

Rebaixar la factura fiscal de l'IRPF abans de final d'any

ENCARA ÉS A TEMPS DE FER CERTES OPERACIONS QUE RETALLARAN LA SEVA FACTURA FISCAL DE L'IRPF EN LA PRÒXIMA DECLARACIÓ. FER APORTACIONS A UN PLA DE PENSIONS, REHABILITAR LA CASA O VENDRE ACCIONS EN PÈRDUES PER COMPENSAR GUANYES QUE PODEN ALLEUJAR LA DECLARACIÓ DE LA RENDA DE L'EXERCICI 2011 QUE ES FA L'ANY VINENT.

S'acosta el 31 de desembre, data límit per prendre les mesures oportunes que ens permetin reduir la quota que haurem de pagar l'any que ve a compte de l'exercici fiscal de 2011. L'objectiu és anticipar-se a la declaració de l'IRPF i descobrir on hi ha marge per guanyar una deducció o una desgravació. Com que no podem declarar menys ingressos dels que realment hem tingut, òbviament hem d'intentar augmentar les despeses o inversions.

Si no hem planificat l'IRPF durant el 2011, segurament, fins a finals d'any tindrem ocasió de fer algunes operacions senzilles per estalviar-se una quantitat important. Tot això sens perjudici de les peculiaritats fiscals pròpies de les comunitats autònomes i dels territoris forals.

Treballadors per compte d'altri... Opti pels pagaments en espècie, com el nou "xec" transport

Si hem de rebre una percepció variable a finals d'any o, en tot cas, amb vista a l'any que ve, 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 hi ha supòsits en què les rendes del treball es poden trobar exemptes fins a determinats límits taxats per la Llei i el Reglament de l'IRPF (per exemple, els anomenats "xecs transport" satisfets per les empreses per desplaçaments dels seus empleats en transport públic, fins a 1.500 €/any per treballador; els anomenats tiquets restaurant, fins a 9 €/diaris, o fins i tot les rendes del treball corresponents a serveis transnacionals, fins a 60.100 €/any; cursos de formació, servei de guarderia...). Aquestes rendes exemptes també l'ajudaran a reduir la base imposable, cosa que li pot donar accés a alguna deducció.

En tots aquests casos, convé assessorar-se bé sobre la seva aplicabilitat al seu cas concret, així com sobre el compliment dels requisits que estableix la normativa aplicable.

Si negocia ara per a l'any que ve, notarà el benefici en la renda de l'exercici de 2011.

Així mateix, tingui en compte que la quantia del rendiment íntegre sobre la qual s'aplica la reducció del 40%, en el cas de retribucions del treball plurianuals, se subjecta al límit de 300.000 €.

Tingui en compte la seva situació familiar i discapacitat

Si canvia la seva situació familiar (per exemple, en cas d'un naixement, una separació o un divorci, o de viduitat...), sol·liciti a l'empresa que li ajusti la retenció. I si té problemes de salut greus, intenti que els serveis socials autonòmics li reconeguin una discapacitat: en un grau del 33% o més, ja que comporta avantatges fiscals. Els efectes del certificat, si l'aconsegueix, beneficien tot l'exercici en què es va produir la sol·licitud.

Lloguers d'immobles... Aprofiti les reduccions i anticipi despeses

Per diferir el pagament de l'IRPF convé, en cas que s'hagin d'obtenir rendiments positius del lloguer, anticipar al 2011 les despeses que hem de fer pròximament en l'immoble, sempre observant els criteris d'imputació temporal que estableix la normativa de l'IRPF.

Si té un habitatge habitual llogat a un determinat tipus de llogater jove, no haurà de pagar impostos pel que li cobri de lloguer, ja que a la renda s'aplica una reducció del 100%. Per als contractes anteriors a l'1 de gener de 2011, els requisits que ha de complir el llogater són tenir menys de 35 anys i ingressar rendes del treball i d'activitats econòmiques superiors a l'IPREM (7.455,14 euros el 2011). Per als contractes que se subscriuguin després d'aquesta data, les exigències quant als ingressos són les mateixes, però el màxim d'edat baixa a 30 anys. Així doncs, si lloga abans de final d'any, aprofiti aquests avantatges d'arrendament per a joves.

Tingui també present que pel simple fet d'arrendar un immoble destinat a habitatge (no l'arrendament d'un local), i amb independència de l'edat del llogater, el rendiment net es redueix un 60% (un 100% si l'arrendatari té entre 18 i 30 anys d'edat).

No obli que l'arrendament d'immobles pot generar rendiments del capital immobiliari o de l'activitat econòmica. S'entén que l'**arrendament** es fa com a activitat econòmica, únicament quan hi concorren les circumstàncies següents:

- a) Que en l'exercici de l'activitat es disposi, almenys, d'un local exclusivament destinat a portar a terme la gestió de l'activitat.
- b) Que per a l'ordenació de l'activitat s'ocupi, almenys, una persona utilitzada amb contracte laboral i a jornada completa.

En el cas de **compravenda d'immobles**, a l'efecte de qualificar-la com a activitat econòmica (tributació segons escala), no s'exigeixen els dos requisits a) i b) anteriors. S'han de valorar les circumstàncies de cada cas d'acord amb les regles generals, que exigeixen que es produeixi per part del contribuent una ordenació de mitjans de producció i de recursos humans o d'un de tots dos, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns.

Per tal de veure la importància d'un bé immoble com a afecte o no afecte a una activitat econòmica, en el quadre següent s'exposa el diferent tractament que pot tenir un immoble segons que es tracti de rendiments del capital immobiliari o de l'activitat econòmica:

Arrendament	Rendiment capital immobiliari	Rendiment activitat econòmica
Ingressos: a) Import lloguer b) Imputació períodes no llogats	Sí Sí	Sí No
Despeses: a) Generals b) Interessos c) Amortització	Tots Sí (amb límit) 3% sobre VA o VC (*)	Tots Sense límit Taules (Llei impost societats)
Rendiment net	Pot ser negatiu. Amb límit per als interessos, les despeses financeres i conservació i reparació que no poden donar lloc a rendiments nets negatius.	Pot ser negatiu. Sense límit
Reduccions del rendiment net per lloguer d'habitatge	60% (des de l'1-1-2011. Abans era el 50%) o 100%	No
Retenció (lloguers locals)	Sí	Sí
TRANSMISSIÓ D'IMMOBLES		
Coeficients reductors	Sí	No
Ajornament en transmissions lucratives	No	Sí
Bonificacions en successions i donacions	No	Sí

Per als empresaris i professionals en la seva activitat econòmica

Els empresaris i professionals poden aplicar els incentius de l'impost sobre societats i, si escau, els previstos per a empreses de dimensió reduïda. A més a més de les despeses deduïbles segons l'impost sobre societats, hem de considerar les primes de les assegurances de malaltia satisfetes per l'empresari per a la seva pròpia cobertura i la del seu cònjuge i fills menors de 25 anys que convisquin amb ell, fins a un límit de 500 € per persona i any.

Si determina els rendiments nets 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 2011 i canviar-se el 2012. Si oblida d'exercir la renúncia expressa ho pot fer en presentar el pagament fraccionat del primer trimestre utilitzant el model de pagament fraccionat d'estimació directa.

Recordi que si tributa en estimació directa i amb efectes des de l'1 de gener de 2011, podrà aplicar el règim fiscal de llibertat d'amortització per a les inversions noves d'actiu fix que s'afectin a activitats econòmiques, per als elements posats a la seva disposició dins dels anys 2011 a 2015, sense que es condicioni aquest incentiu fiscal al manteniment d'ocupació.

Finalment, tingui en compte que en el període impositiu 2011 encara és aplicable la reducció del 20% del rendiment net positiu declarat de les activitats econòmiques, quan la plantilla mitjana no sigui inferior a la unitat i a la plantilla mitjana del període impositiu 2008 i en què: (i) el volum de negoci sigui inferior a 5 milions de €, i (ii) la plantilla mitjana sigui inferior a 25 treballadors. El límit d'aquesta reducció és el 50% de l'import de les retribucions satisfetes en l'exercici al conjunt de treballadors.

Dividends d'accions... exempció dels primers 1.500 € obtinguts cada any

Ara es el moment de planificar i optimitzar els rendiments obtinguts per la societat, reduint les reserves acumulades, i distribuint els resultats a favor dels socis aprofitant l'exempció en l'IRPF dels primers 1.500 € anuals, llevat que derivin d'accions comprades en els dos mesos previs al repartiment i venudes en els dos següents (aquestes o altres d'"homogènies": és a dir, emeses per la mateixa companyia en els mateixos termes; és el que es coneix amb el nom de "recompra").

Rendes de l'estalvi... guanys, interessos, dividends

Recordi que la renda de l'estalvi tributa al 19% per als primers 6.000 € i al 21% per al que excedeixi aquests 6.000 €.

Si a finals de l'any les rendes de l'estalvi (guanys per vendes, interessos, dividends...) no arriben a 6.000 euros, procuri no generar guanys que li facin sobrepassar el límit, ja que l'excés tributarà a un tipus fix del 21% en lloc del 19%. Pot endarrerir les vendes a l'any que ve o repartir-les en dos anys.

Els plans de pensions redueixen la base imposable... aporti el màxim permès abans de final d'any

Les aportacions i contribucions a plans de pensions, mutualitats de previsió social, primes satisfetes als plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial i primes satisfetes a les assegurances privades que cobreixin el risc de dependència severa o gran dependència redueixen la base imposable general de l'IRPF.

El límit màxim conjunt per a aquestes reduccions,¹ que determinarà l'aportació fiscalment deduïble, és determinat per la quantia menor de les següents:

¹ A efectes de la reducció en la base imposable general de l'IRPF i tractant-se d'assegurances col·lectives de dependència efectuades per instrumentar compromisos per pensions, amb efectes des de l'1-1-2013 s'estableix que com a prenedor de l'assegurança hi ha de figurar exclusivament l'empresa i la condició d'assegurat i beneficiari correspondrà al treballador. Les primes satisfetes per l'empresa en virtut d'aquests contractes d'assegurança i imputades al treballador tindran un límit de reducció propi i independent de 5.000 euros anuals. La modificació s'ha introduït mitjançant la disposició final novena de la Llei 27/2011, d'1 d'agost de 2011, sobre actualització, adequació i modernització del sistema de la Seguretat Social, que ha modificat els articles 51 i 52 de la Llei de l'IRPF. D'acord amb això, a més a més dels límits generals de reducció establerts per als plans de pensions i altres sistemes de previsió

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici. Aquest percentatge és del 50% per a contribuents de més de 50 anys.
- 10.000 € anuals. No obstant això, en el cas de contribuents de més de 50 anys la quantia anterior és de 12.500 €.

Hi ha la possibilitat de traslladar a 5 anys les aportacions que no hagin pogut ser objecte de reducció per insuficiència de base o per aplicació dels límits màxims de reducció percentual abans esmentats (30% o 50%).

També hi ha una reducció addicional per les aportacions realitzades a favor del cònjuge (partícip, mutualista o titular), fins a un màxim de 2.000 € anuals. Per a això caldrà que el cònjuge receptor de l'aportació no obtingui rendiments nets del treball ni d'activitats econòmiques o els obtingui en una quantia inferior a 8.000 € anuals.

Reducció per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social a favor de persones amb discapacitat (minusvalidesa física o sensorial $\geq 65\%$; psíquica $\geq 33\%$, així com la incapacitat declarada judicialment amb independència del grau d'incapacitat):

- a.) Parents² (o tutors) del discapacitat: fins a un límit de 10.000 € anuals per aportant.
- b.) Persones amb discapacitat partícips: fins a un límit anual de 24.250 €.

Les reduccions a) + b) estan limitades a un màxim conjunt de 24.250 € anuals. Si se supera aquest límit, és la persona amb discapacitat qui pot reduir la seva base fins al límit esmentat.

Cal recordar que per a les prestacions en forma de capital de plans de pensions i altres instruments de previsió social, la reducció del 40% es manté per a la part de la prestació que correspongui a aportacions efectuades fins al 31 de desembre de 2006.

Reduccions per aportacions a patrimoni protegit de les persones amb discapacitat

També es pot reduir la base imposable de l'IRPF mitjançant aportacions a patrimoni protegit de les persones amb discapacitat.

social, s'hi afegeixen 5.000 euros anuals per a les primes a assegurances col·lectives de dependència satisfetes per l'empresa.

² Els qui tinguin amb la persona amb discapacitat una relació de parentesc en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclòs, així com el cònjuge o els que els tinguin al seu càrrec en règim de tutela o acolliment, sempre que la persona amb discapacitat sigui designada beneficiària de manera única i irrevocable per a qualsevol contingència. No obstant això, la contingència de mort de la persona amb discapacitat pot generar dret a prestacions de viduitat o orfandat o a favor dels qui hagin fet aportacions a favor de la persona amb discapacitat en proporció a l'aportació d'aquests.

Les han de fer les persones que tinguin amb el discapacitat una relació de parentesc en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, així com el cònjuge del discapacitat o aquells que el tinguin al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

Límits màxims de reducció:

- Respecte de la base imposable de cada aportant: 10.000 € anuals.
- Per al conjunt de les reduccions practicades per totes les persones que efectuïn aportacions a favor d'un mateix patrimoni protegit: 24.250 € anuals.

Quan hi concorrin diverses aportacions a favor d'un mateix patrimoni protegit, les reduccions corresponents a aquestes aportacions s'han de minorar de manera proporcional sense que el contribuent de les reduccions practicades per totes les persones físiques superi el límit de 24.250 € anuals.

Reinversió en habitatge habitual

Si té intenció de vendre o ja ha venut el seu habitatge habitual, pot excloure de gravamen el guany patrimonial obtingut per la transmissió del seu habitatge habitual, sempre que l'import total obtingut per la transmissió es reinverteixi en l'adquisició d'un nou habitatge habitual, i es compleixin determinats requisits i terminis.

No s'exigeix que l'habitatge venut sigui l'habitatge habitual en el mateix moment de la venda; n'hi ha prou que ho hagi estat en algun moment dels dos anys anteriors. Així, si vostè encara no ha venut el seu habitatge antic es pot traslladar al nou, però haurà de vendre l'antic abans que transcorrin dos anys des del trasllat.

Recordi que perquè tot el guany en quedi exempt cal que:

- ✓ Reinverteixi la totalitat de l'import obtingut en la venda. Si només reinverteix una part de l'import, l'exempció s'aplicarà en proporció al percentatge reinvertit.
- ✓ D'altra banda, només es consideren reinvertits en el nou habitatge els imports que vostè satisfaci durant els dos anys següents a la data de venda de l'habitatge antic.

Si complirà 65 anys, esperi a vendre el seu habitatge habitual

Si compleix 65 anys aviat i pensa transmetre l'habitatge habitual amb un guany, li interessa esperar a complir aquesta edat per vendre; d'aquesta manera, el guany no tributa i se n'estalviarà el 19% o el 21%.

Avantatges en la transmissió de determinades accions o participacions

Tingui present que des del 7 de juliol de 2011, es declaren exempts els guanys patrimonials derivats de la transmissió d'accions o participacions amb valor d'adquisició que, en conjunt, no excedeixin els 25.000 €/any ni els 75.000 €/entitat durant el període que va des de la constitució de l'entitat fins als tres anys següents, sempre que es compleixin una sèrie de requisits i condicions, entre altres:

- ✓ La inversió l'ha d'efectuar directament la persona física mitjançant la subscripció d'accions o participacions en entitats que duguin a terme una activitat econòmica.
- ✓ El temps de permanència dels valors en el patrimoni del contribuent ha de ser superior a tres i inferior a deu anys.
- ✓ Les entitats han de revestir la forma de societat anònima, societat de responsabilitat limitada, societat anònima laboral o societat de responsabilitat limitada laboral.
- ✓ No ha d'estar admesa a cotització.
- ✓ L'import de la xifra dels fons propis de l'entitat no pot ser superior a 200.000 € en els períodes impositius en què el contribuent adquireixi les accions o participacions.

Compensar pèrdues patrimonials

Si ha venut en l'exercici béns o drets amb guany, ha de veure si li interessa vendre algun actiu que tingui en pèrdues per estalviar en l'IRPF –compensant-les amb les plusvàlues– el 19% o 21% d'aquestes pèrdues.

Si ven amb pèrdues pensant a compensar, recordi que només ho pot fer amb guanys derivats d'una transmissió (venda, donació...) i no amb rendiments del capital mobiliari o d'un altre tipus.

Deducció per habitatge habitual

No satisfaci més de 9.040 € l'any per l'adquisició de l'habitatge, rebuts de préstec –capital i interessos– i compte estalvi habitatge. Des de l'1 de gener de 2011, aquesta deducció només és aplicable a contribuents la base imposable dels quals sigui inferior a 24.107,20 €. En cas de contribuents amb rendes inferiors a 24.107,20 € però superiors a 17.707,20 €, la deducció es redueix en forma proporcional.

No obstant això, els contribuents que hagin adquirit el seu habitatge habitual abans del 31 de desembre de 2010, poden continuar amb les deduccions previstes en la normativa vigent fins aleshores.

Deducció per obres de millora en l'habitatge

Tingui present la deducció –per a les quantitats satisfetes a partir del 14 d'abril de 2010 i fins al 7 de maig de 2011– del 10% per a obres de millora en l'habitatge habitual per a contribuents, amb base imposable inferior a 53.007,20 € anuals.

Des del 7 de maig de 2011, s'amplia l'objecte de deducció a qualsevol habitatge que sigui propietat del contribuent o a l'edifici en què aquest es trobi i s'incrementa: el límit de renda (base imposable) per poder aplicar la deducció a 71.007,2 €; el percentatge de deducció del 10 al 20%, i el límit màxim de base de deducció anual per contribuent de 4.000 € a 6.750 €.

Convé que tingui en compte que el tipus d'obres que donen dret a aquesta deducció estan taxades per llei i es refereixen a obres de millora de l'eficiència energètica, de l'accessibilitat i obres d'instal·lació d'infraestructures per a l'accés a Internet i la TDT.

Deducció per lloguer

Recordi que té dret a deduir el 10,05% de les quantitats satisfetes pel lloguer del seu habitatge habitual, sempre que la seva base imposable sigui inferior a 24.107,20 € anuals

De la mateixa manera que per a la deducció per habitatge habitual, en cas que els contribuents tinguin rendes inferiors a 24.107,20 € però superiors a 17.707,20 €, la deducció es redueix en forma proporcional.

Deduccions autonòmiques... segons residència

És molt important que no s'oblidi de verificar les deduccions que li ofereix la normativa aplicable en funció de la comunitat autònoma de la qual sigui resident fiscal.

DEPARTAMENT D'ESTUDIS DE PLANIFICACIÓ JURÍDICA

- **Planificar l'estalvi fiscal al llarg de l'any**
(https://www.bancsabadell.com/cs/Satellite/SabAtl/Planificar_el_ahorro_fiscal_a_lo_largo_del_ano/1191359020978/es/)