

FISCALITAT, MECENATGE I CROWDFUNDING

Barcelona, 10 de novembre de 2015

FISCALITAT DEL TREBALLADOR AUTONOM

El professional ha d'inscriure's al **cens d'activitats econòmiques** (professionals/ artístiques) de **l'Agència Tributaria: Alta Censal**.

Autoliquidacions trimestrals de l' IVA i presentació del Resum anual de l' Impost en els terminis legalment establerts.

Autoliquidacions de pagaments fraccionats trimestrals de l' IRPF en els terminis legalment establerts.

Presentació de la **Declaració Anual de l' IRPF** pel fet d'exercir una activitat econòmica de tipus professional per compte propi.

Presentació de la **Declaració Anual d'Operacions amb Tercers** en el termini de temps establert *(si s'ha facturat per un import superior a 3.000€ amb un mateix client)*

- Tot empresari ha de portar la comptabilitat de d'acord al Codi de Comerç. Els llibres son els següents:
- Llibre d'inventaris i de comptes anuals (balanç, compte de pèrdues i guanys i memòria).
- Llibre diari, en el que es registren diàriament totes les operacions relatives a la activitat empresarial.

Obligació de conservació de documents acreditatius (factures, rebuts) tant dels ingressos obtinguts com de les despeses suportades.

CROWDFUNDING

El finançament col·lectiu consisteix en desenes, centenars o milers de donacions a favor d'una persona o grup de persones o una institució.

CROWDFUNDING

Models de Crowdfunding (forma de finançament):

- El Crowdfunding no lucratiu via donacions o similars.
- El Crowdfunding en què s'obté una recompensa no economica-financera.
- **El Crowdfunding lucratiu o onerós: Les donacions i altres formes de mecenatge.**

CROWDFUNDING

Una donació es un acte de “liberalitat” pel qual una **persona disposa gratuïtament d’una cosa a favor d’una altra, que l’accepta**” tal i com disposa l’article 618 del Codi Civil (CC).

Per tant, les donacions que suposen **nombrosos actes de crowdfunding** son actes jurídics amb una regulació pròpia en el Codi Civil **a les que s’aplica en allò no específicament regulat**, les disposicions generals dels contractes i obligacions.

CROWDFUNDING

- La donació **nomes obliga al donant** (finançador) quan es acceptada pel donatari (creatiu/emprenedor).
- Les donacions admeten la imposició de condicions al donatari; i així la condició que només es faci entrega dels fons que s'hagi assolit un objectiu de finançament determinat, és vàlida.
- Quan a la **forma, la donació es lliure**, ja que **no es requereix cap formalitat**, tret dels supòsits de donació de bens immobles per als que la llei exigeix l'escriptura pública.

CROWDFUNDING

En principi, doncs, el crowdfunding com a donació, **no presenta des de la perspectiva jurídica civil, complicacions.**

Veiem ara les conseqüències derivades del seu tractament fiscal.

CROWDFUNDING

Les donacions com a actes jurídics que són estan sotmeses a **imposició fiscal**.

L'impost sobre donacions es regula a la **Llei 29/1987 de 18 de desembre, de l'impost sobre successions i Donacions (LISD)**.

En virtut del seu art.2 es tracta d'un impost cedit a les CCAA, les quals gaudeixen de capacitat normativa respecte de les reduccions, a la tarifa del impost, les quanties i coeficients del patrimoni preexistent i les deduccions i bonificacions de la quota.

CROWDFUNDING

El subjecte passiu de L' impost de donacions és el DONATARI, QUI REP LA DONACIÓ i NOMÉS AFECTA A PERSONES FÍSiques donat que les donacions que perceben les PERSONES JURÍDIQUES queden subjectes a L' IMPOST SOBRE SOCIETATS.

CROWDFUNDING

DONATARI (EMPRENEDOR/CREATIU) PERSONA FÍSICA:

El fet imposable que grava l'ISD és l'adquisició inter vius a títol gratuït de bens i/o drets (fet que inclou diners) per tant és un impost directe que grava l'increment del patrimoni que, amb ocasió de l'acte de donació, experimenta el donatari.

Per la quantificació de l'impost ha de partir-se de la base imposable que és la quantitat el creatiu percep, d'on s'obté la base liquidable, **aplicant a l'anterior les reduccions que corresponguin en funció de la CCAA on resideix l'emprenedor, practicant-se en primer lloc, les de l'Estat i seguidament les de la CCAA.**

No existeix en l'actualitat en cap CCAA reduccions que permetin aplicar-se a les donacions massives del CF, LES QUALS A MÉS A MÉS ES REALITZEN BÀSICAMENT A FAVOR D'ESTRANYS, AMB QUI NO ES GUARDA CAP TIPUS DE PARENTIU, EXCEPCIONS AL MARGE.

CROWDFUNDING

Quina es doncs, la situació d'un artista o un autor que rep múltiples donacions? A priori hem de dir que complicada.

El 1er que hem de considerar es la CCAA on resideix, a efectes fiscals, el **donatari**, doncs aquesta determinarà la quota tributaria a satisfer.

El donatari haurà de declarar totes i cadascuna de les donacions rebudes en els terminis establerts, a comptar des del moment de la percepció de les mateixes, sense que normalment resultin aplicables les reduccions establertes per les diferents CCAA.

El **coeficient multiplicador** serà en la majoria dels casos, el del **grup IV (Adquisicions col·laterals de 4º grau, graus mes distants i estrany)**.

CROWDFUNDING

En una donació s'han de conèixer les dades del donant.

EN AQUEST ASPECTE LA NORMATIVA SOBRE PROTECCIÓ DE DADES, QUE EXIGEIX EL CONSENTIMENT DE LES PERSONES PER TRACTAR LES SEVES DADES, POT CONVERTIR-SE EN UN IMPEDIMENT SI LA CF NO HA HABILITAT SISTEMES DE COMUNICACIÓ DE DADES QUE COMPLEIXIN AMB LA NORMATIVA VIGENT.

CROWDFUNDING

Al marge de l'aspecte burocràtic, gens menyspreable, que suposa en termes ec. **la subjecció al CF a l' IMPOST DE DONACIONS per al donatari que suposa?** Exemple:

Un grup de música resident a Mollerusa aconseguix per la via del CF 60.000 € per editar el seu disc. **No existeixen reduccions a Catalunya per a aquest tipus de donació** i haurem d'aplicar la seva escala **a totes i cadascuna de les aportacions**. Suposant que cap de les donacions ha superat els 50.000 € individualment, s'aplicarà a cadascuna la tarifa mínima del 7%. El resultat hauria de multiplicar-se pel coeficient de 2 al tractar-se de donacions d'estrany; fet que duria al grup de musica a satisfer als fisc català la quantitat de 8.400 €.

CROWDFUNDING

PER AL DONANT PODEN HAVER-HI CONSEQUENCIES?

En el supòsit del CF el fet que es tracti d'una donació de diners el que es produeix en realitat és una pèrdua patrimonial però aquesta **no te efectes en la tributació del donant**, atès que segons la normativa de l'IRPF les pèrdues que es deguin a transmissions lucratives per actes inter vius o a liberalitats **no son deduïbles**.

CROWDFUNDING

Tampoc existeix en aquest supòsit cap tipus de desgravació fiscal com SÍ SUCCEEIX EN LES DONACIONS EMPARADES EN LA ANOMENADA LLEI DE MECENATGE, LLEI 49/2002 DE REGIM FISCAL DE LES ENTITATS SENSE FINS LUCRATIUS I DELS INCENTIUS AL MECENATGE.

DONATARI: PERSONA JURIDICA.

LES QUANTITATS PERCEBUDES PER UNA PERSONA JURÍDICA EN CONCEPTE DE DONACIÓ, tributen per **L' IMPOST DE SOCIETATS**, com qualsevol altre renda que percebi, integrant-se en la seva base imposable del valor normal de mercat de l'element patrimonial adquirit.

El tipus aplicable es el **general del 35%**.

CROWDFUNDING

En matèria d'IS a diferència de l'ISD i també, en certa mesura l'IRPF, les CCAA no tenen capacitat normativa ja que aquest impost no està cedit per l'Estat espanyol.

EL FET QUE EL CF NO ESTIGUI CONTEMPLAT A L'ACTUAL LLEI DE MECENATGE i que no estigui molt clar el seu estatus jurídic, fa que un dels problemes que es troben els usuaris d'aquestes plataformes és la incapacitat per preveure el cost real i administratiu de les diferents campanyes.

Si les plataformes retenen entre un 5% y un 8% sobre la quantitat recaptada, en concepte de despeses de manteniment, a aquesta quantitat cal sumar les diferents taxes bancàries pel cost de les transferències.

CROWDFUNDING

A LA VEGADA, QUI REP EL DINER FINAL, SI ES UNA EMPRESA O UN TREBALLADOR AUTÒNOM HA DE FACTURAR PER OBTENIR L' INGRÉS (FACTURA AMB UN 21% D' IVA).

En definitiva, al final del procés es pot arribar a obtenir prop d'un 30% menys del que s'esperava. Si a aquesta quantitat hem d'afegir els **costos de produir i distribuir els regals i diferents bonificacions i les hores de treball invertides en mantenir viva la campanya** no es estrany que moltes de les persones a qui hem consultat que han treballat amb plataformes de CF tinguin una relació ambivalent amb l'experiència amb les mateixes.

CROWDFUNDING

CONCLUSIONS:

UNA LLEI DE MECENATGE QUE PREMIES LES DONACIONS DE FORMA MÉS CLARA SERIA UN FACTOR CLAU per llançar aquest tipus d'iniciatives i fer-les més interessants per els **grans donants**.

Un primer pas en aquesta direcció hauria de ser una **REDUCCIÓ EN LA CÀRREGA FISCAL APLICADA A AQUEST TIPUS D'INVERSIONS I DONACIONS**. Aquesta **competència**, que corre a càrrec de les CCAA i locals, podria ajudar a mitigar en part la manca d'una llei de mecenatge desenvolupada des del govern central i la pujada de l' IVA.

A més de realitzar els necessaris canvis en l'actual marc fiscal i jurídic seria molt útil confeccionar una **GUIA DE BONES PRÀCTIQUES** per al sector que facilités la comprensió dels drets i beneficis que es poden obtenir per parts de les usuàries i usuaris, però també definint de forma clara els límits jurídics i legals als que s'enfronten les pròpies plataformes. Això permetria que el sector pogués créixer sense enfrontar-se de forma continuada a la incertesa.