Impost: IRPF

	Concepte	Recomanació
1	Crèdits incobrables.	Si és titular d'un dret de crèdit que no cobra, l'interessa iniciar el procediment judicial en l'exercici 2014 per executar aquest crèdit. D'aquesta manera, en el 2015 es complirà el termini d'un any que la norma fiscal estableix per a poder imputar la pèrdua patrimonial corresponent.
2	Reducció del treball per irregularitat.	A partir de 2015 no es podrà aplicar la reducció per irregularitat si dins dels 5 anys anteriors ja la va aplicar per un altre rendiment del treball. Per tant si en l'exercici 2014 ha percebut algun rendiment del treball irregular, valori si li convé aplicar la reducció en aquest exercici o millor esperar-se en 2015 o següents (al 30%), si sap que cobrarà una quantitat irregular més elevada que la que percebrà aquest any. Per contra, si l'import irregular a cobrar aquest any és superior als que pot percebre en exercicis futurs, li convé declarar-ho en l'exercici 2014 per diversos motius: pot aplicar la irregularitat a 40% i serà així encara que ho percebi de forma fraccionada, sempre que el període de generació entre el nombre d'anys del fraccionament sigui superior a 2. Si ha generat un bonus amb dret a reduir per irregularitat en 2014 i va pactar percebre fraccionadament, tenint dret a reduir-lo amb la norma en vigor, li convindrà alterar el calendari de percepcions avançant una fracció a aquest any per poder reduir per les següents.
3	Reducció per mobilitat geogràfica.	Si vostè es troba inscrit en l'oficina d'ocupació i està pensant acceptar una feina que li suposi traslladar la seva residència a un nou municipi, sàpiga que si ho accepta abans de 2015 podrà reduir la renda del treball obtinguda en 2014 i 2015 en 2.652 € cada any. Si pren l'opció ja el 2015 només podrà aplicar una despesa per aquest concepte de 2.000 € en 2015 i 2016.
4	Lliurament gratuït d'accions als treballadors.	Si la seva empresa vol premiar amb accions als treballadors, interessa que aquestes accions es lliurin en l'exercici 2014, ja que en els anys següents aquests rendiments del treball en espècie deixaran d'estar exempts, tret (segons esmena al Senat pendent d'aprovació) que l'oferta d'accions es faci a tots els treballadors de l'empresa en les mateixes condicions.
5	Lliurament de vehicle al treballador	Si a partir de 2015 l'empresa li cedeix un vehicle, proposi que sigui un dels considerats eficients energèticament, d'aquesta manera podrà reduir un 30% la valoració de la renda en espècie.
6	Lloguer d'habitatge	Si té rendes inferiors a 24.107 € i està pensant en viure de lloguer, sàpiga que si signa un contracte d'arrendament abans de 2015 podrà reduir la seva factura fiscal aplicant la deducció de fins al 10,05% de l'import satisfet en 2015 i següents. Si signatura en data posterior perdrà aquest incentiu fiscal.
7	Préstecs a una entitat vinculada	Si està vinculat a una societat en la seva condició de soci amb un percentatge inferior al 25% (naturalment amb una participació mínima del 5%), no haurà de preocupar-se que disminueixi el seu dret de crèdit per no tributar pels corresponents interessos, ja que el 2015 res dels mateixos es gravarà en la renda general, atès que s'incrementa, del 5 al 25%, el percentatge mínim de participació per considerar un soci persona vinculada amb la societat en què participa. Si la seva vinculació no és per relació de soci (ho és per parentiu amb un d'ells, per ser administrador, etc.), li convindrà segurament més rebre els interessos en 2015 que en aquest any, ja que en aquell haurà de computar menor quantitat dels interessos que provenen d'aquesta cessió de capitals dins de la base general, en passar el percentatge teòric de participació a l'entitat del 5 al 25%.
8	Repartiment de dividends	Si vostè és soci d'una empresa amb reserves acumulades i té poder de decisió en el repartiment d'aquestes, seria convenient que en l'entitat es prengués l'acord de repartir dividends en 2014 fins a un import de 1.500 €, tenint en compte que el 2015 desapareixerà l'exempció existent en l'actualitat fins a aquest import. Si la quantitat anterior li sembla insuficient i vol repartir un import major, serà més convenient esperar 2015, perquè l'excés tributarà a un tipus de gravamen menor que en 2014.
9	Recuperi part del capital d'una societat	Si és soci d'una societat que no cotitza i vol retirar diners d'aquesta reduint capital, ara és el moment. Aquesta reducció, fins a l'import del cost de la cartera, no tindrà cost tributari. Si s'espera a 2015, l'import rebut serà qualificat com a rendiments del capital mobiliari, tributant per això.
10	Distribueixi la prima d'emissió	Si és soci d'una societat on les accions es van subscriure amb prima i vol retirar diners d'aquesta, ara és el moment de fer-ho sense cost tributari. Distribueixi el 2014 la prima d'emissió fins a l'import del cost de la seva participació. d'aquesta manera no tributarà pels diners obtingut. Si s'espera a 2015 tributarà pels imports rebuts com a rendiments del capital mobiliari.

Impost: IRPF

Concepte		Recomanació
11	Dipòsits a llarg termini	Si està pensant en realitzar algun dipòsit, potser li convingui esperar 2015 o fer-ho en un amb venciment a primers d'any, i llavors obrir un Pla d'Estalvi a llarg termini. D'aquesta manera, si recupera la capital un cop transcorreguts 5 anys, no tributarà pel rendiment obtingut fins a la data del rescat.
12	Drets de subscripció	Si té l'opció de vendre drets de subscripció d'una entitat cotitzada en 2014 o en 2015, faci-ho ara que l'import obtingut no tributarà encara com guany de capital, reduint el valor de la seva cartera, i no està sotmès a retenció, si bé és molt probable que, segons esmena presentada i encara no aprovada al Senat, es posposi aquest tractament dels drets de subscripció a 2017. Si això fos així, la recomanació es podria fer per a finals de 2016.
13	Compensació per rendiments procedents d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurances de vida o invalidesa que tributin com rendiment de capital mobiliari	Si és propietari d'aquests productes financers, i van ser contractats abans del 20 de gener de 2006, en el cas que els vagi a rescatar en forma de capital, convindria fer-ho en 2014. En aquest exercici encara, segons el Projecte de llei de pressupostos per al 2015 (sempre es regula la compensació d'un any en els Pressupostos del següent), es pot reduir el rendiment net, per exemple, en un 75% si les primes d'assegurança tenen una antiguitat superior a 5 anys. D'aquesta manera, fins i tot un contribuent que arribés al marginal màxim que, en general, és el 52%, tributaria per aquests rendiments al 13%, en lloc de fer-ho al 21, 25 o 27% com a per qualsevol altre rendiment del capital mobiliari. El 2015, aquest rendiment tributarà a tipus del 20, 22 o 24%.
14	Cobrament de rendes irregulars del capital immobiliari o de rendiments d'activitats econòmiques	Si ha de cobrar rendiments irregulars del capital immobiliari com a drets de traspàs (per al propietari) d'un local de negoci, indemnitzacions per danys a l'immoble, imports per la constitució o cessió de drets d'ús vitalicis, subvencions de capital per l'adquisició d'elements afectes a una activitat econòmica no amortitzables, ajuda per cessament de l'activitat, premis literaris artístics o científics no exempts o indemnitzacions percebudes per la substitució de drets econòmics de durada indefinida, serà preferible que es cobrin en 2014. D'una banda, la reducció serà del 40%, en lloc del 30%, percentatge que s'establirà per 2015 i següents i, de l'altra, a partir d'aquest any, es limitarà la base sobre la qual s'aplica la reducció que, com a màxim, serà de 300.000 euros.
15	Despeses d'atencions a clients i proveïdors	Si és titular d'una activitat econòmica i determina el rendiment net de la mateixa per estimació directa, en qualsevol de les dues modalitats, i ha de "invertir" en atencions a clients o proveïdors, aprofiti aquest any per realitzar aquestes despeses, en 2015 i següents la seva deduïbilitat estarà limitada a l'1% de l'import net de la xifra de negocis de l'empresa.
16	Aportació al seu pla de pensions	Si té un pla de pensions li convé el 2014 esgotar el límit d'aportació, 10.000 € o 12.500 €, atès que a partir de 2015 l'import màxim de la reducció serà només 8.000 €, a més que aconseguirà més estalvi en 2014 a tributar per una tarifa més elevada que en 2015. Finalment, tot el que aporti el 2014 i en anys anteriors podrà rescatar sense cap problema a partir de 2025, encara que no es produeixi la contingència assegurada.
17	Rescat del pla de pensions	Si a 31 desembre 2014 és titular d'un pla de pensions i ja va esdevenir abans la contingència per cobrar, havent aportat primes al mateix abans de l'1 de gener de 2007, per poder rescatar aprofitant la reducció del 40% sobre les prestacions corresponents a les primes aportades fins a 31 de desembre de 2006, li convindrà rescatar a 2015 o més tard, per aprofitar la rebaixa de les tarifes, però tenint cura de no sobrepassar determinats terminis. Si la contingència es va produir en anys anteriors al 2009, ha de rescatar el Pla, com a màxim, abans del 31 de desembre de 2016. Si la contingència es va produir des del 2009 a 2014, haurà de rescatar el Pla, com a màxim, abans del 31 de desembre del vuitè any següent al que es va produir la contingència.
18	Diferint obtenció de rendes	Independentment de casos especials, com a conseqüència que baixaran les tarifes, tant la qual grava la renda general com la de l'estalvi, convindrà diferir la imputació de rendes a 2015 i, més encara, a 2016. Pot ser el cas de l'obtenció d'interessos de dipòsits, bons o rendes d'activitats econòmiques.

Impost: IRPF

Concepte		Recomanació
19	Exempció de guanys patrimonials generades transmissions realitzades per majors de 65 anys	Si vostè té més de 65 anys i està pensant en vendre, donar o permutar algun bé, diferent a l'habitatge habitual, amb plusvàlua, serà millor que esperi a transmetre en 2015. D'aquesta manera no tributarà si l'import obtingut el reinverteix en una renda vitalícia, amb un màxim de 240.000 euros.
20	Coeficients d'abatiment	Si VA adquirir qualsevol bé abans de 1995, sàpiga que si el ven, dóna o permuta abans de 2015, podrà aplicar els coeficients d'abatiment plenament, és a dir, reduirà la plusvàlua obtinguda proporcionalment fins al 20 gener 2006 considerablement o en la seva totalitat. Segons esmena presentada al Senat i encara no aprovada, els coeficients s'eliminaran només per la part de la plusvàlua proporcional al valor de la transmissió o de la suma dels imports de les transmissions que excedeixi de 400.000 euros a partir de l'1 de gener de 2015. Per evitar aquesta limitació es podria, per exemple, vendre accions que cotitzin, abans de l'1 de gener de 2015, reduint la plusvàlua amb els coeficients d'abatiment, sense limitació, i seguidament tornar a adquirir-les, actualitzant d'aquesta manera el seu valor. També es podria donar un bé immoble antic i tributar atenuadament per això encara que l'import de la venda superi 400.000 euros. L'immoble quedarà actualitzat en seu del donatari i, quan el vengui, la plusvàlua no serà tan elevada. Deu tenir en compte que el cost per al donatari de la donació dependrà del lloc on radiqui l'immoble, quedant la tributació pràcticament anul·lada en algunes comunitats autònomes i tenint un cost molt considerable en altres. En cas d'immobles urbans també ha de tenir en compte el cost de l'Impost sobre l'Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa Urbana. Així mateix podria aportar l'immoble a una societat controlada per l'aportant per actualitzar el valor en l'entitat sense tributar o amb tributació atenuada a la persona física. No obstant això, sempre caldrà tenir en compte el cost de l'esmentat impost municipal. En tot cas cal considerar que, tot i l'esmena esmentada s'aprovi, l'import de les transmissions efectuades abans del 2015 no es tindrà en compte per al càlcul de la quantia de 400.000 euros a partir de la suma de valors de transmissió es limita l'aplicació dels coeficients d'abatiment.
21	Coeficients de correcció monetària	Si està pensant en transmetre un immoble adquirit en 2012 o en anys anteriors, també li interessa fer números. A partir de 2015 a la transmissió d'immobles no se li aplicarà la correcció monetària, tot i que el tipus de gravamen en aquest any i en els serà menor que el de 2014.
22	Plusvàlues a curt i llarg termini	Si té accions, immobles o qualsevol altre actiu que vol vendre, però ha d'esperar per motius fiscals més d'un any, per a tributar a la part de l'estalvi en lloc de tarifa general, sàpiga que ja pot transmetre en 2015 sense esperar que es compleixi el termini i tributar en la part de l'estalvi. Això és perquè a partir de 2015 els guanys que derivin de transmissions tributen totes als tipus de l'estalvi, sigui quin sigui el seu període de generació.
23	Deducció per inversió de beneficis	Si un autònom és titular d'una empresa de reduïda dimensió i pensa invertir tot o part dels seus beneficis en elements nous de l'immobilitzat material o de les inversions immobiliàries afectes a la seva activitat econòmica, li convindrà més fer-ho en 2014 que deixar-ho per els següents anys perquè el percentatge de deducció sobre els beneficis invertits serà del 10 o 5% (aquest últim percentatge quan s'hagi aplicat la reducció per inici d'activitat, per manteniment d'ocupació, o es tracti de rendes obtingudes a Ceuta i Melilla). No obstant això, en 2015 i següents aquests percentatges es reduiran a la meitat.
24	Autònoms amb micropimes	Si és autònom i la seva empresa pot ser considerada micropime (menys de 5 milions d'import net de xifra de negocis i plantilla inferior a 25 treballadors), li interessa mantenir la plantilla mitjana de 2014 almenys amb el mateix nombre d'empleats que el 2008 per poder reduir el seu rendiment net d'activitats econòmiques un 20%. El 2015 serà indiferent des del punt de vista fiscal reduir-la, ja que desapareix aquest incentiu a l'ocupació.
25	Disminueixi la retenció de serveis professionals i de lloguers	Si vostè és un professional i ha d'emetre factures a final d'any, podria negociar amb els seus clients que les abonin al gener de 2015, d'aquesta manera la retenció que li practicaran serà del 19% (segons esmena presentada al Senat pendent d'aprovar), en lloc del 21% (el 2016 serà del 18%). Aquesta mateixa situació es dóna amb els arrendaments d'immobles, però els tipus previstos de retenció són del 20 i 19% el 2015 i 2016, respectivament.
26	Donacions i donatius	Si està pensant fer un esforç especial realitzant donacions a institucions beneficiàries del mecenatge, serà millor que ho faci el 2015 i següents anys en què s'incrementaran els percentatges de deducció per aquest concepte.

Impost: IRPF

Concepte		Recomanació
27	Participacions preferents	Si va tenir el 2013 o el 2014 participacions preferents i se les van canviar per accions, obtenint en aquest canvi un rendiment del capital mobiliari negatiu, que no ha pogut compensar amb rendiments positius d'aquesta naturalesa, li interessarà vendre les accions si han acumulat plusvàlues. Ara ja li deixaran compensar el rendiment negatiu amb els guanys provinents d'aquesta accions.
28	Perceptors de pensions procedents de l'estranger	Si va percebre aquest tipus de retribucions i no les va declarar en període voluntari de presentació dels Impostos sobre la Renda de anys no prescrits, el millor és que presenti les corresponents declaracions complementàries i no li han d'imposar recàrrecs, interessos ni sancions per les mateixes. El termini per fer-ho, en aquestes avantatjoses condicions, serà de 6 mesos des de l'entrada en vigor de la norma. Així mateix es condonaran els recàrrecs, interessos i sancions imposats per presentar fora de termini les autoliquidacions per regularitzar pensions de l'estranger, així com els que hagin adquirit fermesa, fins i tot els recàrrecs del període executiu. Si les liquidacions hagin adquirit fermesa, el termini per a sol·licitar la condonació també serà de 6 mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta norma.