



Ref.: GBMR/MFM
Expediente: 23.176.A.12.412041
ABC: 00860-2023/ 114458

Secretaría General Técnica
Hacienda, Gobernanza Pública, Sociedad Digital y Portavocía del Gobierno

Asunto: Informe relativo al anteproyecto de ley de medidas fiscales urgentes por la que se modifica la Ley 10/2017, de 27 de octubre, por la que se consolidan las disposiciones legales de la Comunidad Autónoma de La Rioja en materia de impuestos propios y cedidos.

Se ha recibido en esta DG el expediente de referencia con el fin de emitir informe a efectos del artículo 14 i) del Decreto 51/2023 de 14 de julio, por el que se establece la estructura orgánica de la Consejería de Hacienda, Gobernanza Pública, Sociedad Digital y Portavocía del Gobierno y sus funciones en desarrollo de la Ley 3/2003, de 3 de marzo, de Organización del Sector Público de la Comunidad Autónoma de La Rioja.

En consecuencia, se emite el siguiente informe:

Primero: Información general

El anteproyecto de ley sometido a informe pretende, a través de un artículo único, modificar la Ley 10/2017, de 27 de octubre, por la que se consolidan las disposiciones legales de la Comunidad Autónoma de La Rioja en materia de impuestos propios y tributos cedidos, en los siguientes términos:

- **Medida 1:** Añadir una **disposición adicional segunda**, que introduce una deducción en el IRPF para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual. En concreto, prevé que “durante los ejercicios 2023 y 2024, los contribuyentes que hubieran adquirido su vivienda habitual a partir del 1 de enero de 2013 en el territorio de la Comunidad Autónoma de La Rioja podrán deducir el 15 por 100 de las cantidades dedicadas en el ejercicio al pago de los intereses de préstamos o créditos hipotecarios destinados a su financiación. La base máxima de esta deducción será de 5.000 euros anuales por vivienda habitual”.
- **Medida 2:** Crear el **apartado 17 del artículo 32**, con el fin de introducir una deducción en el Impuesto de la Renta de las Personas Físicas (IRPF) para fomentar el ejercicio físico y la práctica deportiva. En concreto, se prevé que “con efectos desde el 1 de enero de 2023, los gastos de la unidad familiar en servicios relativos al ejercicio físico y la práctica deportiva darán derecho a una deducción del 30 por 100 o del 100 por 100 en el caso de mayores de 65 años y quienes acrediten un grado de discapacidad igual o superior al 33 por 100. El límite máximo de esta deducción será 300 euros anuales”
- **Medida 3:** Dar contenido al **artículo 50**, para introducir una deducción en determinadas operaciones de subrogación y modificación de préstamos y créditos hipotecarios en el Impuesto de Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados (ITPYAJD). En concreto, se “aplicará una deducción del 100% de la cuota resultante, después de aplicar los beneficios fiscales estatales y autonómicos que, en su caso, resulten procedentes, a” determinados documentos.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 1 / 6
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Informe	Solicitudes y remisiones generales	2023/0786591
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1	Jefa Servicio Planificación y Control Presupuestario		
2	Director General de Control Presupuestario		
3			

Es decir, en síntesis, se plantean tres medidas de carácter fiscal, dos de ellas que afectan al IRPF y otra al ITPYAJD.

En la siguiente tabla se resume la fecha prevista de entrada en vigor de cada medida, y sus duraciones, aspectos relevantes de cara a analizar el impacto plurianual de estas modificaciones en términos de déficit público:

Medidas	Entrada en vigor	Duración de la medida
Medida 1. Deducción en IRPF para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual	1 de enero de 2023	2023 y 2024
Medida 2. Deducción en IRPF para fomentar el deporte y la práctica deportiva		Indefinida
Medida 3. Deducción en ITPYAJD para mejorar las condiciones financieras de los préstamos hipotecarios	Día de publicación en el BOR	

Segundo: Motivación de la propuesta

Tanto en la exposición de motivos de la norma, como en la memoria justificativa y en la memoria económica, se detalla la motivación de cada una de las propuestas.

Por citar parte de dicho contenido, en lo que se refiere a la deducción en IRPF para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios para vivienda habitual, en la exposición de motivos de la ley se hace referencia a la compleja situación financiera de la sociedad española derivada de la inflación, que ha ocasionado una política monetaria restrictiva a nivel europeo con subidas constantes en los tipos de interés, situación que constituye una amenaza a la renta disponible de las familias riojanas, las que, además de hacer frente a las subidas de precios, ven un incremento significativo de los intereses en los préstamos hipotecarios a tipo variable. En concreto, señala la norma que se están encareciendo en torno a un 30% con respecto a las cuotas que soportaban antes de la subida del Euribor.

Con la medida que afecta al ITPYAJD se pretende proteger a los consumidores ante hipotéticos riesgos de encarecimiento por parte de las entidades bancarias de los costes de las actuaciones de renegociación de préstamo o créditos hipotecarios que los hogares riojanos se han visto obligados a instar para poder hacer frente de forma viable a sus obligaciones de pago y sin comprometer su nivel de vida.

A todo ello se añade el compromiso del Gobierno de La Rioja de convertir a nuestra región en la comunidad con impuestos más bajos de España, lo que motiva que se estén abordando con carácter prioritario y urgente medidas destinadas a aliviar la presión fiscal del contribuyente, así como proteger y mantener la renta disponible de las familias riojanas.

En cuanto a la deducción por la práctica deportiva, se alude a motivos de salud, así como de carácter económico.

Con respecto a los primeros, se incide en el consenso actual empírico y sanitario “en considerar el ejercicio físico y el deporte como elementos clave para mantener y mejorar la salud tanto física como mental de las

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 2 / 6
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Informe	Solicitudes y remisiones generales	2023/0786591
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1	Jefa Servicio Planificación y Control Presupuestario		
2	Director General de Control Presupuestario		
3			

personas que requiere la implementación por parte de los poderes públicos de políticas transversales y multisectoriales destinadas a incentivar su práctica”.

En su impacto económico, se incide en que “la práctica deportiva al tener un impacto positivo sobre la salud en general y en particular sobre patologías de costoso tratamiento, como cardiopatías, cáncer, la diabetes tipo II o enfermedades mentales, tiene a su vez impacto positivo en términos de ahorro de gasto sanitario”.

Así mismo se añade que a pesar de todos estos beneficios, “según el Eurobarómetro de 2022, España es uno de los países en los que menos ejercicio se practica dentro de la UE, de modo que potenciar el ejercicio regular, organizado y constante debe ser considerada como una política prioritaria a implementar a través de diferentes instrumentos de intervención, no solo estrictamente deportivos, sino también educativos, sanitarios y, como en el presente caso, fiscales. En el mismo sentido la OMS insta a los países a adoptar políticas nacionales de salud en apoyo del Plan de acción mundial sobre actividad física 2018-2030 de la OMS con el objetivo de reducir la inactividad física en un 15% para 2030, así como considerar al deporte como bien de primera necesidad”.

Así mismo, se hace referencia a que, dado que, “según la OMS y estudios médicos de diversa índole, la práctica beneficiosa para la salud es aquella que se realiza de forma pautada, organizada y constante, las actividades cuyo coste dará lugar a la presente deducción se circunscriben a las realizadas y/u organizadas en determinadas condiciones que presumen dicha ejecución”.

Por último, se añade que “no hay que desdeñar que el incentivo de la práctica deportiva organizada tiene un claro componente de dinamización económica en términos de producción y empleo, de modo que cualquier medida que favorezca el desarrollo de la industria deportiva, tendrá un claro impacto económico positivo y su coste, en este caso fiscal, un claro retorno en términos no sólo de ahorro en gasto sanitario sino en aumento de ingresos tributarios directos e indirectos”.

A la vista de todo lo anterior, esta DG considera suficientemente motivada la tramitación del anteproyecto de ley citada.

Tercero: Impacto del anteproyecto de ley en las cifras de déficit y regla de gasto

Se incluye en el expediente una memoria económica que cuantifica el impacto de estas medidas en términos de menor recaudación esperada, y de acuerdo con una metodología que se pretende resumir en la siguiente tabla:

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRONICAMENTE			en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.	Pág. 3 / 6
Expediente	Tipo	Procedimiento		Nº Documento
00860-2023/114458	Informe	Solicitudes y remisiones generales		2023/0786591
Cargo		Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1	Jefa Servicio Planificación y Control Presupuestario			
2	Director General de Control Presupuestario			
3				

MEDIDAS	CONCEPTOS PARA ESTIMAR EL COSTE FISCAL	IMPORTES
Medida 1. Deducción en el IRPF para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual	Importe total intereses pagados en 2022 por préstamos hipotecarios para viviendas habituales	26.300.000,00
	Deducción del 15%	3.945.000,00
	Incremento cuota intereses del 30%	1.183.500,00
	Estimación coste de la medida	5.128.500,00
	Número mínimo de personas beneficiarias	25.445,00
Medida 2. Deducción en el IRPF para fomentar el deporte y la práctica deportiva	Coste medio de la medida por personas beneficiarias	201,55
	Gasto medio por hogar riojano en servicios recreativos y deportivos en 2021	193,00
	Numero estimado de hogares afectados *	101.292,00
	Gasto total afectado	19.549.356,00
	Coste de la medida (Deducción del 30%)	5.864.806,80
Medida 3. Deducción en el ITPYAJD para mejorar las condiciones financieras de los préstamos hipotecarios	Número mínimo de personas beneficiarias	95.000,00
	Coste medio de la medida por personas beneficiarias	61,73
	Coste de la medida	Irrelevante

* Se estima el número de posibles hogares afectados a partir de los datos de las declaraciones presentadas en 2021 con cuota íntegra autonómica

Es decir, en síntesis, se prevé una minoración de ingresos en la recaudación por IRPF derivados de estas medidas por importe que supera los 10,9 millones de euros, y afectará a más de 120.400 riojanos y riojanas.

MEDIDAS	CONCEPTOS PARA ESTIMAR EL COSTE FISCAL	IMPORTES
Medida 1. Deducción en el IRPF para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual	Estimación costes fiscal	5.100.000,00
	Estimación numero de personas beneficiarias	25.445,00
Medida 2. Deducción en el IRPF para fomentar el deporte y la práctica deportiva	Estimación costes fiscal	5.800.000,00
	Estimación numero de personas beneficiarias	95.000,00
TOTAL COSTE FISCAL		10.900.000,00
TOTAL PERSONAS BENEFICIARIAS		120.445,00

Para estimar el impacto plurianual de estas medidas, hay que tener en cuenta la fecha de entrada en vigor de las mismas, su duración, así como el funcionamiento el sistema de financiación (Liquidación en ejercicio n+2), dado que el IRPF es uno de los ingresos integrados en dicho sistema. En concreto, este análisis se resume en la siguiente tabla¹:

Medidas	Impacto	Entrada en vigor	Duración de la medida	Ejercicio en el que se producirá el impacto en déficit público
Medida 1. Deducción en IRPF para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual	5.100.000,00	1 de enero de 2023	2023 y 2024	2025 y 2026
Medida 2. Deducción en IRPF para fomentar el deporte y la práctica deportiva	5.800.000,00	1 de enero de 2023	Indefinida	A partir de 2025

¹ Se identifican en la tabla solo las dos medidas con impacto relevante según la documentación del expediente.

Por otra parte, habría que considerar, en su caso, el posible ajuste que se pudiera producir por parte del Estado en el cálculo de las entregas a cuenta del ejercicio 2024 y siguientes en este impuesto afectado por las medidas.

Por último destacar que, tal y como se ha indicado en el apartado segundo de este informe y se señala en la exposición de motivos de la norma, se prevén efectos económicos positivos indirectos derivados de la deducción en IRPF por práctica deportiva. En concreto, señala el posible ahorro en gasto público sanitario y el aumento de ingresos tributarios directos e indirectos, que no están cuantificados en el expediente y que vendrían a neutralizar, al menos en parte, el impacto de las dos medidas en los términos indicados.

Cuarto: Estabilidad presupuestaria y sostenibilidad financiera

Tal y como se ha indicado en el apartado anterior, la ley sometida a informe impactará de modo negativo en las cifras de déficit público en los años y con los matices descritos en dicho apartado.

En estos términos se trasladarán las medidas analizadas en este informe al Plan Presupuestario a Medio Plazo 2024-2026. Destacar al respecto que, a pesar de estar suspendidas las reglas fiscales y ante la ausencia de objetivos de estabilidad (o en su defecto, tasas de referencia para dicho período), dicho Plan se elaborará en escenarios de equilibrio presupuestario o superávit, dado el compromiso del ejecutivo riojano en lo que se refiere a la estabilidad presupuestaria y sostenibilidad financiera.

Por tanto, se espera que el impacto de la norma analizada en este informe pueda ser compensado con mayores ingresos motivados de la mejora de la economía (en especial, en los ingresos del Sistema de Financiación Autonómico), o en su defecto, por ajustes a la baja en las políticas de gasto.

Quinto: Conclusiones.

Esta DG entiende suficientemente motivada la tramitación del anteproyecto de ley de medidas fiscales urgentes por la que se modifica la Ley 10/2017, de 27 de octubre, por la que se consolidan las disposiciones legales de la Comunidad Autónoma de La Rioja en materia de impuestos propios y cedidos.

Según la información aportada en la memoria económica, se prevé una minoración de los ingresos a recaudar como consecuencia de las medidas previstas en el anteproyecto de ley sometido a informe en torno a 10,9 millones de euros, derivado del Impuesto de la Renta de las Personas Físicas y en las rentas devengadas en el ejercicio 2023.

No obstante, dado el funcionamiento el sistema de financiación (Liquidación en ejercicio n+2) así como las fechas de entrada en vigor y la duración de las medidas, se estima que su impacto en las cifras de déficit público derivado de las mismas se produzca según se detalla², y ello sin perjuicio del posible ajuste que se pudiera producir por parte del Estado en el cálculo de las entregas a cuenta del ejercicio 2024 y siguientes:

² Solo se identifican a estos efectos las dos medidas con impacto relevante según la memoria económica.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE			en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.	Pág. 5 / 6
Expediente	Tipo	Procedimiento		Nº Documento
00860-2023/114458	Informe	Solicitudes y remisiones generales		2023/0786591
Cargo		Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1	Jefa Servicio Planificación y Control Presupuestario			
2	Director General de Control Presupuestario			
3				

Medidas	Impacto	Entrada en vigor	Duración de la medida	Ejercicio en el que se producirá el impacto en déficit público
Medida 1. Deducción en IRPF para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual	5.100.000,00	1 de enero de 2023	2023 y 2024	2025 y 2026
Medida 2. Deducción en IRPF para fomentar el deporte y la práctica deportiva	5.800.000,00	1 de enero de 2023	Indefinida	A partir de 2025

Así mismo hay que tener en cuenta el impacto de la deducción para el fomento del deporte, en términos de reducción del gasto público sanitario y aumento de ingresos tributarios directos e indirectos (no cuantificados en el expediente) y que neutralizarían, al menos en parte, el impacto de las medidas en los términos indicados.

Se observa que se tendrá en cuenta el impacto de estas medidas en la elaboración del Plan Presupuestario a Medio Plazo 2024-2026 en los términos descritos en el apartado cuarto de este informe.

Se entiende informado este expediente a efectos del artículo 14 i) del Decreto 51/2023 de 14 de julio, por el que se establece la estructura orgánica de la Consejería de Hacienda, Gobernanza Pública, Sociedad Digital y Portavocía del Gobierno y sus funciones en desarrollo de la Ley 3/2003, de 3 de marzo, de Organización del Sector Público de la Comunidad Autónoma de La Rioja.

Firmado electrónicamente. María Fernández Muro, Jefa de Servicio, Guillermo Bravo Menéndez - Rivas, Director General.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PADES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 6 / 6
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Informe	Solicitudes y remisiones generales	2023/0786591
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Jefa Servicio Planificación y Control Presupuestario			
2 Director General de Control Presupuestario			
3			