

## LAS DIEZ CLAVES DE LA REFORMA FISCAL,

DESDE 1 ENERO 2015

por Federico Jover Albert, Abogado y Asesor Fiscal

Principales novedades contenidas en las leyes 26/2014, de 27 de noviembre, por la que se modifica el IRPF y el IRNR; 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades y 28/2014, de 27 de noviembre, de modificación de la Ley del IVA (publicadas en el BOE de 29-11-2014).

### 1) IRPF: Se rebajan los tramos y los tipos de la Escala General de Gravamen y se incrementan los mínimos familiares.

Se reducen los tramos desde los actuales siete, a cinco, así como los tipos marginales aplicables, efectuándose una posterior rebaja para el ejercicio 2016.

El tipo mínimo pasa del **24,75%** al **20%, en 2015**, y al **19%, en 2016**.

El tipo máximo de gravamen pasa del **52%** al **47%, en 2015**, y al **45%, en 2016**.

Los tramos de renta comprendidos en cada tipo aplicable lógicamente varían y en función del tramo en el que se esté las consecuencias son más o menos gravosas o beneficiosas para el contribuyente. Por ejemplo en el supuesto de rentas altas, el tipo marginal bajará, pero sin embargo se aplicará a rentas superiores a 60.000 euros, frente a la aplicación a partir de 300.000 euros vigente en la actualidad.

A continuación hacemos un comparable entre las escalas generales de los últimos años, a salvo de las diferencias de gravamen autonómico que puedan aprobar las CC.AA.:

Base liq.	Escala previa a 2012			Escala 2012, 2013 y 2014		
	Cuota	Resto base	Tipo	Cuota	Resto base	Tipo
0,00	0,00	17.707,20	24%	0,00	17.707,20	24,75%
17.707,20	4.249,73	15.300,00	28%	4.382,53	15.300,00	30%
33.007,20	8.533,73	20.400,00	37%	8.972,53	20.400,00	40%
53.407,20	16.081,73	66.593,00	43%	17.132,53	66.593,00	47%
120.000,20	44.716,72	55.000,00	44%	48.431,24	55.000,00	49%
175.000,20	68.916,72	En adelante	45%	75.381,24	125.000,00	51%
300.000,00	N/A	N/A	N/A	139.131,24	En adelante	52%

Base liq.	Escala para 2015			Escala desde 2016		
	Cuota	Resto base	Tipo	Cuota	Resto base	Tipo
0,00	0,00	12.450,00	20%	0,00	12.450,00	19%
12.450,00	2.490,00	7.750,00	25%	2.365,50	7.750,00	24%
20.200,00	4.427,50	13.800,00	31%	4.225,50	15.000,00	30%
34.000,00	8.705,50	26.000,00	39%	N/A	N/A	N/A
35.200,00	N/A	N/A	N/A	8.725,50	24.800,00	37%
60.000,00	18.845,50	En adelante	47%	17.901,50	En adelante	45%

Asimismo, se eleva el umbral mínimo de tributación de modo que en general dejarán de tributar los asalariados que ganen menos de 12.000 euros al año.

Por otra parte se incrementan los mínimos personales y familiares. Así, en esquema, los mínimos aplicables serán los siguientes:

		Año 2014	Desde año 2015
Mínimo del contribuyente	General	5.151	5.550
	Con > de 65 años	6.069	6.700
	Con > de 75 años	7.191	8.100
Mínimo por descendiente	Primero	1.836	2.400
	Segundo	2.040	2.700
	Tercero	3.672	4.000
	Cuarto y siguientes	4.182	4.500
	*Menores de 3 años	Incremento 2.244	Incremento 2.800
Mínimo por ascendiente que conviva y tenga renta anual no > 8.000 €	Mayor de 65 años o con discapacidad	918	1.150
	Mayor de 75 años	2.040	2.550
Mínimo por discapacidad (del contribuyente, descend. y ascend.)	Igual o > al 33% y acredite necesitar ayuda o movilidad reducida	4.632	6.000
	Igual o > al 65%	9.354	12.000

**Otra novedad es la creación de beneficios fiscales para familias numerosas y personas con discapacidad, regulándose tres impuestos negativos** (deducción en la cuota que el contribuyente puede pedir por adelantado, ya que su cobro está asegurado): uno para familias con hijos dependientes con discapacidad, otro para familias con ascendientes dependientes y otro para familias numerosas. Así, cuando los contribuyentes que realicen una actividad por cuenta propia o ajena por la que estén dados de alta en la Seguridad Social o mutualidad tengan a su cargo ascendientes o descendientes con discapacidad, podrán obtener 1.200 euros por cada uno de ellos en esta situación. El límite es individual, por cada hijo o ascendiente con discapacidad.

Se puede solicitar a la AEAT el abono de estas tres deducciones con carácter anticipado, a razón de 100 euros mensuales. Estos impuestos negativos, son acumulables entre sí.

## **2) IRPF: Cálculo de las plusvalías inmobiliarias y posible exención general para la constitución de una renta vitalicia**

Para el cálculo del incremento patrimonial obtenido por la transmisión de un inmueble en el IRPF, actualmente la legislación contempla dos beneficios fiscales. Los coeficientes de corrección monetaria, por un lado, que permiten corregir el valor de adquisición por el efecto de la inflación y por otro lado, los inmuebles y resto de bienes adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994 disfrutan de un régimen transitorio que da derecho a una reducción fiscal por los coeficientes de abatimiento, aplicable a la ganancia obtenida hasta el 20 de enero de 2006.

La reforma fiscal inicialmente suprimía ambos beneficios, para posteriormente, tras aprobarse una enmienda en el Senado, quedar en que **se eliminan únicamente los coeficientes de corrección monetaria y SE MANTIENEN LOS COEFICIENTES DE ABATIMIENTO, PARA REDUCIR LAS GANANCIAS PATRIMONIALES, PERO LIMITADOS A TRANSMISIONES POR VALOR MÁXIMO ACUMULADO DE 400.000 EUROS PARA CADA CONTRIBUYENTE** (DT 9ª de la Ley del IRPF). De este modo siguen siendo de aplicación para las ganancias a las que

corresponda la aplicación de dicho régimen transitorio conforme a la normativa actual, en todos los bienes transmitidos desde el 1 de enero de 2015 hasta que la suma acumulada del valor de transmisión de los bienes con derecho a la aplicación de estos coeficientes de abatimiento (inmuebles, acciones, etc) supere los 400.000 euros, sin que puedan reducirse las ganancias patrimoniales a partir de esta cifra. Esta limitación de 400.000 euros se aplica, no a la venta de cada bien de forma individual, sino al conjunto de los mismos, con independencia de que la venta de cada uno de ellos se produzca en momentos distinto.

Por otra parte la Ley de Reforma del IRPF incluye también como novedad la **EXENCIÓN DE LAS PLUSVALÍAS PARA MAYORES DE 65 AÑOS si su destino es la constitución de una renta vitalicia que complemente la pensión**. Se crea esta nueva exención para las ganancias patrimoniales derivadas de la transmisión de cualquier bien de su patrimonio, que se añade a la actual exención por transmisión de vivienda habitual por mayores de 65 años o por personas en situación de dependencia severa o de gran dependencia y a la exención por reinversión en vivienda habitual.

La nueva medida permite eximir de tributación la renta obtenida por transmitir cualquier elemento patrimonial, sea mueble o inmueble (segunda y sucesivas viviendas y otros), **SIEMPRE QUE EL IMPORTE OBTENIDO, CON EL LÍMITE MÁXIMO DE 240.000 EUROS, SE REINVIERTA EN LA CONSTITUCIÓN DE RENTAS VITALICIAS QUE COMPLEMENTEN LA PENSIÓN**.

Para beneficiarse de la exención de la ganancia en el año en que se produce la alteración del patrimonio, en el plazo máximo de **seis meses** desde ésta, el importe total obtenido (hasta 240.000 euros) debe destinarse a constituir una renta vitalicia a favor del contribuyente. Esta ventaja se aplica de forma proporcional, igual que las deducciones por vivienda habitual, de modo que si no se destina la totalidad del importe obtenido a la constitución de la renta vitalicia, la ganancia estará exenta en la parte que proporcionalmente corresponda.

Otra de las medidas que se engloban dentro de la reforma fiscal, aunque ya fue aprobada en julio por el Decreto-Ley 8/2014, consiste en una exención tributaria en los supuestos de daciones en pago de la vivienda habitual del deudor o garante del mismo, y ejecuciones hipotecarias judiciales o notariales, siendo necesario en ambos casos que el propietario de la vivienda habitual no disponga de otros bienes o derechos en cuantía suficiente para satisfacer la totalidad de la deuda y evitar la enajenación de la vivienda.

### **3) IRPF: Tributación del ahorro**

Hasta la fecha, los dividendos inferiores a 1.500 euros estaban exentos de pagar impuestos. Sin embargo, tras la reforma las rentas percibidas por los accionistas tributarán en su totalidad, debido a la **supresión de la exención por dividendos**, si bien su tributación puede verse reducida por los nuevos tipos del ahorro, constanding la nueva tarifa de tres tramos: Hasta 6.000 €, desde 6.000 hasta 50.000 € y a partir de 50.000 €.

Haciendo un esquema comparado de la reciente evolución de los tipos de gravamen del ahorro, tenemos:

Base Liq. ahorro	Escala antes 2012	Escala en 2012-2014	<b>Escala en 2015</b>	Escala en 2016
Hasta 6.000 euros	19 %	21 %	<b>20 %</b>	19 %
De 6.000 a 24.000	21 %	25 %	<b>22 %</b>	21 %
De 24.000 a 50.000	21 %	27 %	<b>22 %</b>	21 %
Desde 50.000	21 %	27 %	<b>24 %</b>	23 %

La **retención** será del **20% en 2015** y 19% en 2016 (actualmente, 21%).

Por otra parte, la reforma incorpora un nuevo instrumento para potenciar el ahorro a medio y largo plazo y fomentar la neutralidad fiscal, que pudiera ser complementario a los planes de pensiones u otras formas de ahorro. Así, los nuevos **Planes “Ahorro 5”** que pueden adoptar la forma de cuenta bancaria o seguro que garanticen la restitución de, al menos, el 85% de la inversión. Los rendimientos generados disfrutarán de exención si la inversión se mantiene un mínimo de cinco años. Asimismo, una enmienda aprobada en el Senado ha introducido la posibilidad de movilización entre seguros y depósitos sin perder el beneficio fiscal.

**Por otro lado, a partir de 2015 todas las plusvalías se integrarán en la base del ahorro, con independencia del período de generación**, dejando de estar penalizadas las plusvalías a corto plazo. Actualmente las ganancias obtenidas como consecuencia de una transmisión sin que hubiera pasado un año desde su adquisición, se integran en la base del ahorro, pudiendo llegar a tributar al tipo máximo general del 52%.

Se aplaza la aplicación del NUEVO TRATAMIENTO FISCAL DE LA RENTA DERIVADA DE LA ENAJENACIÓN DE DERECHOS DE SUSCRIPCIÓN DE ENTIDADES COTIZADAS (que supone su tributación en el momento de la venta y su sujeción a retención fiscal) hasta el 1 de enero de 2017, todo ello con el objetivo de no perjudicar los procesos de capitalización de empresas.

Los **PLANES DE PENSIONES** y otros sistemas de previsión social han sufrido varios cambios con la reforma fiscal que entrará en vigor el 1 enero de 2015, tanto en las aportaciones como en el rescate.

Hasta ahora, podía aplicarse en la base imponible una reducción por las aportaciones realizadas siempre que el conjunto de las anuales no superara la cantidad de 10.000 euros o de 12.500 en el caso de mayores de 50 años, con el límite del 30% o del 50% para contribuyentes mayores de 50 años, de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas percibidos individualmente en el ejercicio.

La reforma aprobada limita las aportaciones que pueden realizarse a un plan de pensiones a **8.000 euros anuales máximo**, sin que pueda superar el 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas, eliminando el límite mayor que existía antes para mayores de 50 años.

Por otro lado, la Ley 26/2014 modifica la de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones **permitiendo el rescate anticipado a partir del décimo año de antigüedad de sus aportaciones, si bien**, en el caso de las aportaciones hechas antes del 31 de diciembre 2015 **el dinero no puede sacarse antes de enero de 2025**.

Se mantiene en la Reforma la posibilidad de aplicar la **reducción del 40% para el rescate en forma de capital para las aportaciones realizadas antes de 2007**, si bien se introduce la cautela de que sólo resulta aplicable **si se saca el dinero en el ejercicio en que se produzca la contingencia asegurada o en los dos años siguientes**.

Se prevé un régimen transitorio para las contingencias acaecidas entre 2011 y 2014, que tienen de plazo ocho ejercicios desde la fecha de su jubilación para rescatar el plan con dicho beneficio fiscal y para aquellos casos en que la contingencia se hubiera producido antes de 2011, que pueden aplicar la reducción si recuperan el dinero antes del 31 de diciembre de 2018.

#### **4) IRPF: Tributación de la indemnización por despido**

Se modifica la tributación de las indemnizaciones por despido establecidas en el Estatuto de los Trabajadores. **Se establece un mínimo exento de hasta 180.000 euros**, siguiendo el modelo foral vasco y navarro. Si bien inicialmente en el anteproyecto la indemnización exenta era de 2.000 euros por año trabajado, ya a finales de julio, ante la avalancha de críticas, se anunció un cambio en el modelo previsto que se concretó en el proyecto. **Esta modificación produce efectos desde el 1 de agosto de 2014**, fecha en que el Consejo de Ministros aprobó la reforma fiscal.

Las indemnizaciones superiores a 180.000 euros tampoco tributarán en su totalidad, pues sólo tributa el exceso. Por otra parte, al tratarse de rentas obtenidas de forma irregular en el tiempo (más de dos años), **el importe de indemnización sujeta y no exenta (=exceso sobre 180.000 euros), se reduce en un 30%**. Además, se contempla la posibilidad de aplicar este coeficiente de reducción a las indemnizaciones que se obtengan de manera fraccionada en varios años.

Ahora bien, esta limitación a la exención no resultará de aplicación a las indemnizaciones por despidos o ceses producidos con anterioridad a 1 de agosto de 2014 ni a los despidos que se produzcan a partir de esta fecha cuando deriven de un expediente de regulación de empleo aprobado o un despido colectivo comunicado a la autoridad laboral, con anterioridad a dicha fecha.

#### **5) IRPF: Deducción y reducción por el alquiler de vivienda**

La Ley de reforma **mantiene el porcentaje actual del 60% de exención de las rentas obtenidas del alquiler de vivienda, para todos los arrendamientos**, eliminando la posibilidad de reducción incrementada del 100% para los arrendamientos a jóvenes menores de 30 años.

**Para los inquilinos, se elimina la deducción por alquiler de vivienda, con carácter general para aquellos contratos de arrendamiento que se firmen a partir del 1 de enero de 2015**. Esta deducción la disfrutaban en la actualidad los contribuyentes cuya base imponible sea inferior a 24.107,20 euros anuales, pudiendo deducirse el 10,05% de las cantidades satisfechas en el período impositivo por el alquiler de su vivienda habitual.

La Ley modifica la Disposición Transitoria Decimoquinta estableciendo un régimen transitorio según el cual, pueden aplicar la deducción por alquiler de vivienda en los

términos actuales los contribuyentes que hubieran celebrado un contrato de arrendamiento con anterioridad al 1 de enero de 2015 por el que hubieran satisfecho, también con anterioridad a dicha fecha, cantidades por el alquiler de su vivienda habitual, siendo necesario que el contribuyente hubiera tenido derecho a la deducción por dicho alquiler en relación con las cantidades satisfechas por él en un período impositivo devengado con anterioridad a 1 de enero de 2015.

#### **6) IRPF: Rendimientos de actividades económicas. Requisitos en caso de arrendamiento de inmuebles.**

La Ley de Reforma del IRPF introduce dos modificaciones en el artículo 27 de la Ley, referido a los rendimientos íntegros de las actividades económicas. Una, en cuanto considera como rendimiento de actividades económicas la retribución recibida en concepto de **prestación de servicios profesionales por socios** y otra que tiene que ver con los **requisitos para la calificación como rendimiento de actividad económica de los obtenidos por el arrendamiento de inmuebles**.

Respecto a la primera modificación, a partir del 1 de enero de 2015, tendrán la consideración de rendimientos de actividades económicas los obtenidos por el contribuyente procedentes de una entidad en cuyo capital participe, derivados de la realización de actividades profesionales, cuando el contribuyente esté incluido en el régimen especial de autónomos o en una mutualidad de previsión social que actúe como alternativa a dicho régimen.

En relación con la segunda, actualmente se computa como rendimiento íntegro del capital inmobiliario el importe que, por todos los conceptos, debe satisfacer el arrendatario o subarrendatario, incluido en su caso el correspondiente a todos los bienes cedidos con el inmueble, y excluido el IVA, salvo que el arrendamiento se realice como actividad económica, para lo cual deben concurrir simultáneamente dos circunstancias: que se cuente al menos con un local, destinado exclusivamente a la gestión de los inmuebles arrendados y que exista al menos una persona empleada con contrato laboral y a jornada completa. **Con la reforma se elimina el requisito de disponer de un local destinado a la gestión de la actividad, permaneciendo exclusivamente el requisito de que se utilice al menos una persona contratada con contrato laboral y a jornada completa** para la ordenación de la actividad.

#### **7) IRPF: Tributación de las actividades económicas**

Desde el mes de julio, vía Decreto-Ley, se ha rebajado el tipo de retención a profesionales, cuando el volumen de rendimientos íntegros por esas actividades del ejercicio anterior sea inferior a 15.000 euros y represente más del 75% de la suma de rendimientos del trabajo y de actividades económicas, reduciéndose del 21 al **15%**.

Por otra parte, **con carácter general, la retención a profesionales** pasará del 21% al **19% en 2015** y al **18% en 2016**. No obstante, en el caso de inicio de actividades profesionales, el tipo de retención será el **9%** durante ese período impositivo de inicio de la actividad profesional y en los dos siguientes, siempre y cuando no hubieran ejercido actividad profesional en el año anterior a la fecha de inicio de las actividades.

El porcentaje de **Pagos Fraccionados** que deban practicar los contribuyentes que ejerzan actividades económicas será, **con carácter general, el 20% en 2015** y el **19% en 2016**.

En relación con la determinación del rendimiento neto en la modalidad de estimación directa simplificada, apenas hay cambios. Desaparece la limitación de 4.500 euros como gasto deducible por las cantidades abonadas a mutualidades cuando actúen como alternativa al régimen de autónomos, sustituyéndolo por la cuota máxima por contingencias comunes establecida en dicho régimen especial de la Seguridad Social y se mantiene el importe de deducción por provisiones y gastos de difícil justificación, estableciendo una limitación a un máximo de 2.000 euros anuales de deducción por este concepto.

**También SE MODIFICA EL RÉGIMEN DE ESTIMACIÓN OBJETIVA (MÓDULOS), con efectos desde el 1 de enero de 2016.** Por tanto, no sufre variación para el año 2015.

Por un lado se modifican los umbrales cuantitativos que determinan la aplicación de este régimen y pasan a excluirse de él las actividades clasificadas en determinados epígrafes del IAE.

La **rebaja del umbral de exclusión con carácter general pasa de 450.000 a 150.000 euros de ingresos** y de 300.000 a 150.000 de gastos. En el caso de actividades **agrícolas**, ganaderas o forestales, el umbral de exclusión pasa de 300.000 euros de ingresos a **250.000 euros** de ingresos (inicialmente era de 200.000 pero en el Senado se ha elevado a 250.000 euros).

**Se excluyen también las actividades** que facturen menos de un 50% a personas físicas y las actividades **a las que se aplica el tipo de retención del 1%** como las de fabricación y construcción.

#### **8) IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES. Sujeción de las Sociedades Civiles -con objeto mercantil- al Impuesto sobre Sociedades. Modificaciones en la base imponible del Impuesto**

En el ámbito de los contribuyentes, se incorporan al Impuesto sobre Sociedades las sociedades civiles que tienen objeto mercantil, y que tributaban hasta la aprobación de esta Ley como contribuyentes del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, a través del régimen de atribución de rentas. Esta medida incorpora un régimen transitorio en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, que regula la traslación de este tipo de entidades como contribuyentes del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, a contribuyentes de este Impuesto sobre Sociedades.

Uno de los cambios introducidos consiste en la **simplificación de las tablas de amortización del inmovilizado material**.

**Se suprime la deducibilidad de las pérdidas por deterioro de los elementos patrimoniales**, tanto para el inmovilizado material, como para el intangible, incluido el fondo de comercio, **para las inversiones inmobiliarias**, los instrumentos de patrimonio

y los valores representativos de deuda, manteniéndose la deducibilidad de las pérdidas por deterioro de las existencias y de los créditos y partidas a cobrar.

La normativa actualmente en vigor permite deducir de las rentas positivas obtenidas en la transmisión de los inmuebles, el importe de la depreciación monetaria producida desde el 1 de enero de 1983. Sin embargo, **la nueva Ley suprime los coeficientes de actualización monetaria** aplicables sobre el valor de adquisición en la transmisión de inmuebles, por lo que el efecto de la inflación no se corrige.

En relación con los gastos no deducibles, se mantiene la no deducibilidad de la retribución de los fondos propios, pero se introducen dos matizaciones, Así, se considera como retribución de fondos propios la correspondiente a valores representativos de capital o de fondos de entidades, independientemente de su consideración contable y los rendimientos de préstamos participativos dentro de un mismo grupo de sociedades.

Por otra parte, en relación a la deducibilidad fiscal de **los gastos por ATENCIONES A CLIENTES O PROVEEDORES, se limita su deducibilidad hasta el 1% del importe neto de la cifra de negocios del período impositivo y deja de considerarse una liberalidad la RETRIBUCIÓN SATISFECHA A LOS ADMINISTRADORES por sus funciones de alta dirección y otras funciones desarrolladas de acuerdo a un contrato laboral con la entidad.**

Se mantiene la restricción a la deducibilidad de los gastos financieros netos en el 30% del beneficio operativo. Para su determinación se tienen en cuenta dividendos o participaciones en beneficios de entidades en las que, o bien el porcentaje de participación, directo o indirecto, sea al menos el 5%, o bien el valor de adquisición de la participación sea superior a 20 millones de euros. Se prevé una limitación adicional en relación con los gastos financieros asociados a la adquisición de participaciones en entidades cuando, posteriormente, en los siguientes cuatro años, la entidad adquirida se incorpora al grupo de consolidación fiscal al que pertenece la adquirente o bien es objeto de una operación de reestructuración.

Con la nueva Ley **se crean las nuevas RESERVAS de capitalización empresarial y de nivelación.** La reserva de capitalización empresarial permite reducir la base imponible en un 10% por incremento de fondos propios, lo que da lugar a la no tributación de la parte del beneficio que se destine a la constitución de una reserva indisponible. Esta reserva sustituye a la deducción por reinversión de beneficios, que desaparece tras la reforma.

Las entidades a las que se les aplique el régimen de entidades de reducida dimensión tendrán además acceso a la reserva de nivelación, que permite minorar el 10% de la base imponible, respecto de las bases imponibles negativas que se vayan a generar en los cinco años siguientes, anticipando en el tiempo la aplicación de las futuras bases imponibles negativas o bien si no hubiera bases imponibles negativas en dicho período, permite diferir en cinco años la tributación de la reserva constituida.

**En relación con la COMPENSACIÓN EN EL FUTURO DE BASES IMPONIBLES NEGATIVAS, no existe límite temporal, frente al actual de 18 años,** pero se introduce una limitación cuantitativa en el 70% de la base imponible

anterior a los ajustes de la reserva de capitalización, admitiéndose en todo caso un importe mínimo de un millón de euros. Inicialmente el porcentaje de limitación era del 60%, pero tras la aprobación de una enmienda en el Senado, el límite pasa a ser del 70%, aunque para el ejercicio 2016 se mantiene en el 60%.

## **9) IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES. Reducción del tipo de gravamen y de deducciones**

En la nueva regulación del Impuesto sobre Sociedades se incorpora una bajada de tributación y medidas para fomentar la competitividad de las empresas y simplificación de deducciones.

Se rebaja el **tipo de gravamen general**, que pasa del 30 al **28% en 2015** y al **25% en 2016**, manteniéndose para entidades de nueva creación en el 15% para el primer período impositivo en que obtengan una base imponible positiva y el siguiente. **Así, en 2016 se equiparará el tipo de gravamen general con el de la pequeña y mediana empresa, cuyo tipo impositivo es 25%, por la parte de base imponible hasta 300.000 euros, exceso al 28%, en 2015, EXCLUIDAS las dedicadas al arrendamiento de inmuebles sin, al menos, una persona empleada con contrato laboral y a jornada completa, que tributan al tipo general de gravamen**, y se mantiene el tipo de gravamen del 30% para las entidades de crédito, que quedan sometidas al mismo tipo que aquellas otras entidades que se dedican a la exploración, investigación y explotación de hidrocarburos, si bien para estas últimas el tipo impositivo en el 2015 es del 33%.

Se modifican las deducciones. Así:

— Se mantienen las deducciones por creación de empleo, incluyendo la correspondiente a los trabajadores con discapacidad.

— Se potencia la deducción por investigación, desarrollo e innovación tecnológica, y se añaden al concepto de innovación tecnológica las actividades de proyectos de demostración inicial o proyectos piloto relacionados con la animación y los videojuegos, lo que beneficiará a la industria cinematográfica y audiovisual, en general.

— Se crea una nueva deducción del 20% para apoyar la producción y exhibición de espectáculos en vivo de artes escénicas y musicales

— Se mejora la deducción para las producciones cinematográficas que será del 20% desde el primer millón, y del 18% por el exceso aplicable a productor y coproductor financiero indistintamente y para el coproductor financiero supondrá multiplicar por cuatro la deducción actual, que pasa del 5% al 20%. Además, para atraer producciones cinematográficas extranjeras se fija una deducción del 15% de los gastos realizados en territorio español, que podrá percibirse por anticipado.

— **Se elimina la actual deducción por reinversión de beneficios**, que es sustituida por la reserva de capitalización.

— **Se eliminan también la deducción por inversiones medioambientales y la deducción por gastos de formación de personal.**

— Se crea una nueva deducción, la deducción por reversión de medidas temporales, para aquellos contribuyentes que se vieron afectados por limitación de las amortizaciones o se acogieron a la actualización de balances, con el objetivo de minorar el coste económico que les puede generar la reducción del tipo de gravamen. La deducción será de un 5% de las cantidades que se integren en la base imponible, derivadas de amortizaciones no deducidas en los períodos impositivos iniciados en 2013 y 2014, siendo del 2% en los períodos impositivos que se inicien en 2015.

## **10) IVA.**

En materia de exenciones, se extiende la exención educativa a los servicios de atención a niños durante las horas de comedor escolar o guardería fuera del horario ordinario, con independencia de que se realice con medios propios del centro docente o ajenos. Asimismo, **se suprime la exención aplicable a las entregas y adjudicaciones de terrenos realizadas entre la Junta de Compensación y los propietarios de aquellos,** por la distorsión que causaba el distinto tratamiento a efectos del Impuesto en la actuación en los procesos de urbanización de las Juntas según intervinieran en su condición de fiduciarias o no. **También se amplía el ámbito objetivo de la aplicación de la renuncia a las exenciones inmobiliarias, al no vincularla a la exigencia de que el empresario o profesional adquirente tenga derecho a la deducción total del impuesto soportado** en función del destino previsible en la adquisición del inmueble.

**Se amplían los supuestos de aplicación de la regla de inversión del sujeto pasivo** para luchar contra el fraude a la entrega de determinados productos, tales como teléfonos móviles, ordenadores portátiles, tabletas digitales, así como la plata y el platino, en determinadas circunstancias.

Pese a las recomendaciones de la Comisión Europea al Gobierno de subir el IVA, la reforma fiscal mantiene inalterados los tipos de gravamen, con el objetivo de no dañar el consumo. No obstante, **se ha modificado la tributación de algunos productos sanitarios, en cumplimiento de las exigencias de Bruselas, que pasan del 10% al 21%** y a sensu contrario las flores y plantas vivas pasan a tributar del 21% al 10%.

Alicante, 9 Diciembre 2014