

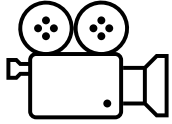
**PLANIFICACIÓN Y AHORRO FISCAL PERSONAS FÍSICAS
DEPARTAMENTO FISCAL 2024**

CUESTIONES GENERALES, OBJETIVO Y BENEFICIARIOS

- **CUESTIONES GENERALES:** Desde VIA CONSULTORES ofrecemos la posibilidad de que nuestros clientes se acojan a las ventajas fiscales que ofrece la legislación española, mediante el estudio y la **planificación fiscal** correspondiente, lo que permitirá al beneficiario un **ahorro considerable en su liquidación del Impuesto de la Renta de las Personas Físicas (IRPF)**.

En la actualidad el modelo existente consiste en la deducción por inversiones en producciones cinematográficas, series y espectáculos en vivo.

- **OBJETIVO:** obtención de ahorro fiscal en el IRPF mediante aprovechamiento de la *“deducción por inversiones en producciones cinematográficas, series audiovisuales y espectáculos en vivo de artes escénicas y musicales”* (ART. 36 LEY IS en relación con el ART. 68.2 LEY IRPF)
- **BENEFICIARIOS**
 - **Personas físicas residentes en España:** únicamente si obtienen rendimientos de actividades económicas (ya que LIRPF remite a LIS en cuanto a deducciones en actividades económicas)
 - **Personas físicas:** planificación accesible / recomendable con cumplimiento de ciertos requisitos.



CONTRATO DE FINANCIACIÓN – ART. 39.7 LIS

- **Fórmula: celebración de contrato de financiación con el productor.**
 - Aportación económica para financiar la producción.
 - No supone adquirir ningún tipo de derecho sobre la producción
 - En cualquier fase de la producción

- **Retorno para el inversor: derecho a aplicar la deducción generada por el productor.**
 - **Importe deducción: CANTIDAD APORTADA + 20 % ADICIONAL**

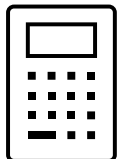
- **Requisitos:**
 - **Celebración de contrato de financiación**
 - **Presentación de contrato y comunicación ante AEAT antes del cierre de ejercicio**
 - Se suscribe por financiador y productor, y lo presenta el financiador
 - Certifica el cumplimiento de los requisitos de deducción

- **Límite:**
 - **Inicial: 25 % de la cuota íntegra** minorada en deducciones y bonificaciones
 - **Incrementado: 50 % de la cuota íntegra** minorada en deducciones y bonificaciones
 - **Requisito: que supere el 25 % de dicha cuota**



GARANTÍAS PARA EL INVERSOR

- Financiación de producciones ya terminadas **con deducción generada ya conocida.**
- Aval de la Comisión Europea (UE) al régimen de deducciones fiscales: **no constituye “ayuda de Estado”**
- <https://www.lamoncloa.gob.es/serviciosdeprensa/notasprensa/minhap/Paginas/2016/050216bruselascine.aspx?gfe=1>
- **Controles y notas facilitados**
 - **Nota legal:** emitida por KPMG, CECA Magán, PKF Attest.
 - **Certificados necesarios para deducción emitidos por Ministerio de Cultura**
- Sin “riesgo-productor”: sólo financiación, sin entrada en la producción
- **MECANISMO EXPRESAMENTE PREVISTO EN LA LEY DEL IS**



EJEMPLO – CONTRATO DE FINANCIACIÓN

- Abogado de 40 años residente en Madrid, soltero y sin hijos, con los siguientes rendimientos:
 - **Actividad económica: 200.000 Euros**
 - Capital inmobiliario: 30.000 Euros
 - Ganancia patrimonial por venta de acciones: 50.000 Euros

- Liquidación **IRPF sin deducción**
 - Cuota general: 89.356,09 Euros
 - Cuota ahorro: 10.380 Euros
 - **Cuota total: 99.736,09 Euros**

- **Contrato de financiación por 41.000 Euros.**
 - Deducción recibida a cambio: 49.200 Euros
 - Beneficio bruto inversión: 8.200 Euros (20 %)

- Liquidación **IRPF CON deducción**
 - Cuota previa a inversión: 99.736,09 Euros
 - Deducción: 49.200 Euros (49,33 % de la cuota íntegra, bajo límite 50 %)
 - **Cuota a ingresar: 50.356,09 Euros**
 - **Beneficio: tributa al ejercicio siguiente como rend. Capital mobiliario**

- Para la persona física el rendimiento de la inversión es un **RENDIMIENTO DEL CAPITAL MOBILIARIO** – procedente de un instrumento financiero
- **NO SE CONTABILIZA EL RENDIMIENTO DE LA INVERSIÓN DENTRO DE LA ACTIVIDAD**
- **Ejercicio de imputación de la deducción: mismo ejercicio**
- **Ejercicio de imputación del rendimiento** del capital mobiliario en Renta: **ejercicio siguiente al de la aportación** (momento en que se materializa el rendimiento, al hacer la declaración del año anterior)
- Tributación rendimiento en ejemplo (asumimos que no hay otros elementos en la base del ahorro):
 - Inversión realizada: 41.000 Euros
 - Beneficio Bruto: 8.200 Euros
 - Cuota IRPF asociada: 1.602 Euros (primeros 6.000 Euros 19 %, resto 21 %)
 - Beneficio Neto: 6.598 Euros
 - **Rentabilidad Neta: 16,09 %**

Gracias



<http://www.via.es>



C/ Recoletos, 3 - 1º, 28001 Madrid



infoconsultores@via.es



Tlf.: 91 435 88 32