

A – Principios y unidad de tributación del impuesto sobre la renta

B – Tributación de los ingresos muy altos

A – Principios y unidad de tributación del impuesto sobre la renta

1 – Características generales del impuesto sobre la renta de las personas físicas



Impuesto sobre la renta :

- ✓ un impuesto directo recaudado por el Estado
- ✓ personalizado
- ✓ progresivo por tramos de ingresos
- ✓ establecido sobre el total de los rendimientos de la unidad familiar
- ✓ una base imponible reducida gracias a numerosas deducciones, exenciones y créditos impositivos.



Las personas físicas imposables tienen su domicilio fiscal en Francia:

- ✓ la persona tiene su **residencia en Francia** o el lugar donde reside principalmente
- ✓ ejerce en Francia una **actividad profesional principal en nómina o no**
- ✓ el **centro de sus intereses económicos** está en Francia.



Algunas cifras ilustrativas del impuesto sobre la renta en Francia:

- ✓ 36 millones de unidades familiares
- ✓ una recaudación de : 70 MM de € previstos en 2013.

2 – El impuesto sobre la renta se calcula por familias

➤ Se establece **a nombre de la unidad familiar**

=> Entidad familiar compuesta por los cónyuges y los hijos

➤ Se basa en **un cociente conyugal**

=> refleja la situación familiar del contribuyente

✓ persona sola

✓ o una situación de unión : patrimonio o PACS (contrato de vida en común entre personas de igual o distinto sexo)

➤ Luego se basa en un **cociente familiar** => es decir que tiene en cuenta las personas a cargo en el hogar :

=> hijos y otras personas a cargo bajo determinadas condiciones.

➤ **Tributación de los contribuyentes sobre el total de los ingresos de quienes componen la unidad familiar:**

- ✓ en razón de las ganancias y de los ingresos personales...
- ✓ ... así como de las beneficios e ingresos de los hijos y de las personas a cargo que componen también la misma unidad familiar
- ✓ el conjunto de los miembros de la unidad familiar presenta una única declaración de ingresos
 - tributación común de los cónyuges o parejas a partir del año del matrimonio o de la firma del PACS (contrato de vida en común)
 - en caso de optar por una tributación separada = cada cónyuge presenta 1 declaración para los ingresos obtenidos durante el año del matrimonio o de firma del PACS + su parte proporcional de los rendimientos comunes.
 - excepciones: una tributación separada => el año de la separación, del divorcio o de la disolución del PACS.

3 – Cada unidad familiar es imponible sobre el total de los rendimientos

➤ **Base imponible del impuesto sobre la renta:**

- ✓ la **renta imponible**, que sirve de base para calcular el impuesto sobre la renta, se obtiene sumando los rendimientos netos por categorías que la unidad familiar obtuvo el año de tributación.
- ✓ principio : los **déficits comprobados** se imputan a los rendimientos de otra índole y el eventual déficit global se traslada al rendimiento global de los seis años siguientes.
- ✓ determinados **gastos personales de la unidad familiar** son deducibles bajo la forma de cargas deducibles (pensiones alimentarias bajo ciertas condiciones) o bajo la forma de reducciones o de créditos impositivos.
- ✓ no importa quién ha sido el miembro de la familia que ha realizado el pago efectivo.

➤ **7 categorías de ingresos sujetos al impuesto sobre la renta**

- ✓ los beneficios industriales y comerciales
- ✓ los beneficios no comerciales
- ✓ los rendimientos de actividades agrícolas, ganaderas y forestales
- ✓ los rendimientos del capital inmobiliario
- ✓ los sueldos, salarios, pensiones y rentas vitalicias
- ✓ los rendimientos de capitales mobiliarios
- ✓ las ganancias en capital.

4 – El impuesto sobre la renta es progresivo

➤ Una tarifa por tramos:

Tarifa 2013 (para la tributación de los ingresos obtenidos en 2012) :

0 a 5.963 € : 0 %

5.963 € a 11.896 € : 5,5 %

11.896 € a 26.420 € : 14 %

26.420 € a 70.830 € : 30 %

70.830 € a 150.000 € : 41 %

Más de 150.000 € : 45 % (nuevo tramo instaurado por la ley de finanzas para 2013)

=> **Actualidad** : la tarifa aplicable en 2013 es la misma que en 2012 y 2011, debido a una nueva congelación de la tarifa del impuesto sobre la renta establecida por la ley de finanzas para 2013.

➤ Cálculo del impuesto sobre la renta:

✓ Se aplica un **cociente familiar** : se divide la renta imponible del hogar (unidad familiar) por una determinada cantidad de partes: padre = 1 parte ; madre = 1 parte ; hijo 1 = 0,5 parte; hijo 2 = 0,5 parte ; hijo a partir del tercero = 1 parte entera.

✓ **Tope del cociente familiar:** la ventaja impositiva que otorga el cociente familiar tiene un tope que se aplica a cada media parte.

=> **Actualidad** : La Ley de finanzas 2013 baja el monto del tope de 2.336€ a 2.000€ para que de esa manera los hogares más acomodados contribuyan más al esfuerzo para reducir el gasto público.

5 – Ilustración de cómo se calcula el impuesto sobre la renta

➤ **Ejemplo : una pareja, 2 hijos, en 2012 una renta imponible de 24.000 €**

2 cónyuges y 2 hijos: 3 partes

la renta por parte = $24.000 \text{ €} / 3 = 8.000 \text{ €}$

impuesto adeudado por una parte : $[(8.000 \text{ €} - 5.963 \text{ €}) \times 5,5 \text{ \%}] = 112 \text{ €}$

lo que equivale a un impuesto adeudado de : $112 \text{ €} \times 3 \text{ partes} = 336 \text{ €}$

6 – Un sistema tributario derogatorio importante

➤ Francia se caracteriza por un importante sistema tributario derogatorio del impuesto sobre la renta:

- ✓ De 464 ventajas impositivas, unas 191 tienen que ver con el impuesto sobre la renta
(vías y medios Proyecto de la Ley de Finanzas 2013)
 - reducciones impositivas
 - desgravaciones
 - créditos impositivos...
 - ✓ Lo que representa un monto de gastos impositivos estimado en 34,4 MM de € de un total de 70,8 MM de € en 2013
 - ✓ Las ventajas fiscales cuestan dinero pero reflejan posiciones políticas, como la implementación de medidas de justicia tributaria a favor de los hogares modestos
- => Ejemplo : las prestaciones sociales quedan exentas del impuesto sobre la renta
(costo de 1.600 Millones de € en 2012).

A – Principios y unidad de tributación del impuesto sobre la renta

B – Tributación de los ingresos muy altos

B- Tributación de los ingresos muy altos

1 – Reequilibrar la tributación de los rendimientos del capital y la de los rendimientos del trabajo :

➤ **Ajuste de la tributación de los rendimientos del capital con la de los rendimientos del trabajo:**

- de ahora en adelante los rendimientos del capital están sujetos a la tarifa progresiva del impuesto sobre la renta
- antes de la reforma : los dividendos y los productos de inversión de renta fija se gravaban optativamente mediante una retención concertada liberatoria del impuesto sobre la renta con una alícuota del 21% y del 24%
- rendimientos afectados: rendimientos de los dividendos y de los productos de inversión de renta fija, ganancias de cesión de valores mobiliarios y de derechos sociales de los particulares, rendimientos de las ganancias provenientes del ejercicio de las opciones sobre acciones y atribuciones de acciones gratuitas
- se suprime la retención concertada liberatoria, salvo excepciones (cobro de intereses < 2.000€ en el año, algunos tipos de contrato – seguros de vida).

➤ **Cambios aportados a la reforma de la tributación de las plus valías mobiliarias:**

- las plus valías mobiliarias están sujetas a la tarifa progresiva del impuesto sobre la renta

- ... pero se introducen cambios a favor de los empresarios que reinvierten
 - se mantiene el gravamen a la alícuota concertada (a tanto alzado) del 19% a favor de los empresarios que reinvierten para que no salgan perdiendo
 - se flexibiliza el traslado de la tributación de las plus valías en caso de reinversión de por lo menos un 50% en una empresa, a condición de conservarla durante 5 años).

2 – Reforzar el rendimiento y la progresividad del impuesto sobre la renta

- **Creación de una contribución adicional al impuesto sobre los altos ingresos calculada a partir del rendimiento tributario de referencia (ley de finanzas para 2012)**
 - ✓ Tributación del 3 % de la fracción de ingresos superior a :
 - 250.000 € para una persona sola
 - comprendida entre 500.000 € y 1 millón de € para una pareja
 - ✓ Tributación del 4 % de la fracción de ingresos superior a :
 - 500.000 € para una persona sola
 - 1 millón de € para una pareja

- **Creación de un tramo adicional del impuesto sobre la renta => reforma 2012**
 - ✓ 45% más allá de 150.000 € de renta neta imponible por parte, afecta a los hogares más acomodados.
 - ✓ participa de esta manera a reforzar la progresividad y el rendimiento del impuesto sobre la renta.

B- Tributación de los ingresos muy altos

➤ **Creación de una contribución excepcional del 75% aplicable a los ingresos de actividad muy altos a partir de 1 millón de € de rendimientos de la actividad por cada parte de la unidad familiar** (Proyecto de Ley de Finanzas 2013)

=> Nota sobre la decisión del Consejo constitucional: el Consejo constitucional censuró la medida porque no tuvo en cuenta la capacidad contributiva de la unidad familiar.

➤ **Tope global de las ventajas impositivas** (sistema tributario derogatorio)

- ✓ evitar que algunos contribuyentes escapen totalmente al impuesto sobre la renta, mejorar la evaluación de las facultades reales de los contribuyentes con ánimo de equidad y de justicia fiscal.
- ✓ nuevas medidas : se baja el tope global a 10.000 € y se suprime la parte proporcional del 4%
- ✓ se mantienen los dispositivos particulares para las inversiones en ultramar con un tope fijado en 18.000€ a partir del 2013 para conservar a estas inversiones un carácter atractivo.

GRACIAS POR SU ATENCION...

...¿TIENEN PREGUNTAS?