

EI BUTLLETÍ

JUNY 2020



Asessoria
callico s.l.

EDITORIAL pàgina 3
FISCAL pàgina 4
LABORAL pàgina 10
LABORAL pàgina 13
LABORAL pàgina 15
MERCANTIL pàgina 17

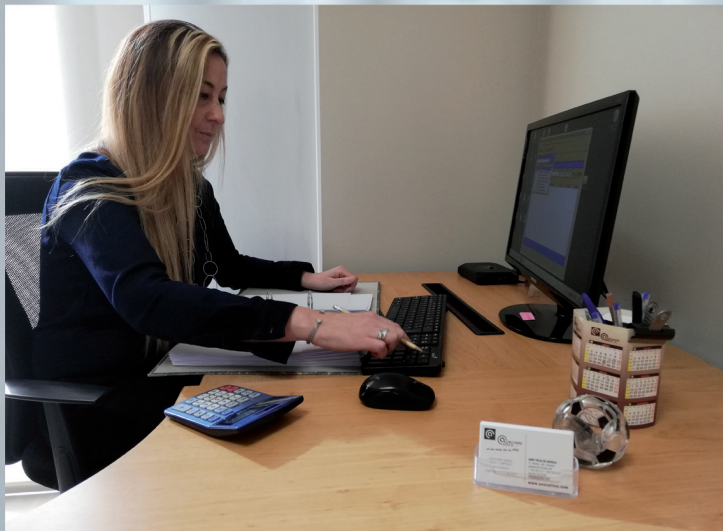
Totes les **NOVETATS** i
l'**ACTUALITAT** sobre la
normativa del moment
en assessoria laboral,
fiscal i mercantil



Un equip de
professionals
des de 1974
al servei
de l'empresa

C/ Girona, 162, entresòl - Tel. 972 32 13 11 - 972 32 53 61
Fax 972 32 53 62 - Apartat de Correus 39
17220 **SANT FELIU DE GUÍXOLS** - info@acallico.com
www.acallico.com





professionalitat
servei al client
qualitat i eficàcia



**Assessoria
allico s.l.**

Assessoria Fiscal i Mercantil

- Consultoria i planificació fiscal
- Gestió fiscal
 - Altes Cens IAE
 - Declaracions d'IVA
 - Declaracions Anuals (Mod. 390 i 347)
 - Impost de Societats
 - Impost de Transmissions Patrimonials
 - Impost de Successions
 - Recursos i Reclamacions
 - Declaracions de Renda i Patrimoni
 - Pagaments a compte de Renda
- Assistència i representació davant inspecció fiscal
- Recursos administratius
- Constitució i dissolució de societats
- Tràmits Registre Mercantil

Assessoria i Gestió Comptable

- Assessorament comptable
- Confecció de comptabilitats en suport magnètic
- Formulació de Comptes Anuals i Informe de Gestió
- Organització i posada en marxa de comptabilitats
- Comptabilitat per a empreses en ED Simplificada

Assessoria Laboral

- Legalització d'empreses
- Altes i baixes autònoms
- Altes i baixes de treballadors
- Contractació laboral
- Subvencions i bonificacions de creació de treball
- Estudi i aplicació de convenis col·lectius
- Confecció de nòmines i assegurances socials
- Assistència i representació davant inspecció de treball
- Tràmits administratius davant l'INSS, INEM, T.G.S.S.
- Assistència i representació davant S.C.I.
- Recursos Administratius

Corredoria d'Assegurances

- Assegurances generals
 - Vehicles
 - Vida
 - Decessos
 - Accidents corporals
 - Incendis
 - Robatori i expoliació
 - Pèrdua de beneficis
 - Responsabilitat civil
 - Riscos industrials
 - Construcció
 - Avaries maquinària
 - Muntatge maquinària
 - Protecció familiar
 - Malaltia
 - Combinat Il·lar
 - Combinat del comerç
 - Combinat comunitats propietaris
 - Jubilació
 - Plans de pensions

SENSE PARAULES, SENSE PRIMAVERA, SENSE ABRAÇADES... PERÒ AMB TOTA L'ESPERANÇA

Era febrer i preparàvem l'anterior edició d'aquest butlletí amb la mateixa il·lusió amb què el fem ara. Ens fèiem ressò de lleis i sentències i tota l'actualitat amb la qual ens proposem sempre omplir aquestes pàgines. Ja llavors es parlava d'un virus a la Xina, però a l'ésser humà, optimista per naturalesa, li pot sovint la inèrcia del dia a dia, de l'urgent, del que sempre resulta inajornable?... imprescindible?... vital?. Entre aquelles línies i aquestes que avui redactem quant ha canviat tot. Les novetats ens les han servit concentrades en un degoteig permanent de Reials decrets que ha regulat el nostre dia a dia els últims mesos. L'últim el publicat ahir, el Reial decret llei 19/2020, i que incorpora novetats importants.

En primer lloc, s'amplia a quatre mesos el termini de no meritació d'interessos de demora per als ajornaments dels articles 14 del Reial decret llei 7/2020, de 12 de març, que inicialment s'havia fixat en tres.

En segon, s'intenta aclarir la distorsió produïda en relació a la presentació de l'Impost de Societats. El termini de presentació d'autoliquidacions per a aquest impost no s'ha modificat (de moment), per la qual cosa segueix fixat amb data límit de 25 de juliol per a les societats l'exercici de les quals coincideixi amb l'any natural (tancament a 31 de desembre). Ara bé, com compaginar aquest termini de presentació amb les ampliacions de termini previstes (art. 40 RD-lei 8/2020, de 17 de març) per a la formulació i presentació de comptes anuals i que permeten la seva aprovació després de juliol? Si no hi ha comptes anuals aprovats, amb quina informació es prepararà l'Impost de Societats? El Reial decret llei 19/2020 preveu que les entitats puguin presentar la seva declaració de l'impost en termini amb els comptes anuals disponibles en aquest moment per a, posteriorment, una vegada aprovats els comptes definitivament, es presenti una segona declaració basada ja en el resultat comptable contemplat en els comptes aprovats. Si d'aquesta segona declaració resulta una quantitat a ingressar superior o una quantitat a retornar inferior a la derivada de la primera declaració, la segona autoliquidació tindrà la consideració

de complementària. En la resta dels casos, aquesta segona autoliquidació tindrà el caràcter de rectificació de la primera. Per cert que aquest Reial decret llei també modifica l'article 40 del Reial decret llei 8/2020, i fixa un termini de tres mesos per a formular els comptes anuals i altres documents legalment obligatoris que començarà a explicar-se des de l'1 de juny i no des de la finalització de l'estat d'alarma. A més, es redueix de tres a dos mesos el termini per a aprovar els comptes anuals des de la formulació per a totes les societats, siguin o no cotitzades, per la qual cosa totes hauran de tenir els comptes aprovats dins dels deu primers mesos de l'exercici.

En tercer lloc, aquesta norma reactiva la portabilitat de serveis de comunicacions (suprimida per un Reial decret anterior) i obliga les empreses subministradores a oferir mesures de flexibilització a través de fórmules d'ajornament i fraccionament orientades a facilitar als abonats el pagament de les factures pendents per la recepció de serveis de comunicacions electròniques durant l'estat d'alarma.

A nivell laboral, una de les novetats més transcendents ha estat el pacte signat entre Govern i agents socials i que incorpora, d'una banda, la pròrroga dels ERTE per força major fins al 30 de juny, per una altra, confirma el compromís de manteniment de l'ocupació durant sis mesos des de la data de represa de l'activitat, i finalment, prohibeix el repartiment de dividendes durant l'exercici corresponent a l'aplicació del ERTE, excepte que l'empresa retorni la part corresponent a l'exoneració de les quotes de la Seguretat Social que s'hagi estalviat.

Només són algunes de les mesures aprovades amb l'objectiu d'intentar pal·liar una crisi sense precedents que ens ha deixat sense paraules, o com a mínim, que ha donat un nou significat a algunes de les paraules de sempre, com a "salut", "important" o "abraçada".

Per cert, esperem que es trobin bé de salut. Ara és l'important.

FISCAL

COVID-19: MESURES FISCALS QUE CONTINUEN PRODUINT EFECTES PRÀCTICS DESPRÉS DE LA FI DE L'ESTAT D'ALARMA

A nivell tributari, moltes de les mesures que s'han anat aprovant durant l'estat d'alarma, la majoria d'elles d'una complexitat tècnica innegable (el que sovint ha requerit el seu posterior aclariment), han anat esgotant la seva aplicació amb el final de l'estat d'alarma, per exemple, les que es van crear per a ampliar fins al 20 de maig el termini de presentació i ingrés d'impostos que finalitzava el 20 d'abril, o la possibilitat de canviar la modalitat de pagament fraccionat. Però una vegada finalitzat l'estat d'alarma, algunes de les mesures incorporades per la bateria de normes aprovats en relació a la crisi de la COVID-19 continuaran produint efectes importants en la pràctica durant un temps, així que, és moment ara de comentar les més importants.

A QÜESTIONS FISCALS GENERALS I DE PROCEDIMENT

1.- RENÚNCIA AL MÈTODE D'ESTIMACIÓ OBJECTIVA I RÈGIM SIMPLIFICAT D'IVA CONSEQÜÈNCIA DE L'ESTAT D'ALARMA

D'acord amb la normativa general, la renúncia al mètode d'estimació objectiva implica la impossibilitat de tornar a aquest mètode i el règim simplificat d'IVA, al qual va vinculat, durant tres anys. No obstant això, en el marc de l'estat d'alarma, es va dictar el Reial decret llei 15/2020, de 21 d'abril, que preveu que **aquesta renúncia al règim d'estimació objectiva no impedirà que el contribuent pugui tornar a l'estimació objectiva i al règim simplificat d'IVA en 2021 sempre que compleixi els requisits normatius.**

En conseqüència, aquells contribuents que van renunciar

de manera tàcita a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva per la via de la presentació en termini de la declaració corresponent al pagament fraccionat del primer trimestre d'aquest any 2020 mitjançant el sistema previst per a l'estimació directa, i en conseqüència, també van passar al règim general d'IVA, podran tornar a tributar pel mètode d'estimació objectiva en IVA i el règim simplificat en IVA l'any 2021 sempre que, d'una banda, compleixin els requisits generals establerts per a poder optar per aquest sistema, i per un altre, revoquin la seva renúncia al mètode d'estimació objectiva.

No serà necessari, per tant, esperar tres anys per a tornar al règim de tributació anterior.

El mateix succeirà per a aquells contribuents que hagin renunciat de manera tàcita a l'estimació objectiva i venien tributant en el règim especial d'agricultura, ramaderia i pesca en l'IVA. Podran tributar en 2020 pel règim general d'IVA per la diferència entre quotes

repercutides i suportades, però **en 2021 podran tornar a aplicar el règim especial d'agricultura, ramaderia i pesca de nou.**

2.- DIES D'EXERCICI DE L'ACTIVITAT

Aquells contribuents que determinin els seus rendiments en estimació objectiva de l'IRPF o estiguin acollits a la modalitat simplificada de l'IVA, no computaran com a dies d'exercici de l'activitat en cada trimestre, aquells dies naturals en els quals hagués estat declarat l'estat d'alarma, a l'efecte del càlcul de l'ingrés a compte.

En conseqüència, per a aquests empresaris amb activitats diferents de les agrícoles, ramaderes i forestals, es redueixen els ingressos a compte durant l'estat d'alarma ja que no computaran, en cada trimestre natural, com a dies d'activitat, els dies naturals en els quals hagi estat declarat l'estat d'alarma. En el cas del primer trimestre, des del 14 de març fins al 31 de març (18 dies).

3.- SUSPENSIÓ DEL CÒMPUT DE LA PRESCRIPCIÓ DURANT L'ESTAT D'ALARMA

La prescripció és aquella figura jurídica que elimina el dret del creditor a exigir un deute al deutor si transcorre un determinat termini sense exigir-la. En l'àmbit tributari, i per a aquells casos en què el deutor és el contribuent, la prescripció pot acabar eliminant el dret de l'administració a emetre una liquidació, a exigir el pagament d'un deute, o a sancionar una infracció. El Reial decret llei 7/2020, va incorporar la suspensió de la prescripció per al període de durada de l'estat d'alarma. A efectes pràctics això vol dir que, si com a regla general, el termini de prescripció és de quatre anys a comptar, per exemple, des que va finalitzar el termini per a presentar una declaració o el termini per a pagar un deute, el còmput d'aquest termini és ara, per tant, uns dos mesos més llarg, l'equivalent a la durada de l'estat d'alarma. A

efectes pràctics això vol dir que s'allarga el temps durant el qual l'Agència Tributària pot revisar i "discutir" les liquidacions del contribuent o reclamar els seus deutes.

4.- INTERRUPCIÓ DEL CÒMPUT DE TERMINI DE DURADA DELS PROCEDIMENTS

També té a veure amb el pas del temps aquesta mesura referent a la interrupció del còmput de termini de durada dels procediments. A diferència de la prescripció, que és un termini més llarg i suposa l'extinció d'un dret de l'administració a revisar, cobrar, etc..., en aquest cas ens trobem en el marc concret dels procediments que tenen marcat un termini màxim de durada (inspecció, per exemple) de manera que, una vegada esgotat aquest termini, les actuacions s'entenen finalitzades, l'administració no pot continuar actuant. Doncs bé, la declaració de l'estat d'alarma ha suposat que aquest termini màxim que s'estableix per als procediments quedi interromput, de manera

que tot el temps en què ara els procediments estiguin aturats, serà un temps no computable a l'efecte de calcular el màxim de durada dels procediments tributaris. A efectes pràctics, això suposarà que, en el moment en què l'activitat procedimental es repregui, el marcador del temps màxim de què disposa l'administració per a acabar un procediment reprendrà la seva marxa i aquest es continuarà computant des del moment en què es va paraitzar, com si la seva suspensió durant l'estat d'alarma no s'hagués produït.

5.- REDUCCIÓ DE L'IVA ALS LLIBRES DIGITALS

A partir del passat 23 d'abril (data emblemàtica en regular "llibres") es rebaixa al 4% el tipus de gravamen en l'IVA per als llibres, periòdics i revistes digitals. Aquest tipus superreducido ja resultava aplicable per als llibres físics, però l'equiparació a serveis que s'ha fet tradicionalment d'aquests productes quan es lliuren en format digital, els mantenia en el tipus del 21%.



Fa uns mesos la UE va acceptar la possibilitat que cada Estat pogués equiparar el tipus de gravamen en IVA per a aquests productes tant en format paper com digital. Ara la norma espanyola recull aquesta mesura i l'aplicarà als llibres, periòdics i revistes electrònics, sempre que no estiguin composts íntegra o predominantment per continguts de vídeo o música audible ni, igual que en el cas dels llibres físics, continguin única o fonamentalment publicitat, la qual cosa s'entendrà que succeeix si el percentatge d'ingressos obtinguts de la publicitat supera el 90%.

B

IMPLICACIONS EN L'IVA DE LA SITUACIÓ DE CRISI PER A LES RELACIONS ENTRE EMPRESSES I PARTICULARS

L'estat d'alarma provocat per la COVID-19 ha obligat nombrosíssims negocis a tancar d'un dia per a un altre i sense un termini previst segur de reobertura. Això ha generat la dificultat o la impossibilitat de pagament als seus proveïdors per part de sectors sencers, que s'han vist privats de la possibilitat de realitzar la seva activitat econòmica ordinària, i amb això d'obtenir recursos per a pagar serveis i subministraments que, a més, en molts casos, no necessiten o no utilitzen per la pròpia suspensió de l'activitat.

Evidentment, en una situació tan excepcional com la viscuda, i dins del marc legal, els acords i modificacions contractuals pactats en el sector privat poden ser infinits, ara bé, s'ha de tenir molt present la transcendència fiscal d'aquests acords en el marc d'impostos que incideixen directament en aquesta relació entre particulars. Per això, ens detindrem en aquest segon apartat en les implicacions fiscals que poden tenir tots aquests canvis sobrevinguts en els contractes privats.

1.- DEDUCCIÓ DE L'IVA SUPORTAT DURANT EL PERÍODE D'INACTIVITAT PER LA COVID-19

En anar vinculada la deducció de l'IVA suportat a la condició d'empresari o professional, és habitual preguntar-se què passa amb totes les quotes d'IVA que

*L'IVA reportat
en els contractes
d'arrendament no
es reportarà durant
aquests mesos
de moratòria o
condonació*

hem suportat durant el temps que, a conseqüència de la pandèmia, no hem desenvolupat la nostra activitat. En aquests casos, el criteri de l'administració és que la condició d'empresari que permet la deducció no es perd automàticament pel mer cessament de l'activitat, per la qual cosa, **en el cas d'interrupció de les operacions per la crisi sanitària, les quotes suportades durant aquesta interrupció podran ser deduïbles amb normalitat**, lògicament sempre que concorrin la resta de requisits exigits legalment per a poder deduir-les.

2.- L'IVA REPORTAT EN ELS CONTRACTES D'ARRENDAMENT

En molts contractes d'arrendament de locals, despatxos, negocis, etc. la proclamació de l'estat d'alarma ha obligat a replantejar la relació contractual d'arrendament i les seves condicions degut, sovint, al fet que l'arrendatari ha hagut de tancar temporalment el seu negoci (bar, restaurant, botiga,

...), i en conseqüència, no genera cap ingrés durant aquest període que li permeti pagar el lloguer pel bé que constitueix la base del seu negoci i que a més, per expressa prohibició normativa, no pot obrir al públic. Es tracta de nous pactes contractuals totalment comprensibles en un marc de crisi com el viscut, però atenció!, sempre s'ha de tenir present que les seves conseqüències respecte a l'IVA aconsellen deixar constància per escrit d'aquests acords.

Així, per exemple, no es produirà la meritació de l'IVA si les parts acorden una moratòria per la qual durant uns mesos no es pagarà la renda deguda, sinó que el pagament d'aquesta s'ajorna a un moment posterior, o si l'arrendador accepta la condonació de l'obligació de pagament de la renda durant uns mesos. **L'IVA no es reportarà durant aquests mesos de moratòria o condonació**, però és possible que a l'administració no li "quadri" les noves xifres d'IVA amb les declarades abans per aquests contractes, per la qual cosa, en cas que realitzi un requeriment o comprovació d'algun tipus, **hauríem de comptar amb alguna prova documental que ens permeti justificar davant l'administració aquest canvi de les condicions contractuals**. El contribuent hauria de poder-les acreditar per qualsevol mitjà de prova admès en dret que després l'administració, valorarà, per la qual cosa, en aquests casos, és aconsellable deixar constància sempre per escrit de les noves condicions.

El mateix es pot concloure per a aquells casos en què no existeix ni condonació ni moratòria, però sí una rebaixa en el preu del lloguer. L'IVA es reportarà pel nou preu inferior pactat, però serà necessari comptar amb alguna prova per justificar el nou preu i la conseqüent rebaixa en l'IVA reportat. De nou la constància per escrit és aquí també més que aconsellable.

3.- EL CAS DE LA DEVOLUCIÓ DE MERCADERIES PER TANCAMENT DE NEGOCI

Altre dels casos habituals (per desgràcia) en aquests temps és el que es produeix quan un client retorna les mercaderies comprades perquè ha cessat en la seva activitat a conseqüència de l'estat d'alarma.

En aquest cas, ens trobem davant un dels supòsits en què, amb caràcter general, **el Reglament de facturació ja permet l'emissió de factures rectificatives**, excepte en aquells casos en què existeixi un posterior subministrament al mateix destinatari i tipus impositiu, ja que en aquest cas no serà necessari l'expedició d'una factura rectificativa, sinó que es restarà l'import de les mercaderies retornades de l'import d'aquesta operació posterior, podent ser el resultat positiu o negatiu.

En aquests supòsits, la factura rectificativa podrà emetre's per substitució o per diferències, però sempre serà necessari identificar les factures rectificades i la causa de rectificació.

4.- EFECTES SOBRE L'IVA INGRESSAT EN EL CAS DE LA RESOLUCIÓ DEL CONTRACTE A CONSEQÜÈNCIA DE LA COVID-19

En cas de resolució total o parcial d'una operació, tant la Base Imposable i la quota de l'IVA, així com el recàrrec d'equivalència corresponent a aquesta, podran reduir-se. En aquestes situacions, el proveïdor emplenarà en el model 303, del període en què s'emeti la factura rectificativa o en els posteriors en el termini d'un any, les caselles corresponents a la modificació de bases i quotes amb signe negatiu i reintegrarà al client les quotes repercutides.

Per part seva, el client també haurà de minorar les quotes d'IVA deduïdes mitjançant la seva incorporació amb signe menys (negatiu) en les caselles corresponents a la rectificació de bases i quotes el model 303 del

període en què es rep la factura rectificativa.

5.- SUSPENSÍO DE SUBMINISTRAMENT I MERITACIÓ D'IVA

En el cas que s'hagi suspès un contracte de subministrament degut a la declaració de l'estat d'alarma, **l'IVA no es reportarà durant aquest termini de suspensió i, per tant, el proveïdor no tindrà obligació d'ingressar-lo.**

Els contractes de subministrament es poden considerar operacions de tracte successiu, és a dir, que s'allarguen durant un període de temps (la vigència del contracte) i en què la meritació de l'impost es produeix amb l'exigibilitat de la part del preu corresponent a cada percepció (per exemple, el pagament mensual), per aquesta raó, per aquelles parts del preu no exigibles en virtut d'aquesta suspensió del contracte de subministrament, l'IVA no es reportarà i no haurà d'ingressar-se. L'IVA començarà a reportar-se de nou a partir de la nova data pactada d'exigibilitat.

6.- TELETREBALL I DEDUCCIÓ DE L'IVA DE SUBMINISTRAMENTS DE L'HABITATGE

En el cas dels professionals que han hagut de desenvolupar el seu treball des del seu habitatge, a pesar que lògicament, hauran hagut de fer front al pagament de factures particulars de subministrament (llum, aigua, internet, ...) més elevades a causa dels consums realitzats durant el temps d'activitat professional en la llar, **l'IVA suportat en aquestes factures no és ni total ni parcialment deduïble.**

La raó que aquest IVA suportat en les factures de subministrament de l'habitatge no sigui deduïble hem de buscar-la en què no es compleix el requisit d'afectació exclusiva a l'activitat que es requereix per a poder procedir a aquesta deducció.

7.- LLIURAMENTS DE MATERIAL SANITARI A TIPUS ZERO D'IVA

La realització de lliuraments interiors de material sanitari per a les quals es va establir un tipus zero d'IVA no suposa que es limiti el dret a la deducció de l'IVA suportat pels empresaris que realitzen aquests lliuraments. Es podrà deduir aquest IVA suportat normalment sempre que es compleixin les condicions generals per a això. El sistema és, per tant, diferent al d'aquelles activitats declarades exemptes en què no es repercuteix IVA però sí que es limita el dret a la deducció de les quotes suportades.

C

QÜESTIONS A TENIR EN COMPTE EN L'IRPF

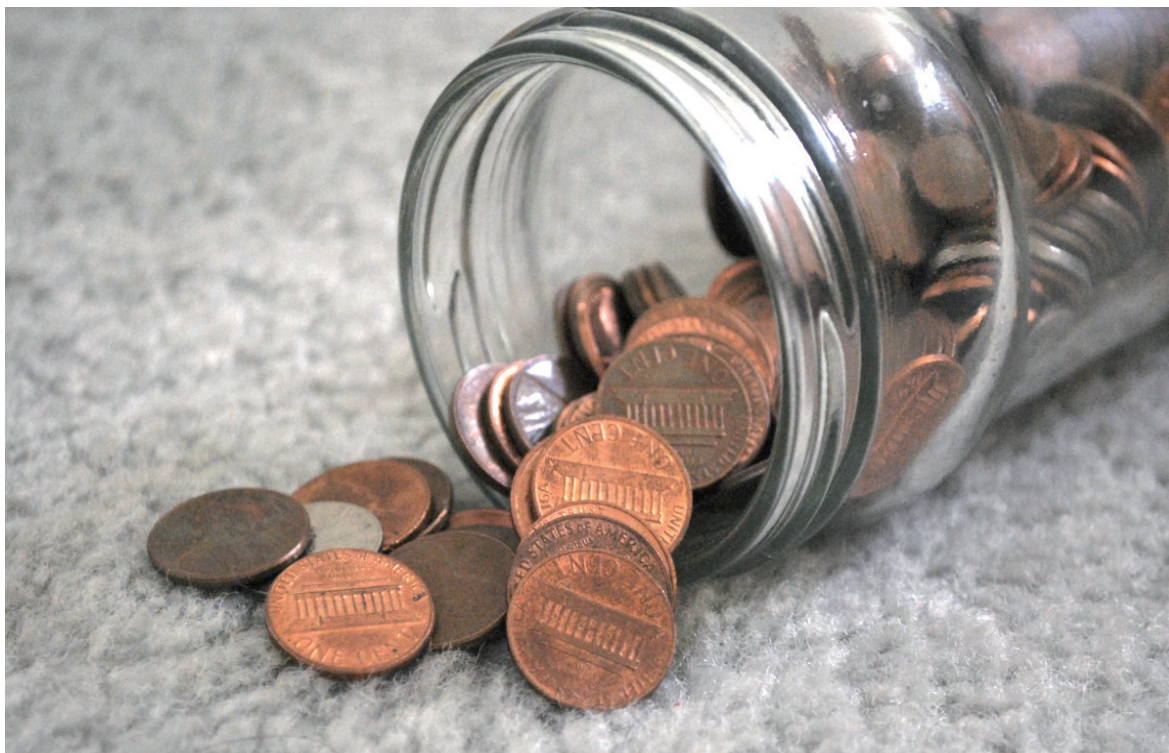
Moltes de les decisions i situacions per les quals estem passant al llarg d'aquests mesos de 2020 repercutiran en la nostra declaració d'IRPF de l'any vinent, però ara ens centrarem en aquelles qüestions que poden afectar-nos ja en 2020.

1.- TERMINIS DE REINVERSIÓ DE L'HABITATGE HABITUAL

Amb caràcter general, el contribuent disposa de dos anys des de la venda de l'habitatge habitual per a procedir a la reinversió en un de nou.

El Reial decret 463/2020 preveu que **no es tindrà en compte el període de durada de l'estat d'alarma a l'efecte de computar aquest termini de dos anys, que quedarà suspès des de la declaració d'aquest estat d'alarma i es reprendrà des de la data de la seva finalització.**

A efectes pràctics, això suposa que per als contribuents que estan buscant el nou habitatge habitual aquest termini de reinversió s'allarga l'equivalent al temps de durada de l'estat d'alarma.



2.- DEDUCCIÓ PER MATERNITAT

Les mares amb fills menors de tres anys que desenvolupin una activitat per compte propi o aliè, tenen dret a la deducció de 100 euros al mes en la declaració de l'IRPF quan es compleixin una sèrie de requisits. Aquesta deducció pot complementar-se a més amb una altra deducció addicional de fins a 1000 € anuals per despeses de guarderia.

En la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici 2020 (a presentar en 2021) aquelles mares que, malgrat tenir un fill menor de tres anys, hagin perdut el seu treball o hagin tancat la seva activitat professional durant el present exercici 2020, hauran de veure per què mesos de l'any els correspon aquesta deducció de 100 euros al mes per maternitat, ja que hauran perdut el dret a la mateixa per cadascun dels mesos en què no hagin desenvolupat activitat ni per compte propi ni per compte d'altri.

Recordem que aquesta pèrdua d'activitat laboral també es produeix en els casos de ERTO ja

què, d'acord amb l'article 208.2 del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, en el cas d'expedients de regulació temporal d'ocupació en els quals se suspengui el contracte de treball, el contribuent es troba en situació de desocupació total. Per tant, **l'ERTO no implica una extinció del contracte mentre així no es declari, però sí que suposa una suspensió del mateix que implica una inactivitat laboral i que, en conseqüència, farà perdre a la mare el dret als 100 euros de deducció per maternitat durant els mesos en què aquesta suspensió del contracte es mantingui.**

Però la pèrdua del dret a la deducció per maternitat, a l'ésser una deducció amb possibilitat d'abonament anticipat, pot produir efectes immediats ja, en aquest mateix any 2020, en el cas d'aquelles mares que l'estiguin percebent mensualment. **Tant la pèrdua del lloc de treball per acomiadament o el tancament de l'activitat professional, com la suspensió del contracte laboral en cas d'ERTO, i sense oblidar la reducció de la vinculació laboral per sota de la mitja jornada que**

s'exigeix com a mínim per a accedir a la deducció, són totes elles circumstàncies que suposen la pèrdua automàtica del dret a la deducció per maternitat perquè no es compleix el requisit de la realització d'una activitat per compte propi o aliè i, en conseqüència, la impossibilitat de continuar percebent l'abonament anticipat de la deducció durant el temps en què no es retorni a l'activitat. El correcte en aquests casos seria comunicar a la AEAT el canvi d'aquesta circumstància perquè paralitzi l'abonament anticipat. De no realitzar aquesta comunicació, i si es continua percebent l'abonament anticipat sense complir els requisits, caldrà tenir present aquest canvi de circumstància en la declaració de renda de 2020 a presentar en 2021, quedant obligada la mare que el percebi a regularitzar aquest abonament anticipat percebut de més.

El dret a la deducció o el seu abonament anticipat no es perdre en aquells casos en què, complint la resta de requisits, l'ERTO impliqui només una reducció de la jornada però aquesta continuï sent superior al mínim exigít.

3.- RESCAT DE PLANS DE PENSIONS I PLANS DE PREVISIÓ SIMILARS

S'ha previst una regla especial per a permetre el rescat dels drets consolidats dels plans de pensions, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial i mutualitats de previsió social a conseqüència de la COVID-19 de manera excepcional als contribuents que es trobin en alguna de les situacions següents.

- Es trobin en situació legal de desocupació a conseqüència d'un ERTD derivat de la situació de crisi sanitària ocasionada per la COVID-19.
- Siguin empresaris titulars d'establiments l'obertura dels quals al públic s'hagi vist suspesa a conseqüència del que s'estableix en l'article 10 del Reial decret 463/2020.
- Siguin treballadors per compte propi que haguessin estat prèviament integrats en un règim de la Seguretat Social com a tals i hagin cessat en la seva activitat a conseqüència de la situació de crisi sanitària ocasionada per la COVID-19.

Podran fer efectius els seus drets consolidats fins als següents imports respectivament:

- Els salaris deixats de percebre mentre es mantingui la vigència de l'expedient de regulació temporal d'ocupació (ERTD).
- Els ingressos nets estimats que s'hagin deixat de percebre mentre es mantingui la suspensió d'obertura al públic.
- Els ingressos nets estimats que s'hagin deixat de percebre mentre es mantingui la situació de crisi sanitària ocasionada per la COVID-19.

La sol·licitud d'aquest reemborsament de drets consolidats es pot sol·licitar durant un termini de sis mesos a comptar des del 14 de març de 2020. El règim fiscal aplicable a aquestes percepcions serà el previst amb caràcter general per a les

prestacions dels plans de pensions: aquestes quantitats percebudes tributaran com a rendiments del treball imputant-se a l'any en què siguin percebuts, és a dir, se sumen a la resta de rendiments obtinguts durant l'exercici en què es percebin i se'ls aplica l'escala progressiva de gravamen. Aquest tractament fiscal fa que sigui recomanable sempre valorar amb el nostre assessor els efectes d'aquesta opció en la nostra declaració de renda abans d'optar pel rescat.

D

QÜESTIONS EN L'IMPOST DE SOCIETATS I EN L'IAE

1.- MORATÒRIA EN EL LLOGUER

Aquelles entitats que tinguin locals arrendats i concedeixin als seus arrendataris una **moratòria en el pagament del lloguer en virtut de la qual el pagament es podrà realitzar en una data posterior, hauran de declarar aquests ingressos en el moment de la seva meritació**, independentment del moment en què es produeixi el cobrament d'aquestes quantitats. Com ja hem indicat anteriorment, és recomanable deixar sempre per escrit tots els canvis en el contracte d'arrendament que puguin tenir efectes, encara que siguin simplement temporals, sobre el càlcul i ingrés dels impostos que afectin aquest contracte.

2.- INTERESSOS DE DEMORA PER AJORNAMENT DE DEUTES TRIBUTARIS PER LA COVID-19

Els interessos satisfets a conseqüència de l'ajornament de deutes tributaris per la COVID-19 que generen interessos de demora transcorregut el període de carència de 3 mesos, **s'han de qualificar com a despeses financeres i, en conseqüència, estan subjectes al límit de deduïbilitat de les despeses**

financeres fixat en el 30% del benefici operatiu de l'exercici.

3.- DESPESES DE PERSONAL DEDUÏBLES EN CAS D'ERTO

En el cas que s'estigui tramitant un ERTD que afecti els treballadors de l'empresa **es podran continuar deduint totes les despeses de personal** reportats que compleixin els requisits generals d'inscripció comptable, justificació,...

4.- DEDUCCIONS PER PRODUCCIÓ DE MÀSCARES I RESPIRADORS

Les empreses que s'estan dedicant a la producció de màscares i respiradors amb impressores 3D també es podran beneficiar de la **deducció per recerca i desenvolupament i innovació tecnològica**, sempre que compleixin la resta de requisits generals per a la seva aplicació.

5.- IAE: ACTIVITADES TEMPORALMENT SUSPESES

Per a les activitats que han estat suspeses temporalment per la COVID-19 **no es podran reduir les quotes corresponents a l'IAE** en relació als mesos de suspensió de l'activitat, ja que (de moment) la normativa de l'impost qualifica la quota com a anual irreductible (excepte cas d'inici posterior a 1 de gener o tancament abans de 31 de desembre) pel que no contempla la reducció proporcional per suspensió.





LABORAL

L'EXPEDIENT DE REGULACIÓ TEMPORAL DEL TREBALL (ERTO): QUE ÉS I QUINES CONSEQÜÈNCIES TÉ PER A EMPRESA I TREBALLADORS?

Analitzem a continuació el significat d'una de les paraules més utilitzades durant la crisi de la COVID-19: ERTO. Es compten per milers els treballadors i les empreses afectats per aquests expedients. Sovint existeix certa confusió sobre les conseqüències de la posada en marxa d'un procés d'aquest tipus en una empresa, i de les diferències entre les formes d'ERTO que s'estan aplicant durant la crisi, ja que es tracta d'un mecanisme que, en funció de la causa que el justifica, podrà provocar conseqüències diferents. Qualsevol empresa pot acudir a un ERTO ja que no s'imposen condicions referents a un mínim de persones emprades o a un mínim de persones afectades per aquest procés.

1.- L'EXPEDIENT DE REGULACIÓ TEMPORAL DE L'Ocupació (ERTO) I L'EXPEDIENT DE REGULACIÓ D'Ocupació (ERO)

Una empresa que necessiti reduir el volum d'hores de treball dels seus treballadors té diverses opcions. Una coneguda per tots i utilitzada habitualment és l'acomiadament. En l'acomiadament, l'empresa prescindeix del treballador de manera definitiva ja que suposa l'extinció del contracte de treball. Aquesta decisió de l'empresa generarà en pràcticament la totalitat dels casos una indemnització a favor del treballador (o la seva obligatòria reincorporació) la quantia o les condicions de la qual dependran de les causes que han portat a aquest acomiadament i la seva qualificació. A partir d'aquest moment, l'empresa no ha de pagar cap salari al treballador, que podrà passar a cobrar la prestació per desocupació en cas que compleixi les condicions per a això.

Quan l'empresa considera que les circumstàncies requereixen una reducció de treball que implica l'extinció de la relació laboral per a un grup de treballadors, pot acudir a un Expedient de Regulació d'Ocupació (ERO), que

es troba previst en l'article 51 de l'Estatut dels Treballadors. D'acord amb aquest article, s'entendrà per acomiadament col·lectiu l'extinció de contractes de treball fundada en causes econòmiques, tècniques, organitzatives o de producció quan, en un període de noranta dies, l'extinció afecti almenys deu treballadors, en les empreses que ocupin menys de cent treballadors, o al deu per cent dels treballadors de l'empresa en aquelles que ocupin entre cent i tres-cents treballadors, o trenta treballadors en les empreses que ocupin més de tres-cents treballadors. En aquest cas ens trobem davant un procediment que finalitza en un acomiadament de tot o part de la plantilla de l'empresa, i sovint amb el cessament definitiu de la seva activitat.

En l'Expedient de regulació temporal d'ocupació (ERTO) en el qual ens centrarem, el que existeix és una adaptació temporal de la plantilla com el seu propi nom indica. El procediment administratiu que es posa en marxa servirà per a ajustar horaris via reducció de jornades o a suspendre contractes laborals temporalment, però no es contempla la possibilitat

d'acomiar als treballadors afectats de manera definitiva com a part del propi ERTO.

2.- ERTO: REDUCCIÓ DE JORNADA O SUSPENSIÓ DEL CONTRACTE

A pesar que una de les fases del procediment d'ERTO inclou sovint l'elecció de diversos representants dels treballadors amb els quals acabar de concretar les condicions, l'habitual és que sigui la mateixa empresa la que decideixi si opta per la reducció de les jornades o la suspensió dels contractes, si aquestes mesures afecten a tot o part dels treballadors, si de manera parcial o total a determinats departaments, així com els ajustos que s'aplicaran, per exemple, el percentatge concret de reducció de jornada que afectarà als treballadors.

Siguin les unes o les altres les condicions a aplicar, totes elles hauran de comunicar-se a l'autoritat laboral.

En els casos en què el ERTO es concreta en una reducció de jornada, els treballadors continuaran cobrant de l'empresa la part de salari corresponent a la jornada que efectivament continuen

realitzant per a l'empresa. Si, per exemple, la reducció és de la meitat de la jornada, els treballadors continuaran cobrant la meitat del salari de l'empresa perquè continuaran treballant la meitat de la jornada per a ella. Per la part de jornada reduïda, que no es treballa, els treballadors afectats per la reducció passaran a cobrar la prestació per desocupació (si compleixen les condicions). La reducció de jornada plantejada en un EERTO pot oscil·lar entre el 10% i el 70% (de la jornada diària, setmanal, mensual, anual) en funció de les necessitats d'adaptació, a la vista, per exemple, de la reducció de treball prevista.

Si, per contra, l'EERTO implica la suspensió del contracte de treball, un punt que ha de quedar clar és que en aquests casos, a pesar que els treballadors afectats per l'EERTO no acudiran al seu lloc de treball, no existeix un acomiadament, és a dir, no existeix una extinció definitiva de la relació laboral, sinó que la mateixa roman vigent però queda en suspens durant el període de temps establert. Durant aquest període de suspensió, no existeix prestació laboral ni tampoc cobrament de salaris, per la qual cosa el treballador passa a percebre únicament la prestació per desocupació, i que quedarà fixada en un 70% de la seva base reguladora durant els sis primers mesos de desocupació,

i si la situació es manté, aquest percentatge es rebaixarà al 50%. Quan aquest període de suspensió finalitza, el contracte laboral es "reactiva", el treballador es reincorpora al seu lloc de treball i l'empresa ha de continuar pagant el seu salari íntegrament, sense que pertoqui ja la prestació per desocupació.

3.- EERTO PER FORÇA MAJOR I EERTO PER CAUSES TÈCNIQUES, ORGANITZATIVES, ECONÒMIQUES I DE PRODUCCIÓ

En el context actual provocat pel coronavirus, existeixen dos tipus diferents d'EERTOs: el provocat per força major, i el provocat per causes tècniques, organitzatives, econòmiques i de producció, però en tots dos casos es tracta d'un procediment que ha de posar-se en coneixement de l'autoritat laboral. D'una banda, perquè implica d'alguna manera directament a l'administració, ja que, com hem indicat, els treballadors afectats passaran a cobrar totalment o parcialment la desocupació. Per una altra, perquè suposa un canvi en les condicions del contracte, o fins i tot la seva suspensió, per la qual cosa pot ser recomanable aquest coneixement en garantia dels drets dels afectats.

Tant en els casos de suspensió com en els de reducció, l'empresa pot decidir lliurement el temps

establert per a l'EERTO, sense que, d'entrada, es fixi un període mínim ni màxim. La majoria d'EERTOs que s'estan plantejant a conseqüència de la crisi sanitària s'estan establint amb una durada de diversos mesos, dos, tres, sis en molts casos, ... en funció de les circumstàncies i la reducció d'activitat (comandes, períodes de tancament establerts per l'estat d'alarma, disminució d'activitat o de clients, ...) que es prevegi en el moment d'organitzar-lo. Ara bé, el que és clar és que, com hem indicat anteriorment, en cap cas pot configurar-se amb aplicació definitiva, ja que l'EERTO no pot constituir una via d'acomiadament ni un canvi definitiu en la jornada. Al no poder qualificar-se d'acomiadament, l'EERTO, com a regla general, no genera el dret a cobrament d'indemnització per part dels treballadors.

Precisament, aquesta és la raó per la qual el mecanisme de l'EERTO està sent tan utilitzat per les empreses durant aquesta crisi, perquè és un instrument flexible que s'adapta molt bé a les necessitats de reducció temporal de l'activitat que estan sofrint la majoria d'elles a conseqüència de la COVID-19, però que es preveu que tindrà una durada temporal i que l'activitat s'anirà reactivant gradualment finalitzat l'estat d'alarma i les successives fases de desescalada.



L'ERTO provocat per força major és el vinculat a situacions imprevisibles i extraordinàries. En aquesta força major s'han fonamentat els ERTOS de moltes empreses afectades directament per la COVID-19, ja que, com estableix l'article 22 del Reial decret llei 8/2020, de 17 de març, de mesures urgents extraordinàries per a fer front a l'impacte econòmic i social de la COVID-19: "Les suspensions de contracte i reduccions de jornada que tinguin la seva causa directa en pèrdues d'activitat a conseqüència de la COVID-19, inclosa la declaració l'estat d'alarma, que impliquin suspensió o cancel·lació d'activitats, tancament temporal de locals d'afluència pública, restriccions en el transport públic i, en general, de la mobilitat de les persones i/o les mercaderies, falta de subministraments que impedeixin greument continuar amb el desenvolupament ordinari de l'activitat, o bé en situacions urgents i extraordinàries degudes al contagi de la plantilla o l'adopció de mesures d'aïllament preventiu decretats per l'autoritat sanitària, que quedin degudament acreditats, tindran la consideració de provinents d'una situació de força major". La redacció inicial d'aquest Reial decret en aquesta matèria va ser modificada posteriorment per a permetre que aquelles activitats que hagin de mantenir-se en virtut de la declaració de l'estat d'alarma o la resta de previsions normatives relacionades amb la crisi sanitària, també puguin recórrer a suspensions i reduccions de jornada en relació a la part de la seva plantilla que no treballi per a l'activitat declarada de manteniment obligatori.

La vinculació entre la pèrdua d'activitat de l'empresa i la COVID-19 haurà de reflectir-se en un informe, de manera que l'autoritat laboral comprovarà que realment existeix causa de força major per a justificar el procediment. L'autoritat laboral, a la vista d'aquest informe, decidirà si és correcta o no la qualificació

com ERT0 per causa de força major, però no entrarà a valorar les mesures de suspensió o reducció decidides per l'empresa. Causes de força major podran al·legar-se, per exemple, i sempre mirant les circumstàncies concretes, per aquelles empreses que han hagut de tancar temporalment la seva activitat a conseqüència de l'aplicació de l'estat d'alarma i de les mesures suspensives complementàries acordades per les autoritats sanitàries. Aquest tipus d'ERTO es pot sol·licitar

Tot i que els treballadors afectats per l'ERTO no acudirán al seu lloc de treball, no existeix un acomiadament

per a tots o part dels treballadors i per a diversos centres de treball si en tots ells concorre la causa de força major que ho justifica. També han estat nombrosos els casos d'empreses que han pretès fonamentar el seu ERT0 en aquesta causa de força major, però l'autoritat laboral no ha acceptat la concurrència d'aquesta causa, i en conseqüència, si l'empresa segueix amb la seva intenció de declaració de l'ERTO, haurà de fonamentar-ho en la segona tipologia que veurem a continuació.

En el cas dels ERTOS fonamentats en causa de força major es reconeixen certes bonificacions en les cotitzacions a la Seguretat Social dels treballadors durant el període de durada d'aquest, si bé, a canvi d'aquestes bonificacions l'empresa haurà de comprometre's a mantenir els llocs de treball durant sis mesos després de la finalització de l'ERTO i represa de l'activitat. El Reial decret llei

8/2020 estableix, com a excepció, que en els ERTOS autoritzats sobre la base de força major temporal vinculada a la COVID-19, l'empresa, si tenia menys de 50 treballadors d'alta en la Seguretat Social a 29 de febrer de 2020, està exonerada de l'abonament de l'aportació empresarial, inclosa la cotització per a desocupació, Fons de Garantia Salarial i Formació Professional.

En el cas de les reduccions de jornada de treball, l'empresa manté l'obligació de l'ingrés de les aportacions tant seves com de la persona treballadora respecte de la part de la jornada de treball en la què es presta l'activitat, i queda exonerada del pagament de les quotes de la part de la jornada de treball no realitzada.

Si l'empresa, a 29 de febrer de 2020, tenia 50 o més treballadors d'alta a la Seguretat Social, l'exoneració de quotes és del 75 per cent de l'aportació empresarial corresponent al període de suspensió o de reducció de jornada.

La segona causa que pot justificar l'ERTO són les causes tècniques, organitzatives, econòmiques i de producció. En el context actual, aquesta serà la causa al·legada per les empreses que no puguin fonamentar el seu ERT0 en les causes de força major exposades en el paràgraf anterior, per exemple, perquè han pogut continuar operant durant l'estat d'alarma, però evidentment s'han vist afectades per totes les complicacions i paralització o reducció general de l'activitat econòmica provocada per la COVID-19: reducció dràstica de comandes, baixa de clients, impossibilitat de prestació de serveis o lliurament de béns, afectació de la mobilitat de mercaderies, ...No poden acudir a l'ERTO per força major però poden fonamentar-ho en aquestes causes típiques de reorganització empresarial: causes tècniques, organitzatives, econòmiques i de producció.



LABORAL

MESURES LABORALS QUE PODRAN CONTINUAR GENERANT EFECTES DESPRÉS DE LA FINALITZACIÓ DE L'ESTAT D'ALARMA

Dins de les mesures de contingut laboral aprovades durant l'estat d'alarma, ens centrarem en les pròximes pàgines en aquelles que continuaran produint efectes directes i indirectes per a empreses i treballadors en els pròxims mesos.

1.- PRÒRROGA DEL PLA “MECUIDA”

L'article 6 del RD- llei 8/2020, de 17 de març, va incorporar mesures importants per a afavorir la conciliació de la vida laboral amb la cura de persones dependents davant la situació plantejada per la COVID-19, que han quedat agrupades sota la denominació de Pla “MECUIDA”. A finals d'abril, el RD-llei 15/2020 va prorrogar l'aplicació d'aquestes mesures durant tres mesos (dos més un en què es mantenen els seus efectes) després de la finalització de l'estat d'alarma, per la qual cosa resultaran aplicables fins a finals d'agost.

D'acord amb aquesta previsió, els treballadors per compte d'altri que acreditin deures de cura respecte del cònjuge o parella de fet, així respecte dels familiars per consanguinitat fins al segon grau, tindran dret a accedir a l'adaptació de la seva jornada i/o a la reducció de la mateixa (reducció que pot arribar en alguns casos al 100%), quan concorrin circumstàncies excepcionals relacionades amb les actuacions necessàries per a evitar la transmissió comunitària de la COVID-19, la qual cosa s'entén que succeeix quan sigui necessària la presència de la persona treballadora per a l'atenció d'alguna de les persones indicades que necessitin cura

personal per raons d'edat, malaltia o discapacitat relacionades amb la COVID-19. També es considera que concorren circumstàncies excepcionals quan les decisions de les autoritats relacionades amb la COVID-19 impliquin tancament de centres educatius o de qualsevol altra naturalesa que dispensessin cura o atenció a la persona necessitada d'aquests, o quan la persona que amb anterioritat s'ocupava d'aquestes cures no pogués continuar fent-ho per causes justificades relacionades amb la COVID-19.

Cal recordar que aquest dret d'adaptació de jornada en les circumstàncies descrites és una prerrogativa del treballador tant en el seu abast com en el seu contingut, sempre que sigui raonable, proporcional i estigui justificada.

2.- EXTINCIONS DE CONTRACTE

Aquelles extincions de contracte produïdes durant el període de prova a instàncies de l'empresa a partir del 9 de març de 2020, es consideraran situació legal de desocupació, sigui quina sigui la causa d'aquesta extinció. També es consideraran així i s'assimilaran a l'alta aquells treballadors que, després de resoldre la seva relació laboral per pròpia iniciativa a partir de l'1 de març, per tenir un compromís ferm de contractació

amb una altra empresa, aquesta desisteix d'aquest compromís de contractació a conseqüència de la crisi de la COVID-19. Serà necessari en aquest cas l'acreditació documental d'aquest desistiment.

3.- FIXOS DISCONTINUS

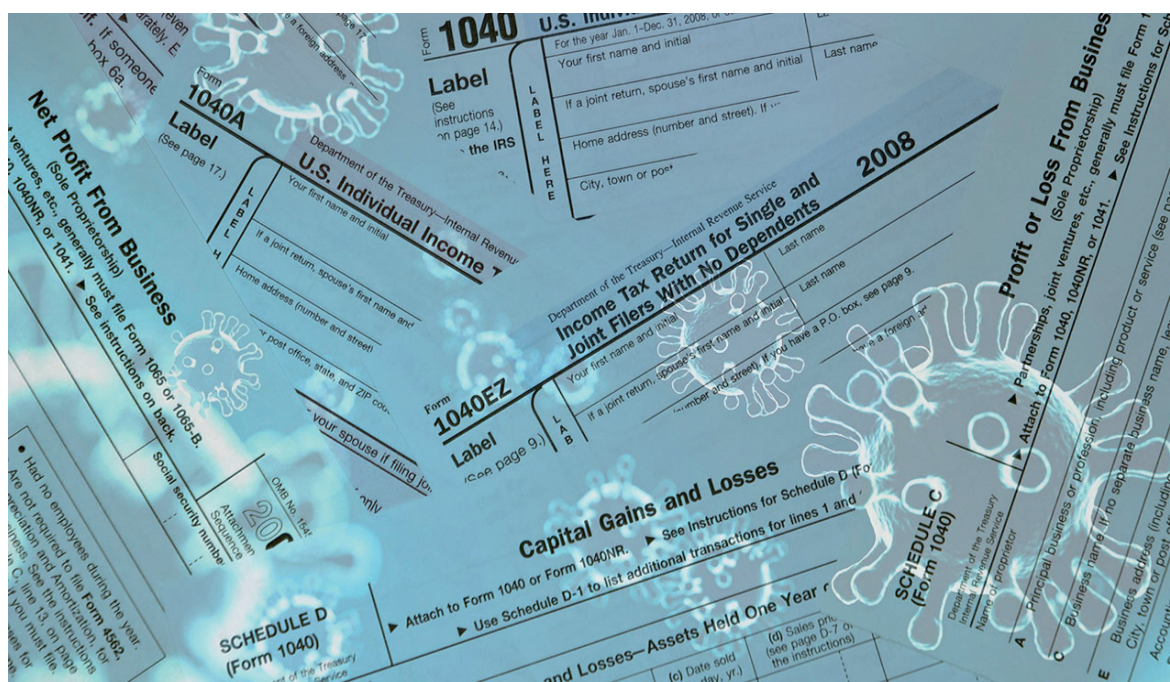
Les mesures que reconeixen, quan es donin certes condicions, el dret a desocupació als treballadors malgrat no complir els requisits de cotització mínims, i que preveuen que el temps de desocupació percebuda no minorarà el temps generat de dret a la prestació, també seran aplicables als treballadors fixos-discontinus i els que fan treballs fixos i periòdics que es repeteixen en dates certes, en aquells casos en què l'empresa hagi adoptat la decisió de suspendre el contracte o reduir la jornada a conseqüència de les causes establertes en el Reial decret llei 8/2020. La previsió s'aplicarà també als treballadors fixos discontinus i aquells que fan treballs fixos i periòdics que es repeteixen en dates certes, que es trobin en període d'inactivitat productiva, i per tant, a l'espera de l'arribada de la data en la qual procediria la seva crida i reincorporació efectiva de no mediar la crisi de la COVID-19.

Per part seva, aquelles persones treballadores que, sense estar

En el cas dels treballadors que acreditin que, a conseqüència de l'impacte de la COVID-19, no han pogut reincorporar-se a la seva activitat en la data que estava prevista i fossin beneficiaris de prestacions en aquell moment, no veuran suspès el dret a la prestació o al subsidi que vinguessin percebent. Si en la data en la qual haguessin hagut de reincorporar-se a l'activitat no estiguessin percebent prestacions per desocupació per haver-les esgotat, però acreditessin el període cotitzat necessari per a obtenir una nova prestació contributiva, la certificació empresarial de la impossibilitat de reincorporació constituirà situació legal de desocupació

Les sol·licituds presentades

Des del punt de vista dels treballadors, el RD-Llei 15/2020 preveu que el reconeixement indegut de prestacions al seu favor per causa no imputable a ells, a conseqüència d'algun dels incompliments descrits, donarà lloc a la devolució de les prestacions indegudament generades. En aquestes circumstàncies serà l'empresa la que ha de retornar les quantitats percebudes pel treballador, devolució que serà exigible durant tot el termini de prescripció establert per la Llei sobre Infraccions i Sancions en l'Ordre Social.





LABORAL

AUTÒNOMS I COVID-19: QÜESTIONS PRINCIPALS A TENIR EN COMPTE

Els autònoms han estat, sens dubte, un dels col·lectius més afectats i perjudicats per la crisi del coronavirus. Molts dels negocis afectats per l'obligació de tancament decretada amb l'estat d'alarma (botigues, locals de restauració, locals d'oci, bars, perruqueries, ...) estan regentats per autònoms. En el col·lectiu d'autònoms concorren dues circumstàncies que han fet especialment greu per a ells la situació provocada per la COVID-19. D'una banda, el tancament del seu negoci implicarà evidentment l'absència d'ingressos, però això no sempre li deslliurà de continuar pagant les despeses corrents de la seva activitat malgrat no poder obrir-la al públic. D'altra banda, es tracta d'un col·lectiu que sovint no disposa de mecanismes de cobertura social com succeeix amb les prestacions de desocupació a què tenen accés els treballadors per compte d'altri. Detinguem-nos a comentar algunes de les mesures que en els últims mesos s'han aprovat per a aquest nombrós grup de treballadors.

1.- PRESTACIÓ PER CESSAMENT D'ACTIVITAT

Com és sabut, des de març els autònoms han pogut sol·licitar la prestació econòmica per cessament d'activitat, que vindria a ser una espècie de prestació per desocupació de l'autònom.

Aquestes ajudes es poden sol·licitar, d'una banda, per aquells autònoms titulars de negocis tancats per l'administració arran de l'estat d'alarma, que són els comerços minoristes, excepte els d'alimentació i begudes, farmàcies, veterinaris, sanitat, automoció, òptiques, estancs, tintoreries, tecnologia i telecomunicacions, per una altra, per aquells autònoms en qualsevol activitat (encara que no se'ls hagi obligat a tancar directament) que hagin sofert una caiguda d'almenys un 75% en els seus ingressos de març del 2020 en comparació a la mitjana dels últims 6 mesos.

Aquesta prestació per cessament d'activitat és equivalent al 70% de la base de cotització dels últims 6 mesos, per la qual cosa

aquells autònoms que cotitzen per la quota mínima mensual de 286,15 €, equivalent a 944,40 € de base, podrien percebre una prestació de **661,86 €**.

Cada autònom ha de tenir una Mútua amb la qual tramitar aquesta prestació, si encara no l'ha triat, es preveu un termini de tres mesos des de la finalització de l'estat d'alarma perquè triï una al fet que adherir-se. S'ha de tenir present que, una vegada realitzada l'opció per una mútua col·laboradora determinada, serà aquesta la que assumeixi la protecció i la responsabilitat del pagament de la prestació extraordinària per cessament de l'activitat, i de la resta de les prestacions derivades de contingències per les quals s'hagi formalitzat la cobertura, fins i tot el subsidi per incapacitat temporal.

Un dels dubtes que es pot generar entorn d'aquesta prestació afecta als emprenedors que s'han anat acollint a la tarifa plana (cotització de 60 € al mes) i que, en cessar en l'activitat, i després tornar de nou a donar-se d'alta, podrien incomplir el requisit de

no haver estat d'alta en el RETA amb anterioritat durant un cert període. Per a ells i per als altres autònoms beneficiaris d'alguna bonificació en les seves quotes de cotització, s'estableix com a criteri que l'accés a l'ajuda per cessament d'activitat no els impedirà mantenir la bonificació o la tarifa plana en el moment de tornar a donar-se d'alta.

A conseqüència de les successives pròrrogues de l'estat d'alarma, la veritat és que el termini per a la sol·licitud d'aquesta prestació també s'ha anat allargant, i en el moment de redactar aquestes línies la sol·licitud d'aquesta ajuda serà possible fins al 30 de juny, ja que el termini de sol·licitud s'estén fins a l'últim dia del mes següent a aquell en què hagi finalitzat l'estat d'alarma.

Quan s'hagin de complir les condicions referents a la quantia comparada de facturació i la sol·licitud s'hagi presentat al maig, es compararà la facturació del mes d'abril de 2020 amb la mitjana de facturació de l'últim semestre (octubre de 2019 a març de 2020)

La concessió de l'ajuda s'ha previst de manera que permeti el cobrament després d'un breu tràmit de comprovació, però per aquesta mateixa raó, és possible que, una vegada finalitzat l'estat d'alarma, l'administració procedeixi a revisar gran part de les resolucions provisionals adoptades. Si a conseqüència d'aquesta revisió, l'òrgan competent conclou que no es complien les condicions per al seu reconeixement, es posarà en marxa el procediment per a reclamar-li a l'autònom beneficiari de la prestació la devolució de les quantitats indegudament percebudes.

Una vegada presentada la sol·licitud, aquesta no ha de renovar-se, sinó que es continuarà percebent fins a l'últim dia de finalització de l'estat d'alarma.

D'altra banda, durant el període de cessament d'activitat no s'ingressa la quota d'autònoms, per la qual cosa si aquesta ja s'ha ingressat, es retornarà d'ofici. La previsió de devolució de la quota corresponent a la part no treballada el mes de març per als primers que la van sol·licitar està fixada per a finals de maig, i la d'abril, a finals de juny.

Finalment, val la pena destacar en aquest punt que els autònoms que tinguin treballadors contractats també podran acudir a un ERTO per força major en les condicions comentades en l'article anterior.

2.- AJORNAMENTS I MORATÒRIES DE LA SEGURETAT SOCIAL

a) Ajornament de quotes (incompatible amb la moratòria)

Es pot sol·licitar per qualsevol autònom que no presenti deutes amb anterioritat als períodes per als quals es considera l'ajornament, i a més no tingui cap ajornament anterior vigent. A diferència de la moratòria que comentarem a continuació, aquest ajornament no està

restringit a sectors concrets, Aquest ajornament s'ha d'haver sol·licitat en els deu primers dies naturals d'abril, maig i juny per a les quotes en què el termini d'ingrés es correspongui amb aquests mesos.

L'interès reportat és d'un 0,5%, però no serà aplicable entre el moment de la sol·licitud i el de la resolució. Des del moment de la sol·licitud el deutor es considera al corrent de les seves obligacions amb la Seguretat Social pels mesos per a què se sol·licita l'ajornament fins que es dicti la resolució. En cas que aquesta sigui positiva, es fixarà un termini d'amortització de 4 mesos per cada mensualitat sol·licitada, amb un màxim de 12 mensualitats, a comptar des del mes següent al qual s'hagi dictat la resolució.

b) Moratòria en les quotes a la Seguretat Social (incompatible amb l'ajornament)

A diferència de l'ajornament, la moratòria només es pot sol·licitar per determinats autònoms. D'una banda, no es podrà sol·licitar per aquells que realitzin activitats que han estat suspeses en ocasió de l'estat d'alarma declarat pel Reial decret 463/2020, de 14 de març. Per una altra, només podrà sol·licitar-se pels autònoms pertanyents a les següents activitats: fabricació de fusteria metàl·lica, lampisteria, instal·lacions de sistemes de calefacció i aire condicionat, instal·lació de fusteria, comerç al detall en establiments no especialitzats i de fleca, altres cultius perennes, altres cultius no perennes, activitats odontològiques, perruqueria i altres tractaments de bellesa, agències de publicitat i altres activitats d'impressió i arts gràfiques.

La moratòria suposa la possibilitat de demorar el pagament de les cotitzacions de maig, juny i juliol a sis mesos després i no suposa el pagament d'interessos, a diferència de l'ajornament.

Durant els primers deu dies de juliol els autònoms que compleixin les condicions exposades podran sol·licitar la moratòria de sis mesos per a la quota de juliol sense interessos.

3.- MESURES ESPECIALS PER ALS LLOGUERS I SUBMINISTRAMENTS DELS AUTÒNOMS

S'han incorporat algunes mesures per a evitar el desnonament de l'habitatge habitual dels autònoms quan aquests es troben en baixa d'activitat o han sofert una baixada del 40% dels seus ingressos. Per al cas dels locals comercials i industrials, s'ha previst una moratòria en el pagament de la renda si el propietari és una societat o persona física amb més de deu immobles urbans (excepte garatges i trasters). La moratòria se sol·licitarà pels inquilins afectats per la crisi de la COVID-19 i s'ha d'aplicar automàticament durant el període d'alarma, les seves prorroques i les mensualitats següents (que es prorrogaran d'una en una) a la vista de l'impacte de la pandèmia en el negoci, sense que aquesta moratòria pugui superar, en principi, els quatre mesos.

Per a la resta de casos en què l'arrendador no compleix les condicions per a ser considerat un gran tenidor, es contempla que se li pugui sol·licitar en el termini d'un mes l'ajornament temporal i extraordinari del pagament de la renda, tret que ja s'hagi pactat una rebaixa o moratòria prèviament.

En relació als subministraments, el Reial decret llei 11/2020, impedeix que els proveïdors de llum, aigua o gas puguin tallar el subministrament durant l'estat d'alarma per causes diferents a les merament tècniques relacionades amb la necessitat de garantir la seguretat de la xarxa.

A més, els autònoms podran optar a un canvi de potència elèctrica, o bé a la suspensió del subministrament de llum, gas o aigua durant l'estat d'alarma i sol·licitar el restabliment durant els 3 mesos posteriors a la finalització d'aquest estat.

Finalment, en relació a lloguers i quotes de lísing o renting de maquinària i vehicles, el RDL 8/2020 només fa referència a la possibilitat que els proveïdors i contractistes de les administracions públiques puguin repercutir aquesta despesa a l'administració contractant en cas que el contracte hagi estat suspès arran de la COVID-19.

A nivell personal, els autònoms han quedat inclosos en la llista de col·lectius que poden beneficiar-se d'una moratòria en la hipoteca corresponent al seu habitatge privat. També s'han inclòs en el grup de col·lectius vulnerables que poden sol·licitar el bo social elèctric per a aquest habitatge habitual quan els seus ingressos no superin en 2019 els 18.799 €, o si

tenen fills els 22.558 € en cas que existeixi un menor o els 26.318 € si existeixen dos. Aquest bo social suposa una rebaixa de fins al 50% en la factura elèctrica amb una durada màxima fixada en aquest moment en els sis mesos. Una de les condicions que s'exigeixen per a poder accedir a aquesta rebaixa és que el contracte d'electricitat estigui a nom de l'autònom.

MERCANTIL

CONTRACTES INCOMPLITS I DRETS DELS CONSUMIDORS

Així com altres mesures de les comentades en aquest número sí que han estat publicades en diferents àmbits i són de coneixement popular, no sembla que ha passat el mateix amb l'ordenació dels drets dels consumidors en relació a aquells contractes que han quedat afectats per l'impacte de la COVID-19 i la declaració de l'estat d'alarma i les seves mesures complementàries, per exemple, la reducció de la mobilitat. Entre les nombroses normes aprovades amb motiu de l'estat d'alarma, és el Reial decret llei 11/2020, de 31 de març, el que recull les referències a aquests drets dels consumidors, amb les matisacions referents al còmput d'alguns dels seus terminis que introdueix el Reial decret llei 15/2020, de 21 d'abril.

1.- CONTRACTES DE COMPRAVENDA DE BÉNS I PRESTACIÓ DE SERVEIS

Es reconeix el dret del consumidor a resoldre aquells contractes de compravenda de béns o de prestació de serveis, inclosos els de tracte successiu (que són els que impliquen prestacions i pagaments periòdics) que siguin d'impossible compliment a conseqüència de les mesures adoptades durant la vigència de l'estat d'alarma. El termini per a plantejar la resolució del contracte pel consumidor serà de catorze dies a comptar des del moment en què l'execució del contracte resulti impossible. D'acord amb el text normatiu, sembla que primer s'intentarà un acord de restitució d'interessos en el contracte, que pot suposar, per

exemple, el lliurament de bons o vals pel valor del bé o servei, i només en el cas que no s'arribi a un acord en aquest punt, es podrà exigir la resolució del contracte, la qual cosa s'entendrà que succeeix quan hagin transcorregut seixanta dies des de la impossible execució del contracte, termini que el RD 15/2020 ha matisat que ha d'entendre's com seixanta dies des que se sol·licita la resolució per part del consumidor. Per tant, primer s'ha d'intentar arribar a un acord per a evitar la resolució, i només si aquest no és possible, el contracte es resoldrà.

Si es produeix la resolució per aquesta impossibilitat de compliment del contracte, l'empresa estarà obligada a retornar al consumidor les quantitats pagades, restant

les despeses en què s'hagi incorregut per part de l'empresa. Les despeses que es podran deduir no estan especificades en la norma, que es limita a dir: "excepte despeses incorregudes degudament desglossades i facilitades al consumidor". La devolució d'aquestes quantitats al consumidor s'haurà de realitzar en el termini de catorze dies, amb possibilitat de pactar un termini diferent entre les parts, i sempre de la mateixa manera en què el pagament es va realitzar (metàl·lic, targeta, ...).

2.- CONTRACTES DE TRACTE SUCCESSIU: EL CAS DELS SERVEIS

Els serveis contractats per a un període que s'estén en el temps, i que implica el

pagament de quotes periòdiques, normalment fixades per endavant independentment del nivell d'ús del servei, també es contempla a l'hora de regular els drets dels consumidors: acadèmies d'idiomes o d'extraescolars, gimnasos,... La reducció de la mobilitat, el tancament d'establiments,... són, juntament amb altres causes, circumstàncies que han fet impossible utilitzar els serveis contractats per part dels consumidors, però en molts casos, el pagament de les quotes ha continuat, o els serveis ja estaven pagats amb anterioritat per a tot el curs escolar o període determinat: quins drets tenen els consumidors en aquests casos?

Doncs per a aquest cas, el RD-Llei 11/2020 preveu dues regles a tenir en compte. Una primera, en relació als serveis que no han pogut prestar-se. Per a aquests es preveu, en primer lloc, la possibilitat d'oferir al consumidor la recuperació del servei a posteriori. Si el consumidor no pot o no vol acceptar aquesta opció, llavors té dret, o bé a que se li retorni el preu proporcional corresponent als serveis no consumits, o bé a que se li descompti aquesta

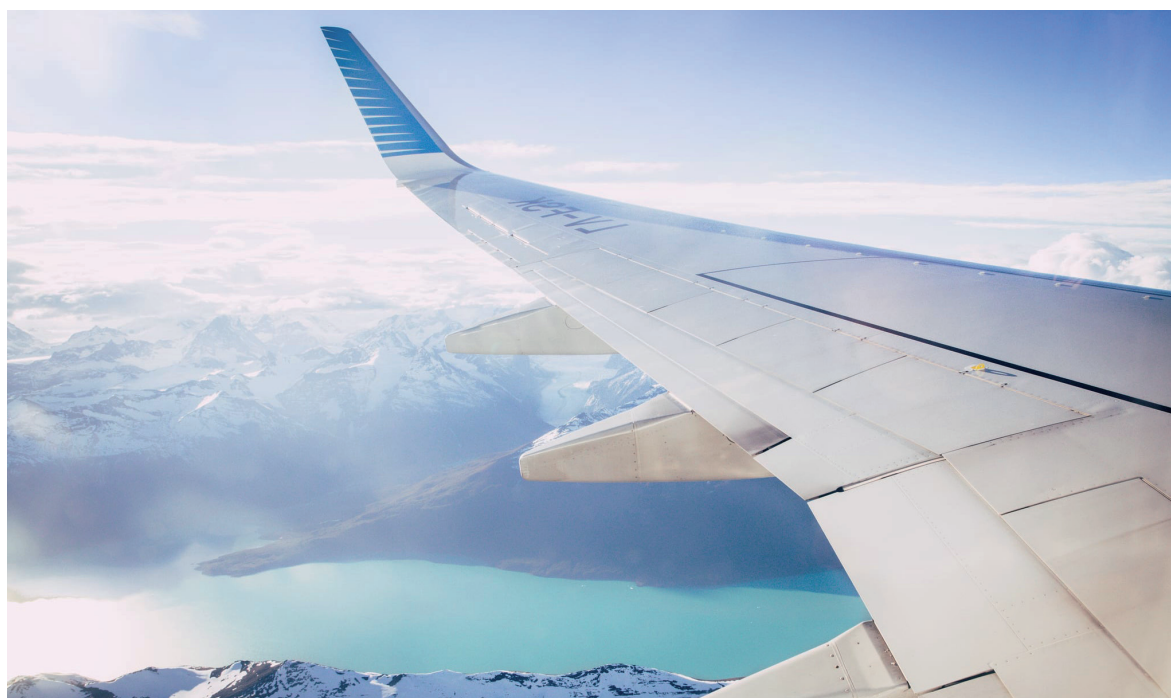
quantitat de les quotes futures, si així ho accepta. La segona regla, no menys important, és que l'empresa subministradora no podrà presentar al cobrament noves quotes o mensualitats fins que el servei pugui prestar-se amb normalitat. Aquesta falta de cobrament de noves quantitats no suposa, d'entrada, la resolució del contracte, tret que així sigui acordat expressament per les parts.

3.- ...I QUÈ PASSARÀ AMB LES VACANCES?: ELS CONTRACTES DE VIATGE COMBINAT

En el cas dels viatges combinats que hagin estat cancel·lats amb motiu de la COVID-19, l'organitzador o el detallista hauran de lliurar al consumidor un bo per la mateixa quantia que el valor del viatge combinat, perquè pugui ser utilitzat pel consumidor en el termini d'un any des de la finalització de l'estat d'alarma i les seves pròrrogues.

En el cas que transcorri aquest any de validesa del bo i no s'hagi canviat, llavors el consumidor podrà sol·licitar el reemborsament de qualsevol pagament realitzat. La norma preveu que els

organitzadors o detallistes hauran de procedir al reemborsament de les quantitats pagades pel consumidor en aquells casos en què aquest sol·liciti la resolució del contracte d'acord amb les previsions de la Llei per a la defensa de consumidors i usuaris. En aquest punt, el Reial decret Llei incorpora una clàusula que pot resultar conflictiva, ja que limita aquesta possibilitat de devolució a aquells casos que els proveïdors de serveis inclosos en el viatge combinat haguessin procedit a la devolució total de l'import corresponent als seus serveis, si aquesta devolució sol s'ha portat d'una banda d'aquests proveïdors, no per tots, o la devolució obtinguda de tots ells només ha estat parcial, llavors el consumidor només tindrà dret al reemborsament parcial del preu pagat, quantitat que es descomptarà del valor del bo lliurat per la resolució del contracte. Aquests reemborsaments hauran de realitzar-se per l'organitzador o detallista en el termini de 60 dies des de la data de resolució del contracte o des de la data en què els proveïdors dels serveis inclosos en el viatge haguessin procedit a la seva devolució.



la clau de l'èxit

COMPRA

VENDA

LLOGUERS

SERIETAT

EXPERIÈNCIA

PROFESSIONALS
DEL SECTOR

 **Finques Callicó**
immobiliària

 **API** núm. 465
Aicat 1572

C/ Mn. Cinto Verdaguer, 15
Tel. i fax 972 32 14 07
17220 SANT FELIU DE GUÍXOLS
finques@finquescallico.com
www.finquescallico.com

