

FINANCES



PERSONALS

PER ALBERT RIGOL BAULENAS

Com ens hem de donar els diners per pagar menys impostos?

El préstec entre particulars i la donació tenen efectes jurídics i fiscals diferents

La diferència entre donar diners a un familiar o prestar-los-hi pot ser nul·la a escala comptable: en el moment de la transferència, tant per a qui els entrega com per a qui els rep, l'impacte patrimonial és el mateix. Ara bé, aquestes dues opcions vàlides per a l'intercanvi monetari entre consanguinis tenen conseqüències fiscals i jurídiques molt diferents.

“Jo sempre aconsello deixar els diners perquè en última instància sempre els podràs donar. En un préstec no es paguen impostos, l'única obligació que hi ha és retornar els diners”, explica a l'ARA l'advocada especialitzada en dret de família i successori Vanessa Iglesias Valiño, del despatx Verner Abogados. Aquesta operació, tanmateix, també s'ha de declarar davant l'Agència Tributària a través del model 600. “El que declares és el contracte, que no cal fer-lo davant de notari. Pot ser privat, que és el més econòmic”, afegeix. Un cop queda tot per escrit, es pot anar a declarar presencialment en una oficina d'Hisenda.

Un contracte privat i per escrit

“És recomanable indicar els terminis de devolució, encara que siguin flexibles”, afegeix Iglesias Valiño. Això evita patir conseqüències fiscals immediates i, en cas d'inspecció, queda justificat que no hi ha hagut una donació encoberta. A més, a la pràctica, es poden tornar aquests diners com es prefereixi: un cop passin 10 o 15 anys, per exemple, o bé amb transferències mensuals.

Aquest mecanisme és el que s'usa habitualment en situacions com ajudar un fill a l'hora d'iniciar un negoci, comprar un immoble o superar una dificultat econòmica. “Però has de ser raonable –adverteix l'advocada–. Si el teu pare té 80 anys, i te'ls deixa a 20 anys, no es-



Una persona pagant-li a una altra amb bitllets d'euro.

tà garantit que pugui sobreviure a aquest període i llavors es pot entendre que és una donació. Si Hisenda ho veu, aquí pots tenir el problema que et reclamin l'impost de donacions”, afegeix Iglesias Valiño.

Reduccions i tarifes reduïdes

Si bé el préstec evita la càrrega impositiva, la donació està subjecta a l'impost sobre successions i donacions, que recapta i gestiona la Generalitat, però pot beneficiar-se de reduccions i tarifes reduïdes si es formalitza correctament. Per exemple, en les donacions de di-

Diferències El préstec no paga impostos, però la donació sí

ners a descendents (fills, nets, bes-nets, rebesnets o quadrinets) destinats a l'adquisició d'aquest primer habitatge habitual, es pot aplicar una reducció del 95% de l'import donat, amb una reducció màxima de 60.000 euros, límit que es fixa en 120.000 euros per a les persones donatàries que tinguin un grau de discapacitat igual o superior al 65%.

“En aquest cas és imprescindible que la donació es formalitzi en escriptura pública i que l'adquisició de l'habitatge es realitzi dins dels tres mesos següents. La quo-

ta de l'impost pot ser simbòlica o molt reduïda, fins i tot quan es dona una quantitat elevada”, explica Valiño, que afegeix que aquests criteris també són vàlids si el que es dona és directament un immoble.

Per exemple, el Joan vol fer una donació de 40.000 euros a la seva filla Mireia de 28 anys per comprar la seva primera casa per viure-hi. Si ella en l'última renda va declarar una base imposable de 24.000 euros i el seu patrimoni no supera 500.000 euros, s'aplicarà una reducció del 95%, de manera que la base liquidable quedarà en 2.000 euros. Per a aquests 2.000 euros, la Mireia haurà de pagar en concepte d'aquest impost una tarifa reduïda del 5% –perquè es tracta d'una transferència entre contribuents de grups I i II–, de manera que la quota tributària a pagar quedarà reduïda a 100 euros. Ara bé, en aquest cas, cal remarcar que l'aplicació de la reducció del 95% queda condicionada al fet que la filla comprï l'habitatge en el termini màxim de tres mesos des de la data de la donació, i que l'adquireixi en ple domini, atès que aquesta reducció no és aplicable a l'adquisició de l'usdefruit o de la nua propietat.

En canvi, si la Mireia no rep aquests diners per comprar un habitatge, els 40.000 euros de préstec són la base imposable i també la liquidable, perquè no se'ls aplica cap reducció. Així, a aquests diners se'ls aplica només una tarifa reduïda del 5% per al nivell de parentiu, deixant la quota tributària a pagar en 2.000 euros. En cas que aquest préstec superés, per exemple, els 200.000 euros, a partir d'aquest valor, la tarifa aplicable seria del 7%.

Per tant, són diferents els condicionants que entren en joc en l'impost de donacions, que poden fer variar l'impost a pagar en cadascun dels casos. Tots ells es poden consultar a la pàgina web de l'Agència Tributària de Catalunya.

Acte institucional i commemoratiu de l'aniversari de la mort d'Enric Prat de la Riba

19.30 h | Taula rodona
CONXITA BADIA. MÚSICA, LLENGUA I PAÍS

21.00 h | Concert
OBESES

1 d'agost del 2025
CASA MUSEU PRAT DE LA RIBA

Pl. Prat de la Riba, 1
CASTELLTERÇOL

Ajuntament de Castellterçol Generalitat de Catalunya tethonini