

# ACTUAL

DE GESTIÓ EMPRESARIAL

octubre-novembre-desembre 2011

- **El impuesto sobre el patrimonio y las regularizaciones tributarias**
- **Normes fiscals a tenir en compte en el tancament de l'exercici 2011**
- **Nova regulació del contracte de formació i mesures per al foment de la contractació indefinida**



**Ortemesa**

assessoria integral

El tancament de l'exercici fiscal s'acosta i cal analitzar i planificar detalladament tots aquells factors que faran que la factura fiscal es pugui reduir amb les màximes garanties de seguretat i eficàcia. El nostre departament fiscal els convida a realitzar un estudi de totes aquelles operacions i situacions que s'han originat al llarg de l'any 2011.

Un dels assumptes que més rius de tinta ha generat és la decisió de la reunió del passat 16 de setembre al Consell de Ministres, de restablir l'impost sobre el patrimoni amb caràcter temporal.

Igualment, volem destacar les mesures fiscals introduïdes pel Reial Decret-ley 9/2011, que afecten l'impost sobre societats i l'impost sobre el valor afegit, modificant diferents assumptes dels tributs esmentats.

Considerem de màxim interès la nova regulació del contracte de formació



El cierre del ejercicio fiscal se acerca y es necesario analizar y planificar con mucho detalle todos aquellos factores que harán que la factura fiscal se pueda reducir con las máximas garantías de seguridad y eficacia. Nuestro departamento fiscal les invita a realizar un estudio de todas aquellas operaciones y situaciones que se han originado a lo largo del año 2011.

Uno de los asuntos que más ríos de tinta ha generado es la decisión de la reunión del pasado 16 de septiembre en el Consejo de Ministros, de restablecer el Impuesto sobre el Patrimonio con carácter temporal.

Igualmente, queremos destacar las medidas fiscales introducidas por el Real Decreto-ley 9/2011, que afectan al Impuesto sobre Sociedades y al Impuesto sobre el Valor Añadido, modificando distintos asuntos de los citados tributos.

Consideramos de máximo interès la nueva regulació del contrato de for-

que pretén millorar la dinamització del mercat de treball per a un dels col·lectius amb una taxa de desocupació més significativa, el dels joves, i que per a l'empresari ofereix importants incentius econòmics i de flexibilització a l'hora de contractar nous empleats. Així mateix, fem saber les noves condicions del foment de la contractació indefinida i l'encadenament de contractes temporals.

Esperem que totes les informacions exposades a continuació siguin del seu interès, i ens retrobem l'any vinent amb una anàlisi detallada de les novetats més destacades de la Llei de Pressupostos 2012.

Quedem a la seva disposició per ampliar qualsevol informació i rebim una cordial salutació.

Departament de Marketing i Comunicació

mación que pretende mejorar la dinamización del mercado de trabajo para uno de los colectivos con una tasa de desempleo más significativa, el de los jóvenes, y que para el empresario ofrece importantes incentivos económicos y de flexibilización a la hora de contratar nuevos empleados. Así mismo, ponemos en su conocimiento las nuevas condiciones del fomento de la contratación indefinida y el encadenamiento de contratos temporales.

Esperamos que todas las informaciones expuestas a continuación sean de su interés, y les emplazamos para el próximo año con un análisis detallado de las novedades más destacadas de la Ley de Presupuestos 2012.

Quedamos a su disposición para ampliar cualquier información y reciban un cordial saludo.

Departamento de Marketing y Comunicación

**Ortemesa**

assessoria integral

Direcció revista:

Departament de Marketing

Col·laboradors:

Jordi Font  
Soci Departament Laboral

Raúl Puntí  
Departament Financer  
Luis Redondo  
Soci Departament Financer

Enric Escofet  
Soci Departament Fiscal Persones Físiques

Ignacio Goytisoló  
Soci Departament Fiscal Crowe Horwath

Crowe Horwath Abogados y Asesores Tributarios

Dipòsit legal:

B-10.785-2007

*Prohibida la reproducció total o parcial dels continguts inclosos en aquesta publicació sense citar expressament la seva procedència.*

Oficines:

**Ortemesa - Barcelona**  
Bailèn, 71 bis, 2n  
08009 Barcelona  
Tel.: 932 657 461  
Fax: 932 652 587  
[barcelona@ortemesa.es](mailto:barcelona@ortemesa.es)

**Ortemesa - Vic**  
Sant Antoni, 1  
08500 Vic  
Tel.: 938 863 044  
Fax: 938 892 924  
[vic@ortemesa.es](mailto:vic@ortemesa.es)

**Ortemesa - Granollers**  
Girona, 15-17  
08402 Granollers  
Tel.: 938 792 359  
Fax: 938 600 850  
[granollers@ortemesa.es](mailto:granollers@ortemesa.es)

**Ortemesa - Sant Celoni**  
Prim, 7  
08470 Sant Celoni  
Tel.: 938 670 900  
Fax: 938 674 448  
[santceloni@ortemesa.es](mailto:santceloni@ortemesa.es)

## El impuesto sobre el patrimonio y las regularizaciones tributarias

**E**n su reunión del pasado 16 de septiembre, el Consejo de Ministros aprobó el Real Decreto-ley 13/2011, "por el que se restablece el Impuesto sobre el Patrimonio, con carácter temporal".

El Impuesto en cuestión se mantenía formalmente vigente, pero había sido materialmente suprimido por la Ley 4/2008, que eliminó tanto la obligación principal de pago -mediante la introducción de una bonificación del 100 por 100 de la cuota- como la accesoria de presentar la declaración correspondiente. Por su parte, el Real Decreto-ley 13/2011 restablece el gravamen en sus aspectos material y formal, pues elimina la bonificación total de la cuota y obliga a declarar a todos los sujetos pasivos con cuota a ingresar; junto a ello, introduce algunas modificaciones al régimen precedente entre las que destacan la elevación de la exención aplicable a la vivienda habitual (de 150.000€ a 300.000€) y el incremento del mínimo exento general (que asciende hasta los 700.000€). En todo caso, el restablecimiento del Impuesto tiene carácter temporal, limitado a los devengos que se produzcan el 31 de diciembre de 2011 y de 2012.

La reintroducción del Impuesto sobre el Patrimonio (IP) ha sido criticada tanto por el vehículo normativo utilizado (el Decreto-ley, constitucionalmente reser-

vado para los supuestos de extraordinaria y urgente necesidad) como porque es un impuesto que, proporcionando una recaudación irrelevante en el conjunto de los ingresos tributarios, provoca dobles imposiciones y penaliza el ahorro.

Compartiendo tales críticas consideramos, además, que el restablecimiento de la obligación efectiva de contribuir por patrimonio podría tener un efecto *boomerang* para la recaudación tributaria, al desincentivar las regularizaciones voluntarias de obligaciones fiscales vinculadas a patrimonios y rentas a extranjeros no declarados.

En los últimos tiempos, muchos españoles con activos no declarados en el extranjero (fundamentalmente cuentas bancarias y valores negociables) están regularizando sus obligaciones tributarias pendientes de cumplimiento mediante la presentación voluntaria de declaraciones complementarias. Las razones que explican tal fenómeno son, entre otras, la suscripción de acuerdos de intercambio de información por países que antaño garantizaban el anonimato de los titulares en virtud del secreto bancario (caso de Andorra, con acuerdo en vigor desde el pasado mes de febrero), el hecho de que mantener el anonimato suponga en muchos casos sufrir una retención sobre el rendimiento no recuperable y muy superior

a la fiscalidad ordinaria (35 por 100 frente al 21 por 100) y los casos de infidelidad de empleados de banca que filtran listados de clientes (caso HSBC, por citar el más conocido).

Pero, además de las razones apuntadas, estaban concurriendo otras circunstancias que invitaban a la regularización voluntaria: la posibilidad de probar el carácter justificado y prescrito del incremento patrimonial, la enorme diferencia entre el régimen de recargos aplicable a las regularizaciones voluntarias y el sancionador inherente a las regularizaciones administrativas y, sobre todo, el hecho de que el contribuyente, a partir de la regularización, debiera tributar por los rendimientos pero no por la mera tenencia de los activos aflorados. Pues bien, este último estímulo a la regularización resulta anulado con el restablecimiento del Impuesto sobre el Patrimonio.

Pese a lo dicho, consideramos que sobran los motivos para acometer, de forma urgente, la regularización voluntaria de las obligaciones inherentes a capitales y rentas no declarados. En primer lugar, porque las futuras cuotas del IP podrán minimizarse mediante una adecuada planificación fiscal que combine fórmulas de ahorro estrictamente legales y que ya eran aplicables antes de 2008. En segundo lugar y sobre todo, porque en el plano interna-

cional se intensifica la lucha de los estados contra la opacidad fiscal de la que gozan algunos de sus residentes; el último hito en este sentido son sendos acuerdos firmados el pasado mes de agosto entre Alemania y Suiza y Reino Unido y Suiza por los que se establecen las medidas para la plena aplicación, desde enero de 2013, del denominado "proyecto Rubik".

El proyecto Rubik constituye una iniciativa de la Asociación Suiza de Bancos que pretende conciliar la protección de la esfera privada del cliente a través del secreto bancario con la indemnidad de los ingresos tributarios de los estados de residencia de tales clientes. En el caso del convenio con Alemania, tal conciliación se articulará permitiendo que el cliente elija entre habilitar al banco para que éste transmita a la Administración tributaria del país de residencia su nombre y datos bancarios, o mantener el anonimato a costa de aceptar una regularización de las obligaciones tributarias futuras y pasadas: en relación al futuro, el banco practicará una retención en origen sobre las ganancias y rendimientos del capital mobiliario, aplicando el mismo tipo establecido por la legislación fiscal del estado de residencia del perceptor;

respecto del pasado, el sacrificio será mucho mayor, pues la regularización se concretará en una retención forzosa única sobre el valor total del patrimonio regularizado, practicada a un tipo básico del 34% que en el mejor de los casos no bajará del 20/25%. Ambos tipos contrastan con el coste que están soportando los residentes españoles que regularizan voluntariamente, que en general no pasa del 10/12% de los activos regularizados.

Sería ingenuo pensar que los acuerdos firmados por Suiza con Alemania y Reino Unido solo deben preocupar a los residentes en estos estados; desde la Comisión Europea ya se anuncia que ambos convenios son el germen de un próximo acuerdo entre la UE y Suiza, en cuya virtud el régimen convenido con Alemania y Reino Unido se aplique, en sus aspectos esenciales, a todos los estados miembros de la UE.

En conclusión, siendo el restablecimiento del IP una mala noticia, no debería ser un freno a la regularización de las obligaciones fiscales derivadas de capitales y rentas no declarados; los elevados riesgos y costes de permanecer en el anonimato no admiten alternativa.

## Llei 7 / 2011, de 27 de juliol, de mesures fiscals i financeres

**E**l passat 29 juliol de 2011 va ser publicada al Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya, núm. 5931, la Llei 7 / 2011, de 27 de juliol, de mesures fiscals i financeres.

Incorpora, entre altres qüestions, mesures fiscals relatives als tributs propis, així com també modifica alguns aspectes de l'impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF) i l'impost sobre successions i donacions (ISD), ambdós tributs cedits.

Les modificacions que afecten els tributs propis obeeixen a la necessitat d'adaptar la normativa tributària als canvis en la regulació substantiva de l'activitat administrativa o en la prestació del servei gravat. També s'afegeixen nous supòsits d'exempció, se suprimeixen alguns fets imposables i es creen noves taxes.

En el cas dels tributs cedits, les reformes contingudes en la Llei són, en gran part, de caràcter tècnic.

- IRPF

### Deducció per lloguer en habitatge habitual

Als efectes de l'aplicació de la deducció per lloguer d'habitatge habitual, són famílies nombroses les que defineix la Llei 40/2003, de 18 de novembre, de protecció de famílies nombroses; és a dir, **les integrades per un o dos ascendents amb tres o més fills, siguin o no comuns, juntament amb altres supòsits d'equiparació**. Amb anterioritat a l'entrada en vigor de la reforma, eren famílies nombroses les **conformades pel cap de família, el seu cònjuge i tres o més fills**.

### **Deducció per inversió en habitatge habitual**

Quant a la deducció per inversió en l'habitatge habitual, per al tram autonòmic, queda fixada en un percentatge de deducció del 7,5% amb caràcter general i del 15% si es tracta d'obres d'adequació de l'habitatge habitual de persones amb discapacitat (el percentatge previst anteriorment era del 4,95% amb caràcter general i del 8,6% si es tractava d'obres d'adequació de l'habitatge habitual de persones amb discapacitat).

La modificació que afecta la deducció per inversió en l'habitatge habitual té efectes a partir de l'entrada en vigor de la Llei 7 / 2011, és a dir, el dia després de la seva publicació al DOGC.

### **Deducció per inversió en l'habitatge habitual adquirit abans de l'1 de gener de 2011**

Ahora, mitjançant disposició transitòria s'estableix que per a aquells contribuents que hagin adquirit el seu habitatge habitual o, si s'escau, hagin satisfet quantitats per a la seva construcció, amb anterioritat a la vigència de la reforma i sempre que no tinguin la condició de discapacitats, els són aplicables els percentatges incrementats previstos abans de la reforma, de complir amb els requisits i condicions que estableix l'article 2.2 de la Llei 31/2002.

### **Deducció per pagament d'interessos de préstecs per a estudis de màster i doctorat**

La tercera modificació relativa a l'IRPF afecta a la deducció pel pagament d'interessos de préstecs per a estudis de màster i doctorat, substituint l'expressió "estudis de tercer cicle" per "estudis de màster i doctorat".

### **Deducció per inversió per *business angels***

Així mateix, s'introdueixen modificacions també en la deducció en concepte d'inversió per un àngel inversor (traducció literal de *business angel*) per a l'adquisició d'accions o participacions socials d'entitats noves o acabades de crear, ampliant el percentatge de deducció fins al 30% (anteriorment, el 20%), amb un límit màxim de deducció de fins a 6.000 € (fins ara, 4.000 €), especificant la reforma que, en el cas de declaració conjunta, els límits esmentats s'apliquen a cada un dels contribuents.

Pel que fa als requisits i condicions que s'han de complir per poder aplicar la deducció, es modifica el primer requisit que exigia que la participació aconseguida pel contribuent computada juntament amb les del cònjuge o persones unides per raó de parentiu, en línia directa o colateral, per consanguinitat o afinitat fins al tercer grau inclòs, no fos superior al 40% del capital social de la societat objecte de la inversió o dels seus drets de vot, rebaixant el percentatge a un 35%. Respecte del segon requisit, s'afegeix en el cinquè punt que, en el cas que la inversió s'hagi realitzat mitjançant una ampliació de capital, la societat mercantil no pot cotitzar en el mercat nacional de valors ni al mercat alternatiu borsari. S'afegeix també un sisè punt que determina que el volum de facturació anual de la societat on s'inverteixi no pot superar el milió d'euros.

### **Deducció per inversió en accions d'entitats que cotitzen en el segment d'empreses en expansió del mercat alternatiu borsari**

L'última modificació relativa a l'IRPF fa referència a la deducció per inversió en accions d'entitats que cotitzen en el segment d'empreses en expansió del mercat alternatiu borsari, on s'afegeix un incís que especifica que, en el cas de tributació conjunta, l'import màxim de la deducció és de 10.000 € per cada contribuent de la unitat familiar que hagi efectuat la inversió.

#### • **ISD**

La Llei de mesures fiscals i financeres incorpora una modificació de l'ISD, relativa a la reducció per sobreimposició decennal, en la qual s'afegeix una nova exigència que determina que l'aplicació de l'esmentada reducció està condicionada al fet que, per raó de la primera adquisició per causa de mort o l'anterior, s'hagi produït una tributació efectiva en concepte de l'ISD, sense perjudici de les reduccions que siguin procedents. En qualsevol cas, s'admet la subrogació de béns o drets sempre que s'acrediti de forma fefaent.

# Mesures Fiscals introduïdes pel Reial decret Llei 9/2011

## IMPOST SOBRE SOCIETATS

### • Pagaments fraccionats

**Amb efectes exclusivament per als períodes impositius que s'iniciïn dins dels anys 2011, 2012 i 2013, es modifica la forma de càlcul de la quantia dels pagaments fraccionats, elevant-se el percentatge, per als subjectes passius el volum d'operacions dels quals hagi superat la quantitat de 20 milions d'euros durant els dotze mesos anteriors a la data en què s'iniciï el període impositiu.**

Així, en les entitats amb un volum d'operacions superior als 6.010.121,4 € durant els dotze mesos anteriors a la data en què s'iniciï el període impositiu i que, per tant, estan obligats a tributar segons la modalitat de pagament fraccionat prevista a l'article 45.3 del Reial decret legislatiu 4/2004, de 5 de març, per la qual s'aprova el Text Refós de la Llei de l'Impost sobre Societats, s'han afegit dos nous percentatges com es pot observar al quadre següent:

Import net de la xifra de negocis (INCN) en els 12 mesos anteriors a l'inici període impositiu	Percentatge de càlcul dels pagaments fraccionats (arrodonit per defecte)
INCN < 20 milions d'euros	5/7 * tipus de gravamen
$20 \leq \text{INCN} < 60$ milions d'euros	8/10 * tipus de gravamen
INCN $\geq 60$ milions d'euros	9/10 * tipus de gravamen

Cal apuntar que amb la reforma s'ha mantingut per a les empreses que no arribin al llindar de volum d'operacions esmentat, és a dir 6.010.121,04 €, el percentatge resultant de multiplicar per 5/7 el tipus de gravamen establert.

### • Bases imposables negatives

#### a) Límits d'aplicació a la compensació

S'introdueixen dos límits a la compensació de **bases imposables negatives (BINs)** que afecten les empre-

ses que hagin superat en els últims dotze mesos un import net de xifra de negocis igual o superior als 20 milions d'euros.

Com a resultat de la reforma, les empreses podran compensar les BINs que arrosseguin d'exercicis anteriors amb els límits següents:

Import net de la xifra de negocis (INCN) en els 12 mesos anteriors a l'inici període impositiu	Límit a la compensació de bases imposables negatives
INCN < 20 milions d'euros	Sense límit
$20 \leq \text{INCN} < 60$ milions d'euros	75% de la base imposable prèvia a la compensació
INCN $\geq 60$ milions d'euros	50% de la base imposable prèvia a la compensació

La mesura serà d'aplicació únicament per als períodes impositius que s'iniciïn dins dels anys 2011, 2012 o 2013.

#### b) Ampliació del termini màxim per a la compensació

**Amb efectes per als períodes impositius que s'iniciïn a partir de l'1 de gener de 2012**, i per a tot tipus d'entitats, es poden compensar les BINs que hagin estat objecte de liquidació o autoliquidació amb les rendes positives dels períodes impositius que conculquin en els **18 anys immediats i successius**, i s'amplia així en tres anys el termini fixat fins a la data en virtut de l'art. 25 del TRLIS.

Aquesta mesura d'ampliació del termini de 18 anys s'aplicarà també a aquelles BINs que estiguin pendents de compensar a l'inici del primer període impositiu que hagi començat a partir de l'1 de gener de 2012.

## Normes fiscals a tenir en compte en el tancament de l'exercici 2011

**U**n cop entrats a la recta final de l'exercici 2011 i per tal de poder obtenir un millor estalvi fiscal pel que fa a la tributació en l'exercici pròxim a finalitzar, aprofitem l'ocasió per recordar-los les variacions més importants que regeixen des de l'1 de gener de 2011:

### IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSQUES

**Reducció del 40% sobre determinats Rendiments del Treball:** A partir de l'1 de gener de 2011, la llei introdueix un límit sobre la base de la Reducció del 40% aplicable sobre els rendiments del treball que tinguin un període de generació superior a dos anys i que no s'obtinguin en forma periòdica, així com per als obtinguts en forma irregular en el temps. I, per això, la quantia del rendiment íntegre sobre la qual s'apliqui aquesta reducció no podrà superar els 300.000 euros anuals. Per tant, aquella part del Rendiment que superi la quantia referida s'integrarà en la seva totalitat en la base imposable sense poder gaudir de la reducció esmentada.

**Reducció per a l'obtenció de determinats Rendiments del capital immobiliari:** D'una banda, s'eleva la reducció del 50% al 60%, sobre el rendiment net obtingut per l'arrendament d'habitatges, sempre que aquesta sigui destinada a habitatge per l'arrendatari i, d'altra banda, es modifica la reducció del 100%, i estableix que els propietaris només es podran beneficiar d'aquesta reducció sempre que els arrendataris tinguin una edat entre 18 i 30 anys i obtinguin rendes superiors a l'IPREM (7.455,14 euros). No obstant això, s'estableix un règim transitori per a aquells arrendadors que hagin signat un contracte amb arrendataris majors de 30 anys però menors de 35 anys, en data anterior a l'1 de gener de 2011, ja que mantindran la reducció del 100% fins que l'arrendatari compleixi els 35 anys.

**Les noves escales General i Complementària de l'impost:** La Llei introdueix una elevació dels tipus de gravamen aplicables a les Rendes superiors a 120.000,20 euros i 175.000,20 euros i, per tant, pel que fa a Catalunya, la Generalitat va aprovar una nova escala autonòmica i, per això, passen a tributar en la nostra Comunitat les rendes superiors a 120.000,20 euros al tipus marginal del 46% i a partir dels 175.000,20 euros, al 49%.

**Tipus de gravamen de l'estalvi:** Se segueixen mantenint

en l'exercici 2011 els tipus de tributació de la Base liquidable de l'estalvi i que són els següents: fins a 6.000 euros, el 19%; i a partir d'aquesta xifra, el 21%.

**Deducció per inversió, o per adquisició o rehabilitació de l'habitatge habitual:** Des de l'1 de gener de 2011, la Llei no permet aplicar aquesta deducció als contribuents que tinguin una base imposable superior a 24.107,20 euros anuals i, per tant, s'estableix una escala d'aplicació per a aquells contribuents que tinguin una base imposable inferior a la indicada anteriorment, el mateix regeix per les quantitats dipositades en el compte estalvi habitatge.

S'estableix una escala de base de deducció de dos trams. El primer tram estableix una base imposable igual o inferior a 17.707,20 euros, a la qual correspon un límit màxim de deducció de 9.040 euros, i el segon tram, que va d'una base imposable de 17.707,20 euros fins a 24.107,20 euros i a la qual correspon un límit de deducció de **9.040 euros -1,4125 (BI-17.707,20 euros)**.

La Llei, però, estableix un règim transitori per a aquells contribuents que hagin adquirit o iniciat la Rehabilitació abans del 31/12/2010 inclusivament i que tinguin una base imposable que superi els límits anteriors, ja que podran seguir aplicant-se la deducció que ja s'aplicaven abans de l'entrada en vigor d'aquesta Llei.

Per tant, aquesta mesura comporta que a partir de l'1 de gener de 2011, hi hagi dos règims diferents de deducció.

La Generalitat de Catalunya va dictar la Llei 7/2011, de 27 de juliol de mesures fiscals i financeres i en la qual es modifica el tram autonòmic de deducció per inversió en l'habitatge habitual que passa a ser del 7,5% amb caràcter general i del 15% si es tracta d'obres d'adequació de l'habitatge habitual de persones amb discapacitat, aquesta disposició va entrar en vigor a partir del passat dia 30 de juliol de 2011.

**Deducció per lloguer de l'habitatge habitual:** Regeix la mateixa normativa que ja s'ha indicat per a l'adquisició o rehabilitació de l'habitatge habitual i per tant l'escala de deducció per Bases Imposables és la mateixa.

**Compensacions fiscals per pèrdua de beneficis fiscals:** La Llei segueix permetent compensar la pèrdua de beneficis fiscals que afecten determinats contribuents i que són els següents:

a) Els que han adquirit el seu habitatge habitual abans del 20/1/2006 mitjançant finançament aliè poden aplicar el 2010 la deducció en habitatge habitual

b) Els que el 2010 han estat perceptors de Rendiments de Capital Mobiliari amb període de generació superior a 2 anys que provinquin d'instruments financers, assegurances de vida o invalidesa contractat abans del 20/1/2006

**Deducció per obres de millora en l'habitatge habitual:** En virtut del Reial Decret aprovat el 13/4/2010, de mesures per a l'impuls de la recuperació econòmica i l'ocupació, es van adoptar una sèrie de mesures tributàries per afavorir i impulsar el creixement de l'Economia i la creació d'ocupació i d'entre les quals destaquem la que fa referència a la Rehabilitació d'habitatges.

Per tant, des del 14/4/2010 fins el 31 de desembre de 2012, s'addiciona una deducció per obres en l'habitatge habitual, que consisteix en la millora de l'eficàcia energètica, la higiene i la salut i protecció del medi ambient, la utilització d'energies renovables, la seguretat i l'estanquitat i, en particular, la substitució de les instal·lacions d'electricitat, aigua, gas o altres subministraments o aquells que afavoreixin l'accessibilitat a l'edifici o als habitatges.

La base de la deducció estarà constituïda per les quantitats satisfetes a través de mitjans bancaris de pagament i exclou, per tant, els imports pagats en efectiu i serà com a màxim el 10% de la inversió realitzada.

L'aplicació d'aquest benefici fiscal es limita als contribuents que tinguin la Base imposable inferior a 53.007,20 euros, i que la Base màxima anual a considerar sigui de 4.000 euros minorats en el resultat de multiplicar per 0,2 la quantitat que superi els 33.007,20 euros. No obstant això, cal apuntar que les quantitats que excedeixin la Base màxima anual de deducció es poden deduir d'idèntic límit en exercicis posteriors, i no pot superar els 12.000 euros per habitatge en tots els anys que sigui aplicable. S'estableix una incompatibilitat entre aquesta deducció i la deducció per inversió d'habitatge habitual abans esmentada.

**Retribucions del Treball en Espècie: xec transport.**

Un Reial decret de l'1 de gener de 2010 establia una exempció en l'IRPF de les quantitats satisfetes per les empreses per a desplaçaments en transport públic dels treballadors, amb un límit de 1.500 euros per treballador amb la finalitat d'incentivar l'ús del transport públic col·lectiu. I, per tant, no tenen la consideració de rendiments del treball en espècie les quantitats satisfetes a les entitats encarregades de prestar el servei públic col·lectiu pels desplaçaments que facin els empleats entre el seu lloc de residència i el centre de treball en transport públic.

**Llibertat d'amortització en l'IRPF:** El Reial Decret 13/2010 ha modificat el Text refós de l'Impost de Societats, pel que fa a la llibertat d'amortització en elements nous d'actiu material fix, de manera que ja no s'exigirà manteniment d'ocupació per a les inversions efectuades a partir de l'1 de gener de 2011, aquesta mesura és aplicable als contribuents de l'IRPF que tributin els rendiments de les seves activitats econòmiques pel mètode d'Estimació Directa.

---

**La Llei segueix permetent compensar la pèrdua de beneficis fiscals que afecten determinats contribuents**

---

# RDL 10/2011, de 26/8/2011: nova regulació del contracte de formació i mesures per al foment de la contractació indefinida

## CONTRACTE PER A LA FORMACIÓ I L'APRENTATGE

### Requisits i Característiques

- **Edat:** Majors de 16 anys i menors de 25 que no disposin de qualificació professional reconeguda. El límit d'edat no s'aplica a treballadors amb discapacitat. Fins el 31-12-2013 es pot concertar amb menors de 30 anys.
- **Durada:** Mínim un any i màxim dos anys. Per conveni col·lectiu, o si el treballador no ha obtingut la titulació de l'ESO, podrà ser prorrogat un any més.
- **Jornada:** El temps de treball efectiu, que haurà de ser compatible amb les activitats formatives, no podrà superar el 75% de la jornada màxima legal. Aquests treballadors no podran realitzar hores extraordinàries, treball nocturn, ni treballar a torns.
- **Retribució:** Segons el que s'estableixi als convenis col·lectius, en proporció al temps treballat. No podrà ser inferior al SMI, en proporció al temps treballat.
- **Prestacions:** Totes les contingències, Prestació d'Atur i FOGASA.
- **Activitat formativa:** El treballador ha de rebre la formació directament en un centre acreditat. L'activitat laboral del treballador haurà d'estar relacionada amb les activitats formatives. La formació haurà de començar en el termini màxim de quatre mesos des de l'inici del contracte. Si el treballador no ha finalitzat l'ESO, la formació haurà de permetre l'obtenció d'aquesta titulació.
- **Exclusions:** No es podrà contractar un treballador que hagi esgotat la durada màxima d'un contracte de formació, ni a la mateixa empresa ni en una altra. Tampoc es podrà contractar treballadors que hagin ocupat el mateix lloc de treball a l'empresa per temps superior a 12 mesos.

### • Incentius

Els contractes formatius celebrats fins el 31-12-2013 amb treballadors majors de 20 anys, aturats i inscrits a les oficines d'ocupació abans del 16-08-2011, donaran dret a:

- Una reducció de les quotes de Seguretat Social del 100% per a empreses de menys de 250 treballadors i del 75% en empreses de 250 o més treballadors, sempre que la nova contractació suposi un increment de la plantilla de l'empresa, sobre la mitjana dels 90 dies anteriors.
- Si a la finalització del contracte es transforma en indefinit: una reducció de la quota empresarial de Seg. Social de 1.500 € l'any durant 3 anys (1.800€ en el cas de dones). La transformació haurà de suposar un increment en el nivell d'ocupació de l'empresa, també dels darrers 90 dies, però referit al personal fix.

---

## L'activitat laboral del treballador haurà d'estar relacionada amb les activitats formatives

---

### FOMENT DE LA CONTRACTACIÓ INDEFINIDA

#### Conversió de Contractes Temporals

Podran acollir-se al contracte de foment de la contractació indefinida, amb indemnització de 33 dies per any en acomiadaments per causes objectives imprevistes, la conversió a indefinits de contractes

temporals de treballadors que:

- Estiguin ocupats a l'empresa abans del 28-08-2011 i que es transformin abans del 31-12-2011.
- Estiguin contractats a l'empresa a partir del 28-08-2011 i que es transformin abans del 31-12-2012, sempre que el contracte temporal no hagi tingut una durada superior a 6 mesos.

**Exclusions:** No s'hi podran acollir les empreses que en els 6 mesos anteriors hagin realitzat acomiadaments col·lectius o per causes objectives improcedents, en el mateix lloc i centre de treball.

#### **ENCADENAMENT DE CONTRACTES TEMPORALS**

**Suspensió temporal durant 2 anys (fins el 31-08-2013) de l'aplicació de la norma de concatenació de contractes temporals**

**Article 15.5 de l'Estatut dels Treballadors (suspès temporalment)**

Els treballadors que en un període de 30 mesos hagin estat contractats més de 24 mesos, pel mateix o diferent lloc de treball, amb la mateixa empresa o grup d'empreses, mitjançant 2 o més contractes temporals (excepte formatius, interinitat o relleu), directament o a través d'ETT, adquireixen la condició de treballadors fixos.

La suspensió de l'aplicació d'aquesta norma no vol dir que s'hagi ampliat la durada màxima del les diferents modalitats de contractes temporals, ni que es deixi de penalitzar la contractació temporal fraudulenta. La diferència consisteix en la possibilitat de realitzar més d'un contracte temporal, superant els 2 anys en 30 mesos sense que, automàticament, la relació laboral esdevingui indefinida, sempre que cadascun dels contractes tingui causa legal i no se superin els límits de cada modalitat.

#### **FONS DE GARANTIA SALARIAL**

##### **Subvenció del FOGASA fins el 31-12-2013**

- Contractes indefinits celebrats entre el 18-06-2010 i el 31-12-2011, subvenció a l'empresa de 8 dies per any en la indemnització per acomiadaments col·lectius o per causes objectives.
- Contractes indefinits celebrats a partir de l'1-01-2012, no s'abonarà la subvenció de 8 dies per any en els acomiadaments objectius reconeguts o declarats improcedents.
- S'aplicarà la subvenció sempre que el contracte hagi durat més d'un any.
- Continua vigent la subvenció de 8 dies per any per a empreses de menys de 25 treballadors que realitzin acomiadaments col·lectius o objectius per causes tècniques, econòmiques o productives, de treballadors contractats abans del 18-06-2010.

---

**Si el treballador no ha finalitzat l'ESO, la formació haurà de permetre l'obtenció d'aquesta titulació**

---

## Reflexiones sobre la crisis

**P**ara poder mirar con alguna objetividad la situación económica a nivel mundial, deberíamos remontarnos al origen de la situación actual en el mundo económico desarrollado y, cuando se menciona el origen, se quiere decir ubicación física y actores principales implicados.

Creo entender que, todos podemos estar de acuerdo en que el origen físico se produce en Estados Unidos y que no es producto de un corto periodo de tiempo sino de una labor sorda llevada a cabo en un periodo no menos corto de ocho años, incluso se ha llegado a comentar que todo ello obedecía a una estrategia planificada no se sabe muy bien por quien, pero lo que sí está claro son los actores que pusieron en marcha todo el proceso que debería desembocar en la mayor crisis económica de todos los tiempos -léase los mayores Bancos de Inversión que operaban en Estados Unidos-, y que por supuesto la mayoría de ellos siguen operando, en mi modesto entender hasta ellos mismos se sorprendieron del éxito de su estrategia económica y ante la pasividad de los Agentes que podrían haber evitado el desastre, Gobierno, SEC, Reserva Federal, etc, siguieron con sus prácticas hasta que se les escapó de las manos sin control alguno.

A años vista del momento en que estalló realmente la Crisis, nos deberíamos hacer toda una serie de preguntas, sin otro fin de intentar recordar los errores y por lo menos reflexionar antes de dar por supuesto cosas que no son, ¿es posible que una empresa crezca cada año entre un 10 y un 15 por ciento?, ¿es posible que un presidente de una Compañía o Banco cobre millones y esa misma entidad esté en pérdidas?, ¿es posible que se supedite la mayoría de retribuciones de los directivos y ejecutivos medios a un crecimiento continuado?, ¿es posible vender miles de millones en productos financieros que no entienden la mayoría?, ¿es posible que existan Fondos de Inversión que no den explicaciones de sus inversiones a ningún Regulador?, ¿es posible que existieran Inversiones que un año por otro ofrecían retornos de dos dígitos?, ¿es posible efectuar una estafa -tipo Madoff- sin conocimiento de otros actores?, ¿es posible que un Banco te aconseje comprar un producto y el mismo Banco esté apostando contra dicho producto?, ¿es posible que a quien no tiene ingresos se le conceda un préstamo o hipoteca?, se podría continuar con un sinfín más de ellas, pero lo cierto es

que la mayoría de esas preguntas nos las podríamos efectuar en este momento y siguen estando plenamente vigentes.

Evidentemente, en un mundo Globalizado como el actual, era relativamente sencillo que, al cabo de un tiempo no muy largo, las entidades Financieras de Europa se contagiaran de la exuberancia de Estados Unidos y empezaran a comercializar los mismos productos que ellos habían puesto en marcha, también con la permisividad de los Reguladores de cada país, durante bastante tiempo a quien ponía en duda el funcionamiento de la Economía, se le contestaba con una frase muy grandilocuente "los Mercados son sabios y no es bueno intervenir en ellos", cuando la realidad es que desde hacía unos años se estaba interviniendo en ellos pero no por los Reguladores.

Una vez que estalla la crisis y ante unas realidades abrumadoras, los Gobiernos solo tienen una posibilidad, la de ganar tiempo e imprimir dinero, es lo que se lleva haciendo desde el año 2008 con la esperanza de que la Economía pueda volver, no a una senda de crecimiento, pero sí a una estabilización, aunque se está comprobando que ese remedio no será suficiente para que se pueda recuperar el pulso económico. En España en concreto, todos sabemos cuáles fueron los efectos de esos años de crecimiento exuberado apoyado por el crédito fácil, las ayudas y subvenciones Estatales y Autonómicas, los retornos de Comunidad Económica Europea y, por qué no decirlo, el olvido de una cultura del esfuerzo que se ha ido perdiendo tal y como avanzaban los efectos de lo anteriormente mencionado.

En estos momentos solo existe una receta, que es la que por fin los Gobiernos empiezan a aplicar, recorte de gasto y más impuestos, esto evidentemente nos llevará a menguar la clase media de nuestro país en muchos miles de personas y a volver a una cierta cultura del esfuerzo.

Estoy convencido de que se superará la crisis en cinco, diez, quince años o los que haga falta, pero también estoy completamente convencido de que si no hay un cambio radical en las reglas que hoy rigen la Economía volveremos a estar en el mismo punto en un muy corto espacio de tiempo y, en eso, es donde los Gobernantes responsables no deben supeditarse a los poderes Económicos.

# Zettabyte

**Dirige a su empresa de forma personalizada,  
analizando su necesidad informática real  
e implementando soluciones óptimas.**

## NUESTROS MEJORES VALORES

- Atención personalizada.
- Tiempo de respuesta inmediata.
- Monitorización de sus servicios.
- Asistencia remota on-line a través de nuestros técnicos.
- Análisis de su infraestructura para sostener una base fiable y estable en su informática.
- Precios inmejorables.

## SERVICIOS

- Diseñamos su web con gestión de contenido.
- Migraciones (plataforma googleApps, servidores, webs, dominios...).
- Diseño e instalación de redes.
- Reparación, actualización y venta de PCs.
- Mantenimiento informático a PYMES.
- Instalación de cámaras IP. Videovigilancia y grabación de su empresa a través de Internet.
- Configuramos su acceso remoto para que trabaje desde casa.

- Infórmese en el 93 588 86 23 o en [www.zettabyte.es](http://www.zettabyte.es) -