



El BOE del 28/11/2014 ha publicado la **ley 26/2014, 27/2014 y 28/2014**, por las que se reforman el **IRPF, IS y IVA**.

A continuación destacamos 15 aspectos claves de la misma:

1 El **IRPF**, ve reducidos en número, sus **tramos** de escala general (pasan de 5 a 7), así como sus **tipos impositivos** (del 24,75 % al 20% o del 52% al 47%), y los **mínimos exentos aumentan**. Se crean beneficios fiscales para familias numerosas.

2 Las plusvalías inmobiliarias conservan los **coeficientes de abatimiento** (en ciertos casos), pero se eliminan los de corrección monetaria. Se incluye la exención de ganancia patrimonial para mayores de 65 años, si constituyen **renta vitalicia** (con limitaciones), y queda también exenta la ganancia con origen en la **dación en pago** de vivienda habitual.

3 La tributación del **ahorro**, pasa al **20% hasta los 6000€** (22% entre 6000 y 50.000, y 24% +50.000€). Se elimina la exención de los primeros 1500€ por dividendos. Las **ganancias patrimoniales se integran todas** en la base del ahorro (aunque se generen en menos de 1 año).



4 Las **aportaciones** anuales a planes de pensiones se limitan a **8000€**, y será posible rescatar anticipadamente el plan a partir del año 10. Se crean los **Planes "Ahorro 5"**: sus rendimientos estarán exentos si se mantiene la "inversión" como mínimo 5 años (aportación máxima anual 5000€)

5 La **indemnización por despido** queda **exenta** hasta 180.000€, igual que la entrega gratuita de acciones a trabajadores si se mantiene la oferta a todos y por importe anual inferior a 12.000€.

6 Serán rendimientos de **actividades económicas**, los que retribuyan la prestación de **servicios profesionales** a **socios autónomos**. El arrendamiento de inmuebles será actividad económica si ésta requiere una persona a jornada completa.

7 Para el propietario, la **reducción** del rendimiento por **alquiler** de viviendas, se unifica al **60%** (no importa la edad del inquilino). Para los inquilinos, se **elimina la deducción** salvo que el contrato sea **anterior al 01/01/2015** y su base imponible inferior a 24107 €.

8 La **retención de autónomos** pasará al **19%** (ahora el 21%); y será del 15%, si en el 2014 los rendimientos por actividad han sido menos de 15000€ (y superan el 75%, sumando los del trabajo)

9 En estimación directa simplificada, desaparece la limitación de deducibilidad (4500€) por cantidades a mutuas alternativas al régimen de autónomos y los **gastos de difícil justificación se limitan a 2000€**. En estimación objetiva (módulos), se baja el umbral de exclusión (de 450000€ de ingresos a 150000€) y se **excluye** a los que facturan menos de un **50%** a personas físicas.

10 A efectos del **Impuesto sobre Sociedades**, se **modifican las tablas de amortización** así como los criterios restrictivos respecto al **Fondo de Comercio**, por el contrario, se suprime la



deducibilidad de las pérdidas por deterioro del inmovilizado. También se suprimen los coeficientes de actualización monetaria (transmisión de inmuebles) y se limita al **1%** de la cifra de negocios el importe **deducible por atenciones a clientes**.

11 Se crean nuevas **reservas de capitalización** (que permiten no tributar el 10% de la base imponible si dicho importe se destina a reserva indisponible) **y de nivelación** (que permite anticipar la compensación de bases negativas futuras o diferir el impuesto).

12 El tipo de **gravamen general** pasa del 30% al **28%**, manteniéndose el **15% para sociedades de nueva creación**. Se eliminan las deducciones por inversiones medioambientales, por gastos de formación y por inversión/reinversión de beneficios. El % de participación mínima para que resulte **operación vinculada** pasa del 5% al **25%**.

13 Respecto al **IVA**, las prestaciones de **servicios por vía electrónica**, se gravarán **donde se encuentre el destinatario** del servicio. Las exenciones educativas se extienden a los servicios de atención a niños durante las horas de comedor escolar.

14 Se amplía el plazo para modificar la base imponible del IVA (de 1 a 3 meses en concursos y de 6 a 12 meses en incobrables para pymes). Se **amplían** los supuestos de aplicación de la regla de **inversión del sujeto pasivo** (telefonía móvil, ordenadores, ...)

15 Respecto a tipos impositivos, algunos **productos sanitarios** pasan a tributar al tipo general (21%), y las **flores y plantas vivas** pasan al tipo reducido (10%)