

Transmetre els propis béns a la família (a través d'una donació o d'una herència) és un fet natural, però té un cost: s'ha de pagar un impost. Coneixeu-ne totes les claus

Un impost desigual

La Generalitat acaba d'introduir diverses reformes en el tracte fiscal a donacions i herències. Canvis que suposen una millora, però insuficients segons alguns, sobretot en comparació amb altres autonomies.

El que s'ha de pagar per l'impost sobre successions i donacions (ISD) dependrà, bàsicament, de cinc factors: de si es tracta d'una herència o d'una donació; de la comunitat autònoma on tinguin lloc; del grau de parentiu que es té amb la persona que llega o dona; de l'import total dels béns i, finalment, de la seva naturalesa (diners, un pis, etc.).

Tots cinc són importants. El total dels béns determinarà el tram de l'impost que s'aplicarà; i la naturalesa i el grau de parentiu ho farà amb les bonificacions i reduccions a què tindrem dret. D'altra banda, una herència i una donació no reben el mateix tracte fiscal. I, a més a més, l'impost està cedit a les comunitats autònomes, per la qual cosa poden regular qüestions

clau que determinen la quantitat que s'ha de pagar: la tarifa, les deduccions i bonificacions. Les reduccions de la base imposable, la quantia i els coeficients del patrimoni preexistent (el que ja posseïa una persona abans de rebre l'herència o donació)...

L'1 de gener del 2008 va entrar en vigor la novella L17/2007 de mesures fiscals i financeres, que va introduir diverses millores en la tributació de l'impost de successions i donacions:

- Herències: si s'hereta l'habitatge habitual del difunt, aquest no tributarà fins als 500.000 euros, mentre que abans el límit era de 125.000. I com que

Les comunitats autònomes regulen qüestions que determinen la quantitat que s'ha de pagar

El diccionari

BASE IMPOSABLE

Part que li correspon a cada hereu del total de béns i drets que es deixen en herència, després de descomptar-ne deutes i despeses. En les donacions, és el valor dels béns i els drets rebuts, una vegada deduïts deutes i càrregues. En cas de cobrar una assegurança de vida, la base imposable és la quantitat total percebuda.

BASE LIQUIDABLE

És el resultat d'aplicar a la base imposable les reduccions que estableix la llei.

QUOTA ÍNTEGRA

Resulta d'aplicar a la base liquidable el tram corresponent de la tarifa.

QUOTA TRIBUTÀRIA

S'obté aplicant a la quota íntegra un coeficient multiplicador (que depèn del grau de parentiu i del patrimoni preexistent de qui rep els béns).

el valor que es dona a un habitatge sol calcular-se multiplicant el seu valor cadastral per un coeficient en funció de la població on està situat, una gran part del valor del pis en quedarà exempta.

- Donacions: reducció del 95% del valor, amb un màxim de 60.000 euros, en donacions d'un habitatge o de diners destinats a l'adquisició del primer habitatge entre pares i fills o avis i nets. Abans, la reducció era del 80%, amb un límit de 18.000 euros. Exemple: una donació de 50.000 euros, de pare a fill, per a la compra del primer habitatge, abans tributava 2.100 euros. Ara se'n pagaran només 125. Qui rebí la donació, així sí, haurà de complir certs requisits: tenir 32 anys o menys; que la seva base imposable total a la declaració de renda no superi els 30.000 euros; i escripturar la compra de l'habitatge en un màxim de 3 mesos des de la data de donació.

Luis Antonio Caldeiro

Comparativa d'ingressos

COMPARATIVA D'INGRESSOS PER IMPOSTOS (dades referides al pressupost del 2007) (en milions d'euros)

IRPF (tram autonòmic)	4.590
IVA (participació en l'impost estatal)	4.017
Impost sobre transmissions patrimonials i AJD(*)	3.199
Impost sobre successions i donacions(*)	844
Impost sobre el tabac (participació en l'impost estatal)	524
Impost sobre el patrimoni(*)	454
Impost sobre l'alcohol (participació en l'impost estatal)	103

(*) Tributs cedits a la Generalitat.

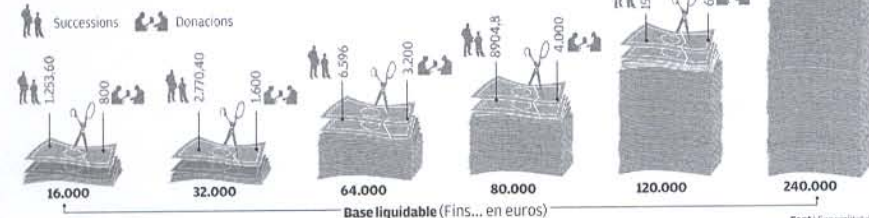
Greuges comparatius

"Aquestes variacions en la llei són escasses" afirma Lluís Matas, president de la comissió d'indústria i innovació de la Cambra de Comerç de Sabadell. "I no solucionen el greuge comparatiu entre Catalunya i altres comunitats (País Basc, Navarra, València, Madrid i Balears)". Això és conseqüència del fet que l'impost està cedit a les autonomies: una heterogeneïtat en la legislació que fa que no es pagui el mateix a Catalunya que als Països Basc o a Navarra. Un exemple: els descendents i adoptats menors de 21 anys paguen quantitats simbòliques per heretar a Astúries, Balears, Cantàbria, Castella i Lleó i Castella-la Manxa, Galícia, Madrid, Múrcia, la Rioja i València. En altres no paguen si no superen certs límits (Andalusia i Aragó), i només Catalunya i Extremadura han millorat molt poc la tributació respecte a la norma estatal. El cas extrem és el País Basc, on no es paga res per herències i donacions dels grups de parentiu I (descendents i adoptats menors de 21 anys) i 2 (descendents i adoptats de 21 anys o més; cònjuges i parelles de fet; ascendents i adoptants). Navarra només hi aplica un tipus del 0,8%.

QUÈ S'HA DE PAGAR? UN EXEMPLE

Presentem un cas en el qual es té un patrimoni preexistent fins a 402.700 euros i un grau de parentiu amb qui llega o dona que pertany al grup 1 (descendents i adoptats menors de 21 anys) o al grup 2 (descendents i adoptats de 21 anys o més; cònjuges i parelles de fet; ascendents i adoptants).

Imports per pagar segons la base liquidable:



Webs recomanades



Font: Generalitat de Catalunya, departament d'Economia i Finances

Donació o herència?

■ EL PRESIDENT de la comissió d'indústria i innovació de la Cambra de Comerç de Sabadell, Lluís Matas, afirma que "amb aquesta reforma, és millor la donació que l'herència".

No li falta raó. Abans qui rebia una donació havia de pagar una quota més alta, però, en canvi, en podia fraccionar el pagament i aconseguir, d'aquesta manera, un tipus de gravamen inferior. Ara, amb la reforma, fins i tot els tipus aplicables són menors per a les donacions.

En les herències, els tipus van del 7,42% al 32,98%, mentre que en les donacions van del 5% al 9%.

Matas atribueix aquest nou tracte fiscal al fet que "el govern de Catalunya ha detectat més fugida de contribuents en el cas de les donacions (on particulars i empresaris poden planificar a més llarg termini i triar segons la seva conveniència una autonomia o una altra) que en les herències, ja que la seva causa (defunció) és involuntària i no prevista en molts casos".

Amb l'actual reforma, és millor la donació que l'herència

Les dades

844

milions d'euros van ser els ingressos per cobrament de l'impost de successions i donacions a Catalunya l'any 2007. Aquesta xifra és superior als 795 milions previstos al pressupost, la qual cosa suposa un augment del 6,2% en la recaptació.

884

milions d'euros és la previsió d'ingressos per al 2008. Això significa 40 milions més que els ingressos del 2007 i 174 més que els del 2006.