

APROVADA LA REBAIXA FISCAL PER 2015: NOVES ESCALES DE GRAVAMEN I TIPUS DE RETENCIÓ

En el BOE de l'11 de juliol de 2015 s'ha publicat el Reial decret-llei 9/2015, de 10 de juliol, de mesures urgents per reduir la càrrega tributària, amb la novetat fonamental de l'avançament a 2015 de la segona fase de la rebaixa dels tipus de gravamen de l'IRPF inicialment prevista per 2016, acompanyat de la reducció dels corresponents tipus de retenció a partir del 12 de juliol de 2015. També a partir d'aquesta data s'ha reduït el tipus de gravamen de l'impost sobre la renda de no residents previst per a determinades rendes i el de retenció de l'impost sobre societats.

Benvolgut/da Sr./a.

Amb data 11 de juliol de 2015 s'ha publicat en el BOE el **Reial decret-llei 9/2015, de 10 de juliol**, pel qual s'anticipa a l'exercici 2015 la rebaixa fiscal de l'impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF) corresponent a 2016. La reforma fiscal que va entrar en vigor l'1 de gener de 2015 proposava una rebaixa gradual dels impostos en dos exercicis, 2015 i 2016. No obstant això, i conforme a l'exposició de motius de la norma, la millora de les previsions econòmiques i l'increment de la recaptació, permeten avançar a 2015 la rebaixa corresponent a 2016.

Què podem destacar?

- A més d'alguna exempció nova, es modifica la tarifa estatal aplicable a tota la renda general de 2015, rebaixant mig punt percentual el tipus aplicable als 3 primers trams i un punt l'aplicable als 2 últims, arribant a un escalat des del 9,5 fins al 22,5% en lloc de l'aprovat per aquest any, del 10 al 23,5%. Per tant, tota la rebaixa anunciada és assumida íntegrament per la quota estatal.
- També es modifica la tarifa aplicable a les rendes de l'estalvi que passa a tenir uns tipus del 19,5/21,5/23,5% en lloc del 20/22/24% que s'aplicava aquest any.

- En sintonia amb l'anterior, es modifica la taula aplicable per calcular la retenció sobre els rendiments del treball que passa a tenir un tipus mínim del 19,5 (abans 20%) i un màxim del 46% (abans 47%).

Atenció. La regularització de retencions perquè els treballadors es beneficiïn de la rebaixa, l'hauran de dur a terme els pagadors en les nòmines que abonin a partir del 12 de juliol, o, a la seva elecció, com a molt tard, en les satisfetes a partir de l'1 d'agost.

- Així mateix és important ressaltar que a partir del 12 de juliol es modifiquen alguns tipus fixos de retenció com els que s'apliquen als rendiments del capital mobiliari, 19,5%, rendiments del capital immobiliari, 19,5%, rendiments d'activitats professionals, 15% en general, o rendiments del treball de cursos i conferències, també 15%.

A continuació els informem més detalladament de les principals mesures adoptades en l'impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF), impost sobre societats (IS) i impost sobre la renda de no residents (IRNR), i són especialment rellevants aquelles que afecten els nous percentatges de retenció i ingrés a compte que hauran de tenir en compte els subjectes obligats a la pràctica de retencions i ingressos a compte, que resultaran **aplicables, amb caràcter general, des del 12 de juliol de 2015**, data d'entrada en vigor del RDL 9/2015.

Modificacions IRPF

Noves exempcions (amb efectes des de l'01-01-2015)

- **Ajudes socials exemptes:** es declaren exemptes de tributació les ajudes públiques concedides per les comunitats autònomes i les entitats locals per atendre a ciutadans en situació d'emergència, risc d'exclusió social o per atendre necessitats d'alimentació o escolarització i altres necessitats bàsiques de menors o persones amb discapacitat. Es fixa un límit màxim anual conjunt d'1,5 vegades l'indicador públic de rendes d'efectes múltiples (IPREM).
- **Limitació d'embaraments:** es limita la possibilitat d'embarament de determinades prestacions i ajudes concedides per les Administracions Públiques mitjançant l'aplicació de les regles que ja regeixen en l'actualitat en la Llei d'Enjudiciament Civil en relació amb els embargaments del salari, sou o pensió. D'aquesta forma, la protecció a aquest tipus de col·lectius vulnerables és doble, ja que a més d'evitar l'embarament de les ajudes socials concedides, no s'haurà de tributar per elles.
- **Violència de gènere:** es declaren exemptes de tributació les ajudes i assistència a les víctimes de delictes violents i contra la llibertat sexual i, en particular, a víctimes de violència de gènere.

- **Adaptació d'antenes col·lectives de TDT:** es declaren exemptes les ajudes atorgades per compensar els costos derivats de la recepció o accés als serveis de comunicació audiovisual televisiva als edificis afectats per l'alliberament del dividend digital.

Escales i tipus de retenció durant 2015

1. Escales de retenció a aplicar per a rendiments del treball 2015

A partir de 12 de juliol per calcular el tipus de retenció o ingrés a compte aplicable als rendiments que se satisfacin o abonin a partir d'aquesta data, l'escala de retenció és la següent:

Base per calcular el tipus de retenció - Fins euros	Quota de retenció - Euros	Resta base per calcular el tipus de retenció - Fins euros	Tipus aplicable - Percentatge
0,00	0,00	12.450,00	19,50
12.450,00	2.427,75	7.750,00	24,50
20.200,00	4.326,5	13.800,00	30,50
34.000,00	8.535,5	26.000,00	38,00
60.000,00	18.415,5	En endavant	46,00

Atenció. Es precisa que el tipus de retenció es regularitzarà, si escau, d'acord amb l'escala anterior, en els primers rendiments del treball que se satisfacin o abonin a partir del 12 de juliol, d'acord amb l'assenyalat en el Reglament de l'IRPF. No obstant això, es permet que aquesta regularització es faci, a opció del pagador, en els primers rendiments del treball que se satisfacin o abonin **a partir de l'1 d'agost**, utilitzant, en aquest cas, l'escala aplicable amb anterioritat a la publicació del Reial decret llei per als rendiments que s'abonin abans de l'esmentada data (1 d'agost).

A l'efecte de regularitzar el tipus de retenció es procedirà a calcular una nova quota de retenció mitjançant l'aplicació de l'escala anteriorment reproduïda sobre la totalitat de les retribucions a percebre durant l'any 2015. Aquesta nova quota de retenció es minorarà en la quantia de les retencions i ingressos a compte practicats fins a aquest moment. El nou tipus de retenció obtingut s'aplicarà a les retribucions que restin fins al final de l'any.

Amb aquesta precisió relativa a la regularització dels tipus de retenció es permet a les persones físiques i jurídiques ocupadores, obligades a practicar retenció sobre els rendiments del treball, d'endarrerir l'entrada en vigor de la nova escala de retenció als rendiments del treball que se satisfacin a partir de l'1 d'agost de 2015 i d'aquesta forma disposar d'uns dies addicionals per adaptar els sistemes informàtics. En qualsevol cas, els pagadors d'aquestes rendes poden aplicar la nova escala de retenció, si així ho desitgen, en la determinació del tipus de retenció aplicable als rendiments que satisfacin a partir de l'entrada en vigor del RDL 9/2015, això és, a partir del 12 de juliol de 2015, i per tant a les rendes del treball que se satisfacin corresponents a la mensualitat de juliol. No obstant això, cal advertir que la possibilitat de diferir l'aplicació de la nova escala de retenció als rendiments que se satisfacin a partir de l'1 d'agost de 2015 únicament sembla possible, atenent a l'esment de la regularització, en aquells supòsits en què a l'entrada en vigor del Reial decret-lei 9/2015 existeixi la regularització del tipus de retenció per haver-se satisfet rendes del treball amb anterioritat a la seva entrada en vigor.

Com es pot veure, es tracta d'una "escala intermèdia" entre la vigent durant el primer semestre de 2015 i la prevista per 2016. Els tipus de gravamen per a cada tram són igual al resultat de dividir per 2 els tipus de les escales que van entrar en vigor a l'inici de l'any 2015 i els tipus de les escales previstes per 2016, tal com es mostra en la següent taula comparativa:

Base per calcular el tipus de retenció - Fins euros	Tipus aplicable el 2015 fins a l'11-07-2015 - Percentatge	Tipus aplicable el 2015 des de l'12-07-2015 - Percentatge	Tipus aplicable el 2016 - Percentatge
0,00	20	19,50	19
12.450,00	25	24,50	24
20.200,00	31	30,50	30
34.000,00/35.200,00	39	38,00	37
60.000,00	47	46,00	45

2. Tipus de retenció específics aplicables durant 2015

El RDL 9/2015 ha reduït, **amb efectes des del 12 de juliol de 2015**, el percentatge de retenció o ingrés a compte aplicable sobre les següents rendes:

- **Rendiments del treball derivats d'impartir cursos, col·loquis, conferències, seminaris i similars:** passa del 19% al 15%, tipus que també s'aplicaria, en principi, des de 2016, enfront del previst inicialment del 18%.
- **Rendiments d'activitats professionals en general:** passa d'un 19% a un 15%, tipus que també s'aplicaria, en principi, des de 2016, enfront del previst inicialment del 18%.
- **Rendiments d'activitats professionals percebuts per contribuents que hagin iniciat les seves activitats professionals,** sempre que l'any anterior no s'hagués dut a terme cap activitat professional (tipus aplicable a l'any d'inici i els dos següents): passa del 9% a un 7%.
- **Rendiments d'activitats professionals de recaptadors municipals, mediadors d'assegurances** que utilitzin els serveis d'auxiliars externs i delegats comercials de l'entitat pública empresarial Loteries i Apostes de l'Estat: passa del 9% a un 7%.
- **Rendiments del capital mobiliari, guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió o reemborsament d'accions o participacions en institucions d'inversió col·lectiva, d'aprofitaments forestals dels veïns en muntanyes públiques i premis:** passa del 20% al 19,5%, tipus que s'aplicaria entre el 12 de juliol de 2015 i el 31 de desembre de 2015. A partir de l'1 de gener de 2016 s'aplicarà, en principi, el tipus del 19%.
- **Rendiments derivats d'arrendaments i subarrendaments de béns immobles urbans, rendiments derivats de la propietat intel·lectual i industrial, assistència tècnica, arrendament i subarrendament de béns mobles, negocis o mines:** passa del 20% al 19,5%, tipus que s'aplicaria entre el 12 de juliol de 2015 i el 31 de desembre de 2015. A partir de l'1 de gener de 2016 s'aplicarà, en principi, el tipus del 19%.

TIPUS DE RENDIMENT	RETENCIÓ FINS 11 JULIOL	RETENCIÓ A PARTIR 12 JULIOL
Rendiments d'activitats professionals.	19%	15%
Rendiments d'activitat professional per inici d'activitat.	9%	7%
Rendiments del treball derivat de cursos, conferències, seminaris o similars, o derivats de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques, sempre que es cedeixi el dret d'explotació.	19%	15%
Administradors i membres del Consell d'entitats amb import net de xifra de negoci < 100.000€	20%	19,5%
Rendiments del Capital Mobiliari	20%	19,5%
Rendiments derivats d'accions i participacions en IIC	20%	19,5%
Rendiments derivats d'aprofitaments forestals	20%	19,5%
Premis de jocs, concursos i rifes	20%	19,5%
Arrendaments i sub -arrendaments d'immobles urbans	20%	19,5%
Propietat intel·lectual, industrial, assistència tècnica, arrendament de bens mobles, negocis o mines	20%	19,5%

Percentatges de retenció o ingrés a compte que no experimenten canvis en el RDL 9/2015

Existeixen determinades rendes sotmeses a retenció o ingrés a compte els percentatges de retenció o ingrés a compte de les quals no sofreixen canvis en el RDL 9/2015 i que, en conseqüència, es mantindran inalterats en 2015. Es tracta de les següents rendes:

- Rendiments del treball percebuts per administradors, membres de consells d'administració i juntes i altres membres d'altres òrgans representatius: es manté el percentatge del 37% en 2015 (35% des de 2016)
- Rendiments del treball percebuts pels treballadors desplaçats a territori espanyol que apliquin el règim especial de tributació de l'article 93 de la Llei de l'IRPF ("impatriats") en la quantia que excedeixi de 600.000 euros anuals: es manté el percentatge del 47% en 2015 (45% des de 2016).
- Rendiments del capital mobiliari derivats de la cessió a tercers de capitals propis derivats de la disposició anticipada del capital invertit en un pla d'estalvi a llarg termini (PALP) o de la superació del límit d'inversió màxim anual de 5.000 euros en aquests instruments d'estalvi: es manté el percentatge del 20% en 2015 (19% des de 2016).
- Rendiments derivats de la cessió de drets d'imatge.

Modificacions de la Llei de l'impost sobre societats

Retencions i ingressos a compte

Amb efectes a partir de l'1 de gener de 2015, el tipus de retenció o ingrés a compte de caràcter general serà del 20% des de l'1 de gener de 2015 fins a l'11 de juliol de 2015 i del 19,5% des del 12 de juliol de 2015 fins al 31 de desembre de 2015.

En el següent quadre exposem els percentatges de retenció aplicables en 2015 i 2016 segons la data en què es produeixi el naixement de l'obligació de retenir:

Data	Percentatge de retenció a compte
Entre l'01-01-2015 i l'11-07-2015	20%
Entre el 12-07-2015 i el 31-12-2015 (RDL 9/2015)	19,50%
A partir de l'01-01-2016	19%

Modificacions IRNR

Tipus de gravamen

Pel que fa als tipus de gravamen aplicables s'estableix que l'any 2015 el tipus de gravamen addicional del 19%, quan les rendes obtingudes per establiments permanents d'entitats no residents es transfereixin a l'estranger, serà del 19% per als impostos reportats amb anterioritat al 12 de juliol i del 19,5% quan l'impost es reporti a partir de la citada data. Així mateix, estableix en 2015 aquests mateixos percentatges de retenció i pels mateixos períodes per a:

- a. Contribuents residents en un altre Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu amb el qual existeixi un efectiu intercanvi d'informació tributària.
- b. Dividends i altres rendiments derivats de la participació en els fons propis d'una entitat.
- c. Interessos i altres rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis.
- d. Guanys patrimonials que es posin de manifest en ocasió de transmissions d'elements patrimonials.

Es poden posar en contactes amb aquest despatx professional per qualsevol dubte o aclariment que puguin tenir sobre aquest tema.

Una salutació cordial,

BIGAS ASSESSORIA I GESTIO, SLP

Avisem expressament que la informació aquí recollida és de caràcter general i, abans d'aplicar qualsevol norma, s'ha de fer un estudi de cada cas en concret. A més a més s'ha de tenir en compte que determinats coeficients i límits que es mencionen de forma separada són els aplicables a Catalunya, que té capacitat normativa pròpia.