

# Novetats fiscals Catalunya

El passat 30 d'abril es va publicar, en el Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya, la Llei 5/20201, mitjançant la qual s'introdueixen modificacions en els tributs cedits, entre les quals destaquen les incorporades en l'impost sobre successions i donacions, que suposaran en molts casos increments rellevants en la quota final que caldrà ingressar per aquest impost.

Tot seguit comentem les novetats principals.

## IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSiques (IRPF)

### Escala de gravamen

Es modifica, amb efecte per a l'exercici 2020, l'escala de gravamen autonòmica aplicable a la base general per tal d'incrementar la progressivitat de l'impost.

En concret, s'hi incorpora un nou tram per a bases a partir de 90.000 euros i fins a 120.000 euros, al qual s'aplicarà un tipus marginal del 23,50% (46% a escala consolidada -suma escala autonòmica i estatal-). Així mateix, s'incrementa el tipus marginal aplicable al tram següent de l'escala (entre 120.000 a 175.000 euros), que queda establert el 24,5% (47% a escala consolidada -suma escala autonòmica i estatal-).

Per tant, el tipus màxim (aplicable per a bases a partir de 175.000 euros) no es modifica i queda tal com estava fins ara, en un 25,5% (48% a escala consolidada -suma escala autonòmica i estatal-). D'aquesta manera, l'escala autonòmica aplicable a la base general de l'IRPF per a l'exercici 2020 a contribuents amb residència fiscal a Catalunya és la següent:

Escala base general CATALUNYA			
Base liquidable	Quota íntegra	Resta Base liquidable	%
0,00	0,00	17.707,20	12,00%
17.707,20	2.124,86	15.300,00	14,00%
33.007,20	4.266,86	20.400,00	18,50%
53.407,20	8.040,86	36.592,80	21,50%
90.000,00	15.908,31	30.000,00	23,50%
120.000,00	22.958,31	55.000,00	24,50%
175.000,00	26.433,31		25,50%

1. Llei 5/2020, de 29 d'abril, de la comunitat autònoma de Catalunya, de mesures fiscals, financeres, administratives i del sector públic i de creació de l'impost sobre instal·lacions que incideixen en el medi ambient.
2. Aquesta mesura entra en vigor l'1 de gener de 2020

De conformitat amb aquesta nova tarifa autonòmica, reproduïm seguidament l'escala "consolidada" (suma de la tarifa estatal i l'autonòmica) que s'aplica el 2020 a la base general de l'IRPF d'aquells contribuents amb residència fiscal a Catalunya:

Escala base general consolidada (estatal + autonòmica) CATALUNYA			
Base liquidable	Quota íntegra	Resta Base liquidable	%
0,00	0,00	12.450,00	21,50%
12.450,00	2.676,75	5.257,20	24,00%
17.707,20	3.938,47	2.492,80	26,00%
20.200,00	4.586,60	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	15.771,94	6.592,80	40,00%
60.000,00	18.409,06	30.000,00	44,00%
90.000,00	31.609,06	30.000,00	46,00%
120.000,00	45.409,06	55.000,00	47,00%
175.000,00	71.259,06		48,00%

#### Mínim exempt

Per a contribuents amb unes bases liquidables general i de l'estalvi que, un cop sumades, mostrin un import igual o inferior als 12.450 euros, el mínim personal s'incrementa de 5.550 a 6.150 euros.

Aquesta modificació és també d'aplicació a partir de l'exercici 2020.

#### IMPOST SOBRE SUCCESSIONS I DONACIONS (ISD)

La Llei 5/2020 introdueix, amb efecte 1 de maig de 2020, modificacions importants en la normativa relativa a aquest impost, les quals, tal com veurem tot seguit, suposaran en molts casos increments significatius en la quota final que caldrà pagar.

#### Tarifa reduïda aplicable a les transmissions lucratives entre vius (donacions)

Per bé que es manté la tarifa reduïda amb tipus entre el 5% i el 9% per a les donacions a favor de parents inclosos en els grups I i II de parentiu (cònjuge, descendents i ascendents), s'estableixen certes limitacions respecte als supòsits als quals és d'aplicació.

En concret, la tarifa reduïda no serà aplicable, entre altres supòsits, (i) a les adquisicions de quantitats percebudes de contractes d'assegurances de vida que s'equiparin a les donacions (contractes d'assegurances de vida per al cas de supervivència de l'assegurat i contracte individual d'assegurança per a cas de defunció de l'assegurat que sigui persona diferent del prenedor, sempre que en tots dos casos el beneficiari sigui diferent del prenedor); i (ii) a les condonacions de deute.

#### Coefficients de patrimoni preexistent

La Llei 5/2020 restableix, per als grups I i II de parentiu (cònjuge, descendents i ascendents), tant en adquisicions hereditàries com en donacions, l'aplicació dels coeficients multiplicadors de la quota íntegra per obtenir la quota tributària, sempre que el patrimoni preexistent de l'adquirent (hereu o donatari) sigui superior als 500.000 euros.

Recordem que, fins ara, aquests coeficients només eren d'aplicació a les adquisicions hereditàries i per donació fetes per persones incloses en els grups III (col·laterals de segon i tercer grau i ascendents i descendents per afinitat) i IV (adquisicions per col·laterals de quart grau o de graus més distants i per estranys) de parentiu.

En el quadre següent es pot apreciar com queden els coeficients multiplicadors, en funció del patrimoni preexistent de l'adquirent i del seu grau de parentiu amb el transmissor (difunt o donant).

Patrimoni preexistent (euros)	Grups de parentiu		
	I y II	III	IV
De 0 a 500.000	1,0000	1,5882	2,0000
De 500.000,01 a 2.000.000	1,1000	1,5882	2,0000
De 2.000.000,01 a 4.000.000	1,1500	1,5882	2,0000
Más de 4.000.000	1,2000	1,5882	2,0000

D'aquesta manera, es produeix un increment de la tributació en les adquisicions per herència o donació a favor dels parents pertanyents als grups I i II de parentiu quan el seu patrimoni preexistent és superior als 500.000 euros.

#### Bonificació de la quota tributària en les adquisicions per causa de difunt (herència)

En relació amb aquesta bonificació, s'hi introdueixen modificacions importants, que donaran lloc a increments significatius en la quota final que es pagarà per l'impost.

Ara bé, en primer lloc, cal aclarir que les novetats incorporades no afecten el cònjuge del causant (difunt), el qual manté, en qualsevol cas, la bonificació del 99% sobre la quota.

Recordem que, independentment de la bonificació del 99% a què té dret el cònjuge, fins ara els descendents i ascendents del causant podien aplicar una bonificació sobre la quota de l'impost, que es calculava aplicant una tarifa que depenia de l'import de la base imposable, amb percentatges de reducció d'entre un 99% i un 20%. Tanmateix, aquests percentatges es reduïen a la meitat quan, a més, s'aplicaven certes reduccions, entre les quals la relativa a l'empresa familiar.

Doncs bé, la Llei 5/2020 estableix dues tarifes diferents per calcular el percentatge de reducció, una de les quals aplicable als hereus que pertanyen al grup I de parentiu (descendents de menys de 21 anys) i l'altra al grup II (descendents de 21 anys o més i ascendents).

La que s'aplica al grup I és la mateixa que existia fins ara, però la que s'aplica als hereus inclosos en el grup II redueix substancialment els percentatges de bonificació

En concret, les tarifes per al càlcul del percentatge de bonificació són les següents:

**Grup I** (descendents de menys de 21 anys)

Base imposable	Bonificació (%)	Resta base imposable	Bonificació marginal (%)
-	-	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	D'ara endavant	20,00

**Grup II** (descendents de 21 anys o més i ascendents)

Base imposable	Bonificació (%)	Resta base imposable	Bonificació marginal (%)
0,00	0,00	100.000,00	60,00
100.000,00	60,00	100.000,00	55,00
200.000,00	57,50	100.000,00	50,00
300.000,00	55,00	200.000,00	45,00
500.000,00	51,00	250.000,00	40,00
750.000,00	47,33	250.000,00	35,00
1.000.000,00	44,25	500.000,00	30,00
1.500.000,00	39,50	500.000,00	25,00
2.000.000,00	35,88	500.000,00	20,00
2.500.000,00	32,70	500.000,00	10,00
3.000.000,00	28,92	D'ara endavant	0,00

FECHA ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN: 15/06/2020

A més, és molt important assenyalar que la Llei 5/2020 impedeix aplicar les bonificacions en la quota en aquells supòsits en què el contribuïent (descendents i ascendents) hagi optat per l'aplicació, entre d'altres, de la reducció en la base imposable per adquisició de l'empresa familiar.

## Exemples

EXEMPLE 1		
Hereu fill 15 anys (menys de 21) i patrimoni preexistent de 600.000 €	Fins a 01/05/2020	A partir de 01/05/2020
Base imposable	1.000.000	100.000
Reducció per parentiu	172.000	172.000
Base Liquidable	828.000	828.000
Quota íntegra	161.960	161.960
Coeficient multiplicador	1,00	1,10
Quota tributària	161.960	178.156
Percentatge bonificació quota	84,60%	84,60%
Import bonificació quota	-137.018,16	-150.719,98
Quota per ingressar	24.941,84 →	27.436,02

EXEMPLE 2		
Hereu fill de 21 anys i patrimoni preexistent de 2.100.000 €	Fins a 01/05/2020	A partir de 01/05/2020
Base imposable	2.500.000	2.500.000
Reducció per parentiu	100.000	100.000
Base Liquidable	2.400.000	2.400.000
Quota íntegra	665.000	665.000
Coeficient multiplicador	1,00	1,15
Quota tributària	665.000	764.750
Percentatge bonificació quota	63,84%	32,70%
Import bonificació quota	-424.536	-250.073,25
Quota per ingressar	240.464 →	514.676,75

EXEMPLE 3 Hereu fill gran de 21 anys, patrimoni preexistent de 2.100.000 € i empresa familiar	A partir de 01/05/2020		A partir de 01/05/2020
	Fins 01/05/2020	Aplicant reducció empresa familiar	NO aplica reducció empresa familiar
Base imposable	2.500.000	2.500.000	2.500.000
Reducció per parentiu	100.000	100.000	100.000
Reducció empresa familiar	1.425.000	1.425.000	0,00
Base Liquidable	975.000	975.000	2.400.000
Quota íntegra	209.000	209.000	665.000
Coefficient multiplicador	1,00	1,15	1,15
Quota tributària	209.000	240.350	764.750
Percentatge bonificació quota	31,92% (*)	0,00% (**)	32,70% (***)
Import bonificació quota	-66.712,80	0,00	-250.073,25
Quota per ingressar	142.287,20 →	240.350,00	514.676,75

(\*) En aplicar la reducció de l'empresa familiar, el percentatge de bonificació en quota es reduïa a la meitat

(\*\*) En aplicar la reducció de l'empresa familiar, no resulta d'aplicació la bonificació sobre la quota

(\*\*\*) Sí que s'aplica bonificació en quota perquè no s'ha aplicat la reducció de l'empresa familiar

## IMPOST SOBRE TRANSMISSIONS PATRIMONIALS I ACTES JURÍDICS DOCUMENTATS (ITPAJD)

D'entre les mesures que s'introdueixen en l'ITPAJD, cal destacar l'establiment d'un tipus reduït del 5% en la modalitat de transmissions patrimonials oneroses per a l'adquisició d'habitatge habitual per famílies monoparentals.

Per a l'aplicació d'aquest tipus reduït, s'han de complir certs requisits referits pel que fa a les rendes dels membres de la família; la Llei 5/2020 es remet a la normativa de desenvolupament de la Llei 18/2003, de 4 de juliol, de suport a les famílies per a la determinació del concepte de família monoparental.

Aquesta modificació és aplicable des del passat 1 de maig.

A l'efecte corresponent, es fa constar que aquest document no constitueix assessorament fiscal ni jurídic, sinó que el seu contingut és merament informatiu. BBVA ni cap entitat del seu Grup assumeixen responsabilitats per les actuacions o decisions que es puguin fer o prendre basades en el contingut d'aquest document, i adverteixen expressament que cal consultar amb un assessor fiscal i/o jurídic qualsevol decisió que es vulgui adoptar.