



## **BREU GUIA SOBRE EL TANCAMENT FISCAL-COMPTABLE 2016**

Barcelona, 12 desembre 2016,

Benvolguts companys / es

Davant l'imminent tancament fiscal de l'exercici 2016 en l'Impost de Societats i en el IRPF publiquem aquesta petita guia recordatòria per tal que pugueu planificar millor el tancament amb els vostres clients.

### **TANCAMENT COMPTABLE DE L'EXERCICI (PIME)**

#### **Moneda Estrangera.**

A la finalització de l'exercici econòmic, d'acord amb la norma de valoració 13<sup>a</sup> del Pla General Comptable de PIMES, i sempre per reflectir la IMATGE FIDEL a què fa referència el Pla, si l'empresa disposa de comptes amb saldo en DIVISES, hauran d'ajustar aquestes als tipus de canvi existents a la data de finalització de l'exercici econòmic, normalment 31 de desembre.

#### **Traspàs a resultats d'ingressos a distribuir en diversos exercicis. Norma de Valoració 18a Pla General Comptable PIME.**

Una altra situació que hem de tenir en compte al tancament de l'exercici econòmic, és la imputació al resultat de l'exercici dels ingressos continguts en el subgrup 13 del Pla General de Comptes: "Subvencions, donacions i llegats i altres ajustos en el patrimoni net".

Efectivament, si se'ns han concedit subvencions, donacions i llegats de capital no reintegrables haurem de comptabilitzar inicialment, amb caràcter general, com a ingressos directament imputats al patrimoni net i anar traspasant al compte de pèrdues i guanys com a ingressos sobre una base sistemàtica i racional relacionant-les amb les despeses per als quals se'ns hagi concedit aquesta subvenció, donació o llegat.

En aquest sentit a la finalització de l'exercici econòmic hauríem de fer el seient (per la part de subvenció que correspongui traspassar al resultat de l'exercici) de:

(130) Subvencions oficials de capital

o

(131) Donacions i llegats de capital



o  
(132) Altres subvencions, donacions i llegats

a (746) Subvencions traspassades al resultat de l'exercici

a (747) Altres subvencions, donacions i llegats transferits  
--- X ---

### Amortitzacions.

#### Norma de Valoració 2a Pla General de Comptabilitat PIME

Les amortitzacions són una altra de les operacions que hauran de comptabilitzar generalment quan finalitzi l'exercici econòmic, una vegada que tenim coneixement del període de temps que han estat els immobilitzats a amortitzar en la nostra activitat. Haurem repassar que tots els elements de l'immobilitzat estan degudament comptabilitzats i amortitzats en l'exercici a tancar, així com les noves taules d'amortització.

Tipo de elemento	Coefficiente lineal máximo	Periodo de años máximo
Obra civil		
Obra civil general	2%	100
Pavimentos	6%	34
Infraestructuras y obras mineras	7%	30
Centrales		
Centrales hidráulicas	2%	100
Centrales nucleares	3%	60
Centrales de carbón	4%	50
Centrales renovables	7%	30
Otras centrales	5%	40
Edificios		
Edificios industriales	3%	68
Terrenos dedicados exclusivamente a escombreras	4%	50
Almacenes y depósitos (gaseosos, líquidos y sólidos)	7%	30
Edificios comerciales, administrativos, de servicios y viviendas	2%	100
Instalaciones		
Subestaciones. Redes de transporte y distribución de energía	5%	40
Cables	7%	30



Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

Tipo de elemento	Coeficiente lineal máximo	Periodo de años máximo
Resto instalaciones	10%	20
Maquinaria	12%	18
Equipos médicos y asimilados	15%	14
Elementos de transporte		
Locomotoras, vagones y equipos de tracción	8%	25
Buques, aeronaves	10%	20
Elementos de transporte interno	10%	20
Elementos de transporte externo	16%	14
Autocamiones	20%	10
Mobiliario y enseres		
Mobiliario	10%	20
Lencería	25%	8
Cristalería	50%	4
Útiles y herramientas	25%	8
Moldes, matrices y modelos	33%	6
Otros enseres	15%	14
Equipos electrónicos e informáticos. Sistemas y programas		
Equipos electrónicos	20%	10
Equipos para procesos de información	25%	8
Sistemas y programas informáticos.	33%	6
Producciones cinematográficas, fonográficas, videos y series audiovisuales	33%	6
Otros elementos	10%	20

### **Deterioraments de Valor.**

Els deterioraments de valor són una altra de les comptabilitzacions que poden realitzar-se al final de l'exercici econòmic, (sobretot si utilitzem el mètode d'estimació global dels mateixos per als crèdits incobrables), és a dir, un cop finalitzat l'exercici s'estima la quantitat que haurà d'imputar-com deteriorament per tot l'esdeingut en l'exercici.

També podem dotar el deteriorament o les insolvències dels clients a través del mètode d'estimació individualitzat, on la lògica ens diu que imputarem la correcció valorativa de manera individualitzada per a cadascuna de les circumstàncies que



esdevinguin en el desenvolupament de l'activitat empresarial. Cal tenir en compte, en tot cas, si complim amb els requisits fiscals per a la seva deduïbilitat o no.

Per exemple, els assentaments comptables podrien venir donats (de forma genèrica):

(69-) Pèrdues per Deteriorament i Altres Dotacions

a (29-) Deteriorament de valor d'actius no corrents

a (39-) Deteriorament de valor de les Existències

a (49-) Deteriorament de valor de crèdits Comercials

a (59-) Deteriorament de valor d'Inversions Financeres a C / P  
--- x ---

### **Reclassificació de Deutes / Crèdits.**

En acabar l'exercici, haurem de reclassificar (com deutes a curt termini) aquells deutes a què haurem de fer front en l'exercici següent i que a data de tancament de l'exercici tenim classificades com a llarg termini.

D'aquesta manera, totes aquelles obligacions a les que hàgim de pagar en l'exercici següent haurem de reclassificar i expressar com a deutes a curt termini, únicament i exclusivament en la quantia que hàgim d'abonar en l'exercici següent. Per descomptat, el mateix passa amb els crèdits pendents de cobrament, que poguessin estar classificats a llarg termini i que parcialment o totalment hagin de ser cobrats en l'exercici següent.

### **Ajustaments per periodificació.**

Els ajustaments per periodificació (despeses i ingressos anticipats, així com interessos pagats i cobrats per anticipat) segons la política de registre comptable que utilitzi l'empresa, requerirà d'un ajust en finalitzar l'exercici econòmic o simplement d'una verificació de la certesa dels saldos imputats.

Així, en el cas d'assegurances de locals on es desenvolupa l'activitat, o dels vehicles de l'empresa, la vigència normalment és anual, implica que per a un correcte registre imputem en l'exercici en curs només aquelles despeses que corresponguin a aquest, independentment que la pòlissa s'hagi pagat per anticipat, ja que s'està cobrint un servei anual.

En aquest sentit, i suposant una pòlissa d'assegurança d'un vehicle de 1.200 euros formalitzada l'1 d'abril de 2016 i amb vigència anual, si l'empresa va registrar:

1.200 Prima d'Assegurances (625)



a Tresoreria (57-) 1.200

--- X ---  
A la finalització de l'exercici hauria d'ajustar aquesta imputació de despesa perquè respongui efectivament als mesos en què s'ha ofert cobertura durant l'exercici i realitzar el seient:

300 Despeses anticipades (480)

a Prima d'Assegurances (625) 300

--- X ---  
D'aquesta manera, eliminem les despeses imputades que correspon a l'exercici següent i que serà registrats en el moment que donem de baixa el compte (480) Despeses anticipades (ja en l'exercici 2017).

També cal comptabilitzar els imports de les assegurances socials de desembre encara es paguin al gener.

### **Regularització d'Existències**

En el supòsit que la societat tingui existències s'ha de fer un inventari obligatòriament a data final de l'exercici, per establir les existències amb què es tanqui el mateix i realitzar els oportuns assentaments de regularització d'existències i de deteriorament corresponents.

### **Inversions Immobiliàries.**

A 31-12 tindrem en compte el canvi de destinació d'un immoble:

Comprovarem si un immoble ha canviat la funció que exerceix en l'empresa:

-Reclassificació Inversions immobiliàries a l'immobilitzat material. Quan l'empresa comenci a utilitzar l'immoble en la producció o subministrament de béns o serveis, o bé per a fins administratius.

-Reclassificació d'inversions immobiliàries a existències. Quan l'empresa iniciï una obra encaminada a produir una transformació substancial de l'immoble amb la intenció de vendre'l.

-Reclassificació d'immobilitzat material a inversions immobiliàries. Es produeix amb un canvi de funció en la seva activitat.

-Reclassificació d'existències a inversions immobiliàries. En el cas d'una empresa



immobiliària (la venda d'immobles formi part de l'activitat ordinària de l'empresa), els immobles que formin part de les existències es consideren inversions immobiliàries quan siguin objecte d'arrendament operatiu

### **Control de les despeses no deduïbles**

Cal tenir en compte totes les despeses, que estant comptabilitzades i afectin al compte de pèrdues i guanys, no són fiscalment deduïbles (sancions, liberalitats, multes, etc.) per tal de no calcular malament l'impost meritat de l'exercici (diferències permanents).

Recordar que Hisenda ja fa el control sobre sancions.

### **Operacions Vinculades**

Haurem de tenir en compte de retribuir les diferents operacions vinculades que tinguem comptabilitzades d'acord amb les condicions establertes en cada supòsit concret i tenint com a referència el valor normal de mercat (sobretot els interessos dels préstecs, ja que normalment si es sol fixar contraprestació en els supòsits de salaris, lloguers i operacions comercials). Cal tenir en compte els límits establerts per si tenim obligació de documentació.

### **Despeses d'exercicis anteriors**

Recordeu que les despeses que aflorin d'exercicis anteriors i que no siguin d'exercicis prescrits es podran deduir en aquest exercici sempre que d'això no derivi una tributació inferior a la que correspondria si s'haguessin imputat en l'exercici corresponent. (Article 19 LIS) tot i que estiguin comptabilitzats en un compte de reserves.

### **Instruments financers.**

Fiscalment tenir en compte que no és deduïble el deteriorament per la participació en cartera en altres societats espanyoles o estrangeres (Llei 16/2013, de 29 d'octubre), amb efectes des de 1 de gener de 2013. Per a les deduccions en aquest concepte practicades amb anterioritat a aquesta data, en el TRLIS s'ha afegit la disposició transitòria quarantena primera, que estableix un règim transitori per tal de recuperar a la base imposable. Inversions en valors representatius de deute (bons i obligacions).

Respecte dels valors representatius de deute (obligacions i bons), són deduïbles les pèrdues per deteriorament de valors representatius de deute admesos a cotització en mercats regulats, amb el límit de la pèrdua global, computades les variacions de valor positives i negatives, soferta en el període impositiu pel conjunt d'aquests valors posseïts pel subjecte passiu admesos a cotització en aquests mercats. Per contra, no seran deduïbles les pèrdues per deteriorament de valors que tinguin un valor cert de reemborsament que no estiguin admesos a cotització en mercats regulats o que



estiguin admesos a cotització en mercats regulats situats en països o territoris considerats com paradisos fiscals

### **Canvis de criteri comptable i errors.**

Quan es produeixi un canvi de criteri comptable, que només procedirà d'acord amb el que estableix el principi d'uniformitat, s'aplica de forma retroactiva i el seu efecte es calcularà des de l'exercici més antic per al qual es disposi d'informació.

L'efecte acumulat de les variacions dels actius i passius, el qual s'ha d'imputar directament en el patrimoni net, en concret, en una partida de reserves generalment compte 113. Reserves voluntàries, llevat que afectés a una despesa o un ingrés que es va imputar en els exercicis previs directament en una altra partida del patrimoni net. Així mateix es modificaran les xifres afectades en la informació comparativa dels exercicis als quals afecti el canvi de criteri comptable.

### **Impost de Societats**

Calcular l'impost de societats tenint en compte les diferències permanents i temporals, el tipus impositiu aplicable en funció del tipus de societat i el manteniment d'ocupació o no, i les deduccions fiscals aplicables.

### **Altres consideracions**

Procedir a la correcta comptabilització dels errors comptables.

Repasar els comptes de l'IVA i de les retencions

Comprovar la distribució del resultat i altres modificacions estatutàries com els augments o reduccions de capital, el compte d'aportació de socis i els comptes corrents amb socis i administradors.

Tenir en compte, si fos util, les noves reserves de capitalització i nivellació. Com són beneficis fiscals aplicables voluntàriament, en cas de no fer-ho no podríem rectificar posteriorment una vegada presentat l'impost de societats.



## IMPOST DE SOCIETATS

### Principals novetats en l'impost sobre societats per a 2015.

#### Modificacions introduïdes pel Reial Decret Llei 3/2016

Per als períodes impositius que s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2016, el Reial decret-Llei 3/2016, en el seu article 3. Primer, introdueix les següents novetats:

Afegeix una Disposició Addicional Quinzena a la Llei 27/2014 de l'Impost de societats (d'ara endavant LIS), amb l'objecte d'aconseguir que, en aquells períodes impositius en què existeixi base imposable positiva generada, l'aplicació de crèdits fiscals, en reduir la base imposable o la quota íntegra, no minore l'import a pagar íntegrament.

Aquesta nova DA15<sup>a</sup> LIS introdueix les següents novetats més importants:

- Limitació a la compensació de Bases Imposables Negatives d'exercicis anteriors per a grans empreses en els següents percentatges:

- Empreses amb import net de la xifra de negocis superior a 60 milions d'euros, el 25 per 100;
- Empreses amb import net de la xifra de negocis entre 20 i 60 milions, el 50 per 100.

- nou límit per a l'aplicació de deduccions per doble imposició generades o pendents de compensar, que es xifra en el 50 per 100 de la quota íntegra.

Modifica la Disposició Transitòria Setzena LIS, on es disposa que la reversió de les pèrdues per deterioració de valor de participacions que van resultar fiscalment deduïbles en períodes impositius previs a 2013 i que a partir d'aquesta data no ho són, haurà de realitzar-se per un import mínim anual, de forma lineal durant cinc anys.

Cal recordar el tractament fiscal existent en relació amb les deterioracions de participacions. Aquestes deterioracions registren en l'àmbit comptable la pèrdua esperada en l'inversor davant la disminució de l'import recuperable de la participació posseïda respecte del seu valor d'adquisició, sense que aquella pèrdua hagi estat realitzada. La incorporació de rendes a la base imposable de l'Impost de societats es construeix actualment sobre el principi de realització, de manera que les deterioracions de valor de participacions en entitats no són fiscalment deduïbles des de l'any 2013, si ben aquelles deterioracions que van ser registrats amb anterioritat i minoraren la base imposable, mantenen un règim transitori de reversió. Tot això, ens porta a aquesta mesura d'eixamplament de la base imposable, que consisteix en un nou mecanisme de reversió d'aquelles deterioracions de valor de participacions que van resultar fiscalment deduïbles en períodes impositius previs a 2013. Aquesta reversió es realitza





Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

per un import mínim anual, de forma lineal durant cinc anys. En aquest reial decret llei s'estableix la incorporació automàtica de les referides deterioracions, com un import mínim, sense perjudici que resultin reversions superiors per les regles de general aplicació, tenint en compte que es tracta de pèrdues estimades i no realitzades que minoraran la base imposable de les entitats espanyoles.

Tenir molt present la compensació de bases imposables d'exercicis prescrits en quan a la obligació de guardar la documentació necessària per acreditar aquesta base imposable negativa (modificació sobre la normativa de la prescripció).

### Tipus de gravamen aplicable a períodes impositius iniciats l'any 2015 i 2016 (Art. 29 i DT 34è LIS)

SUBJECTES PASSIUS	TIPUS	2015	2016
Tipus general		28%	25%
Entitats de nova creació, llevat que tributin a un tipus inferior, aplicaran aquesta escala el primer període amb BI positiva i el següent		15%	15%
Entitats amb xifra de negoci <5M € i plantilla <25 empleats		25%	25%
Petites empreses (xifra de negoci <10M €), llevat que tributin a un tipus diferent del general	Part de BI fins a 300.000 €	25%	25%
	Resta	28%	25%
Mútues d'assegurances generals i mutualitats de previsió social		25%	25%
Societats de garantia recíproca			
Col·legis professionals, cambres oficials i sindicats de treballadors			
Entitats sense fins lucratiu que compleixen la Llei 49/2002			
Fons de promoció d'ocupació			
Unions i confederacions de cooperatives			
Entitat de dret públic Ports de l'Estat i autoritats portuàries.			
Comunitats titulars de forests veïnals de mancomú			
Partits polítics (Art. 11 LO 8/2007)			
Societats cooperatives de crèdit i caixes rurals	Resultat	28%	25%



Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

	cooperatiu		
	Resultat extracoop.	30%	30%
Cooperatives fiscalment protegides	Resultat cooperatiu	20%	20%
	Resultat extracoop.	28%	25%
Societats anònimes cotitzades d'inversió en el mercat immobiliari. (SOCIMI) (Art. 9 Llei 11/2009)	En general	0%	0%
		19% (1)	19% (1)
Entitats sense fins lucratius que sí que compleixen la Llei 49/2002		10%	10%
Entitats de la Zona Especial Canària (Art. 43; Llei 19/1994)		4%	4%
SICAV amb determinades condicions indicades en l'article 29.4 de la LIS que remet a la Llei 35/2003 d'institucions d'inversió col·lectiva		1%	1%
Fons d'inversió de caràcter financer amb determinades condicions indicades en l'article 28.5.b) de TRLIS			
Societats i fons d'inversió immobiliària amb determinades condicions indicades en l'article 29.4 de la LIS			
Fons de regulació del mercat hipotecari			
Fons de pensions		0%	0%
Entitats dedicades a exploració, investigació i explotació de jaciments d'hidrocarburs i altres activitats regulades en Llei 34/1998		33%	30%
Entitats de crèdit		30%	30%

(1) Gravamen especial sobre dividends distribuïts a socis amb participació en capital social igual o superior al 5% i aquests dividends, en qualitat de soci, estan exempts o tributen a un tipus inferior al 10%.



Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

### Deduccions per incentivar la realització de determinades activitats (Llei 27/2014 de l'impost sobre societats)

DEDUCCIONS PER INCENTIVAR DETERMINADES ACTIVITATS	PERCENTATGE DEDUCCIÓ	BASE DE DEDUCCIÓ	
Deducció per activitats de R+D (art. 35.1 LIS)	25%	Despeses del període en R+D, fins a la mitjana dels 2 anys anteriors.	
	42%	Despeses en R+D del període, sobre l'excés respecte de la mitjana dels 2 anys anteriors.	
	17%	Despeses de personal d'investigadors qualificats de R+D.	
	8%	Inversions afectes a R+D (llevat d'edificis i terrenys).	
Deducció per activitats d'innovació tecnològica (art. 35.2 LIS)	12%	Despeses del període en innovació tecnològica.	
Deducció per inversions en produccions cinematogràfiques espanyoles (sempre que compleixin els requisits de l'art. 36.1 LIS)	20%	Fins a 1M €	Cost total de producció juntament amb despeses d'obtenció de còpies, despeses de publicitat i promoció a càrrec del productor fins al límit del 40% del cost de producció.
	18%	Sobre l'excés d'1M €	
Deducció per produccions cinematogràfiques estrangeres a Espanya (sempre que compleixin els requisits de l'art. 36.2 LIS)	15%	Despeses efectuades a Espanya directament relacionades amb la producció, sempre que siguin, com a mínim, d'1M €.	
Deducció per producció de determinats	20%	Costos directes de caràcter artístic, tècnic i promocional	



Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

espectacles en viu (sempre que compleixin els requisits de l'art. 36.3 LIS)		incorreguts.
Deducció per creació d'ocupació (sempre que compleixin els requisits de l'art. 37 LIS)	3.000 €	Totes les empreses: pel primer treballador menor de 30 anys amb contracte de temps indefinit regulat a l'article 4 de Llei 3/2012 de reforma laboral.
	50%	Empreses amb menys de 50 treballadors, a més de la deducció anterior, la quantitat més petita de les següents: prestació per atur pendent de percebre o import corresponent a 12 mensualitats de la prestació que tingui reconeguda.
Deducció per creació de llocs de treball per a discapacitats (art. 38 LIS)	9.000 €	Per cada persona/any d'increment de la mitjana de la plantilla amb discapacitat $\geq 33\%$ i $< 65\%$ .
	12.000 €	Per cada persona/any d'increment de la mitjana de la plantilla amb discapacitat $\geq 65\%$ .



## Bonificacions en la quota (Llei 27/2014 de l'impost sobre societats)

**BONIFICACIONS = % Bonificació x Tipus gravamen x Renda bonificada.**

BONIFICACIONS	% BONIFICACIÓ	RENDES BONIFICADES
Bonificació per rendes obtingudes a Ceuta i Melilla (Art. 33 LIS)	50%	Obtingudes a Ceuta o Melilla, sempre que siguin operacions que tanquin, en aquests territoris, cicle mercantil.
Bonificació per prestació de serveis públics locals (art. 34 LIS)	99%	Derivades de serveis prestats per entitats locals, o dependents de l'Estat o de comunitats autònomes, de competència municipal o provincial, en els casos que preveu la normativa.

## IMPOST SOBRE SOCIETATS

### RÈGIM ESPECIAL D'INCENTIUS FISCALS PER A LES PETITES EMPRESES

#### ÀMBIT D'APLICACIÓ

Aquest règim és aplicable sempre que l'import net de la xifra de negoci que hi hagi hagut en el període impositiu immediatament anterior sigui inferior a 10 milions d'euros. Els incentius fiscals continguts en aquest règim especial són aplicables en els tres períodes impositius immediats i següents al període impositiu en què les entitats assoleixin la xifra de negoci de 10 milions d'euros, sempre que hagin complert les condicions per ser considerades petites empreses tant en aquell període com en els dos períodes impositius anteriors a aquest últim.

**Exemple:** Una societat té una xifra de negoci en els períodes impositius 2009, 2010, 2011 i 2012 de 5, 9, 9 i 11 milions d'euros respectivament. Quan s'aplica el règim especial de petita empresa?

- **El 2010** s'aplica el règim especial perquè el 2009 l'import net de la xifra de negoci va ser inferior a 8 milions €.
- **El 2011** s'aplica el règim especial perquè el 2010 l'import net de la xifra de negoci va ser inferior a 10 milions €.
- **El 2012** s'aplica el règim especial perquè el 2011 l'import net de la xifra de negoci va ser inferior a 10 milions €.
- **El 2013, 2014 i 2015:** en el període 2012 la xifra de negoci va superar els 10 milions d'€, però en aquest any i en els dos anteriors (2010 i 2011) va complir les condicions



per ser considerada petita empresa, per la qual cosa el 2013, 2014 i 2015 s'aplica el règim especial, independentment de la xifra de negoci del període anterior.

### PRINCIPALS INCENTIVS FISCALS DE PETITA EMPRESA

- **LLIBERTAT D'AMORTITZACIÓ**

Es poden amortitzar lliurement els elements nous de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries, posats a disposició del subjecte passiu en el període impositiu en què es compleixin les condicions de petita empresa, sempre que es compleixin els requisits següents:

- durant els vint-i-quatre mesos següents a la data d'inici del període impositiu en què els béns adquirits entrin en funcionament, la plantilla mitjana total de l'empresa s'incrementi respecte de la plantilla mitjana dels dotze mesos anteriors,
- i aquest increment es mantingui durant un període addicional de vint-i-quatre mesos més.

La quantia de la inversió que es pot beneficiar del règim de llibertat d'amortització és la que resulti de multiplicar la xifra de 120.000 euros per l'increment referit calculat amb dos decimals.

- **AMORTITZACIÓ ACCELERADA**

Els elements nous de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries, així com els elements de l'immobilitzat intangible, posats a disposició del subjecte passiu en el període impositiu en què es compleixin les condicions de petita empresa, es poden amortitzar en funció del coeficient que resulti de multiplicar per 2 el coeficient d'amortització lineal màxim previst a les taules d'amortització aprovades oficialment.

Els elements de l'immobilitzat intangible amb vida útil definida i els fons de comerç, adquirits en el període impositiu en què es compleixin les condicions de petita empresa, es poden deduir en un 150 per cent de l'import de l'amortització establerta tenint en compte els límits de la dècima i centena part de l'import, respectivament, establerts per a aquesta amortització.

- **PÈRDUES PER DETERIORAMENT DELS CRÈDITS PER POSSIBLES INSOLVÈNCIES DE DEUTORS**

És deduïble la pèrdua per deteriorament dels crèdits per a la cobertura del risc derivat de les possibles insolvències fins al límit de l'1% sobre els deutors existents a la conclusió del període impositiu, llevat que s'hagi reconegut una pèrdua per deteriorament individual o que es tracti de deutors les pèrdues per deteriorament dels quals no tinguin el caràcter de deduïble.



## Règim especial d'entitats parcialment exemptes

### Àmbit d'aplicació

Aquest règim s'aplicarà a les entitats indicades expressament a l'article 9.3 TRLIS, que són les següents:

- Les entitats i les institucions sense ànim de lucre a les quals no sigui d'aplicació el règim fiscal especial d'entitats sense fins lucratiu contingut al títol II de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge.
- Les unions, federacions i confederacions de cooperatives.
- Els col·legis professionals, les associacions empresarials, les cambres oficials i els sindicats de treballadors.
- Els fons de promoció d'ocupació constituïts a l'empara de l'article 22 de la Llei 27/1984, de 26 de juliol, sobre reconversió i reindustrialització.
- Les mútues d'accidents de treball i malalties professionals de la Seguretat Social que compleixin els requisits establerts per la seva normativa reguladora.
- L'entitat de dret públic Ports de l'Estat i les autoritats portuàries.

### Principals incentius fiscals aplicables per les entitats parcialment exemptes

- Exempcions  
N'estan exemptes les rendes següents:
  - Les que procedeixin de la realització d'activitats que constitueixin el seu objecte social o finalitat específica.
  - Les derivades d'adquisicions i transmissions a títol lucratiu, sempre que unes i altres s'obtinguin o es facin en compliment del seu objecte social o finalitat específica.
  - Les que es posin de manifest en la transmissió onerosa de béns afectes a la realització de l'objecte social o finalitat específica, quan el producte obtingut total es destini a noves inversions relacionades amb aquest objecte o finalitat.

L'exempció no arribarà als rendiments derivats de l'exercici d'explotacions econòmiques, ni a les rendes derivades del patrimoni, ni a les rendes obtingudes en transmissions, diferents de les esmentades anteriorment.

- Despeses no deduïbles

No tindran la consideració de despesa fiscalment deduïble per a la determinació de la base imposable, a més de les recollides en el règim general:



- Les despeses imputables exclusivament a les rendes exemptes. Les despeses parcialment imputables a les rendes no exemptes seran deduïbles en el
- percentatge que representin els ingressos obtinguts a l'exercici d'explotacions econòmiques no exemptes respecte dels ingressos totals de l'entitat.
- Les quantitats que constitueixin aplicació de resultats i, en particular, dels que es destinin al sosteniment de les activitats exemptes que constitueixin el seu objecte social.

### **Obligacions tributàries**

- **Comptabilitat**  
Les entitats parcialment exemptes hauran de portar una comptabilitat que permeti identificar els ingressos i les despeses corresponents a les rendes i les explotacions econòmiques no exemptes.
- **Declaració**

Les entitats parcialment exemptes estaran obligades a declarar la totalitat de les seves rendes, exemptes i no exemptes. No obstant això, no tindran obligació de presentar declaració quan compleixin els requisits següents:

- Que els ingressos totals no superin la quantitat de 75.000 euros anuals.
- Que els ingressos corresponents a rendes no exemptes sotmeses a retenció no superin la quantitat de 2.000 euros anuals.
- Que totes les rendes no exemptes que obtinguin estiguin sotmeses a retenció.

### **EXEMPCIONS**

Seràn exemptes en un 50 per cent les rendes positives derivades de la transmissió de béns immobles de naturalesa urbana que tinguin la condició d'actiu no corrent o que hagin estat classificats com actius no corrents mantinguts per a la venda i que haguessin estat adquirits a títol oneros a partir del 12-5-2012 (entrada en vigor del Reial Decret-Llei 18/2012) i fins i tot el 31-12-2012.

No formaran part de la renda amb dret a l'exempció l'import de les pèrdues per deteriorament relatives als immobles, ni les quantitats corresponents a la reversió de l'excés d'amortització que hagi estat fiscalment deduïble en relació amb l'amortització comptabilitzada.

No resultarà d'aplicació la present exempció quan l'immoble s'hagués adquirit o transmès a una persona o a entitat respecte de la qual es produeixi alguna de les circumstàncies establertes a l'article 42 del Codi de Comerç, amb independència de la residència i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats, o al cònjuge de la persona anteriorment indicada o a qualsevol persona unida a aquesta per parentiu, recta en línia o col·lateral, per consanguinitat o afinitat, fins al segon grau inclòs





## **SOCIETATS CIVILS PRIVADES**

Recordar que aquest any 2016 es el primer que moltes societats civils privades han de tributar per l'impost de societats, tret de que fossin dissoltes o bé siguin societats civils professionals no afectades per aquest canvi tributari.

Recordar el règim transitori que s'estableix en la DT 32 de la Llei de l'impost de societats:

Quan la societat civil hagués tingut l'obligació de portar comptabilitat ajustada al que es disposa en el Codi de Comerç en els exercicis 2014 i 2015 conforme al que es disposa en l'article 68 del Reglament de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, aprovat pel Reial decret 439/2007, de 30 de març, s'aplicaran les següents regles:

a) La distribució de beneficis obtinguts en períodes impositius en els quals hagi estat aplicable el règim d'atribució de rendes, qualsevol que sigui l'entitat que reparteixi els beneficis obtinguts per les societats civils, el moment en el qual el repartiment es realitzi i el règim fiscal especial aplicable a les entitats en aquest moment, rebrà el següent tractament:

•1r. Quan el perceptor sigui contribuent de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, els beneficis al fet que es refereix les lletres a) i b) de l'apartat 1 de l'article 25 de la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de modificació parcial de les lleis dels Imposts de societats, sobre la Renda de no Residents i sobre el Patrimoni, no s'integraran a la base imposable. La distribució d'aquests beneficis no estarà subjecta a retenció o ingrés a compte.

•2n. Quan el perceptor sigui un contribuent de l'Impost de societats o de l'Impost sobre la Renda de no Residents amb establiment permanent, els beneficis percebuts no s'integraran a la base imposable. La distribució d'aquests beneficis no estarà subjecta a retenció o ingrés a compte.

•3r. Quan el perceptor sigui un contribuent de l'Impost sobre la Renda de no Residents sense establiment permanent, els beneficis percebuts tindran el tractament que els correspongui d'acord amb l'establert en el Text Refós de la Llei de l'Impost sobre no Residents per aquests contç

En el cas de societats civils diferents de les previstes més amunt (moduls o no obligades a portar comptabilitat), s'entendrà que a 1 de gener de 2016, a efectes fiscals, la totalitat dels seus fons propis estan formats per aportacions dels socis, amb el límit de la diferència entre el valor de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, reflectits en els corresponents llibres registres, i el passiu exigible, tret que es provi l'existència d'altres elements patrimonials.



És per això que s'aconsella retornar l'aportació dels socis abans del 31 de desembre per evitar la seva tributació en 2017 i següents.



## IMPOST SOBRE LA RENTA DE LES PERSONES FISQUES

### **A) Aportació a plans de pensions ,mutualitats de previsió social, plans deprevisió assegurats, plans de previsió social empresarial i assegurances de dependència:**

Existeix un límit màxim conjunt que serà la menor de les dues quantitats següents:

a) El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebudes individualment en l'exercici.

b) 8.000 euros anuals.

c) A més de les reduccions realitzades d'acord amb els límits anteriors, els contribuents el cònjuge dels quals no obtingui rendiments nets del treball ni d'activitats econòmiques o els obtingui en quantia inferior a 8.000 euros poden reduir a la base imposable les aportacions realitzades a qualsevol dels sistemes de previsió social dels quals sigui partícip dit cònjuge, amb el límit màxim de 2.500 euros anuals.

d) Les aportacions a plans de pensions, Mutualitats de Previsió Social, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial, i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència a favor de persones amb una minusvalidesa física o sensorial superior o igual al 65%, psíquica superior al 33% o, minusvàlids la incapacitat dels quals es declari judicialment, encara que no aconseguixin aquests graus, podran ser objecte de reducció en la part general de la base imposable en els següents termes:

- Les aportacions efectuades per parents del minusvàlid, en línia directa o col·lateral, fins al tercer grau inclusivament, així com pel cònjuge o aquells que li tinguessin al seu càrrec en règim de tutela o acolliment, quan es designi com a beneficiària, de manera única i irrevocable, a la persona amb minusvalidesa, seran reducibles a la base imposable de cadascun dels parents-aportantes, amb un límit màxim, per cada aportant, de 10.000 euros anuals. Aquestes persones, a més, podran fer aportacions als seus propis plans de pensions.

- Les aportacions efectuades a plans de pensions, Mutualitats de Previsió Social, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial, i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència per les persones amb minusvalidesa podran ser objecte de reducció amb un únic límit anual de 24.250 euros.



## **B) Supressió de la deducció per inversió en habitatge habitual:**

Amb efectes des de l'1 de gener de 2013 es va suprimir la deducció per inversió en habitatge habitual previst a l'apartat 1 de l'article 68 de la Llei de l'impost.

No obstant això, s'estableix un règim transitori de deducció per inversió en habitatge habitual (DT 18ª) en virtut del com podran seguir practicant-se la deducció els següents contribuents:

- a. Els contribuents que haguessin adquirit el seu habitatge habitual o satisfet quantitats per a la seva construcció amb anterioritat a 1 de gener de 2013.
- b. Els contribuents que haguessin satisfet quantitats per obres de rehabilitació o ampliació de l'habitatge habitual amb anterioritat a 1 de gener de 2013, sempre que les citades obres estiguin acabades abans d'1 de gener de 2017.
- c. Els contribuents que haguessin satisfet quantitats per a la realització d'obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual de les persones amb discapacitat amb anterioritat a 1 de gener de 2013, sempre que les citades obres o instal·lacions estiguin concloses abans d'1 de gener de 2017.

En tot cas, per poder aplicar el règim transitori de deducció s'exigeix que els contribuents hagin aplicat la deducció per aquest habitatge en 2012 o en anys anteriors, tret que no l'hagin pogut aplicar encara perquè l'import invertit en la mateixa no hagi superat l'import exempt per reinversió o les bases efectives de deducció d'habitatges anteriors.

## **C) Deducció per donatius.**

Cal distingir dos grups de donacions:

a) Donatius a entitats acollides a llei de de règim fiscal d'entitats sense finalitats lucratives:

- Base de deducció fins a 150 euros: el percentatge és del 75%-
- Rest a base de deducció: el percentatge de deducció és el 30%.

En el cas que en els dos períodes impositius immediats anteriors s'haguessin realitzat donatius en favor d'una mateixa entitat per import igual o superior, en cadascun d'ells, al de l'exercici anterior, el percentatge de deducció aplicable a la base de deducció en favor d'aquesta mateixa entitat que excedeixi de 150 euros serà del 35%.

b) Altres donatius: Percentatge de deducció, el 10%



#### **D) Reducció del 60 % del rendiment procedent d'habitatges arrendats.**

Es podrà reduir el 60% del rendiment net procedent de l'arrendament de béns immobles destinats a habitatge.

#### **F) Compensació d'increments i pèrdues patrimonials.**

Si durant l'exercici 2016 existeix un increment patrimonial per la venda d'un ben i es tenen participacions en fons d'inversió, participacions o accions que estangenerant una pèrdua, pot ser aconsellable vendre les mateixes abans de finalització d'any a fi de compensar aquest guany, encara que després les tornem a adquirir per creure que tard o d'hora donaran beneficis. No obstant això recordi les mesures antiaplicació previstes en la llei de l'impost sobre la renda de les persones físiques on s'estableix que no es considerarà la pèrdua en la venda si durant els dos mesos anteriors o els dos posteriors s'adquireixen títols homogenis que cotitzin en borsa. Si no cotitzen el termini per vendre i comprar s'eleva a un any (ja sigui anterior o posterior). Igual règim s'aplica a les participacions en fons d'inversió.

#### **G) altres deduccions i consideracions a tenir en compte:**

a) Atenció a aquells contribuents que hagin novat o ampliat la hipoteca o el crèdit obert, ja que solament serà deduïble la part proporcional de el deute contret per l'adquisició de l'habitatge habitual (sempre que es pugui acollir al règim transitori de deducció per adquisició d'habitatge habitual.)

b) Estarà exempta de l'IRPF el guany patrimonial que es pogués generar en els deutors ,en ocasió de la dació en pagament del seu habitatge habitual per a la cancel·lació de deutes contrets amb entitats de crèdit o similars i les que sorgeixin per la transmissió de l'habitatge en execucions hipotecàries, judicials o notariales, tot això sempre que el propietari no disposi d'altres béns o drets per pagar el deute i evitar l'alienació de l'habitatge.

d) Estaran exemptes en un 50 % els guanys patrimonials que es posin de manifesten ocasió de la transmissió d'immobles urbans adquirits a títol oneros entre el 12 de maig de 2012 i fins al 31 de desembre de 2012.

i) Atenció als contribuents que hagin declarat béns a l'estranger pel model 720, tenir en compte les rendes que s'hagin d'incorporar a la declaració de renda així com els impostos abonats a l'estranger que siguin deduïbles a Espanya a través dels mecanismes per evitar la doble imposició.

f) Exempció de les prestacions per desocupació en la seva modalitat de pagament únic. A més es limita a 180.000 euros la indemnització per acomiadament exempt de tributació. (Acomiadaments produïts a partir d'1 d'agost de 2014).



Es va suprimir el límit de l'exempció de les prestacions per desocupació en la seva modalitat de pagament únic. En conseqüència, aquestes prestacions per desocupació estaran exemptes íntegrament, en qualsevol cas.

g) Tenir en compte que s'apliquin correctament els valors cadastrals, així com atribuir correctament les titularitats dels béns immobles, sobretot en els supòsits de divorci o herències.

h) Tenir en compte les pensions alimentícies, i sobretot si són pensions compensatòries o pensions per aliments, doncs el tractament fiscal difereix bastant.

i) En el supòsit de patir una minusvalidesa susceptible de tenir un grau de reconeixement superior al 33% no oblidis de sol·licitar-ho abans del 31 de desembre de 2016 perquè pugui tenir efectes en la renda de l'exercici 2016 si finalment s'obté la seva concessió.

j) Tenir en compte l'exempció regulada per transmissions de bens per majors de 65 anys que no sigui la vivienda habitual que està condicionada a fer una renda vitalícia i per un import màxim de 240.0000 euros. Cal valorar si és interessant fer la venda abans de l'1 de gener de 2017 i si ja s'ha fet, controlar que es compleixin els terminis per fer la renda vitalícia.

**k) Rendiments del treball.**

#### **Rendiments del treball en espècie**

S'eleva de 500 a 1.500 el límit de renda exempta, en el cas de primes satisfetes a entitats assegurats per a la cobertura de malaltia, per a les persones amb discapacitat que donen dret a aplicació de l'exempció, (treballador, cònjuge o descendents).

**l) Activitats econòmiques.**

#### **Estimació directa**

S'eleva de 500 a 1.500 euros l'import de la despesa deduïble per les primes d'assegurança de malaltia satisfetes pel contribuent en la part corresponent a la seva pròpia cobertura i la del seu cònjuge i fills menors de vint-i-cinc anys que convisqui amb ell, per cadascun d'ells amb discapacitat.

Per a qualsevol dubte o aclariment podeu contactar amb [acat@acatfcl.cat](mailto:acat@acatfcl.cat)

Josep M Paños Pascual

President ACAT



## BREVE GUIA SOBRE EL CIERRE FISCAL-CONTABLE 2016.

Barcelona, 12 diciembre 2016

Apreciados compañeras/os

Ante el inminente cierre fiscal del ejercicio 2015 en el Impuesto de Sociedades publicamos esta pequeña guía recordatoria a fin de que podáis planificar mejor el cierre con vuestros clientes.

### **CIERRE CONTABLE DEL EJERCICIO**

#### **Moneda Extranjera.**

A la finalización del ejercicio económico, de acuerdo con la norma de **valoración 13ª** del Plan General Contable de PYMES, y siempre para reflejar la IMAGEN FIEL a que hace referencia el Plan, si la empresa dispone de cuentas con saldo en DIVISAS, habrán de ajustarse éstas a los tipos de cambio existentes a la fecha de finalización del ejercicio económico, normalmente 31 de diciembre.

#### **Traspaso a resultados de ingresos a distribuir en varios ejercicios.**

#### **Norma de Valoración 18ª Plan General Contable PYME**

Otra situación que debemos tener en cuenta al cierre del ejercicio económico, es la imputación al resultado del ejercicio de los ingresos contenidos en el subgrupo 13 del Plan General de Cuentas: "Subvenciones, Donaciones y Legados y otros ajustes en el Patrimonio Neto".

Efectivamente, si se nos han concedido subvenciones, donaciones y legados de capital no reintegrables habremos de contabilizarlas inicialmente, con carácter general, como ingresos directamente imputados al patrimonio neto e ir traspasándolas a la cuenta de pérdidas y ganancias como ingresos sobre una base sistemática y racional relacionándolas con los gastos para los cuales se nos haya concedido dicha subvención, donación o legado.

En este sentido a la finalización del ejercicio económico habríamos de hacer el asiento (por la parte de subvención que corresponda traspasar al resultado del ejercicio) de:



**(130) Subvenciones oficiales de capital**

ó

**(131) Donaciones y legados de capital**

ó

**(132) Otras subvenciones, donaciones y legados**

**a (746) Subvenciones traspasadas al resultado del ejercicio**

**a (747) Otras subvenciones, donaciones y legados transferidos**  
 --- x ---

**Amortizaciones.**

**Norma de Valoración 2ª Plan General de Contabilidad PYME**

Las amortizaciones son otra de las operaciones que habrán de contabilizarse generalmente cuando finalice el ejercicio económico, una vez que tenemos conocimiento del período de tiempo que han permanecido los inmovilizados a amortizar en nuestra actividad.

Deberemos repasar que todos los elementos del inmovilizado están debidamente contabilizados y amortizados en el ejercicio a cerra así como las nuevas tablas de amortización.

Tipo de elemento	Coficiente lineal máximo	Periodo de años máximo
Obra civil		
Obra civil general	2%	100
Pavimentos	6%	34
Infraestructuras y obras mineras	7%	30
Centrales		
Centrales hidráulicas	2%	100
Centrales nucleares	3%	60
Centrales de carbón	4%	50
Centrales renovables	7%	30
Otras centrales	5%	40
Edificios		
Edificios industriales	3%	68
Terrenos dedicados exclusivamente a escombreras	4%	50





Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

Tipo de elemento	Coefficiente lineal máximo	Periodo de años máximo
Almacenes y depósitos (gaseosos, líquidos y sólidos)	7%	30
Edificios comerciales, administrativos, de servicios y viviendas	2%	100
Instalaciones		
Subestaciones. Redes de transporte y distribución de energía	5%	40
Cables	7%	30
Resto instalaciones	10%	20
Maquinaria	12%	18
Equipos médicos y asimilados	15%	14
Elementos de transporte		
Locomotoras, vagones y equipos de tracción	8%	25
Buques, aeronaves	10%	20
Elementos de transporte interno	10%	20
Elementos de transporte externo	16%	14
Autocamiones	20%	10
Mobiliario y enseres		
Mobiliario	10%	20
Lencería	25%	8
Cristalería	50%	4
Útiles y herramientas	25%	8
Moldes, matrices y modelos	33%	6
Otros enseres	15%	14
Equipos electrónicos e informáticos. Sistemas y programas		
Equipos electrónicos	20%	10
Equipos para procesos de información	25%	8
Sistemas y programas informáticos.	33%	6
Producciones cinematográficas, fonográficas, videos y series audiovisuales	33%	6
Otros elementos	10%	20

### Deterioros de Valor.

Los deterioros de valor son otra de las contabilizaciones que pueden realizarse al final del ejercicio económico, (sobre todo si utilizamos el método de estimación global de los mismos para los créditos incobrables), es decir, una vez finalizado el ejercicio se



estima la cantidad que habrá de imputarse como deterioro por todo lo acontecido en el ejercicio.

También podremos dotar el deterioro o las insolvencias de los clientes a través del método de estimación individualizado, donde la lógica nos dice que imputaremos la corrección valorativa de manera individualizada para cada una de las circunstancias que acontezcan en el desarrollo de la actividad empresarial. Hay que tener en cuenta, en todo caso, si cumplimos con los requisitos fiscales para su deducibilidad o no.

A modo de ejemplo, los asientos contables podrían venir dados (de forma genérica):

### **(69-) Pérdidas por Deterioro y Otras Dotaciones**

**a (29-) Deterioro de valor de Activos no Corrientes**

**a (39-) Deterioro de valor de las Existencias**

**a (49-) Deterioro de valor de Créditos Comerciales**

**a (59-) Deterioro de valor de Inversiones Financieras a C/P**

---X---

### **Reclasificación de Deudas/Créditos.**

Al finalizar el ejercicio, habremos de reclasificar (como deudas a corto plazo) aquellas deudas a las que habremos de hacer frente en el ejercicio siguiente y que a fecha de cierre del ejercicio tenemos clasificadas como a largo plazo.

De esta forma, todas aquellas obligaciones a las que hayamos de pagar en el ejercicio siguiente habremos de reclasificarlas y expresarlas como deudas a corto plazo, única y exclusivamente en la cuantía que hayamos de abonar en el ejercicio siguiente.

Por supuesto, **lo mismo ocurre con los créditos pendientes de cobro**, que pudieran estar clasificados a largo plazo y que parcial o totalmente vayan a ser cobrados en el ejercicio siguiente.

### **Ajustes por periodificación.**

Los ajustes por periodificación (gastos e ingresos anticipados, así como intereses pagados y cobrados por anticipado) según la política de registro contable que utilice la empresa, requerirá de un ajuste al finalizar el ejercicio económico o simplemente de una verificación de la certeza de los saldos imputados.

Así, en el caso de seguros de locales donde se desarrolla la actividad, o de los vehículos de la empresa, cuya vigencia normalmente es anual, implica que para un



correcto registro imputemos en el ejercicio en curso solamente aquellos gastos que correspondan al mismo, independientemente de que la póliza se haya pagado por anticipado, pues se está cubriendo un servicio anual.

En este sentido, y suponiendo una póliza de seguro de un vehículo de 1.200 euros formalizada el 1 de Abril de 2016 y con vigencia anual, si la empresa registró:

### **1.200 Prima de Seguros (625)**

**a Tesorería (57-) 1.200**

--- x ---

A la finalización del ejercicio debería ajustar esa imputación de gasto para que responda efectivamente a los meses en que se ha ofrecido cobertura durante el ejercicio y realizar el asiento:

### **300 Gastos anticipados (480)**

**a Prima de Seguros (625) 300**

--- x ---

De esta forma, eliminamos los gastos imputados que corresponde al ejercicio siguiente y que será registrados en el momento que demos de baja la cuenta (480) Gastos anticipados (ya en el ejercicio 2017).

También hay que contabilizar los importes de los seguros sociales de diciembre aunque se paguen en enero.

### **Regularización de Existencias**

En el supuesto que la sociedad tenga existencias se debe hacer un inventario obligatoriamente a fecha fin de ejercicio, para establecer las existencias con las que se cierre el mismo y realizar los oportunos asientos de regularización de existencias y de deterioro correspondientes.

### **Inversiones Inmobiliarias.**

#### **A 31-12 tendremos en cuenta el cambio de destino de un inmueble:**

Comprobaremos si un inmueble ha cambiado la función que desempeña en la empresa:



-Reclasificación inversiones inmobiliarias al inmovilizado material. Cuando la empresa comience a utilizar el inmueble en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos.

-Reclasificación de inversiones inmobiliarias a existencias . Cuando la empresa inicie una obra encaminada a producir una transformación sustancial del inmueble con la intención de venderlo.

-Reclasificación de inmovilizado material a inversiones inmobiliarias. Se produce con un cambio de función en su actividad.

-Reclasificación de existencias a inversiones inmobiliarias. En el caso de una empresa inmobiliaria (la venta de inmuebles forme parte de la actividad ordinaria de la empresa), los inmuebles que formen parte de las existencias se consideran inversiones inmobiliarias cuando sean objeto de arrendamiento operativo

### **Control de los gastos no deducibles**

Hay que tener en cuenta todos aquellos gastos, que estando contabilizados y afecten a la cuenta de pérdidas y ganancias no son fiscalmente deducibles (sanciones, liberalidades, multas, etc.) a fin de no calcular mal el impuesto devengado del ejercicio (diferencias permanentes). Tener en cuenta que la Agencia Tributaria ya está detectando que dichos gastos se incluyen en los gastos deducibles.

### **Operaciones Vinculadas**

Deberemos tener en cuenta de retribuir las distintas operaciones vinculadas que tengamos contabilizadas de acuerdo con las condiciones establecidas en cada supuesto concreto y teniendo como referencia el valor normal de mercado (sobre todo los intereses de los préstamos, ya que normalmente si se suele fijar contraprestación en los supuestos de salarios, alquileres y operaciones comerciales).

### **Gastos de ejercicios anteriores**

Recordar que los gastos que afloran de ejercicios anteriores y que no sean de ejercicios prescritos se podrán deducir en este ejercicio siempre y cuando de ello no derive una tributación inferior a la que correspondería si se hubieran imputado en el ejercicio correspondiente. (Artículo 19 LIS). Y todo ello a pesar de que se contabilice en una cuenta de reservas.

### **Instrumentos financieros.**

Fiscalmente tener en cuenta que no es deducible el deterioro por la participación en cartera en otras sociedades españolas o extranjeras (Ley 16/2013, de 29 de octubre), con efectos desde 1 de enero de 2013. Para las deducciones en este concepto practicadas con anterioridad a dicha fecha, en el TRLIS se ha añadido la Disposición



transitoria cuadragésima primera, que establece un régimen transitorio con objeto de recuperar en la base imponible. Inversiones en valores representativos de deuda (bonos y obligaciones).

Respecto de los **valores representativos de deuda** (obligaciones y bonos), serán deducibles las pérdidas por deterioro de valores representativos de deuda admitidos a cotización en mercados regulados, con el límite de la pérdida global, computadas las variaciones de valor positivas y negativas, sufrida en el período impositivo por el conjunto de esos valores poseídos por el sujeto pasivo admitidos a cotización en dichos mercados. Por el contrario, no serán deducibles las pérdidas por deterioro de valores que tengan un valor cierto de reembolso que no estén admitidos a cotización en mercados regulados o que estén admitidos a cotización en mercados regulados situados en países o territorios considerados como paraísos fiscales

### **Cambios de criterio contable y errores.**

Cuando se produzca un **cambio de criterio contable**, que sólo procederá de acuerdo con lo establecido en el principio de uniformidad, se aplicará de forma retroactiva y su efecto se calculará desde el ejercicio más antiguo para el que se disponga de información.

El efecto acumulado de las variaciones de los activos y pasivos, el cual se imputará directamente en el patrimonio neto, en concreto, en una partida de reservas generalmente la cuenta 113. *Reservas voluntarias*, salvo que afectara a un gasto o un ingreso que se imputó en los ejercicios previos directamente en otra partida del patrimonio neto. Asimismo se modificarán las cifras afectadas en la información comparativa de los ejercicios a los que le afecte el cambio de criterio contable

### **Impuesto de Sociedades**

Calcular el impuesto de sociedades teniendo en cuenta las diferencias permanentes y temporarias, el tipo impositivo aplicable en función del tipo de sociedad y el mantenimiento de empleo o no, y las deducciones fiscales aplicables.

### **Otras consideraciones**

Proceder a la correcta contabilización de los errores contables.

Revisar las cuentas del IVA y de las retenciones

Comprobar la distribución del resultado y otras modificaciones estatutarias como los aumentos o reducciones de capital, la cuenta de aportación de socios y las cuentas corrientes con socios y administradores.



Tener en cuenta, por si fuera útil, las nuevas reservas de capitalización y de nivelación. Recordar que es un beneficio fiscal voluntario con lo cual si no lo aplicamos ahora y presentamos el impuesto de sociedades, posteriormente no lo podremos rectificar.



## IMPUESTO DE SOCIEDADES

### Principales novedades en el impuesto sobre sociedades para 2016.

#### Modificaciones establecidas por el Real Decreto Ley 3/2016

Para los períodos impositivos que se inicien **a partir del 1 de enero de 2016**, el Real Decreto-Ley 3/2016, en su artículo 3. Primero, introduce las siguientes novedades:

**Añade una Disposición Adicional Decimoquinta** a la Ley 27/2014 del Impuesto sobre Sociedades (en adelante LIS), con el objeto de conseguir que, en aquellos períodos impositivos en que exista base imponible positiva generada, la aplicación de créditos fiscales, al reducir la base imponible o la cuota íntegra, no minore el importe a pagar en su totalidad. Esta nueva DA 15ª LIS introduce las siguientes novedades más importantes:

- **Limitación a la compensación de Bases Imponibles Negativas** de ejercicios anteriores para grandes empresas en los siguientes porcentajes:

- Empresas con importe neto de la cifra de negocios superior a 60 millones de euros, el 25 por 100;
- Empresas con importe neto de la cifra de negocios entre 20 y 60 millones, el 50 por 100.

- **nuevo límite para la aplicación de deducciones por doble imposición generadas o pendientes de compensar**, que se cifra en el 50 por 100 de la cuota íntegra.

**Modifica la Disposición Transitoria Decimosexta LIS**, donde se dispone que la **reversión de las pérdidas por deterioro de valor de participaciones** que resultaron fiscalmente deducibles en períodos impositivos previos a 2013 y que a partir de esa fecha no lo son, deberá realizarse por un **importe mínimo anual, de forma lineal durante cinco años**.

Cabe recordar el tratamiento fiscal existente en relación con los deterioros de participaciones. Estos deterioros registran en el ámbito contable la pérdida esperada en el inversor ante la disminución del importe recuperable de la participación poseída respecto de su valor de adquisición, sin que aquella pérdida haya sido realizada. La incorporación de rentas en la base imponible del Impuesto sobre Sociedades se construye actualmente sobre el principio de realización, de manera que los deterioros de valor de participaciones en entidades no son fiscalmente deducibles desde el año 2013, si bien aquellos deterioros que fueron registrados con anterioridad y minoraron la base imponible, mantienen un régimen transitorio de reversión. Todo ello, nos lleva a esta medida de ensanchamiento de la base imponible, que consiste en un nuevo mecanismo de reversión de aquellos deterioros de valor de participaciones que resultaron fiscalmente deducibles en períodos impositivos previos a 2013. Esta reversión se realiza por un importe mínimo anual, de forma lineal durante cinco años. En este real decreto-ley se establece la incorporación automática de los referidos



Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

deterioros, como un importe mínimo, sin perjuicio de que resulten reversiones superiores por las reglas de general aplicación, teniendo en cuenta que se trata de pérdidas estimadas y no realizadas que minoraron la base imponible de las entidades españolas.

**Tener en cuenta la documentación acreditativa que se debe disponer para acreditar las bases imponibles negativas generadas en ejercicios prescritos según la última reforma de la ley general tributaria.**

**Tipos de gravámen aplicable a períodos impositivos iniciados en el año 2015 y 2016 (Art. 29 y DT 34ª LIS)**

SUJETOS PASIVOS	TIPOS	2015	2016
Tipo general		28%	25%
Entidades de nueva creación excepto que tributen a un tipo inferior, aplicarán esta escala el primer período con BI positiva y el siguiente		15%	15%
Entidades con cifra negocio < 5 M€ y plantilla < 25 empleados		25%	25%
Empresas Reducida Dimensión (cifra negocio < 10M€), excepto que tributen a tipo diferente del general	Parte de BI hasta 300.000 €	25%	25%
	Resto	28%	25%
Mutuas de seguros generales y mutualidades de previsión social		25%	25%
Sociedades garantía recíproca			
Colegios profesionales, cámaras oficiales y sindicatos de trabajadores			
Entidades sin fines lucrativos que cumplen Ley 49/2002			
Fondos de promoción de empleo			
Uniones y confederaciones de cooperativas			
Entidad de derecho público Puertos del Estado y las Autoridades Portuarias.			
Comunidades titulares de montes vecinales en mano común			
Partidos políticos (Art. 11 LO 8/2007)			
Sociedades cooperativas de crédito y cajas rurales	Resultado	28%	25%





Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

	cooperativo		
	Resultado extracoop.	30%	30%
Cooperativas fiscalmente protegidas	Resultado cooperativo	20%	20%
	Resultado extracoop.	28%	25%
Sociedades anónimas cotizadas de inversión en el mercado inmobiliario. (SOCIMI) (Art. 9 Ley 11/2009)	En general	0%	0%
		19% (1)	19% (1)
Entidades sin fines lucrativos que sí cumplen Ley 49/2002		10%	10%
Entidades de la Zona Especial Canaria (Art. 43 Ley 19/1994)		4%	4%
SICAV con determinadas condiciones indicadas en art. 29.4 LIS que remite a la Ley 35/2003 de Instituciones de Inversión Colectiva		1%	1%
Fondos de inversión de carácter financiero con determinadas condiciones indicadas en art. 28.5.b) TRLIS			
Sociedades y fondos de inversión inmobiliaria con determinadas condiciones indicadas en art. 29.4 LIS			
Fondo de regulación del mercado hipotecario			
Fondos de pensiones		0%	0%
Entidades dedicadas a exploración, investigación y explotación de yacimientos de hidrocarburos y otras actividades reguladas en Ley 34 /1998		33%	30%
Entidades de crédito		30%	30%

(1) Gravamen especial sobre dividendos distribuidos a socios con participación en capital social igual o superior al 5 % y dichos dividendos, en sede de socio, están exentos o tributan a tipo inferior al 10%.



Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

### Deducciones para incentivar la realización de determinadas actividades (Ley 27/2014 del Impuesto sobre Sociedades)

DEDUCCIONES PARA INCENTIVAR DETERMINADAS ACTIVIDADES	PORCENTAJE DEDUCCIÓN	BASE DE DEDUCCIÓN	
Deducción por actividades de I+D (art. 35.1 LIS)	25%	Gastos del período en I+D, hasta la media de los 2 años anteriores.	
	42%	Gastos del período en I+D, sobre el exceso respect o de la media de los 2 años anteriores.	
	17%	Gastos de personal de investigadores cualificados de I+D.	
	8%	Inversiones afectas a I+D (excepto edificios y terrenos).	
Deducción por actividades de innovación tecnológica (art. 35.2 LIS)	12%	Gastos del período en Innovación tecnológica.	
Deducción por inversiones en producciones cinematográficas españolas (siempre que cumplan los requisitos del art. 36.1 LIS)	20%	Hasta 1M €	Coste total de producción junto con gastos de obtención de copias, gastos de publicidad y promoción a cargo de productor hasta limite de 40% del coste de producción.
	18%	Sobre el exceso de 1M €	
Deducción por producciones cinematográficas extranjeras en España	15%	Gastos realizados en España directamente relacionados con la producción, siempre que	



Associació Catalana d'Assessors  
Fiscals, Comptables i Laborals

(siempre que cumplan los requisitos del art. 36.2 LIS)		sean al menos de 1M €.
Deducción por producción de determinados espectáculos en vivo (siempre que cumplan los requisitos del art. 36.3 LIS)	20%	Costes directos de carácter artístico, técnico y promocional incurridos.
Deducción por creación de empleo (siempre que cumplan los requisitos del art. 37 LIS)	3.000 €	Todas las empresas: por el primer trabajador menor de 30 años con contrato de tiempo indefinido regulado en el artículo 4 de Ley 3/2012 de reforma laboral.
	50%	Empresas con menos de 50 trabajadores, además de la deducción anterior, la cantidad que resulte menor de: prestación por desempleo pendiente de percibir o importe correspondiente a 12 mensualidades de la prestación que tuviera reconocida.
Deducción por creación de empleo para discapacitados (art. 38 LIS)	9.000 €	Por cada persona/año de incremento del promedio de la plantilla con discapacidad $\geq 33\%$ e $< 65\%$ .
	12.000 €	Por cada persona/año de incremento del promedio de la plantilla con discapacidad $\geq 65\%$



## Bonificaciones en la cuota (Ley 27/2014 del Impuesto sobre Sociedades)

**BONIFICACIONES = % Bonificación x Tipo Gravamen x Renta Bonificada.**

BONIFICACIONES	% BONIFICACIÓN	RENTAS BONIFICADAS
Bonificación por rentas obtenidas en Ceuta y Melilla (Art. 33 LIS)	50%	Obtenidas en Ceuta, Melilla, siempre que sean operaciones que cierren en estos territorios ciclo mercantil.
Bonificación por prestación de servicios públicos locales (Art. 34 LIS)	99%	Derivadas de servicios prestados por entidades locales, o dependientes del Estado o de Comunidades Autónomas, de competencia municipal o provincial, en los casos previstos en la normativa.

## IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES

### RÉGIMEN ESPECIAL DE INCENTIVOS FISCALES PARA LAS PEQUEÑAS EMPRENDIDAS

#### ÁMBITO DE APLICACIÓN

Este régimen es aplicable siempre que el importe neto de la cifra de negocio que haya habido en el periodo impositivo inmediatamente anterior sea inferior a 10 millones de euros. Los incentivos fiscales contenidos en este régimen especial son aplicables en los tres periodos impositivos inmediatos y siguientes al periodo impositivo en que las entidades logren la cifra de negocio de 10 millones de euros, siempre que hayan cumplido las condiciones para ser consideradas pequeñas empresas tanto en aquel periodo como en los dos periodos impositivos anteriores a este último.

Ejemplo: Una sociedad tiene una cifra de negocio en los periodos impositivos 2009, 2010, 2011 y 2012 de 5, 9, 9 y 11 millones de euros respectivamente. Cuando se aplica el régimen especial de pequeña empresa?

- El 2010 se aplica el régimen especial porque el 2009 el importe neto de la cifra de negocio fue inferior a 8 millones €.
- El 2011 se aplica el régimen especial porque el 2010 el importe neto de la cifra de negocio fue inferior a 10 millones €.



- El 2012 se aplica el régimen especial porque el 2011 el importe neto de la cifra de negocio fue inferior a 10 millones €.

- El 2013, 2014 y 2015: en el periodo 2012 la cifra de negocio superó los 10 millones de €, pero en este año y en los dos anteriores (2010 y 2011) cumplió las condiciones para ser considerada pequeña empresa, por lo cual el 2013, 2014 y 2015 se aplica el régimen especial, independientemente de la cifra de negocio del periodo anterior.

## PRINCIPALES INCENTIVOS FISCALES DE PEQUEÑA EMPRESA

### • LIBERTADO DE AMORTIZACIÓN

Se pueden amortizar libremente los elementos nuevos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias, puestos a disposición del sujeto pasivo en el periodo impositivo en que se cumplan las condiciones de pequeña empresa, siempre que se cumplan los requisitos siguientes:

- durante los veinticuatro meses siguientes a la fecha de inicio del periodo impositivo en que los bienes adquiridos entren en funcionamiento, la plantilla mediana total de la empresa se incremente respecto de la plantilla mediana de los doce meses anteriores,

-y este incremento se mantenga durante un periodo adicional de veinticuatro meses más.

La cuantía de la inversión que se puede beneficiar del régimen de libertad de amortización es la que resulte de multiplicar la cifra de 120.000 euros por el incremento referido calculado con dos decimales.

### • AMORTIZACIÓN ACELERADA

Los elementos nuevos del inmovilizado material y de las inversiones inmobiliarias, así como los elementos del inmovilizado intangible, puestos a disposición del sujeto pasivo en el periodo impositivo en que se cumplan las condiciones de pequeña empresa, se pueden amortizar en función del coeficiente que resulte de multiplicar por 2 el coeficiente de amortización lineal máximo previsto a las mesas de amortización aprobadas oficialmente.

Los elementos del inmovilizado intangible con vida útil definida y los fondos de comercio, adquiridos en el periodo impositivo en que se cumplan las condiciones de pequeña empresa, se pueden deducir en un 150 por ciento del importe de la amortización establecida teniendo en cuenta los límites de la décima y centésima parte del importe, respectivamente, establecidos para esta amortización.

### • PÉRDIDAS POR DETERIORO DE LOS CRÉDITOS POR POSIBLES INSOLVENCIAS DE DEUDORES.

Es deducible la pérdida por deterioro de los créditos para la cobertura del riesgo derivado de las posibles insolvencias hasta el límite del 1% sobre los deudores



existentes a la conclusió del període impositiu, salvo que se haya reconocido una pérdida por deterioro individual o que se trate de deudores las pérdidas por deterioro de los cuales no tengan el carácter de deducible.

## Régimen especial de entidades parcialmente exentas

### Ámbito de aplicación

Este régimen se aplicará a las entidades indicadas expresamente en el artículo 9.3 TRLIS, que son las siguientes:

- Las entidades e instituciones sin ánimo de lucro a las que no sea de aplicación el régimen fiscal especial de entidades sin fines lucrativos contenido en el Título II de la Ley 49/2002, de 23 de diciembre, de régimen fiscal de las entidades sin fines lucrativos y de los incentivos fiscales al mecenazgo.
- Las uniones, federaciones y confederaciones de cooperativas.
- Los colegios profesionales, las asociaciones empresariales, las cámaras oficiales y los sindicatos de trabajadores.
- Los fondos de promoción de empleo constituidos al amparo del artículo 22 de la Ley 27/1984, de 26 de julio, sobre reconversión y reindustrialización.
- Las mutuas de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales de la Seguridad Social que cumplan los requisitos establecidos por su normativa reguladora.
- La entidad de derecho público Puertos del Estado y las autoridades portuarias.

### Principales incentivos fiscales aplicables por las entidades parcialmente exentas

- Exenciones  
Están exentas las siguientes rentas:
  - Las que procedan de la realización de actividades que constituyan su objeto social o finalidad específica.
  - Las derivadas de adquisiciones y de transmisiones a título lucrativo, siempre que unas y otras se obtengan o realicen en cumplimiento de su objeto social o finalidad específica.
  - Las que se pongan de manifiesto en la transmisión onerosa de bienes afectos a la realización del objeto social o finalidad específica, cuando el total producto obtenido se destine a nuevas inversiones relacionadas con dicho objeto o finalidad.



La exención no alcanzará a los rendimientos derivados del ejercicio de explotaciones económicas, ni a las rentas derivadas del patrimonio, ni a las rentas obtenidas en transmisiones, distintas de las mencionadas anteriormente.

- Gastos no deducibles
- No tendrán la consideración de gasto fiscalmente deducible para la determinación de la base imponible, además de los recogidos en el régimen general:
- 
- Los gastos imputables exclusivamente a las rentas exentas. Los gastos parcialmente imputables a las rentas no exentas serán deducibles en el porcentaje que representen los ingresos obtenidos en el ejercicio de explotaciones económicas no exentas respecto de los ingresos totales de la entidad.
- Las cantidades que constituyan aplicación de resultados y, en particular, de los que se destinen al sostenimiento de las actividades exentas que constituyan su objeto social.

### **Obligaciones tributarias**

- Contabilidad  
Las entidades parcialmente exentas deberán llevar contabilidad, de tal forma que permita identificar los ingresos y gastos correspondientes a las rentas y explotaciones económicas no exentas.
- Declaración  
Las entidades parcialmente exentas estarán obligadas a declarar la totalidad de sus rentas, exentas y no exentas. No obstante, no tendrán obligación de presentar declaración cuando cumplan los siguientes requisitos:
  - Que sus ingresos totales no superen 75.000 euros anuales.
  - Que los ingresos correspondientes a rentas no exentas sometidas a retención no superen 2.000 euros anuales.
  - Que todas las rentas no exentas que obtengan estén sometidas a retención.

### **EXENCIONES**

Estarán exentas en un 50 por ciento las rentas positivas derivadas de la transmisión de bienes inmuebles de naturaleza urbana que tengan la condición de activo no corriente o que hayan sido clasificados como activos no corrientes mantenidos para la venta y que hubieran sido adquiridos a título oneroso a partir del 12-5-2012 (entrada en vigor del Real Decreto-ley 18/2012) y hasta el 31-12-2012.



No formarán parte de la renta con derecho a la exención el importe de las pérdidas por deterioro relativas a los inmuebles, ni las cantidades correspondientes a la reversión del exceso de amortización que haya sido fiscalmente deducible en relación con la amortización contabilizada.

No resultará de aplicación la presente exención cuando el inmueble se hubiera adquirido o transmitido a una persona o entidad respecto de la que se produzca alguna de las circunstancias establecidas en el artículo 42 del Código de Comercio, con independencia de la residencia y de la obligación de formular cuentas anuales consolidadas, o al cónyuge de la persona anteriormente indicada o a cualquier persona unida a esta por parentesco, en línea recta o colateral, por consanguinidad o afinidad, hasta el segundo grado incluido.

### **SOCIEDADES CIVILES PRIVADAS**

Recordar que este año 2016 es el primero que muchas sociedades civiles privadas tienen que tributar por el impuesto sobre sociedades, excepto las que fueran disueltas o bien sean sociedades civiles profesionales no afectadas por este cambio tributario.

Recordar el régimen transitorio que se establece en la DT 32 de la ley del impuesto sobre sociedades

Cuando la sociedad civil hubiese tenido la obligación de llevar contabilidad ajustada a lo dispuesto en el Código de Comercio en los ejercicios 2014 y 2015 conforme a lo dispuesto en el artículo 68 del Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, aprobado por el Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo, se aplicarán las siguientes reglas:

a) La distribución de beneficios obtenidos en períodos impositivos en los que haya sido de aplicación el régimen de atribución de rentas, cualquiera que sea la entidad que reparta los beneficios obtenidos por las sociedades civiles, el momento en el que el reparto se realice y el régimen fiscal especial aplicable a las entidades en ese momento, recibirá el siguiente tratamiento:

- 1.º Cuando el perceptor sea contribuyente del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, los beneficios a que se refiere las letras a) y b) del apartado 1 del artículo 25 de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio, no se integrarán en la base imponible. La distribución de dichos beneficios no estará sujeta a retención o ingreso a cuenta.

- 2.º Cuando el perceptor sea un contribuyente del Impuesto sobre Sociedades o del Impuesto sobre la Renta de no Residentes con establecimiento permanente, los beneficios percibidos no se integrarán en la base imponible. La distribución de dichos beneficios no estará sujeta a retención o ingreso a cuenta.

-





•3.º Cuando el perceptor sea un contribuyente del Impuesto sobre la Renta de no Residentes sin establecimiento permanente, los beneficios percibidos tendrán el tratamiento que les corresponda de acuerdo con lo establecido en el Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre no Residentes para estos contç

En el caso de sociedades civiles distintas de las previstas más arriba (modulos o no obligadas a llevar contabilidad), se entenderá que a 1 de enero de 2016, a efectos fiscales, la totalidad de sus fondos propios están formados por aportaciones de los socios, con el límite de la diferencia entre el valor del inmovilizado material e inversiones inmobiliarias, reflejados en los correspondientes libros registros, y el pasivo exigible, salvo que se pruebe la existencia de otros elementos patrimoniales.

Es por ello que se aconseja devolver la aportación de los socios antes del 31 de diciembre para evitar su tributación en 2017 y siguientes.



## IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FISICAS

### **A) Aportación a planes de pensiones, mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia:**

Existe un límite máximo conjunto que será la menor de las dos cantidades siguientes:

a) El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas percibidas individualmente en el ejercicio.

b) 8.000 euros anuales.

c) Además de las reducciones realizadas de acuerdo con los límites anteriores, los contribuyentes el cónyuge de los cuales no obtenga rendimientos netos del trabajo ni de actividades económicas o los obtenga en cuantía inferior a 8.000 euros pueden reducir en la base imponible las aportaciones realizadas a cualquier de los sistemas de previsión social de los cuales sea partícipe dicho cónyuge, con el límite máximo de 2.500 euros anuales.

d) Las aportaciones a planes de pensiones, Mutualidades de Previsión Social, planes de previsión asegurados, planes de previsión social empresarial, y seguros privados que cubran exclusivamente el riesgo de dependencia severa o gran dependencia a favor de personas con una minusvalía física o sensorial superior o igual al 65%, psíquica superior al 33% o, minusválidos la incapacidad de los cuales se declare judicialmente, aunque no consigan estos grados, podrán ser objeto de reducción en la parte general de la base imponible en los siguientes términos:

- Las aportaciones efectuadas por parientes del minusválido, en línea directa o colateral, hasta el tercer grado inclusivamente, así como por el cónyuge o aquellos que le tuvieran a su cargo en régimen de tutela o acogida, cuando se designe como beneficiaria, de manera única e irrevocable, a la persona con minusvalía, serán reducibles en la base imponible de cada uno de los parientes-aportantes, con un límite máximo, por cada aportante, de 10.000 euros anuales. Estas personas, además, podrán hacer aportaciones a sus propios planes de pensiones.

- Las aportaciones efectuadas a planes de pensiones, Mutualidades de Previsión Social, planes de previsión asegurados, planes de previsión social empresarial, y seguros privados que cubran exclusivamente el riesgo de dependencia severa o gran dependencia por las personas con minusvalía podrán ser objeto de reducción con un único límite anual de 24.250 euros.



## **B) Supresión de la deducción por inversión en vivienda habitual:**

Con efectos desde el 1 de enero de 2013 se suprimió la deducción por inversión en vivienda habitual prevista al apartado 1 del artículo 68 de la Ley del impuesto.

Sin embargo, se establece un régimen transitorio de deducción por inversión en vivienda habitual (DT 18ª) en virtud del cual podrán seguir practicándose la deducción los siguientes contribuyentes:

- a. Los contribuyentes que hubieran adquirido su vivienda habitual o satisfecho cantidades para su construcción con anterioridad a 1 de enero de 2013.
- b. Los contribuyentes que hubieran satisfecho cantidades por obras de rehabilitación o ampliación de la vivienda habitual con anterioridad al 1 de enero de 2013, siempre que las citadas obras estén acabadas antes de 1 de enero de 2017.
- c. Los contribuyentes que hubieran satisfecho cantidades para la realización de obras e instalaciones de adecuación de la vivienda habitual de las personas con discapacidad con anterioridad a 1 de enero de 2013, siempre que las citadas obras o instalaciones estén concluidas antes de 1 de enero de 2017.

En todo caso, para poder aplicar el régimen transitorio de deducción se exige que los contribuyentes hayan aplicado la deducción por esta vivienda en 2012 o en años anteriores, salvo que no lo hayan podido aplicar todavía porque el importe invertido en la misma no haya superado el importe exento por reinversión o las bases efectivas de deducción de viviendas anteriores.

## **C) Deducción por donativos.**

Hay que distinguir dos grupos de donaciones:

a) Donativos a entidades acogidas a ley de de régimen fiscal de entidades sin finalidades lucrativas:

- Base de deducción hasta 150 euros: el porcentaje es del 75%-
- Resta base de deducción: el porcentaje de deducción es el 30%.

En el caso que en los dos periodos impositivos inmediatos anteriores se hubieran realizado donativos en favor de una misma entidad por importe igual o superior, en cada uno de ellos, al del ejercicio anterior, el porcentaje de deducción aplicable a la base de deducción en favor de esta misma entidad que exceda de 150 euros será del 35%.

b) Otros donativos: Porcentaje de deducción, el 10%



#### **D) Reducción del 60 % del rendimiento procedente de viviendas arrendadas.**

Se podrá reducir el 60% del rendimiento neto procedente del arrendamiento de bienes inmuebles destinados a vivienda.

#### **F) Compensación de incrementos y pérdidas patrimoniales.**

Si durante el ejercicio 2016 existe un incremento patrimonial por la venta de un bien y se tienen participaciones en fondos de inversión, participaciones o acciones que están generando una pérdida, puede ser aconsejable vender las mismas antes de fin de año con objeto de compensar esta ganancia, aunque después las volvemos a adquirir para creer que tarde o temprano darán beneficios. Sin embargo recuerde las medidas antiaplicación previstas en la ley del impuesto sobre la renta de las personas físicas donde se establece que no se considerará la pérdida en la venta si durante los dos meses anteriores o los dos posteriores se adquieren títulos homogéneos que coticen en bolsa. Si no cotizan el plazo para vender y comprar se eleva a un año (ya sea anterior o posterior). Igual régimen se aplica a las participaciones en fondos de inversión.

#### **G) otras deducciones y consideraciones a tener en cuenta:**

a) Atención a aquellos contribuyentes que hayan novado o ampliado la hipoteca o el crédito abierto, puesto que solamente será deducible la parte proporcional de la deuda contraída por la adquisición de la vivienda habitual (siempre que se pueda acoger al régimen transitorio de deducción por adquisición de vivienda habitual.)

b) Estará exenta del IRPF la ganancia patrimonial que se pudiera generar en los deudores con ocasión de la dación en pago de su vivienda habitual para la cancelación de deudas contraídas con entidades de crédito o similares y las que surjan por la transmisión de la vivienda en ejecuciones hipotecarias, judiciales o notariales, todo esto siempre que el propietario no disponga otros bienes o derechos para pagar la deuda y evitar la alienación de la vivienda.

d) Estarán exentas en un 50 % las ganancias patrimoniales que se pongan de manifiesto con ocasión de la transmisión de inmuebles urbanos adquiridos a título oneroso entre el 12 de mayo de 2012 y hasta el 31 de diciembre de 2012.

y) Atención a los contribuyentes que hayan declarado bienes en el extranjero por el modelo 720, tener en cuenta las rentas que se tengan que incorporar en la declaración de renta así como los impuestos abonados al extranjero que sean deducibles en España a través de los mecanismos para evitar la doble imposición.



f) Exención de las prestaciones por desempleo en su modalidad de pago único.

Además se limita a 180.000 euros la indemnización por despido exento de tributación. (despidos producidos a partir de 1 de agosto de 2014).

Se suprimió el límite de la exención de las prestaciones por desempleo en su modalidad de pago único. En consecuencia, estas prestaciones por desempleo estarán exentas íntegramente, en cualquier caso.

g) Tener en cuenta que se apliquen correctamente los valores catastrales, así como atribuí rcorrectamente las titularidades de los bienes inmuebles, sobre todo en los supuestos de divorcio o herencias.

h) Tener en cuenta las pensiones alimenticias, y sobre todo si son pensiones compensatorias o pensiones por alimentos, pues el tratamiento fiscal difiere bastante.

y) En el supuesto de sufrir una minusvalía susceptible de tener un grado de reconocimiento superior al 33% no olvide de solicitarlo antes del 31 de diciembre de 2016 para que pueda tener efectos en la renta del ejercicio 2016 si finalmente se obtiene su concesión.

j) Tener en cuenta la exención regulada por transmisiones de bienes por mayores de 65 años que no sea la vivienda habitual que está condicionada a hacer una renta vitalicia y por un importe máximo de 240.0000 euros. Hay que valorar si interesa hacer la operación antes del uno de enero de 2017 y si ya se ha hecho, controlar que se cumplan los plazos para hacer la renta vitalicia.

#### **k) Rendimientos del trabajo.**

Rendimientos del trabajo en especie

Se eleva de 500 a 1.500 el límite de renta exenta, en el caso de primas satisfechas a entidades aseguradoras para la cobertura de enfermedad, para las personas con discapacitado que dan derecho a aplicación de la exención, (trabajador, cónyuge o descendientes).

#### **l) Actividades económicas.**

Estimación directa

Se eleva de 500 a 1.500 euros el importe del gasto deducible por las primas de seguro de enfermedad satisfechas por el contribuyente en la parte correspondiente a su propia cobertura y la de su cónyuge e hijos menores de veinticinco años que conviva con él, por cada uno de ellos con discapacitado.



Para cualquier duda o aclaración contactar con [acat@acatfcl.cat](mailto:acat@acatfcl.cat)

Josep M Paños Pascual

Presidente ACAT