



***FISCALITAT 2017***

**IRPF**

**Impost de Patrimoni**

**Impost de Successions i Donacions**

**Els excedents de tresoreria i l'empresa familiar**

**Evolució de la Imposició Patrimonial?**



**Impost sobre la renda de les persones físiques**  
**IRPF**

**Base de l'estalvi**

	01/2015	07/2015	Actual
<b>Tipus de retenció</b>	20%	19,50%	19%
<b>Tipus de tributació</b>	Hasta 6.000	20%	19,50%
	6.000 - 50.000	22%	21,50%
	50.000 en adelante	24%	23,50%

### Base General

#### Madrid 2017

Base liquidable	Cuota íntegra	Resto Base Liquidable	Tipo aplicable
0	0	12.450,00	19,00%
12.450,00	2.365,50	5.257,20	23,20%
17.707,20	3.585,17	2.492,80	25,30%
20.200,00	4.215,85	12.807,20	28,30%
33.007,20	7.840,29	2.192,80	32,90%
35.200,00	8.561,72	18.207,20	36,40%
53.407,20	15.189,14	6.592,80	39,50%
60.000,00	17.793,29	en adelante	43,50%

#### Catalunya 2017

Base liquidable	Cuota íntegra	Resto	Tipo aplicable
0,00	0,00	12.450,00	21,50%
12.450,00	2.676,75	5.257,20	24,00%
17.707,20	3.938,48	2.492,80	26,00%
20.200,00	4.586,61	12.807,20	29,00%
33.007,20	8.300,69	2.192,80	33,50%
35.200,00	9.035,28	18.207,20	37,00%
53.407,20	15.771,95	6.592,80	40,00%
60.000,00	18.409,07	60.000,20	44,00%
120.000,20	44.809,15	54.999,80	46,00%
175.000,00	70.109,06	en adelante	48,00%



## **Impost sobre el Patrimoni**

**Recuperat l'Impost per a 2011 i 2012.  
Prorrogat anys 2013, 2014, 2015, 2016 i 2017.**



***Des de 2012 només Madrid  
manté la bonificació de  
l'ímpost.***

### Tarifa Catalunya actual

Base liquidable Fins a euros	Quota íntegra Euros	Resta base liquidable Fins a euros	Tipus
0	0,00	167.129,45	0,210
167.129,45	350,97	167.123,43	0,315
334.252,88	877,41	334.246,87	0,525
668.499,75	2.632,21	668.500,00	0,945
1.336.999,75	8.949,54	1.336.999,26	1,365
2.673.999,01	27.199,58	2.673.999,02	1,785
5.347.998,03	74.930,46	5.347.998,03	2,205
10.695.996,06	192.853,82	en endavant	2,750

***Mínim exempt 500.000 €.***

***Vivenda habitual exempta 300.000 €***

***Plans pensions exempts***



## ¿Com reduir factura de I. Patrimoni?

### Límit conjunt Renda - Patrimoni

- La quota íntegra del IRPF, més la quota íntegra de l'IP, no podrà excedir del 60% de la base imposable de l'IRPF.
- Import mínim a pagar d'IP, 20% de la seva quota íntegra.



### **No es consideren per al càlcul d'aquest límit:**

- **La parte de BI de l'estalvi derivada de guanys patrimonials > 1 any.**
- **Ni la part de quota íntegra d'IRPF que es correspón amb aquesta base.**



## **Impost sobre Successions i Donacions**

## Tarifa Impost Donacions (Grups I i II)

Base Liquidable	Cuota Integra	Resto Base Liquidable	Tipo
0	0	200.000,00	5,00%
200.000,00	10.000,00	600.000,00	7,00%
600.000,00	38.000,00	En adelante	9,00%

***Requisit:  
Escritura  
Pública***

## Tarifa Impost Successions (Grups I-IV)

Base Liquidable	Cuota Integra	Resto Base Liquidable	Tipo
0,00	0,00	50.000,00	7,00%
50.000,00	3.500,00	150.000,00	11,00%
150.000,00	14.500,00	400.000,00	17,00%
400.000,00	57.000,00	800.000,00	24,00%
800.000,00	153.000,00	En adelante	32,00%

***Cònjuge:  
bonificació 99%***

***Grups I i II:  
Taules bonificacions  
(pàg. següent.)***

## Bonificacions a Tarifa (Grups I i II, exc. Cònjuge)

### Sense Empresa Familiar

BASE IMPONIBLE Hasta Euros	BONIFICACIÓN	RESTO BASE IMPONIBLE Hasta Euros	BONIFICACIÓN MARGINAL
0,00	0,00%	100.000,00	99,00%
100.000,00	99,00%	100.000,00	97,00%
200.000,00	98,00%	100.000,00	95,00%
300.000,00	97,00%	200.000,00	90,00%
500.000,00	94,20%	250.000,00	80,00%
750.000,00	89,47%	250.000,00	70,00%
1.000.000,00	84,60%	500.000,00	60,00%
1.500.000,00	76,40%	500.000,00	50,00%
2.000.000,00	69,80%	500.000,00	40,00%
2.500.000,00	63,84%	500.000,00	25,00%
3.000.000,00	57,37%	en adelante	20,00%

### Amb Empresa Familiar

BASE IMPONIBLE Hasta Euros	BONIFICACIÓN	RESTO BASE IMPONIBLE Hasta Euros	BONIFICACIÓN MARGINAL
0,00	0,00%	100.000,00	49,50%
100.000,00	49,50%	100.000,00	48,50%
200.000,00	49,00%	100.000,00	47,50%
300.000,00	48,50%	200.000,00	45,00%
500.000,00	47,10%	250.000,00	40,00%
750.000,00	44,73%	250.000,00	35,00%
1.000.000,00	42,30%	500.000,00	30,00%
1.500.000,00	38,20%	500.000,00	25,00%
2.000.000,00	34,90%	500.000,00	20,00%
2.500.000,00	31,92%	500.000,00	12,50%
3.000.000,00	28,68%	en adelante	10,00%

### Multiplicadors Quota (Grups I-IV)

GRUPO I i II	GRUPO III	GRUPO IV
1,000	1,5882	2,000

## Exemple 1:

### Herencia fill 1 MM € i herencia 5 MM € sense empresa familiar

=	<b>Base Imponible</b>	<b>1.000.000,00</b>	
-	Reduccions por parentesco	100.000,00	
-	Reduccions por Empresa F	0,00	
=	<b>Base Liquidable</b>	<b>900.000,00</b>	800000
+	Cuota (base liquidable)	153.000,00	32,00%
+	Resto base liquidable	32.000,00	
=	<b>Cuota íntegra</b>	<b>185.000,00</b>	
	Bonificación (hasta)	84,60%	1.000.000,00
	Resto Bonificación	60%	0,00
	<b>Bonificación total</b>	<b>84,60%</b>	
	Total a pagar	28.490,00	
	<b>Tipo Impositivo</b>	<b>2,85%</b>	

=	<b>Base Imponible</b>	<b>5.000.000,00</b>	
-	Reduccions por parentesco	100.000,00	
-	Reduccions por Empresa F	0,00	
=	<b>Base Liquidable</b>	<b>4.900.000,00</b>	800000
+	Cuota (base liquidable)	153.000,00	32,00%
+	Resto base liquidable	1.312.000,00	
=	<b>Cuota íntegra</b>	<b>1.465.000,00</b>	
	Bonificación (hasta)	57,37%	3.000.000,00
	Resto Bonificación	20%	2.000.000,00
	<b>Bonificación total</b>	<b>42,42%</b>	
	Total a pagar	843.517,70	
	<b>Tipo Impositivo</b>	<b>16,87%</b>	

## Exemple 2: Herencia fill 9.750MM €, dels que 5MM € són empresa familiar

=	<b>Base Imponible</b>	<b>9.750.000,00</b>	
-	Reducciones por parentesco	100.000,00	
-	Reducciones por Empresa F	4.750.000,00	
=	<b>Base Liquidable</b>	<b>4.900.000,00</b>	800000
+	Cuota (base liquidable)	153.000,00	32,00%
+	Resto base liquidable	1.312.000,00	
=	<b>Cuota íntegra</b>	<b>1.465.000,00</b>	
	Bonificación (hasta)	28,68%	3.000.000,00
	Resto Bonificación	10%	6.750.000,00
	<b>Bonificación total</b>	<b>15,75%</b>	
	Total a pagar	1.234.296,31	
	<b>Tipo Impositivo</b>	<b>12,66%</b>	

El tipus mig és del **12,66%** sobre el total (inclós el valor de l'empresa familiar), si bé el tipus sobre la base liquidable és del **25,19%**.

Alerta: Si l'empresa familiar té excés de tresoreria, es podria qüestionar que la reducció del 95% s'apliqués a tot el valor de la societat.

## Consideracions Impost Successions i Donacions pares-fills:

-Una successió de **1 MM €**, per hereu, té un cost < **3%**.

-Sobre **2,5 MM €** la Successió té un cost similar al de la Donació.

Nota: La donació, a més, pot tenir tributació a IRPF del donant si és dóna un actiu amb plusvàlua implícita.

-A partir de 3 MM €, el **marginal** de tributació per I. Successions és del **25.6%** (o del 28.8% si l'hereu s'acull a la bonificació del 95% per Empresa Familiar).

## Possibilitats de planificació / reducció I. Successions:

- Bonificació actual de l'ímpost 99% cònjuge** i parella estable (però compte amb parelles amb titularitats dels béns ja al 50%, que pot implicar successió futura dels fills més elevada).
- Herències amb **llegats** al testament, de tal manera que es pugin acceptar uns i rebutjar d'altres, afavorint a qui figure com a hereu. Això possibilita renunciacions parcials.
- Reducció **25.000 €** beneficiari d'assegurança (cònjuges, ascendents i descendents).
- Herències amb participació de **néts**, amb condicions (reducció progressivitat ímpost)
- Donacions** (amb condicions), segons necessitats donataris i patrimoni familiar. Beneficis donació per adquisició primera vivenda habitual dels fills (fins 60.000€).
- Planificació a través dels **plans de pensions** (tributació per IRPF, no per I. Successions).
- Usdefruits.**
- Fideicomisos.**
- Pactes successoris.**



## **Els excedents de tresoreria i l'empresa familiar**

## Els excedents de tresoreria i l'empresa familiar

**L'Administració està considerant que les societats amb importants excedents de tresoreria han de tributar a l'I. Patrimoni i a l'I. Successions i Donacions.**

- Actes recents Agència Tributària de Catalunya
- Consultes Vinculants Direcció General de Tributs V0852-11, V2302-11, V2017-15, etc.
- Resolució TEAC 31-01-2011.
- SSTS 21/05/2013 i 16/07/2015.

El benefici fiscal de l'Empresa Familiar (exempció I. Patrimoni i Bonificació 95% I. Successions i Donacions) es limita a:

(Actius afectes – Deutes afectes) / Patrimoni Net

## Evolució imposició patrimonial ?

**Que podria passar arran del pronunciaments dels diferents grups polítics amb representació parlamentària ?**

- Probablement es mantindrà la imposició patrimonial.
- Caldria esperar una més gran armonització a nivell territorial.
- Podria haver una rebaixa de tipus nominals, si bé podria venir acompanyada d'una disminució dels avantatges de l'actual règim d'empresa familiar.
- En funció del patrimoni personal i empresarial, s'ha d'estudiar la possibilitat d'actuacions anticipatòries de possibles canvis normatius.



***MOLTES GRÀCIES !!!***

## ADVERTENCIES LEGALS

Este documento ha sido elaborado por CaixaBank, S.A (CaixaBank) con la finalidad de proporcionar información general a la fecha de emisión del informe. Las opiniones expresadas, la información y los aspectos financieros, económicos y/o de mercado no son en ningún caso definitivos, y pueden variar sin previo aviso. Ni CaixaBank ni cualquiera de las empresas del Grupo asumen compromiso alguno de comunicar dichos cambios ni de actualizar el contenido del presente documento. Ni el presente documento ni su contenido constituyen una oferta, invitación o solicitud de compra o suscripción de valores o de otros instrumentos o de realización o cancelación de inversiones, ni pueden servir de base a ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo ni puede interpretarse como asesoramiento legal, financiero, contable o fiscal.

El presente informe no presta asesoramiento financiero personalizado. Ha sido elaborado con independencia de las circunstancias y objetivos financieros particulares de las personas que lo reciben. La información que se incluye en el presente informe se ha obtenido de fuentes públicas y consideradas como fiables, y aunque se ha tenido un cuidado razonable para garantizar que la información que incluye el presente documento no sea ni incierta ni inequívoca en el momento de su publicación, no manifestamos que sea exacta y completa y no debe confiarse en ella como si lo fuera. Ni CaixaBank ni cualquiera de las empresas del Grupo asumen responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de la información ofrecida en este informe. Adicionalmente, ni CaixaBank ni cualquiera de las empresas del Grupo aceptan responsabilidad alguna por la utilización que de dicho informe realice cualquier tercero distinto de su destinatario. Los comportamientos de variables en el pasado puede que no sean un buen indicador de su resultado en el futuro. Si desea información adicional de la información contenida en el presente informe, puede solicitarlo en cualquier oficina de Banca Privada de CaixaBank, S.A. © CaixaBank, S.A. Todos los derechos reservados. En particular, se prohíbe su reproducción y comunicación o acceso a terceros no autorizados.