincrònica" dels diferents tributs sobre els quals pivota el compliment d'aquest requisit, això és, una meritació instantània en el cas de l'ISD i una meritació anual en el cas de l'IRPF. A més, el Tribunal Suprem també considera que la reducció del 95% té com a objectiu fomentar la continuïtat de les empreses familiars, per la qual cosa és coherent que el compliment dels requisits per a l'aplicació de l'incentiu fiscal s'analitzi atenent el moment en el qual es produeix la donació.

## **6. NOTES PER A UNA MILLOR TRIBUTACIÓ EN 2024 I EN EL FUTUR**

Sense un ànim exhaustiu, suggerim l'anàlisi dels següents punts:

- Possible avançament a 2024 de rendiments del capital mobiliari i guanys de patrimoni en l'IRPF. Conveniència d'una gestió activa de carteres financeres.
- Reduccions de la base imposable de l'IRPF: Instruments de previsió social.
- Deducció en l'IRPF per inversió en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries que s'afectin l'activitat econòmica.
- Règim fiscal especial de l'IRPF aplicable als treballadors, professionals, emprenedors i inversors desplaçats a territori espanyol.
- Reducció del cost de l'Impost de Solidaritat de les Grans Fortunes.
- Impost de Societats: Gestió de liquiditat i aprofitament de crèdits fiscals pendents.
- Reducció del tipus de gravamen de l'Impost de Societats per a determinades entitats.
- Restricció en els grups fiscals a l'aprofitament de les bases imposables negatives en els anys 2024 i 2025.

- Reversió de les mesures del Reial decret llei 3/2016 anul·lades pel Tribunal Constitucional.
- Opció pel Règim Especial de Consolidació Fiscal.
- El nou Impost Complementari: El Pilar 2 de l'OCDE.
- Possible opció per la prorrata especial en l'IVA.

## **7. ORDRE DE MÒDULS PER A 2025**

En el BOE de 30 de novembre s'ha publicat l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre, per la qual es desenvolupen per a l'any 2025 el mètode d'estimació objectiva de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i el règim especial simplificat de l'Impost sobre el Valor Afegit.

El termini de renúncia o revocació al mètode d'estimació objectiva d'IRPF i del règim simplificat d'IVA per a 2025 es podrà exercir fins al 31 de desembre de 2024 mitjançant la presentació de la declaració censal corresponent.

No obstant això, també s'entendrà efectuada la renúncia al mètode d'estimació objectiva d'IRPF quan es presenti en termini reglamentari la declaració del primer pagament fraccionat de 2025 pel mètode d'estimació directa. Igualment, la renúncia al règim simplificat d'IVA s'entendrà efectuada amb la presentació en termini reglamentari de la declaració-liquidació del primer trimestre pel règim general d'IVA.

Així mateix, aquesta Ordre incorpora el que es disposa en el Reial decret llei 6/2024, respecte a la reducció del 25% del rendiment de mòduls i de la quota reportada per operacions corrents d'IVA per a aquelles activitats desenvolupades en els termes municipals afectats per la DANA que va tenir lloc entre els dies 28 d'octubre i 4 de novembre de 2024.

*BOU & ASSOCIATS*

