

**PROfessional**  
Informa

**0**  
Despeses

**Crèdit PRO**  
Un préstec a mitjà termini en  
condicions exclusives

[Veure més informació](#)

€ Actualitat econòmica & professional

## El tancament de l'exercici 2016: encara és a temps de reduir la seva factura fiscal

TENINT EN COMPTE QUE S'ACOSTA EL TANCAMENT DE L'EXERCICI FISCAL 2016, ÉS MOLT IMPORTANT FER UNA PROJECCIÓ A DESEMBRE DE 2016 PER PRENDRE LES DECISIONS QUE MÉS CONVINGUIN A EMPRESES I AUTÒNOMS SEGONS LA SEVA SITUACIÓ, PER A LA QUAL COSA CAL CONÈIXER L'ABAST DE LES NOVES MESURES FISCALS QUE S'HAN APROVAT PER AL 2016, AIXÍ COM LES QUE EL LEGISLADOR TÉ PREVIST APROVAR PER AL 2017 I QUE PUGUIN REPERCUTIR EN AQUESTA ÚLTIMA PART DE L'ANY, I, EN GENERAL, ELS AVANTATGES QUE PODEN APORTAR A AQUESTS COL·LECTIUS.

EN AQUEST ARTICLE REPASSAREM ELS ASPECTES CLAU QUE S'HAN DE REVISAR I LES NOVETATS MÉS RELLEVANTS, I DONAREM ALGUNS CONSELLS I IDEES ÚTILS PER AL TANCAMENT FISCAL PER TAL DE REDUIR TANT COM SIGUI POSSIBLE LA CÀRREGA TRIBUTÀRIA I APROFITAR AL MÀXIM LES BONIFICACIONS I ELS BENEFICIS FISCALS. SI NO HEM PLANIFICAT LA NOSTRA FISCALITAT DURANT EL 2016, POT SER QUE FINS A FINAL D'ANY TINGUEM L'OCASIÓ DE REBAIXAR LES QUOTES DE L'IMPOST DE SOCIETATS I DE L'IRPF QUE ES DECLARARAN EL 2016 PER TAL DE PAGAR MENYS.

### Què hem de tenir en compte en l'impost de societats?

#### Pla General Comptable (PGC) i ajustos fiscals

Cal analitzar i revisar els criteris comptables i les possibles diferències (permanents o temporals) amb els criteris fiscals de la normativa de l'impost. Entre altres ajustos positius, convé revisar: despeses comptables derivades de multes, sancions, donacions o donatius; per l'impost de societats, administrador el càrrec retribuït del qual no figura en estatuts, liberalitats i atencions a clients i proveïdors que superin l'1% de l'import net del volum de negoci; etc. deterioraments comptables, a excepció dels corresponents a existències i insolvències de deutors. Si es compleixen certs requisits, aquests últims sí que seran deduïbles; despeses derivades de l'excés pagat amb motiu de l'extinció d'una relació laboral o mercantil (de més d'1.000.000 € o de l'import exempt si és superior a aquesta xifra); provisió per devolucions de vendes, excessos d'amortitzacions o provisions; Imputació temporal de despeses i ingressos abans o després de la seva meritació si no ho permet la norma fiscal, despeses financeres no deduïbles en grups mercantils i l'excés de despeses financeres sobre el límit del 30% del benefici operatiu si superen el 1.000.000 €, etc.

I com a ajustos negatius, cal revisar: la llibertat d'amortització, l'excés d'amortitzacions comptabilitzades en exercicis anteriors que no fossin deduïbles en aquests; pèrdues per deteriorament comptabilitzades en exercicis anteriors que no es poguessin deduir i que reverteixen en l'exercici al ritme de l'amortització, perquè es transmeten o perquè es produeix la pèrdua definitiva; operacions que s'hagin de valorar a valor de mercat fiscalment i no per comptabilitat; operacions amb pagament ajornat en l'exercici en què es produeix la transmissió, dividendes i plusvàlues exemptes derivades de participacions en entitats residents i no residents, etc.

#### Entitat patrimonial i concepte d'activitat econòmica

S'ha de verificar si es tracta d'una entitat patrimonial i, per tant, no fa una activitat econòmica. És aquella en què més de la meitat del seu actiu està constituït per valors o no està afecte a una activitat econòmica (gestió d'un patrimoni mobiliari o immobiliari). La consideració d'una entitat com a patrimonial té transcendència a l'efecte de la compensació de bases imposables negatives, tipus de gravamen o aplicació del règim especial per a les entitats de dimensió reduïda, entre altres. Cal recordar que, per tal que l'activitat d'arrendament d'immobles tingui la consideració d'activitat econòmica, es requereix que la seva ordenació es faci almenys a través d'una persona empleada amb contracte laboral i jornada completa (ja no s'exigeix local).

#### Societats civils com a subjectes passius

Cal recordar que, a partir del 2016, les societats civils amb personalitat jurídica i objecte mercantil, que fins ara tributaven en règim d'atribució de renda, passen a ser contribuents de l'IS. No obstant això, continuaran tributant per l'IRPF les societats civils que facin activitats agrícoles, ramaderes, forestals, pesqueres i mineres, així com els professionals en el sentit de la Llei 2/2007, de societats professionals. S'estableix un règim fiscal especial per a la dissolució i la liquidació d'aquestes societats civils durant

els sis primers mesos del 2016, una operació a la qual s'atorga un règim d'exempció fiscal o d'ajornament d'impostos. Per saber si una societat civil passa o no a ser contribuïent de l'IS, hem de saber què significa tenir objecte mercantil i quan es té personalitat jurídica, tenint en compte que cap d'aquests dos conceptes és pacífic.

### Imputació temporal de despeses i ingressos

La fiscalitat segueix el criteri comptable d'imputar els ingressos i les despeses segons meritació, independentment de les dates de cobrament i pagament. No obstant això, els contribuïents poden sol·licitar a l'Administració tributària un mètode d'imputació temporal diferent, com per exemple el de caixa. Cal comprovar si en la comptabilitat apareixen registrades despeses en un període anterior al de la seva meritació o ingressos en un període posterior al de la seva meritació. Si és així, tant les despeses com els ingressos s'imputaran en la base imposable de l'impost corresponent al període impositiu de la meritació. Si la seva empresa té beneficis, es pot intentar anticipar algunes despeses o endarrerir alguns ingressos a finals d'any. I si es tenen pèrdues, cal fer el contrari, complint sempre els criteris d'imputació temporal.

### Operacions amb preu ajornat

Podem aprofitar aquest criteri d'imputació temporal en les operacions a terminis. Qualsevol operació es pot acollir a aquesta regla especial d'imputació fiscal del benefici comptable, per la qual cosa caldrà ser curós amb l'ajust extracomptable que es faci, ja que, tal com passa amb les prestacions de serveis, a vegades la comptabilitat reflectirà l'ingrés i no la renda de l'operació, que és la que es difereix. A més, en cas d'endós, descompte o cobrament anticipat, la renda s'entendrà obtinguda en aquest moment.

### Amortitzacions

Cal revisar els mètodes i els percentatges d'amortització utilitzats en comptabilitat per veure si la norma fiscal els admet o si hi ha la possibilitat d'aprofitar al màxim aquesta despesa per reduir la base imposable de l'impost. Cal recordar que s'han eliminat les taules d'amortització existents fins ara i que s'han substituït per una taula simplificada comuna per a tots els sectors d'activitat. En el mètode de taules es pot canviar d'un any a un altre entre el coeficient màxim i mínim.

Totes les entitats poden amortitzar lliurement els elements nous de l'immobilitzat material el valor unitari dels quals no excedeixi els 300 €, amb un límit de 25.000 € per període impositiu.

L'immobilitzat intangible amb vida útil definida s'amortitzarà fiscalment tenint en compte la seva vida útil.

### Fons de comerç

Cal recordar que, encara que el 2015 no s'amortitzen comptablement els intangibles de vida útil indefinida (com el fons de comerç), la norma tributària permet fer un ajust negatiu al resultat comptable de l'1% del valor d'adquisició del fons de comerç i del 2% en el cas d'altres intangibles de vida útil indefinida. Aquest panorama torna a canviar en exercicis iniciats a partir de l'1/1/2016, ja que la norma comptable obliga a amortitzar-los en 10 anys (10%) i la Llei de l'impost preveu una despesa deduïble màxima per aquest concepte del 5% anual. Per tant, caldrà fer un ajust extracomptable positiu.

### Pèrdues per deteriorament

Ja no són deduïbles els deterioraments comptables, llevat d'existències i insolvències de deutors. No obstant això, cal prestar atenció a la reversió de deterioraments que en el seu dia van ser fiscalment deduïbles (actius materials, inversions immobiliàries o intangibles i valors de renda fixa que cotitzen). En aquests casos, cal tenir en compte la naturalesa de l'actiu que reverteix per tal de determinar el moment temporal d'imputació en la base imposable de l'impost.

### Despeses no deduïbles

Cal identificar les diferents partides de despeses comptables que no són fiscalment deduïbles, com ara multes, sancions penals o administratives, liberalitats o donatius. Si escau, s'haurà de fer un ajust positiu al resultat comptable per l'import de la despesa comptabilitzada. Cal recordar que les despeses per atencions a clients i proveïdors continuen sent deduïbles, però amb el límit anual de l'1% de l'import net del volum de negoci, i que no es considera una liberalitat retribuir els administradors pel fet d'assumir funcions d'alta direcció ni per fer altres funcions derivades d'un contracte de caràcter laboral.

S'ha de tenir present que no són deduïbles les despeses derivades de l'extinció de la relació laboral comuna o especial o d'una relació mercantil, com ho és la dels administradors o els membres de consells d'administració, que excedeixen, per a cada perceptor, el 1.000.000 € o, si és superior, de l'import que estigui exempt per indemnitzacions per acomiadament o cessament del treballador establert en la normativa de l'IRPF (recordi que aquesta exempció es limita a la quantitat de 180.000 €).

### Despeses financeres

S'ha de tenir present que es limita la deducció de despeses financeres al 30% del benefici operatiu de l'exercici (amb la possibilitat, seguint determinades regles, de deduir els excessos en els exercicis següents), però es permet deduir en qualsevol cas les despeses de l'exercici fins a 1.000.000 € (si el període impositiu de l'entitat té una durada inferior a l'any, s'ha de

prorratar en funció de la durada del període impositiu en relació amb l'any). Aquest límit no s'aplica en el període impositiu en què es produeix l'extinció de l'entitat, excepte en certs supòsits de reestructuració empresarial o d'operacions dins el grup fiscal.

### Operacions vinculades

Al tancament haurem d'identificar aquestes operacions i fer l'exercici de valorar-les a preu de mercat. En general, la norma comptable també obliga a fer-ho. Cal recordar que, perquè es produeixi el supòsit de vinculació soci-societat, el percentatge mínim de participació ha de ser el 25%. Desapareix el supòsit de vinculació entre una entitat i els socis o els partícips d'una altra entitat quan les dues pertanyin al mateix grup de l'art. 42 del Codi de Comerç i es continuen considerant parts vinculades una societat i els seus consellers i administradors, llevat d'en allò que correspongui a la retribució per l'exercici de les seves funcions. Pel que fa a la norma de seguretat per a societats de professionals, es flexibilitzen els requisits exigits per aplicar-la. Respecte a l'ajust secundari, es preveu que no se doni aquest tractament a les rendes posades de manifest per la diferent valoració quan les persones vinculades es restitueixin la diferència. I, a més, se simplifica el règim actual de documentació per a aquelles entitats o aquells grups d'entitats l'import net del volum de negoci dels quals sigui inferior a 45 milions d'euros, i en relació amb els mètodes de valoració no s'inclou ja una jerarquia de mètodes i s'admet, amb caràcter subsidiari, qualsevol mètode i tècnica de valoració que respecti el principi de lliure competència.

### Reserva de capitalització

S'ha de tenir en compte que els contribuents subjectes al tipus general de gravamen (25% el 2016) o al del 30% poden reduir la seva base imposable en un 10% de l'import de l'increment dels seus fons propis en la mesura en què aquest increment es mantingui durant un termini de 5 anys i es doti una reserva per l'import de la reducció, degudament separada i indisponible durant aquests 5 anys.

### Exempció per eliminar la doble imposició interna i internacional

Si es compleixen una sèrie de requisits, la doble imposició es corregirà pel mètode d'exempció. L'exempció no serà aplicable si la participada resideix en un país o un territori qualificat de paradís fiscal, llevat que sigui un país de la Unió Europea i es demostrin motius econòmics vàlids. Per aplicar l'exempció pels dividendes percebuts d'entitats residents, la participació directa o indirecta en l'entitat que reparteix el dividend ha de ser de com a mínim el 5% o bé el valor d'adquisició de la participació ha de ser d'un mínim de 20 milions d'euros. Si la participada és una entitat no resident, a més del requisit anterior s'exigeix que estigui sotmesa a un impost anàleg amb tipus nominal de, com a mínim, el 10%, i serveix per complir el requisit que existeixi un conveni per evitar la doble imposició amb aquest país amb clàusula d'intercanvi d'informació.

### Compensació de bases imposables negatives d'exercicis anteriors

Recordi que, tot i que s'ha eliminat el límit temporal, que era de 18 anys, per compensar les bases imposables negatives, es continua limitant la quantia a compensar en 1.000.000 €. Fins a aquesta quantia, sempre es podran compensar sense restricció, però a partir d'aquest import només es podrà compensar fins al 60% de la base imposable prèvia a l'aplicació de la reserva de capitalització (el 70% l'any 2017 i següents).

### Empreses de reduïda dimensió (ERD)

Recordi que són les que tenen un volum de negoci inferior a 10.000.000 € en el període impositiu immediatament anterior, amb l'avantatge que poden aplicar els incentius fiscals de la norma. El règim especial d'ERD es continua aplicant encara que se superi aquesta quantia de 10 milions de volum de negoci en els 3 exercicis immediats i següents a l'exercici en què es va sobrepassar el límit, sempre que hagi complert les condicions per aplicar el règim d'ERD en el període en què els va superar i en els 2 anteriors.

Recordi que s'ha suprimit la llibertat d'amortització per a béns d'escàs valor, ja que s'ha establert amb caràcter general, per bé que amb uns altres límits, que hem vist en l'apartat dedicat a l'amortització; desapareix l'amortització accelerada per als béns en què es va materialitzar la reinversió de l'import obtingut en la transmissió d'elements de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries, i es crea una reserva d'anivellament que consisteix en una reducció de la base imposable de fins al 10% del seu import amb un màxim absolut d'un milió d'euros en l'any. Si el contribuïent té una base negativa en els cinc exercicis següents, aquesta es redueix en l'import de la minoració aplicada per aquesta reserva i, en cas contrari, les quantitats minorades se sumen a la base positiva del cinquè any, i en aquest cas actua com un simple ajornament.

### Tipus de gravamen

Recordi que el tipus de gravamen general i el de les empreses de reduïda dimensió i les microempreses passa a ser del 25% el 2016. Les entitats de nova creació que desenvolupin activitats econòmiques tributaran al 15% durant els dos primers períodes (llevat que hagin de tributar a un tipus inferior). No s'aplicarà aquest tipus a les entitats que tinguin la consideració d'entitat patrimonial. Per a les cooperatives fiscalment protegides, el resultat cooperatiu tributa al 20% i l'extracooperatiu, al 25%.

### Aprofitar les deduccions en la quota i els seus límits

Les deduccions constitueixen una bona eina d'optimització fiscal. Les empreses n'han de fer un ús adequat i respectar els límits legals aplicables en l'exercici 2016. Cal tenir present que han desaparegut la majoria de les deduccions (per al foment de les tecnologies de la informació i de la comunicació, mediambientals, per formació, per inversió de beneficis i per reinversió de beneficis extraordinaris), però que es mantenen les deduccions per creació de llocs de treball i per a treballadors amb discapacitat, així com la deducció per R+D+I, la de produccions cinematogràfiques (es fixa en un 20% per al primer milió d'euros de base de la deducció i en un 18% per a la resta, amb un límit de deducció de 3 milions d'euros sense distingir el productor del coproductor), i que es podrà aplicar una deducció per a productors registrats a Espanya que s'encarreguin de l'execució de produccions estrangeres i que facin despeses en territori espanyol, amb un percentatge del 15% d'aquestes, així com la deducció per la producció i l'exhibició d'espectacle.

## Impost sobre la renda i el patrimoni

### Rendiments del treball o en espècie

Si hem de rebre una percepció variable a final d'any o de cara a l'any vinent, cal plantejar-se si ens interessa que el nostre pagador ens satisfaci part del sou o dels complements mitjançant alguna de les retribucions en espècie que no tributen. Recordi que existeixen supòsits en què les rendes del treball es poden trobar exemptes fins a determinats límits taxats per llei (per exemple, els que es coneixen com a xecs transport, satisfets per les empreses per desplaçaments dels seus empleats en transport públic, fins a 1.500,00 €/any per treballador, o el tiquets restaurant, fins a 9,00 €/diaris). Recordi que, per tal que sigui aplicable l'exempció de 12.000 € per les opcions sobre accions, l'empresa les ha d'oferir en les mateixes condicions a tots els treballadors i que la prima satisfeta per l'empresari en assegurances mixtes s'imputarà al treballador com a renda en espècie de manera obligatòria si excedeix en 50 € la prima que cobreix el risc. La valoració de l'ús d'habitatge, propietat de l'empresa, que se cedeix al treballador es valorarà en el 5% del valor cadastral si aquest valor ha estat revisat en el mateix exercici de la declaració o en els 10 exercicis anteriors.

### Arrendaments d'immobles

Per diferir el pagament de l'IRPF convé, en cas que s'obtinguin rendiments positius del lloguer, anticipar a 2016 les despeses que hàgim de fer aviat en l'immoble, sempre observant els criteris d'imputació temporal. Recordi que, en el cas d'arrendament d'immobles destinats a habitatge, el rendiment net es redueix només en un 60% i que s'aplicarà exclusivament sobre el rendiment net positiu.

### Rendiments del capital mobiliari

Tingui present que ara es tributa pels imports rebuts per la distribució de la prima d'emissió d'accions o participacions i per la reducció de capital amb devolució d'aportacions d'entitats que no cotitzen, i que des de l'1/1/2017 l'import obtingut per la transmissió de drets de subscripció procedents dels valors cotitzats tindrà la qualificació fiscal de guany patrimonial per al transmissor en el període impositiu en què es faci la transmissió.

No obli l'oportunitat d'invertir en productes financers que deixen exempta la rendibilitat generada si es compleixen certs requisits de permanència (5 anys) i d'aportació de capital anual (màxim 5.000 €), com els comptes individuals a llarg termini i les assegurances individuals d'estalvi a llarg termini.

### Activitats econòmiques

Els empresaris i els professionals poden aplicar els incentius de l'IS i, si escau, els previstos per a les ERD. A més de les despeses deduïbles segons l'IS, hem de tenir en compte les primes de les assegurances de malaltia satisfetes per l'empresari per a la seva pròpia cobertura i la de seu cònjuge i fills menors de 25 anys que convisquin amb ell, fins a un límit de 500,00 € per persona i any o de 1.500 € en cas de persones amb discapacitat que donen dret a aplicació de l'exempció.

Recordi que ja no s'exigeix el requisit del local perquè l'arrendament d'immobles sigui qualificat d'activitat econòmica, i que la renda que obté un soci que presta serveis a la seva societat es considerarà activitat econòmica quan els serveis que el soci presti estiguin enquadrats en la secció 2a de les tarifes de l'impost d'activitats econòmiques (IAE) i, a més, el soci estigui donat d'alta en el Règim Especial de Treballadors Autònoms (RETA) o en una mutualitat alternativa a aquest.

En el cas d'estimació directa simplificada, es limita la quantia que es determina per al conjunt de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació (5% del rendiment net) a un import màxim de 2.000 € anuals. Si determina els rendiments nets per estimació objectiva, per mòduls, pot ser el moment de comparar aquest sistema amb el d'estimació directa i, si escau, renunciar a mòduls el mes de desembre de 2016 per canviar-se el 2017. Tingui present que, a partir del 2016, es modifiquen els llindars quantitius que determinen l'aplicació d'aquest règim i que s'exclouen del règim les activitats classificades en determinats epígrafs de l'IAE.

### Plans de pensions

Les seves aportacions redueixen la base imposable amb caràcter general fins a un límit de 8.000 € de les primes pagades a assegurances privades de dependència del contribuïent o dels seus familiars. Recordi que les aportacions als sistemes de

previsió social del cònjuge donen dret a una reducció de 2.500 € si aquest obté uns rendiments del treball o d'activitats econòmiques inferiors als 8.000 €. Se suprimeixen les diferències per edat en les aportacions als sistemes de previsió social del contribuïent mateix. El límit relatiu sobre la suma de rendiments nets del treball i d'activitats es fixa en el 30% i l'absolut es rebaixa a 8.000 € anuals. A més, es regulen uns terminis de rescat del pla de pensions per no perdre la reducció del 40% quan es rescata el pla en forma de capital i s'hi han aportat primes amb anterioritat al 2007.

### Guany i pèrdues patrimonials

Si ha transmès béns o drets i n'ha obtingut una plusvàlua, seria beneficiós, abans de fi d'any, que fes minusvàlues latents que tingui en altres béns o drets per compensar els guanys i estalviar tributació. Tingui present que s'incorporen a la base imposable de l'estalvi els guanys i les pèrdues patrimonials, sigui quin sigui el termini de permanència en el patrimoni del contribuïent, i que es podran compensar en la base de l'estalvi els rendiments amb guanys i pèrdues patrimonials, de manera progressiva i amb determinades limitacions. Tingui present que es manté l'aplicació dels coeficients reductors als actius adquirits abans de 31/12/1994, però limitant-ho a les transmissions realitzades a partir de l'1/1/2015 amb un preu conjunt de transmissió inferior a 400.000 €.

Si ha de complir 65 anys aviat i pensa transmetre l'habitatge habitual amb plusvàlua, li interessa esperar a complir aquesta edat per vendre, ja que d'aquesta manera el guany no tributarà. A més, per als contribuïents més grans de 65 anys s'estableix una exempció per als guanys patrimonials derivats de la transmissió de qualsevol bé del seu patrimoni sempre que l'import obtingut, amb el límit màxim de 240.000 €, es reinverteixi en la constitució de rendes vitalícies que complementin la pensió.

### Deduccions

Tingui present que ha desaparegut la deducció per obtenció de rendiments del treball o d'activitats econòmiques, més coneguda com la deducció dels 400 € i la deducció per compte estalvi-empresa, i també la deducció per lloguer (s'estableix en aquest cas un règim transitori en què es permet la seva aplicació a contractes d'arrendament celebrats abans de l'1/1/2015). Es manté la deducció per inversió de beneficis per a empresaris de reduïda dimensió, per bé que els percentatges es redueixen a la meitat, s'afegeix una deducció del 20% d'aportacions a partits polítics, amb una base màxima de 600 € anuals, i s'incrementen els percentatges de deducció a institucions beneficiàries del mecenatge. Recordi que es poden aplicar a la quota diferencial noves minoracions per família nombrosa o persones amb discapacitat a càrrec, a més de la deducció per maternitat (que es manté).

És molt important que no s'oblidi de verificar les deduccions que li ofereix la normativa aplicable en funció de la comunitat autònoma on tingui la seva residència fiscal.

### Noves tarifes i retencions

Recordi que, en relació amb l'escala estatal aplicable sobre la base liquidable general del 2016, el marginal mínim es fixa en el 9,50% i el marginal màxim en el 22,50%. El gravamen final dependrà de l'escala autonòmica corresponent. D'altra banda, s'ha de tenir en compte la rebaixa en els tipus impositius de la base de l'estalvi, que passen del 19,5%, 21,5% i 23,5%, al 19%, 21%, 23%, en una escala de fins a 6.000 €, entre 6.000 i 50.000 € i per a més de 50.000 €, respectivament.

### Impost sobre el patrimoni

Recordi que es prorroga el restabliment d'aquest impost també al 2016 i que es preveu que des de l'1/1/2017 es torni a desactivar mitjançant la bonificació en la quota del 100%. No obstant això, es tracta d'una modificació a escala estatal, per la qual cosa cal tenir en compte la potestat normativa de les comunitats autònomes.

Tingui present que:

- La base imposable es reduirà en el mínim exempt que hagi estat aprovat per la comunitat autònoma i, en cas que aquesta no hagués aprovat el mínim exempt, la base imposable es reduirà en 700.000 €. Aragó, Illes Balears i Catalunya l'han establert en 400.000 (el 2015, 500.000), 700.000 (800.000 el 2015) i 500.000 €, respectivament, i Extremadura eleva els mínims per a contribuïents discapacitats. La Comunitat Valenciana estableix un mínim exempt general de 600.000 €, en comptes del que s'aplica per defecte de 700.000, i l'incrementa fins a 1.000.000 € per a contribuïents discapacitats.
- Està exempt l'habitatge habitual amb un límit amb un import màxim de 300.000 euros, llevat que la comunitat autònoma n'hagi establert un altre de diferent.
- Les persones físiques, ja ho siguin per obligació personal (residència habitual a Espanya) o per obligació real (no residents), només estan obligades a presentar la declaració per l'impost sobre el patrimoni si la seva quota tributària, determinada d'acord amb les normes reguladores de l'impost i una vegada aplicades les deduccions o les bonificacions que escaiguin, resulti a ingressar, o quan, encara que no es doni aquesta circumstància, el valor dels seus béns o drets, determinat d'acord amb les normes reguladores de l'impost, resulti superior als 2.000.000 d'euros. Tot això sense perjudici d'allò que disposa cada comunitat autònoma dins les seves competències normatives.
- Estan exempts els béns i els drets afectes a activitats econòmiques (desenvolupades de manera habitual, personal i directa) o a les participacions en "empreses familiars". Bàsicament, aquesta exempció exigeix que l'activitat o la direcció o gestió de l'empresa familiar reportin al contribuïent ingressos que constitueixin la seva renda principal. S'entendrà que l'activitat

empresarial o professional constitueix la font de renda principal quan, almenys, el 50 per 100 de l'import de la base imposable general i de l'estalvi de l'IRPF del contribuïent provingui de rendiments nets d'aquestes activitats empresarials o professionals. A l'efecte del càlcul de la font de renda principal, no es computaran les remuneracions per les funcions de direcció que s'exerceixin en les entitats de les quals, si escau, es posseeixin participacions exemptes d'aquest impost, ni tampoc cap altre remuneració que procedeixi de la participació del subjecte passiu en aquestes entitats. Quan un mateix contribuïent exerceixi dues o més activitats empresarials o professionals de forma habitual, personal i directa, l'exempció assolirà tots els béns i els drets afectes a aquestes i es considerarà que la font de renda principal està determinada pel conjunt dels rendiments empresarials o professionals de totes aquestes. En el cas de participacions en entitats, per estar exemptes, a més, cal que la participació arribi almenys al 5% individualment o al 20% en el grup familiar i que les entitats no es dediquin a la gestió d'un patrimoni mobiliari o immobiliari.

- Només Madrid manté una bonificació del 100%, per la qual cosa els seus residents no hauran de pagar l'impost, sigui quin sigui el seu patrimoni. Tanmateix, pot haver-hi contribuïents d'aquesta comunitat que, encara que no l'hagin de pagar, hagin de presentar la declaració si el valor dels seus béns i drets supera els 2.000.000 €. La Rioja regula una bonificació del 50%.
- Tingui presents, a més de la bonificació estatal del 75% corresponent als béns i drets de Ceuta i Melilla per als residents en aquestes ciutats (i per a qualsevol contribuïent, en cas de participacions en entitats o establiments permanents domiciliats o localitzats en aquestes ciutats), les bonificacions autonòmiques de la quota de l'impost sobre el patrimoni, que podran aplicar els subjectes passius residents en els seus territoris respectius que compleixin les condicions i els requisits establerts per les normes autonòmiques corresponents.
- La suma de les quotes íntegres d'aquests dos impostos (en el cas de l'impost sobre el patrimoni, la quota corresponent als elements susceptibles de produir rendiments gravats en l'IRPF) no pot superar el 60% de la base imposable de l'IRPF (excloses, tant de la quota íntegra de l'IRPF com de la base imposable, les corresponents a guanys i pèrdues de l'estalvi derivades de transmissions d'elements amb antiguitat major a un any). Si se supera el 60%, la quota de l'impost sobre el patrimoni es redueix fins que s'arriba a aquest límit, però amb un límit mínim: la quota que s'haurà de pagar de l'impost sobre el patrimoni no podrà ser inferior al 20% de la quota calculada inicialment (abans d'aplicar el límit).



#### Un últim consell

La millor garantia per evitar sorpreses i complir la normativa vigent és deixar-se assessorar per un professional degudament qualificat i que pertanyi a un col·legi professional o associació professional de prestigi reconegut

## DEP. D'ESTUDIS DE PLANIFICACIÓ JURÍDICA

### « [TORNAR A LA PÀGINA PRINCIPAL](#) »

Banco de Sabadell, S.A. o els proveïdors de notícies i/o informacions no garanteixen la utilitat, obtenció de resultats o infal·libilitat dels continguts facilitats a través d'aquesta *newsletter*, que en tot cas ho són amb caràcter orientatiu i informatiu. El contingut d'aquest document es basa en informació que ha estat obtinguda de fonts estimades com a fidedignes, però no es concedeix cap mena de garantia per part del banc sobre la seva exactitud, integritat o correcció.

Qualsevol opinions, mesures o actuacions d'inversió o de qualsevol altre tipus que siguin adoptades per l'usuari, ho seran pel seu exclusiu compte i risc. Aquesta *newsletter* ha estat elaborada pel Departament d'Estudis de Planificació Jurídica [www.planificacion-juridica.com](http://www.planificacion-juridica.com) © Banco de Sabadell, S.A. Tots els drets reservats.

La seva adreça de correu electrònic està incorporada, juntament amb les seves dades personals, a un fitxer titularitat de Banco de Sabadell, S.A. (Pl. de San Roc, 20, 08201, Sabadell (Barcelona)) per prestar-li el servei gratuït a què vostè està subscript. Per accedir, cancel·lar o rectificar les seves dades o l'adreça de correu electrònic on vol rebre aquest tipus d'informació pot enviar una carta per correu postal o passar per qualsevol de les oficines de Banco de Sabadell, S.A. o enviar un missatge a l'adreça de la *newsletter* [newscolectivos@bancsabadell.com](mailto:newscolectivos@bancsabadell.com).

Si no vol rebre més informació comercial per correu electrònic, faci clic [aquí](#).

Adreça de correu electrònic: [newscolectivos@bancsabadell.com](mailto:newscolectivos@bancsabadell.com)