

Decret d'aprovació del Reglament de modificació del Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers

Exposició de motius

La Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers aprovada el 14 de maig del 2002 preveu el desenvolupament de forma reglamentària de determinats aspectes regulats en la Llei.

El 3 de juliol del 2002, el Govern va aprovar el Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, el qual estableix, entre altres, els models de les declaracions tributàries i de les declaracions dels pagaments a compte, així com els terminis i les condicions de la seva presentació al ministeri encarregat de les finances.

Recentment, el 21 de febrer del 2005, el Consell General va aprovar la Llei de modificació del tipus de gravamen de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, que incrementa el tipus de gravamen de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, del 7 al 12 per cent.

Havent-se consolidat l'aplicació i la gestió de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, s'ha observat la possibilitat de modificar certs aspectes formals del Reglament per tal d'optimitzar la gestió comptable i financera de l'impost.

Així, s'ha considerat convenient fer coincidir la data límit de presentació de les declaracions tributàries i de les declaracions dels pagaments a compte de l'impost, amb l'acabament del trimestre natural. D'aquesta manera, s'aconsegueix una uniformitat entre el principi comptable de meritament i el principi pressupostari de caixa, la qual cosa permet adequar la imputació dels ingressos en els períodes de liquidació que corresponen.

Per altra banda, atesa la possibilitat de comptabilitzar l'impost al compte de

pèrdues i guanys d'acord amb el previst als comunicats tècnics vigents de l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF), resulta necessari establir uns procediments de gestió i de control a efectes de conciliar les xifres de les partides comptables que integren el marge ordinari i les partides que conformen la variable V1 de la quota de liquidació.

Aquestes modificacions s'incorporen en el present Reglament que conté cinc articles i dues disposicions transitòries.

A proposta de la ministra de Finances el Govern, en la sessió del 30 de març del 2005, aprova el Reglament de modificació del Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers.

Article únic

S'aprova el Reglament de modificació del reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers que entrarà en vigor l'endemà de ser publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Reglament de modificació del Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers

Article 1

Càlcul de la quota de liquidació

L'article 4, Càlcul de la quota de liquidació, del Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers queda modificat com segueix:

Article 4

Càlcul de la quota de liquidació

1. La quota de liquidació de l'impost es calcula segons el sistema de determinació objectiva, d'acord amb el que preveu la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, i amb les declaracions presentades pels obligats tributaris.

2. La determinació de la quota de liquidació és la que resulta del càlcul següent:

$$\text{Quota de liquidació} = t \times [(V1 \times 0,85) - (V2 \times r^*)] - (c^* \times V1)$$

On:

t: Tipus de gravamen

V1: Valor brut dels serveis

V2: Fons propis ajustats

r*: Tipus d'interès de referència

c*: Coeficient d'impostos indirectes satisfets

La variable t, tipus de gravamen, correspon al tipus de gravamen establert a l'article 8 de la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers.

La variable V1, valor brut dels serveis, es determina per la diferència entre el sumatori de les partides relacionades en l'apartat a) següent, i el sumatori de les partides relacionades en l'apartat b) següent:

a) Interessos i rendiments assimilats
Rendiments de valors de renda variable
Comissions meritades per serveis prestats

Resultats positius nets procedents d'operacions financeres
Altres resultats ordinaris positius nets

b) Interessos i càrregues assimilables
Comissions meritades per serveis rebuts d'entitats obligats tributaris
Resultats negatius nets procedents d'operacions financeres
Altres resultats ordinaris negatius nets

Els interessos i rendiments assimilats comprenen els productes derivats de títols de renda fixa, d'inversions creditícies, de saldos amb intermediaris financers, així com tots aquells que tinguin la mateixa naturalesa.

Els rendiments de valors de renda variable són aquells que procedeixen de participacions en fons propis de tot tipus d'entitats, de participacions en benefici (organismes d'inversió) i aquells procedents de productes de renda variable.

Les comissions meritades per serveis prestats corresponen als serveis prestats a tercers i meritats durant l'exercici, que no poden ser assimilats -per concepte, per periodicitat, o altres- a un tipus d'interès.

Els resultats positius nets procedents d'operacions financeres, inclouen els resultats positius nets derivats d'operacions amb valors, de diferències de canvi, d'operacions de futur, així com tots aquells que tinguin la mateixa naturalesa.

Altres resultats ordinaris inclouen els rendiments d'actius materials així com qualsevol altre resultat ordinari que no s'hagi computat en les partides anteriors.

Els interessos i les càrregues assimilables comprenen les càrregues relatives als compromisos de saldos creditors amb clients i intermediaris financers, així com tots aquells que tinguin la mateixa naturalesa.

Les comissions meritades per serveis rebuts d'entitats que són obligats tributaris, corresponen als serveis rebuts de tercers que siguin obligats tributaris d'aquest impost, i meritats durant l'exercici, que no poden ser assimilats -per concepte, per periodicitat, o altres- a un tipus d'interès.

Els resultats negatius nets procedents d'operacions financeres, inclouen els resultats negatius nets derivats d'operacions amb valors, de diferències de canvi, d'operacions de futur, així com tots aquells que tinguin la mateixa naturalesa.

La variable V2, fons propis ajustats, es determina com el sumatori de les partides següents:

- Capital social
- Reserves
- Resultat de l'exercici en curs
- Resultats d'exercicis anteriors pendents de distribuir

Les partides que integren la variable són les que resultin del balanç auditat del final de l'any natural objecte de liquidació.

Als efectes del càlcul de la variable V2, no es té en compte la comptabilització d'aquest impost per la determinació del resultat de l'exercici en curs.

La variable r^* , tipus d'interès de referència, es determina per cada any natural per la mitjana aritmètica dels tipus d'interès del mercat interbancari euríbor a un mes, vigent el primer dia hàbil de cada mes natural.

El ministeri encarregat de les finances comunicarà als obligats tributaris el valor de la variable r^* , tipus d'interès de referència, durant el primer trimestre natural següent al període de liquidació.

La variable c^* , coeficient d'impostos indirectes satisfets, correspon al coeficient que, aplicat a la variable V1, estima els impostos indirectes de caràcter esta-

tal satisfets en les adquisicions de béns i serveis necessaris per dur a terme les prestacions de serveis bancaris i de serveis financers, d'acord amb l'establert a l'apartat 2 de l'article 14 de la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers.

En cas que del càlcul de la quota de liquidació en resulti un import negatiu, la quota de liquidació de l'impost serà zero.

Les variables anteriors han de ser les corresponents a l'any natural objecte de liquidació.

3. Els obligats tributaris que escullin l'opció de comptabilitzar la quota de liquidació al compte de pèrdues i guanys poden assignar a les partides que conformen la variable V1 l'import net de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers.

A tal efecte, han de presentar un quadre que reflecteixi la conciliació de les xifres comptables dels estats financers, pel que fa a les partides del compte de pèrdues i guanys que conformen el marge ordinari, i l'import assignat a les partides que conformen la variable V1 de la quota de liquidació de l'impost, seguint el model establert pel ministeri encarregat de les finances.

4. La quota de liquidació de l'impost és anyal.

Article 2 *Declaració-liquidació tributària*

L'apartat 3 de l'article 5, Declaració-liquidació tributària, del Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers queda modificat com segueix:

3. La declaració-liquidació tributària s'ha de presentar abans de l'últim dia hàbil del primer trimestre natural que segueix al període de liquidació i s'ha de formalitzar mitjançant el document núm. 220 que es presenta en annex.

Article 3 *Declaració-liquidació tributària consolidada*

L'apartat 2 de l'article 6, Declaració-liquidació tributària consolidada, del Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers queda modificat com segueix:

2. La declaració-liquidació tributària consolidada s'ha de presentar abans de l'últim dia hàbil del primer trimestre natural que segueix al període de liquidació i s'ha de formalitzar mitjançant el document núm. 221 que es presenta en annex.

Article 4 *Declaració dels pagaments a compte de l'impost*

L'apartat 2 de l'article 7, Declaració dels pagaments a compte de l'impost, del Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers queda modificat com segueix:

2. La declaració dels pagaments a compte de l'impost i l'ingrés corresponent s'han de realitzar abans de l'últim dia hàbil de cada trimestre natural i s'ha de formalitzar mitjançant el document núm. 210 que es presenta en annex.

Article 5 *Comunicats tècnics*

Es crea un nou article 10 que queda redactat com segueix:

Article 10 *Comunicats tècnics*

A l'efecte de la gestió i control de l'impost, el ministeri encarregat de les finances formula comunicats tècnics de compliment obligat pels obligats tributaris.

Disposició transitòria primera

D'acord amb l'establert a la disposició transitòria de la Llei de modificació del tipus de gravamen de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, la variable t , tipus de gravamen, a efectes del càlcul de la quota de liquidació de l'any 2005 és del 10,77 per cent.

Disposició transitòria segona

D'acord amb l'establert a la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, la variable c^* , coeficient d'impostos indirectes satisfets, per a l'any 2005 és del 0,001.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 30 de març del 2005

Marc Forné Molné
Cap de Govern



Govern d'Andorra
Ministeri de Finances

**Declaració dels pagaments a compte de la quota de liquidació de
l'impost indirecte sobre la prestació de serveis**

210

1. Obligat tributari

Raó social:

Adreça:

Població/Pais:

Núm. Registre de Comerç:

Telèfon:

Fax:

Adreça electrònica:

2. Període de liquidació

Del ____ / ____ / ____

al ____ / ____ / ____

3. Període de pagament a compte

☐ 1r trimestre

☐ 2n trimestre

☐ 3r trimestre

☐ 4t trimestre

4. Càlcul de l'import a pagar a compte

Quota de liquidació de l'exercici anterior:

Import a pagar trimestralment (25% de la quota de liquidació):

Mèta de pagament:

☐ xxi

☐ transferència

5. Representant legal

Nom i cognoms:

Càrrec:

Núm. passaport/DNI:

Signatura:

Data ____ / ____ / ____

Nota important: La data límit de presentació d'aquesta declaració s'estableix fins a l'últim dia hàbil de cada trimestre natural.



Govern d'Andorra
Ministeri de Finances

Declaració-liquidació tributària de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers

220

1. Obligat tributari

Rat social:

Adreça:

Polític/ País:

Núm. Registre de Comerç:

Telèfon:

Fax:

Adreça electrònica:

2. Període de liquidació

Del ____ / ____ / ____ a ____ / ____ / ____

3. Càlcul de la quota de liquidació (QL)

Variables

e=	Tipus de guany	%
	Interessos i rendiments assimilats (+)	
	Resultats de valors de renda variable (+)	
	Comissions mercedades per serveis prestats (+)	
	Resultats positius nets procedents d'operacions financeres (+)	
	Altres resultats ordinaris positius nets (+)	
	Interessos i càrregues assimilables (-)	
	Comissions mercedades per serveis rebuts d'instituts obligats tributaris (-)	
	Resultats negatius nets procedents d'operacions financeres (-)	
	Altres resultats ordinaris negatius nets (-)	
V1	Valor brut dels serveis	
	Capital social (+)	
	Reserves (+)	
	Resultat de financeria en curs (+)	
	Resultats d'exercicis anteriors pendents de distribució (+)	
V2	Fons propis ajustats	
r=	Tipus d'impost de renda	
c=	Coefficient d'impostos indirectes satisfaits	

$$QL = (1 \times [V1 \times 0,85] - (V2 \times r) - c \times V1) \times 0,5$$

$$QL = \text{____ \%} \times [\text{____} \times 0,85 - (\text{____} \times \text{____}) - \text{____} \times \text{____}] = \text{____}$$

Nota important: L'a d'aquí s'ha de presentar aquesta declaració-liquidació tributària i rendir-la fins a l'últim dia hàbil del primer trimestre venent de cada any.
(Continua al darrere)

4. Càlcul del saldo per regularitzar	
Liquidacions a compte de l'impost totals realitzades (B)	_____
Saldo què s'ha de regularitzar (C) = (A) - (B)	_____
Moda de pagament:	☐ en ☐ transferència

5. Representant legal	
Nom i cognoms: _____	
Carme:	Núm. passaport/DNI: _____
Firma: _____	
Data: ____/____/____	



Govern d'Andorra
Ministeri de Finances

**Declaració liquidació tributària consolidada de l'impost indirecte
sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers**

221

1. Entitat dominant

Ratí social:

Adreça:

País:

(Núm. Registre de Comerç)

Telèfon:

Fax:

Adreça electrònica:

2. Entitats dominades

Ratí social:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____
11. _____
12. _____
13. _____
14. _____

3. Període de liquidació

Del _____ / _____ / _____ al _____ / _____ / _____

(Continua al següent)

4. Càlcul de la quota de liquidació (QL)

Variables

n°	Típus de gravamen	%
	Interessos i rendiments acumulats (+)	
	Rendiments de valors de renda variable (+)	
	Comissions mercedades per serveis prestats (+)	
	Resultats positius nets procedents d'operacions financeres (+)	
	Altres resultats ordinaris positius nets (+)	
	Interessos i rendiments acumulats (-)	
	Comissions mercedades per serveis rebuts d'entitats obligats tributaris (-)	
	Resultats negatius nets procedents d'operacions financeres (-)	
	Altres resultats ordinaris negatius nets (-)	
V1	Valor ben dels serveis	
	Capital social (+)	
	Reserves (+)	
	Resultat de l'exercici en curs (+)	
	Resultat d'exercici anterior perdut de distribuir (+)	
V2	Frans pagats ajuntats	
e°	Típus d'imposta de societat	
e°	Coefficient d'impostes indirectes aplicats	
$QL = 1 + [(V1 \times 0,85) - (V2 \times e^\circ)] - e^\circ \times V1 = (A)$		
$QL = \text{---} \% \times [(\text{---} \times 0,85) - (\text{---} \times \text{---})] - \text{---} \times \text{---} = \text{---}$		

5. Càlcul del saldo per regularitzar

Liquidacions a compte de l'impost total reduïdes (B)

Saldo que s'ha de regularitzar (C) = (A) - (B)

Mètode de pagament: ☐ aut. ☐ transferència

6. Representant legal

Nom i cognoms

Carme:

Núm. passaport/DNI:

Signatura

Data: ____ / ____ / ____

Nota important: L'aclariment per presentar aquesta declaració de liquidació reduïda es realitza fins a l'últim dia hàbil del primer trimestre anual de cada any.