

Donació vs Successió

Què és el que més convé?

ANDREU MIQUEL

GRUP EMPRESA FAMILIAR



1. ÀMBIT TERRITORIAL

	CA a la que li correspon el rendiment	Normativa aplicable
Adquisicions <i>mortis causa</i>	CA on el causant tingués la seva residència habitual en el moment del meritament.	Normativa de la CA on el causant hagués restat un major numero de dies del període dels cinc anys immediatament anteriors comptats de data a data, que finalitzin el dia anterior al del meritament.
Adquisicions <i>inter vivos</i>	- Immobles, inclosos valors assimilats: CA on es situïn els béns.	Normativa de la CA on es situï l'immoble o els valors assimilats.
	- Demés béns i drets: CA on el donatari tingui la seva residència habitual a data del meritament.	Normativa de la CA on el donatari hagués restat un major número de dies del període dels cinc anys immediatament anteriors comptats de data a data, que finalitzin el dia anterior al del meritament.

2. ÀMBIT PERSONAL - Successions

Causant	Causahavent (Subjecte passiu)	Competència	Normativa aplicable
Resident	Resident	CA residència causant	CA residència causant
	No resident	Estatat	Opció: a) Estatal b) CA residència causant
No resident	Resident	Estatat	Opció: a) Estatal b) CA amb el major valor dels béns situats a Espanya i, si no hi ha béns a Espanya, en la CA de residència
	No resident	Estatat	Opció: a) Estatal b) CA amb el major valor dels béns situats a Espanya i, si no hi ha béns a Espanya, en la CA de residència

**STJUE 03/09/2014 també aplicable als residents extracomunitaris (V3151-18, V3193-18).*

3. ÀMBIT PERSONAL - Donacions

Donatari (Subjecte passiu)	Tipologia dels béns	Situació dels béns	Competència	Normativa aplicable
Resident	Immoble	Espanya	CA on es situa l'immoble	CA on es situa l'immoble
		Fora de Espanya	Estatat	Opció: a) Estatal b) CA residència
	Demés béns i drets	Espanya	CA residència	CA residència
No resident	Immoble	Espanya	Estatat	Opció: a) Estatal b) CA situació de l'immoble
	Demés béns i drets	Espanya	Estatat	Opció: a) Estatal b) CA on hagin estat els béns el major numero de dies en els 5 anys anteriors, de data a data, que finalitzi el dia anterior al del meritament de l'impost

4. REDUCCIONS DE LA BASE LIQUIDABLE LLEI 19/2010 LISD Catalunya

Successions	Donacions
<ul style="list-style-type: none">a) Reduccions per parentiub) Reduccions per grau de discapacitat i persones gransc) Béns i drets afectes a activitat econòmicad) Participacions en entitatse) Habitatge habitual del causantf) Finques rústiques, explotacions agràries, patrimoni cultural i naturalg) Sobreimposició decenal	<ul style="list-style-type: none">a) No apliquenb) No apliquenc) Béns i drets afectes a activitat econòmicad) Participacions en entitats + emprenedorse) Habitatge habitual del donatarif) Aportació a patrimoni protegit de discapacitatg) Explotacions agràries i patrimoni cultural

5. TARIFA DE L'IMPOST LLEI 19/2010 LISD Catalunya

Tarifa general comú de l'Impost Successions/Donacions

Base liquidable - Fins euros	Quota íntegra - Euros	Resta base liquidable - Fins euros	Tipus aplicable - Percentatge
0,00	0,00	50.000,00	7,00
50.000,00	3.500,00	150.000,00	11,00
150.000,00	14.500,00	400.000,00	17,00
400.000,00	57.000,00	800.000,00	24,00
800.000,00	153.000,00	En endavant	32,00

5. TARIFA DE L'IMPOST LLEI 19/2010 LISD Catalunya

Tarifa reduïda per Donacions

Base liquidable - Fins euros	Quota íntegra - Euros	Resta base liquidable - Fins euros	Tipus aplicable - Percentatge
0,00	0,00	200.000,00	5,00
200.000,00	10.000,00	600.000,00	7,00
600.000,00	38.000,00	En endavant	9,00

Aplicable només a donacions en favor de contribuents dels Grups I i II de parentiu.

Requisit de formalització en escriptura pública o elevació a públic del negoci jurídic en el termini d'un mes.

6. QÜESTIONS A TENIR EN COMPTE

Bonificació de la quota a Successions (no a Donacions)

- Cal tenir en compte que a successions hi ha una taula de bonificació directa a quota que no existeix a l'Impost de Donacions, pel que no ha de confondre el fet que la taula impositiva general sigui igual als dos casos.

Acumulació de Donacions

- Les donacions atorgades per un mateix donant a un mateix donatari dintre del termini de 3 anys es consideren com una sola transmissió a efectes de l'impost.
- En el cas de defunció del donant, s'acumula a la base de l'herència el valor de les donacions realitzades pel causant en els 4 anys anteriors a favor de l'hereu que havia estat donatari.

6. QÜESTIONS A TENIR EN COMPTE

Grau de parentiu

- Important tenir en compte a l'hora de poder aplicar reduccions personals i per a persones grans, així com per aplicar la taula de bonificació.

Grau de discapacitat

- Importants reduccions en seu de successions, no així en donacions, on per gaudir de reducció cal constituir un patrimoni protegit a favor del discapacitat.

Interacció amb altres impostos (IRPF, bonificacions plusvàlua)

- Cal tenir en compte que en donacions d'immobles es pot produir una incidència en el IRPF del donant, cosa que no succeeix en successions (no hi ha la plusvàlua del mort). Igualment per successions podem gaudir de bonificació en quota si la transmissió correspon a l'habitatge habitual del causant, no es contempla cap bonificació en cas de donació.

7. CASOS PRÀCTICS: 300.000.-€

DONACIÓ A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS (GRUP II)					
Efectiu					300.000,00
REDUCCIONS					
					-
				BASE LIQUIDABLE	300.000,00 €
CÀLCUL QUOTA					
Base Liquidable	300.000,00 €				
Fins	200.000,00 €		10.000,00 €		
Resta	100.000,00 €	7%	7.000,00 €	QUOTA PRÈVIA	17.000,00 €
COEFICIENT MULTIPLICADOR					
					1,00
GRUPS PARENTIU					
PATRIMONI PREEXISTENT	I y II	III	IV		
0 - 500.000.-€	1,0000	1,5882	2,0000		
500.001.-€ - 2.000.000.-€	1,1000	1,5882	2,0000		
2.000.001.-€ - 4.000.000.-€	1,1500	1,5882	2,0000		
Más de 4.000.000.-€	1,2000	1,5882	2,0000		
				TMG	
				QUOTA FINAL ISD	17.000,00
					5,67%

HERÈNCIA A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS (GRUP II)					
Efectiu					300.000,00
REDUCCIONS					
Parentiu					- 100.000,00
				BASE LIQUIDABLE	200.000,00 €
CÀLCUL QUOTA					
Base Liquidable	200.000,00 €				
Fins	150.000,00 €		14.500,00 €		
Resta	50.000,00 €	17%	8.500,00 €	QUOTA PRÈVIA	23.000,00 €
COEFICIENT MULTIPLICADOR					
					1,00
Patrimoni preexistent < 500.000.-€					
BONIFICACIÓ QUOTA					
Base Imposable	300.000,00 €				
Fins	300.000,00 €	55%	165.000,00 €		
Resta	- €		- €		
		55%			- 12.650,00 €
				QUOTA FINAL ISD	10.350,00
					3,45%

7. CASOS PRÀCTICS: 550.000.-€ = PUNT D'EQUIVALÈNCIA

DONACIÓ		A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS		
Efectiu				550.000,00
REDUCCIONS				
				-
			BASE LIQUIDABLE	550.000,00 €
CÀLCUL QUOTA				
Base Liquidable	550.000,00 €			
Fins	200.000,00 €	10.000,00 €		
Resta	350.000,00 €	7%	24.500,00 €	QUOTA PRÈVIA 34.500,00 €
COEFICIENT MULTIPLICADOR				1,00
Patrimoni preexistent < 500.000.-€				
				TMG
			QUOTA FINAL ISD	34.500,00 6,27%

HERÈNCIA		A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS		
Efectiu				550.000,00
REDUCCIONS				
Parentiu				- 100.000,00
			BASE LIQUIDABLE	450.000,00 €
CÀLCUL QUOTA				
Base Liquidable	450.000,00 €			
Fins	400.000,00 €		57.000,00 €	
Resta	50.000,00 €	24%	12.000,00 €	QUOTA PRÈVIA 69.000,00 €
COEFICIENT MULTIPLICADOR				1,00
Patrimoni preexistent < 500.000.-€				
BONIFICACIÓ QUOTA				
Base Imposable	550.000,00 €			
Fins	500.000,00 €	51,00%	255.000,00 €	
Resta	50.000,00 €	40,00%	20.000,00 €	
		50,00%		- 34.500,00 €
				TMG
			QUOTA FINAL ISD	34.500,00 6,27%

7. CASOS PRÀCTICS: 1.000.000.-€ (GII)

DONACIÓ					A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS				
Efectiu									1.000.000,00
REDUCCIONS									
									-
								BASE LIQUIDABLE	1.000.000,00 €
CÀLCUL QUOTA									
Base Liquidable	1.000.000,00 €								
Fins	600.000,00 €		38.000,00 €						
Resta	400.000,00 €	9%	36.000,00 €					QUOTA PRÈVIA	74.000,00 €
COEFICIENT MULTIPLICADOR									1,00
Patrimoni preexistent < 500.000.-€									
									TMG
								QUOTA FINAL ISD	74.000,00
									7,40%

HERÈNCIA					A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS				
Efectiu									1.000.000,00
REDUCCIONS									
Parentiu									- 100.000,00
								BASE LIQUIDABLE	900.000,00 €
CÀLCUL QUOTA									
Base Liquidable	900.000,00 €								
Fins	800.000,00 €		153.000,00 €						
Resta	100.000,00 €	32%	32.000,00 €					QUOTA PRÈVIA	185.000,00 €
COEFICIENT MULTIPLICADOR									1,00
Patrimoni preexistent < 500.000.-€									
BONIFICACIÓ QUOTA									
Base Imposable	1.000.000,00 €								
Fins	1.000.000,00 €	44,25%	442.500,00 €						
Resta	- €		- €						
		44,25%							- 81.862,50 €
									TMG
								QUOTA FINAL ISD	103.137,50
									10,31%

7. CASOS PRÀCTICS: 1.000.000.-€ (GI)

DONACIÓ A DESCENDENT MENOR DE 21 ANYS (GRUP I)				
Efectiu				1.000.000,00
REDUCCIONS				
				-
			BASE LIQUIDABLE	1.000.000,00
CÀLCUL QUOTA				
Base Liquidable	1.000.000,00			
Fins	600.000,00	38.000,00		
Resta	400.000,00	9% 36.000,00	QUOTA PRÈVIA	74.000,00
COEFICIENT MULTIPLICADOR				
Patrimoni preexistent < 500.000.-				1,00
			TMG	
			QUOTA FINAL ISD	74.000,00
				7,40%

HERÈNCIA A DESCENDENT MENOR DE 21 ANYS (GRUP I)				
Efectiu				1.000.000,00
REDUCCIONS				
Parentiu	21 anys			- 100.000,00
			BASE LIQUIDABLE	900.000,00
CÀLCUL QUOTA				
Base Liquidable	900.000,00			
Fins	800.000,00	153.000,00		
Resta	100.000,00	32% 32.000,00	QUOTA PRÈVIA	185.000,00
COEFICIENT MULTIPLICADOR				
Patrimoni preexistent < 500.000.-				1,00
BONIFICACIÓ QUOTA				
Base Imposable	1.000.000,00			
Fins	1.000.000,00	84,60% 846.000,00		
Resta	-			
		84,60%		- 156.510,00
			TMG	
			QUOTA FINAL ISD	28.490,00
				2,85%

7. CASOS PRÀCTICS: IMMOBLES I VH

DONACIÓ		A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS (GRUP II)		IMMOBLE	
Finca que constituirà l'habitatge habitual del donatari/ diners per adquirir-lo abans de 3 mesos				400.000,00	
REDUCCIONS					
95% valor amb un màxim de 60.000 €				- 60.000,00	
Descendent menor de 36 anys amb Renda < 36.000 €					
				BASE LIQUIDABLE	340.000,00
CÀLCUL QUOTA - TARIFA REDUIDA AMB ESCRITPURA PÚBLICA					
Base Liquidable	340.000,00				
Fins	200.000,00	10.000,00			
Resta	140.000,00	7%	9.800,00	QUOTA PRÈVIA	19.800,00
COEFICIENT MULTIPLICADOR				1,00	
*Patrimoni preexistent a tenir en compte					
				TMG	
QUOTA FINAL ISD				19.800,00	4,95%

HERÈNCIA		A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS		IMMOBLE	
Finca que constituïa l'habitatge habitual del causant				400.000,00	
REDUCCIONS					
Personal per parentiu				- 100.000,00	
VH 95% valor < 500.000 €				- 380.000,00	
				BASE LIQUIDABLE	- 80.000,00
CÀLCUL QUOTA					
Base Liquidable					
Fins					
Resta	-	-	QUOTA PRÈVIA		-
COEFICIENT MULTIPLICADOR				1,00	
BONIFICACIÓ QUOTA					
				TMG	
QUOTA FINAL ISD				-	-

7. CASOS PRÀCTICS: PARTICIPACIONS SOCIALS

DONACIÓ				A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS		Participacions	
Participacions socials						5.000.000,00	
REDUCCIONS							
Reducció sobre actiu afecte		95%				- 4.750.000,00	
				BASE LIQUIDABLE		250.000,00	
CÀLCUL QUOTA							
Base Liquidable	250.000,00						
Fins	200.000,00	5%	10.000,00				
Resta	50.000,00	7%	3.500,00	QUOTA PRÈVIA		13.500,00	
COEFICIENT MULTIPLICADOR						1,00	
*Patrimoni preexistent a tenir en compte							
						TMG	
QUOTA FINAL ISD						13.500,00	0,27%

HERÈNCIA				A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS		Participacions	
Participacions socials						5.000.000,00	
REDUCCIONS							
Parentiu						- 100.000,00	
Reducció sobre actiu afecte		95%				- 4.750.000,00	
				BASE LIQUIDABLE		150.000,00	
CÀLCUL QUOTA							
Base Liquidable	150.000,00						
Fins	150.000,00	11%	14.500,00				
Resta	-		-	QUOTA PRÈVIA		14.500,00	
COEFICIENT MULTIPLICADOR						1,00	
*Patrimoni preexistent a tenir en compte							
BONIFICACIÓ QUOTA							
Base Imposable							
Fins	1.000.000,00						
Resta	- 1.000.000,00		-				
*A partir de l'1 de Maig, són incompatibles aquesta reducció i la bonificació.							
						TMG	
QUOTA FINAL ISD						14.500,00	0,29%

7. CASOS PRÀCTICS: PARTICIPACIONS SOCIALS + BÉNS

DONACIÓ		A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS			
Participacions socials				5.000.000,00	
Altres béns i valors				1.000.000,00	
REDUCCIONS					
Reducció sobre actiu afecte	95%			- 4.750.000,00	
				BASE LIQUIDABLE	1.250.000,00
CÀLCUL QUOTA					
Base Liquidable	1.250.000,00				
Fins	600.000,00	38.000,00			
Resta	650.000,00	9%	58.500,00	QUOTA PRÈVIA	96.500,00
COEFICIENT MULTIPLICADOR				1,00	
*Patrimoni preexistent a tenir en compte					
				TMG	
QUOTA FINAL ISD	96.500,00			1,93%	

HERÈNCIA		A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS			
Participacions socials				5.000.000,00	
Altres béns i valors				1.000.000,00	
REDUCCIONS					
Parentiu				- 100.000,00	
Reducció sobre actiu afecte	95%			- 4.750.000,00	
				BASE LIQUIDABLE	1.150.000,00
CÀLCUL QUOTA					
Base Liquidable	1.150.000,00				
Fins	800.000,00	153.000,00			
Resta	350.000,00	32%	112.000,00	QUOTA PRÈVIA	265.000,00
COEFICIENT MULTIPLICADOR				1,00	
*Patrimoni preexistent a tenir en compte					
				TMG	
QUOTA FINAL ISD	265.000,00			5,30%	


7. CASOS PRÀCTICS: PARTICIPACIONS SOCIALS + BÉNS

DONACIÓ A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS				
Participacions socials				5.000.000,00
REDUCCIONS				
Reducció sobre actiu afecte	95%			- 4.750.000,00
			BASE LIQUIDABLE	250.000,00
CÀLCUL QUOTA				
Base Liquidable	250.000,00			
Fins	200.000,00	10.000,00		
Resta	50.000,00	7%	3.500,00	QUOTA PRÈVIA 13.500,00
COEFICIENT MULTIPLICADOR				1,00
*Patrimoni preexistent a tenir en compte				
			TMG	
QUOTA FINAL ISD	13.500,00			0,27%

HERÈNCIA A DESCENDENT MAJOR DE 21 ANYS				
Altres béns i valors				1.000.000,00
REDUCCIONS				
Parentiu				- 100.000,00
			BASE LIQUIDABLE	900.000,00
CÀLCUL QUOTA				
Base Liquidable	900.000,00			
Fins	800.000,00	153.000,00		
Resta	100.000,00	32,00%	32.000,00	QUOTA PRÈVIA 185.000,00
COEFICIENT MULTIPLICADOR				1,00
*Patrimoni preexistent a tenir en compte				
BONIFICACIÓ QUOTA				
Base Imposable	1.000.000,00			
Fins	1.000.000,00	44,25%	442.500,00	
Resta	-		-	- 81.862,50
				TMG
QUOTA FINAL ISD	103.137,50			10,31%

7. CONCLUSIONS

- Des de la reforma de l'Impost de Successions per la Llei 5/2020, de 29 d'abril, de mesures fiscals, que va entrar en vigor el dia 1 de maig de 2020, la qual va rebaixar les bonificacions de la quota en matèria de successions pels contribuents del Grup II, hem pogut observar que ja no podem afirmar categòricament que sempre és més beneficiós anar per successions; al contrari, hem pogut comprovar que a partir de certa quantitat té menys impacte fiscal la donació per beneficiaris d'aquest grup de parentiu. No obstant, hi ha que tenir present la incidència en el IRPF del donant, quant es tracten de bens amb valor d'adquisició baixos amb relació al de transmissió
- També cal recordar que pel cònjuge bonificat al 99% a successions i integrants del Grup I (fills menors de 21 anys, bonificació per taula anterior a la reforma) la successió sempre serà més beneficiosa que la donació.
- Per integrants del Grup III (germans, nebots) i Grup IV (estranyes) s'aplica la tarifa general de l'Impost tant per successions com per donacions, per tant, no hi haurà pràcticament diferència (la reducció personal del Grup III és només de 8.000.-€)
- Igualment, insistim, en l'extensa casuística produïda per les regles de territorialitat, pel propi parentiu dels intervinents, per tant sempre es recomanable estudiar cas per cas quina és la solució més òptima fiscalment parlant, sense perdre tampoc mai de vista les conseqüències civils o mercantils que pugui tenir la decisió presa únicament des del punt de vista tributari.



Av. Diagonal 433, 1^o 1^a
08036 Barcelona
Tel. +34 932319713
myc@monfortycaixas.com

MonfortCaixás
& asociados

aedaf ASSOCIACIÓ
ESPANYOLA
D' ASSESSORS
FISCALS
CATALUNYA