

Informació fiscal rellevant per als titulars de certificados de depósito para acciones de Triodos Bank

1. Sobre la tributació en IRPF de les potencials plusvàlues (diferència favorable entre el cost d'adquisició i el preu de venda) en cas de venda de CDA

La legislació estableix que els guanys patrimonials (plusvàlues) derivats de les vendes d'algun dels béns esmentats per la norma (entre els quals es poden incloure els CDA), amb independència de l'antiguitat que ostenten en el patrimoni del venedor, s'integraran a la base imposable de l'estalvi i tributaran al tipus que correspongui segons el tram de la base imposable de l'estalvi de conformitat amb les següents escales:

BASE DE L'ESTALVI

Base liquidable des de	Resta base liquidable fins a	Tipo MARGINAL aplicable 2018
0	6.000,00	19%
6.000,00	50.000,00	21%
50.000,00	D'ara endavant	23%

2. L'obligació de remetre a l'Agència Tributària informació sobre béns i drets situats a l'estranger amb un valor superior a 50.000 €, conforme a la nova previsió introduïda a la Disposició Addicional 18 de la Llei general tributària

La Disposició Addicional 18a de la Llei general tributària estableix l'obligació d'informar a l'Agència Tributària sobre els béns i drets situats a l'estranger. En concret, comptes a entitats financeres, béns immobles o drets reals sobre aquests, valors, drets i assegurances, dipositats, gestionats o obtinguts fora d'Espanya. Aquesta declaració s'ha d'efectuar a través del model 720 de l'Agència Tributària.

Els CDA de Triodos Bank són un producte d'inversió emès, dipositat i gestionat a Holanda, per la qual cosa els titulars de CDA els pot afectar aquesta obligació de declaració fiscal informativa per mitjà de l'esmentat model 720.

S'exclouen d'aquesta obligació de declarar-se les inversions a l'estranger quan el seu import total referides a: (i) valors o drets representatius de la participació en qualsevol tipus d'entitat jurídica (incloent-hi CDA o accions), (ii) fons d'inversió o (iii) assegurances, no superi els 50.000 € a 31 de desembre de l'any anterior a l'exercici al qual es refereixi l'obligació.

Si vostè va presentar el model 720 en un exercici anterior, serà obligatòria la presentació de la declaració en anys successius en el cas que hagi existit un increment superior a 20.000 € del valor declarat a l'última declaració presentada. En aquest cas, vostè haurà d'efectuar la declaració normativa esmentada abans del 31 de març de l'any següent a l'exercici al qual es refereixi l'obligació, conforme al model i en la forma prevista a l'Ordre HAP/72/2013, de 30 de gener, per la qual s'aprova el model 720, "Declaració informativa sobre béns i drets situats a l'estranger" per a aquesta comunicació, així com a l'Ordre HAP/2194/2013, de 22 de novembre, per la qual es regulen els procediments i les condicions generals per a la presentació de determinades autoliquidacions i declaracions informatives de naturalesa tributària.

La presentació del model 720 es farà exclusivament per via telemàtica i mitjançant l'ús d'un certificat d'usuari. Aquest model, així com tota la informació referida a aquesta comunicació, es pot trobar a la web de l'Agència Tributària: www.agenciatributaria.es.

En cas que vostè sigui titular de comptes en entitats financeres o béns immobles o drets reals sobre aquests situats a l'estranger, s'haurà d'assessorar convenientment de l'obligació de presentar la corresponent declaració informativa per mitjà del model 720.

3. Recordatori d'altres característiques sobre la fiscalitat dels CDA com a producte d'inversió holandès

Com ja sap, en el cas que el banc obtingui beneficis durant l'exercici i la Junta General d'Accionistes n'aprovi la distribució, el titular pot optar entre dues modalitats de retribució dels seus CDA:

3.1 Retribució sense retenció fiscal

Per mitjà de la subscripció gratuïta de nous CDA emesos amb càrrec a reserves (prima d'emissió). En aquest cas:

- El guany obtingut només tributarà a Espanya quan es venguin els CDA i es generi la plusvàlua per la diferència entre el preu de venda i el d'adquisició, sense patir cap retenció/tributació a Holanda. Aquesta característica permet adequar el moment de la venda a l'escenari fiscal que es consideri més oportú.
- Els titulars de CDA que havent optat per la fórmula de tributació contemplada en aquest apartat (subscripció gratuïta de nous CDA), que desitgin obtenir diners en metàl·lic amb posterioritat, poden optar per la posterior venda de part d'aquests, tenint en compte que per calcular les plusvàlues obtingudes el mètode de venda aplicat als CDA és el mètode FIFO (els primers CDA que es venguin són els primers que s'han comprat). Les plusvàlues generades a la venda de CDA tributaran integrant-se a la base imposable de l'estalvi conforme a les escales contemplades en el punt 1 d'aquest document i amb independència del període de temps de generació de les plusvàlues obtingudes (període de temps que han estat en el patrimoni del subjecte passiu).

3.2 Retribució amb retenció fiscal

Per mitjà de la recepció del dividend en metàl·lic. En aquest cas:

- A l'aplicació del Conveni de Doble Imposició Hispano-Holandès, el pagament en metàl·lic del dividend patirà una retenció / tributació a Holanda del 15 % que pot ser objecte de recuperació via deducció a Espanya conforme a la normativa vigent en el nostre país des de 2015, i també perquè des d'aquell any s'ha suprimit l'exempció fiscal a Espanya dels dividends percebuts per imports iguals o inferiors a 1.500 €.
- El dividend percebut haurà de ser declarat a Espanya com un rendiment més de la base imposable de l'estalvi, però rebut de font estrangera per tractar-se d'un producte holandès, que tributarà conforme a l'escala transcrita en el punt 1 anterior. Des de 2015, la retenció/tributació del 15 % practicada a Holanda conforme el Conveni de Doble Imposició Hispano-Holandès resultarà deduïble a Espanya en efectuar la declaració de l'IRPF corresponent.

Així mateix, per aplicació de la normativa fiscal vigent a Espanya, Triodos Bank NV S.E., en la seva condició de gestor del pagament del dividend en el nostre país, practica una retenció sobre rendiments del capital immobiliari que puja al 19 % el 2017 i d'ara endavant excepte futures modificacions legals de la quantitat neta abonada des d'Holanda (la resultant després d'haver-se practicat a Holanda la retenció/tributació en origen del 15 %).

- A diferència de quan s'opta per rebre la remuneració dels CDA per mitjà de subscripció gratuïta de nous CDA emesos amb càrrec a reserves (punt 3.1) que es tributa per les plusvàlues només en el moment de la venda dels CDA, en el cas de percepció del dividend líquid en metàl·lic (punt 3.2), es tributa per aquest dividend a Espanya en el mateix exercici en el qual es percep.

En tot cas, li recomanem que consulti el seu assessor fiscal atès que el règim tributari està experimentant modificacions de forma freqüent.