



GESTORIA CASTELLS

C. Francesc Xavier de Bolós, 20
17800 Olot (Girona)
Telèfon 972 260 174
Fax 972 267 504
administracio@gestoriacastells.com
www.gestoriacastells.com

08/2013

RECORDATORI LIMITACIÓ PAGAMENT EFECTIU

Benvolgut/da client/a:

Tenim coneixement de que l'Agència Estatal de l'Administració Tributària (AEAT) està portant a terme inspeccions a diferents establiments, en referència a pagaments corresponents a operacions superiors a 2.500€. Per tant, creiem és important recordar alguns dels aspectes més conflictius que es deriven de la **Llei 7/2012**, en relació a la prohibició de pagar en efectiu les operacions realitzades a partir del **19 de novembre de 2012** amb import igual o superior a 2.500€, quan alguna de les parts actuï en qualitat d'empresari o professional.

Li recordem que els aspectes més destacats d'aquesta limitació són:

- Afecta tant les **operacions entre empresaris (o professionals) com les operacions entre empresaris (o professionals) i particulars**. Només queden fora d'aquesta limitació els pagaments entre particulars i els pagaments i ingressos realitzats en entitats de crèdit. Així, no es podrà pagar més de 2.500 euros en efectiu si es compra un cotxe en un concessionari, però sí quan el vehicle sigui de segona mà i s'adquireixi a un particular. El mateix succeeix amb l'habitatge.
- Afecta els **diners efectius, xecs al portador**, o qualsevol altre medi físic, fins i tot electrònic, concebut per ser utilitzat com a mitjà de pagament al portador.
- El límit de l'import **serà de 15.000 euros** o el seu contravalor en moneda estrangera quan el pagador sigui una **persona física que justifiqui que no té el seu domicili fiscal a Espanya** i que no actuï en qualitat d'empresari o professional.
- Per evitar el **fraccionament del pagament** d'una mateixa factura en imports inferiors a 2.500 €, la llei especifica que per al còmput dels 2.500 € se sumaran tots els pagaments en què s'hagi pogut dividir una mateixa operació. La norma no diu res més, i caldrà tenir cura a l'hora de fraccionar les factures i pagaments.

- Qui incompleixi aquesta limitació (es considera infracció greu) s'enfrontarà a **multes del 25% del valor del pagament** fet en efectiu. Tant el pagador com el receptor del pagament respondran de forma solidària de la infracció, per la qual cosa l'Administració es podrà dirigir contra qualsevol d'ells.

- Si la **denúncia procedeix d'una de les parts** que hagi intervingut en l'operació, Hisenda no aplicarà cap sanció a aquesta part si voluntàriament ho posa en coneixement de l'Agència Tributària (s'ha de denunciar davant l'Agència Estatal d'Administració Tributària, dins els 3 mesos següents a la data del pagament efectuat en incompliment de la limitació, l'operació realitzada, el seu import i la identitat de l'altra part que hi intervé). Amb aquest fi, l'Agència Estatal Tributària (AEAT) ha habilitat una pestanya en la seva pàgina Web (www.aeat.es) per denunciar. A diferència de la denúncia clàssica, és obligatori identificar-se mitjançant la casella de l'IRPF d'un dels últims quatre exercicis o, si no es declara la renda, mitjançant un compte bancari del que se'n sigui titular l'1 de gener de l'any en què es denuncia en una entitat que tingui seu en territori nacional, a més del NIF i del nom o raó social.

Alguns dubtes resolts per l'Administració Tributària

1. Concepte d'operació als efectes de limitació de pagaments en efectiu

- o Factures recapitulatives

Un empresari o professional realitza amb un mateix destinatari operacions per un import menor de 2.500 euros, però que es documenten en una factura recapitulativa mensual per un import superior a 2.500 euros. Es planteja si aquestes factures recapitulatives es troben sotmeses a les limitacions als pagaments en efectiu.

Resposta

L'article 13 del Reial decret 1619/2012 estableix la possibilitat de l'emissió d'una factura recapitulativa, on s'hi inclouran diferents operacions realitzades en diferents dates per a un mateix destinatari, sempre que s'hagin efectuat en un mateix mes natural.

Aquestes factures es referiran sovint a operacions de tracte successiu, que es refereixen a una sola operació continuada en el temps, en aquest cas es tindrà en compte la facturació del període de temps establert per a la seva liquidació periòdica.

Però si es tracta d'operacions diferents i independents, que es recullen en una factura recapitulativa, caldrà considerar el límit de 2.500 euros per a cadascuna

de les operacions individuals, de manera que només hi haurà l'obligació de pagar-les per mitjans diferents de l'efectiu en les operacions que superin individualment els 2.500 euros.

Les parts intervinents en l'operació han de poder justificar el caràcter independent de les operacions als efectes d'acreditar que la factura recapitulativa no està subjecta a les limitacions als pagaments en efectiu.

- o Operacions continuades o de tracte successiu

Un empresari rep gènere setmanalment d'un proveïdor amb qui té un contracte de subministrament de material, i s'estableix que la facturació, liquidació i pagament dels subministraments s'ha d'efectuar mensualment. L'última factura mensual emesa ascendeix a 4.000 euros. Així mateix, l'empresari va signar un contracte d'arrendament del local per un període de tres anys, pel qual abona 2.000 euros mensuals. Es planteja si aquestes operacions es troben sotmeses a les limitacions als pagaments en efectiu.

Resposta

Als efectes de la quantificació dels imports de les operacions, la Llei 7/2012 es refereix a *operacions o pagaments*. Amb caràcter general la quantia d'ambdós conceptes coincideixen. Però en el cas de contractes de tracte successiu, l'operació es desenvolupa de forma contínua en un període més o menys llarg a què es refereix el contracte. En aquest cas no s'han de sumar totes les operacions facturades durant l'any o durant la vigència del contracte de subministrament, ni tampoc s'ha d'acudir a la materialitat de les entregues. La determinació de la quantia es realitza en funció de la facturació i cobrament d'aquestes operacions. Per això, en aquests casos s'ha d'acudir al pagament d'aquestes entregues o prestacions.

La periodicitat de la facturació, liquidació i pagament dels subministraments pagaments ha de coincidir amb l'establert al contracte. L'aplicació de les limitacions als pagaments en efectiu no es veurà impedita com a conseqüència dels fraccionaments del pagament per períodes inferiors a l'establert al contracte, per la imputació de quantitats que s'han de liquidar en un exercici a un altre de diferent amb la finalitat de no superar la quantia de la limitació, ni per qualsevol altre ajust que pretengui la modificació artificial dels pagaments periòdics.

En el cas plantejat, el pagament de la factura de subministrament que ascendeix a 4.000 euros no es pot pagar en efectiu, mentre que sí que es pot pagar en efectiu el lloguer per un import de 2.000 euros.

c. Operacions independents

Un professional (per exemple, un advocat, un assessor financer, un metge, un odontòleg, etc.) presta diversos serveis independents a un client al llarg de l'any, de manera que cadascun dels serveis resulta inferior a 2.500 euros i es factura independentment, però en conjunt superen aquesta quantitat. Es planteja si aquestes operacions es troben sotmeses a les limitacions al pagament en efectiu.

Resposta

En aquest cas es tracta d'operacions diferents, en tractar-se de serveis o tractaments independents, per la qual cosa no s'han d'agregar els imports, sinó que es consideren els imports pagats en cada factura de forma independent als efectes de l'aplicació del límit dels 2.500 euros. Per tant, es poden pagar.

d. Operació facturada des de diversos locals de l'empresari

Un empresari (per exemple, un majorista de metalls preciosos) ha contractat amb un proveïdor que té diversos locals independents que li subministra diàriament un determinat bé. El proveïdor emet diàriament al majorista una factura per cadascun dels locals que li venen mercaderies i cobra diàriament els imports resultants. Es planteja si aquestes operacions es troben sotmeses a les limitacions al pagament en efectiu quan cap de les factures emeses pels locals supera els 2.500 euros, però la facturació diària agregada de tots els locals del proveïdor excedeix d'aquest import.

Resposta

Sense perjudici de la forma en què procedeixi facturar pels locals del mateix obligat tributari, la venda de la mercaderia (en aquest cas, or) dels diferents locals constitueix una única operació, atès que es tracta del mateix comprador, del mateix venedor i del mateix contracte de subministrament de béns. Per tant, als efectes de la quantificació s'han de sumar els imports de totes les factures en què s'ha fraccionat l'operació.

e. Operació única que suposa diverses tasques o sessions de treball

Un professional (per exemple, un advocat, un assessor financer, un metge, un odontòleg, etc.) presta un servei a un client, que es pressuposta en 2.700 euros, i que suposa diverses tasques o sessions de treball, i es facturen i es cobren en efectiu: a) per imports mensuals de 150 euros corresponents a les 18 sessions de treball mensuals o b) amb una única factura. Posteriorment, es presta un servei diferent d'aquest mateix client per un import de 100 euros, que no té relació amb l'operació anterior. Es planteja si aquestes operacions es troben sotmeses a les limitacions al pagament en efectiu.

Resposta

En el primer cas es tracta d'una única operació, encara que suposi la realització pel professional de diverses tasques o diverses sessions de treball. El fraccionament de l'operació o del seu pagament no té cap efecte, ja que s'han de sumar els imports en què es pugui fraccionar l'operació. En qualsevol dels casos (facturació única o mensual), es tracta d'una operació única per un import superior a 2.500 euros, per la qual cosa no es pot pagar en efectiu.

L'operació posterior per 100 euros es pot pagar en efectiu, atès que es tracta d'una operació diferent de l'anterior, per la qual cosa no s'acumula el seu import.

2. Quantificació de les operacions

2.1 Pagament parcial en efectiu

Es planteja si es troba sotmès a les limitacions al pagament en efectiu d'una operació entre un empresari i un particular valorada en 3.000 euros, que es paguen 1.000 per transferència i 2.000 en efectiu.

Resposta

Es tracta d'una operació efectuada en la qual almenys una de les parts intervinents actua en qualitat d'empresari o professional, per la qual cosa es troba sotmès a la prohibició de pagament en efectiu si l'import de l'operació és igual o superior a 2.500 euros.

La prohibició per als pagaments en efectiu es produeix quan es paguen en efectiu operacions per un import igual o superior a 2.500 euros (art. 7.U.1 de la Llei 7/2012). En aquest cas, l'operació és de 3.000 euros, per la qual cosa se supera el límit perquè l'operació es pugui pagar en efectiu. El pagament d'aquesta operació en efectiu, sigui totalment o parcial (atès que la norma no distingeix), suposaria un incompliment de la prohibició.

Però la base de la sanció no és per l'import dels 3.000 euros de l'operació, sinó només aquella part pagada en efectiu. Així, la base de la sanció és *la quantia pagada en efectiu en les operacions d'import igual o superior a 2.500 euros* (art. 7.Dos.4 de la Llei 7/2012).

Després, en cas d'operacions pagades només parcialment en efectiu, la base de la sanció serà inferior a l'import de l'operació. Per a la limitació al pagament en efectiu n'hi ha prou amb què l'import de l'operació sigui igual o superior a 2.500

euros, encara que el pagament en efectiu sigui inferior a aquesta quantia. En aquest cas, la base de la sanció són 2.000 euros.

Per tant, aquesta operació no es pot pagar en efectiu, ni tan sols parcialment.

2.2 Fraccionament del pagament d'una operació

Es planteja si es troba sotmès a les limitacions al pagament en efectiu una operació entre empresaris per un import de 4.000 euros, que es paga en efectiu en dos terminis de 2.000 euros cadascun.

Resposta

Es tracta d'una operació efectuada en la qual ambdues parts intervinents actuen en qualitat d'empresari i que es troba sotmesa a la prohibició de pagament en efectiu si el seu import tant es val o superior a 2.500 euros.

La norma estableix que als efectes del càlcul de la quantia de l'operació se sumen els imports de totes les operacions o pagaments en què s'hagi pogut fraccionar l'entrega del bé o prestació del servei. Per consegüent, no es considera com dues operacions de 2.000 euros, sinó com una única operació de 4.000 euros, el pagament de la qual s'ha fraccionat en dues parts. Per tant, aquesta operació no es pot pagar en efectiu.

2.3 Realització de diverses operacions en el mateix dia

Una persona compra un producte en un gran magatzem per un import de 1.500 euros i demana un tiquet, i el mateix dia compra un altre producte per 1.200 euros que paga en una altra caixa de l'establiment i demana un tiquet. Al dia següent el client demana que li emetin una factura en relació als dos tiquets a nom d'una empresa. El venedor pregunta si aquestes operacions es troben sotmeses a les limitacions als pagaments en efectiu.

Resposta

En aquests casos es pot tractar de dues operacions diferents, que es podrien satisfer en efectiu al no superar cap d'elles els 2.500 euros.

No obstant això, si les operacions es refereixen als mateixos béns o a béns que es troben directament relacionats, i el client les separa amb la intenció de fraccionar una única operació, se sumaran els imports. En aquest cas, si el gran magatzem detecta aquest fraccionament, ha d'indicar al client que el pagament s'ha d'efectuar per mitjans diferents de l'efectiu. Si el gran magatzem no pot detectar aquesta conducta de fraccionament efectuada pel client, aquell no seria responsable de la sanció. Però l'Agència Tributària es podria dirigir contra el client

per imposar-li la sanció corresponent pel seu incompliment de les limitacions als pagaments en efectiu.

2.4 Pressupost inferior a 2.500€ que després es supera

Es contracta la realització d'un servei amb un empresari que confecciona un pressupost de 2.400€, i es fa una bestreta de 1.200€. Durant la realització del servei, es modifiquen alguns aspectes, i finalment el total del servi costa 3.000€.

Resposta

En aquest cas, es tracta d'una única operació que inicialment es preveu no arribarà als 2.500€, però posteriorment es constata que superarà aquest import. Com inicialment es va preveure, d'acord amb el pressupost, que l'operació no arribaria als 2.500€, aquesta no estava sotmesa a la limitació dels pagaments en efectiu, i per tant el pagament inicial de 1.200€ es podia fer en efectiu. Un cop constatat que aquesta operació supera els 2.500€, els pagament restants no es poden fer en efectiu, per tant l'import de 1.800€ si, esta subjecte a les limitacions del pagament en efectiu.

Es poden posar en contacte amb aquest despatx professional per qualsevol dubte o aclariment que puguin tenir respecte d'això.

Una salutació cordial,

GESTORIA CASTELLS, SLP

Avisem expressament que la informació aquí recollida és de caràcter general i, abans d'aplicar qualsevol norma, s'ha de fer un estudi de cada cas en concret. A més a més s'ha de tenir en compte que determinats coeficients i límits que es mencionen de forma separada són els aplicables a Catalunya, que té capacitat normativa pròpia.