

Màxima prioritat: planificar i optimitzar el pagament d'impostos abans de final d'any

ABANS QUE L'ANY 2010 ARRIBI A LA SEVA FI, ÉS POSSIBLE QUE PUGUI FER ALGUNES OPERACIONS FINANCERES SENZILLES I EVITAR O POSPOSAR-NE D'ALTRES PER ESTALVIAR UNA QUANTITAT IMPORTANT EN LA DECLARACIÓ DE L'IRPF QUE ES PRESENTARÀ L'ANY QUE VE.

Com a persona física, contribuent davant la hisenda pública, ara que l'any s'està a punt d'acabar, és un bon moment per fer balanç dels nostres ingressos i despeses i anticipar-se a la pròxima declaració de l'IRPF 2010 i aprofitar els avantatges fiscals que ens ofereix la Llei de l'IRPF i la seva normativa de desplegament. L'objectiu és molt senzill: pagar com menys impostos millor.

Abans que s'acabi l'any 2010, és possible que pugui fer algunes operacions financeres senzilles i evitar o posposar-ne d'altres per estalviar una quantitat important en la declaració de l'IRPF que es presentarà l'any que ve.

A continuació repassarem algunes qüestions que suposen una estratègia fiscal a l'abast dels contribuents de l'IRPF amb la finalitat d'aconseguir un estalvi fiscal, tot això sense perjudici de les peculiaritats fiscals pròpies de les comunitats autònomes i territoris del País Basc i Navarra.

Comprovacions amb altres declaracions i impostos:

Cal comprovar l'IRPF de períodes anteriors per poder tenir en compte bases imposables i partides negatives o saldos de deduccions pendents de compensar, així com declaracions anuals de l'IVA i altres declaracions informatives.

Revisió d'ajustaments fiscals:

Com a empresaris i professionals cal analitzar i revisar els criteris comptables i les possibles diferències amb els criteris fiscals. Tenir presents els ajustaments al resultat comptable que teníem en l'exercici anterior i les possibles reversions de diferències temporànies que es puguin produir en l'exercici iniciat el 2010.

Activitats econòmiques:

Els empresaris i professionals poden aplicar els incentius de l'impost sobre societats i, si s'escau, els previstos per a empreses de dimensió reduïda. 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 per estimació objectiva, per mòduls, pot ser el moment de comparar aquest sistema amb el d'estimació directa i, si s'escau, renunciar a mòduls en el mes de desembre de 2010 per fer el canvi el 2011. Si oblida exercitar la renúncia expressa, ho podrà fer en presentar el pagament fraccionat del primer trimestre utilitzant el model de pagament fraccionat d'estimació directa.

Dividends:

És el moment de planificar i optimitzar els rendiments obtinguts per la societat, reduir les reserves acumulades i distribuir els resultats a favor dels socis aprofitant l'exempció dels primers 1.500 €.

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

Plans de pensions:

Les seves aportacions redueixen la base imposable amb caràcter general, fins a 10.000 € amb el límit del 30% dels rendiments nets del treball i activitats econòmiques, percebuts individualment en l'exercici i, per a partícips de més de 50 anys d'edat, 12.500 € amb el límit del 50%. Cal recordar que per a les prestacions en forma de capital de plans de pensions i la resta d'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.

Exempció per reinversió en habitatge habitual:

Pot excloure de gravamen el guany patrimonial obtingut per la transmissió de l'habitatge habitual, sempre que l'import total obtingut per la transmissió es reinverteixi en l'adquisició d'un nou habitatge habitual. Si ha adquirit un habitatge en els exercicis del 2006, 2007 o 2008 i el volia pagar amb la venda de l'habitatge habitual anterior exonerant de tributació el guany d'aquesta transmissió, no es precipiti per complir el termini de 2 anys de reinversió, sàpiga que pot vendre fins al 31 de desembre de 2010 sense pèrdua del benefici fiscal.

Guanys i 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% de les pèrdues.

Si està a punt de complir 65 anys i pensa transmetre l'habitatge habitual amb plusvàlua, li interessa esperar a complir-los per vendre; d'aquesta manera, el guany no tributarà, amb un estalvi del 19% o 21%.

Deducció per obtenció de rendiments del treball o d'activitats econòmiques (400 €):

Es modifica, i passa a ser únicament aplicable a contribuents la base imposable dels quals sigui inferior a 12.000 € anuals. Quan la base imposable sigui igual o inferior a 8.000 € anuals, la quantitat deduïble serà de 400 € anuals. En el cas de base imposable compresa entre 8.000,01 i 12.000 € anuals, la deducció serà de 400 € menys el resultat de multiplicar per 0,1 la diferència entre la base imposable i 8.000 € anuals.

Deducció per habitatge habitual:

No satisfaci més de 9.015 € l'any per l'adquisició de l'habitatge, rebuts de préstec -capital i interessos- i compte d'estalvi habitatge.

Tingui present la nova deducció -per a les quantitats satisfetes a partir del 14 d'abril de 2010 i fins al 31 de desembre de 2012- del 10% per a obres de millora en l'habitatge habitual per a contribuents amb base imposable inferior a 53.007,20 € anuals.

Deducció per lloguer:

Es pot deduir el 10,05% de les quantitats satisfetes pel lloguer de l'habitatge habitual, sempre que la base imposable sigui inferior a 24.020 € anuals.

Altres novetats. Projecte de llei d'economia sostenible

Tenint en compte que pot haver-hi moltes modificacions al text normatiu en la tramitació parlamentària, destaquem:

- Es modifica la deducció per adquisició d'habitatge habitual i es limita als contribuents amb rendes inferiors a 24.107,20 €. No obstant això, els contribuents que hagin adquirit l'habitatge habitual abans del 31 de desembre de 2010 podran continuar amb les deduccions previstes en la normativa vigent a hores d'ara. En el cas que els contribuents tinguin rendes inferiors a 24.107,20 € però superiors a 17.707,20 €, la deducció es reduirà de forma proporcional.
- Es proposa una equiparació fiscal de la deducció per lloguer respecte de la deducció per compra d'habitatge a partir de l'1 de gener de 2011.
- S'incrementa del 50% al 60% el percentatge de reducció aplicable a rendiments del lloguer d'habitatge, però es redueix de 35 a 30 anys l'edat de l'arrendatari a l'efecte de l'exempció del 100% de les rendes procedents del lloguer.
- S'introdueix més progressivitat en la tributació de les retribucions plurianuals en establir un límit absolut de 600.000,00 € per aplicar-se la reducció del 40% de la qual es beneficien els rendiments amb període de generació superior a dos anys.

Per finalitzar li aconsellem que, per un millor estudi i anàlisi d'aquestes i altres qüestions que el puguin afectar en la declaració de l'IRPF, es deixi assessorar per un professional en la matèria, el qual, sens dubte, li donarà les millors solucions per obtenir una optimització en la declaració de la renda.