

Servicio: Planificación y Asistencia Jurídico Tributaria**Ref.:** adp/acg**Asunto: Memoria justificativa del Anteproyecto de Ley xxxx/2023, de xx septiembre, 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.**

Mediante la presente memoria, esta Dirección General de Tributos justifica la oportunidad y necesidad de aprobación de la Ley xx/2023, de xx de septiembre, de medidas fiscales urgentes, en cumplimiento de las siguientes previsiones normativas:

- artículo 45.2 de la Ley 8/2003, de 28 de octubre, del Gobierno e Incompatibilidades de sus miembros, que en materia de iniciativa legislativa del Gobierno determina que: «La elaboración y tramitación de los anteproyectos se regirá por lo dispuesto en las normas reguladoras del funcionamiento de la Administración».
- artículo 34.2 de la Ley 4/2005, de 1 de junio, de Funcionamiento y Régimen Jurídico de la Administración de la Comunidad Autónoma de La Rioja en el que se establece que el borrador inicial de un anteproyecto de ley« irá acompañado de una memoria justificativa acerca de la necesidad de la aprobación de la nueva norma, de su adecuación al objeto y finalidad fijados en la resolución de inicio, la incidencia que habrá de tener en el marco normativo en que se inserte, una relación de las disposiciones afectadas y la tabla de vigencias de las disposiciones anteriores sobre la misma materia, así como una valoración de los efectos previsibles que puedan seguirse de su aplicación».

Su contenido se estructura de acuerdo con los siguientes apartados:

1. Necesidad y oportunidad del proyecto.
2. Objetivos.
3. Antecedentes y alternativas.
4. Estructura y contenido.
5. Análisis jurídico.
6. Impacto económico.
7. Informes y trámites.
8. Evaluación de la norma.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 1 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1	Director General de Tributos		
2			

1. Necesidad y oportunidad del proyecto

El Gobierno de La Rioja en cumplimiento de su compromiso de convertir a nuestra región en la comunidad con impuestos más bajos de España, está abordando con carácter prioritario y urgente medidas destinadas a aliviar la presión fiscal del contribuyente, así como a proteger y mantener la renta disponible de las familias riojanas.

Desde mediados de 2022 las familias riojanas con hipotecas suscritas a tipos de interés variables para el pago de su vivienda habitual se están viendo afectadas por un incremento exponencial de sus cuotas derivado a su vez de una subida brusca, rápida, constante y, en principio imprevisible, del principal indicador de referencia, el Euribor a un año. Para aquellas hipotecas suscritas a tipo variable antes del inicio de la escalada del Euribor, y que verán afectadas sus cuotas a medida que se produzca su revisión anual, es previsible que, para poder hacer frente al de pago sin comprometer una economía familiar ya de por sí presionada por la subida del IPC de productos básicos, se inste la renegociación de sus condiciones con el consiguiente riesgo de encarecimiento por parte de la entidad bancaria.

Esta situación justifica la necesidad y oportunidad de la adopción de medidas destinadas a proteger la renta disponible de las familias riojanas como son la deducción en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y la exención en el Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados previstas en este proyecto.

Por otro lado, los beneficios de la actividad física y la práctica deportiva pautada, organizada y constante en términos de salud, ahorro en gasto sanitario, dinamización y retorno económico, así como de sensación subjetiva de bienestar justifican la necesidad y oportunidad de medidas destinadas a su incentivación. Así la presente deducción en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de determinados gastos derivados de dicha práctica, resulta una medida necesaria y oportuna máxime teniendo en cuenta las secuelas de la COVID-19 y el bajo porcentaje de práctica deportiva en España en relación con la media europea.

2. Objetivo.

El objetivo del presente anteproyecto es doble. Por un lado, se pretende paliar la carga económica soportada por los contribuyentes derivada de la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual, así como de las renegociaciones, en sentido amplio, de las condiciones financieras de los préstamos hipotecarios para poder hacer frente a su pago

Por otro lado, se pretende fomentar la práctica deportiva organizada, no sólo en términos de dinamización económica, sino fundamentalmente como actividad que mejora la salud física y mental de las personas con el consiguiente impacto positivo en términos de ahorro de gasto sanitario y de sensación subjetiva de bienestar.

3. Antecedentes y alternativas.

En la actualidad los beneficios fiscales que la Comunidad Autónoma de La Rioja tiene aprobados en materia de impuestos propios y cedidos se encuentran regulados de forma sistemática en 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.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 2 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

En particular, en lo referente al Impuesto sobre la renta de las personas físicas se regulan en el capítulo I del título II (arts. 31 a 32) de la citada Ley, y en lo relativo al Impuesto sobre transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados, la sección segunda del capítulo IV del título II (arts. 48-53) regula la segunda modalidad del citado tributo.

Teniendo en cuenta el objeto de esta materia imponible, el instrumento jurídico adecuado para abordar su regulación debe ser necesariamente una ley, considerándose además lo más adecuado que a través de la misma se modifiquen los artículos de la citada Ley 10/2017, de 27 de octubre, a los efectos de mantener la unidad de regulación en un único texto normativo consolidado y actualizado de disposiciones legales de la Comunidad Autónoma de La Rioja en materia de impuestos propios y tributos cedidos.

4.- Estructura y contenido.

La ley consta de una exposición de motivos y un artículo único con tres apartados que crean o dan nuevo contenido a tres artículos de 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. Asimismo, prevé una disposición derogatoria única y una disposición final única.

En la **exposición de motivos** se justifica de manera somera las razones que han llevado a la adopción de las medidas propuestas a través del presente anteproyecto

El **apartado primero** da nuevo contenido al **apartado 8 del artículo 32** que fue suprimido íntegramente mediante la Ley 2/2020, de 30 de enero, de medidas fiscales y administrativas para 2020.

“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.

Se minorarán de la base de la deducción las cantidades obtenidas por la aplicación de instrumentos de cobertura del riesgo de tipo de interés variable de los préstamos hipotecarios.

A estos efectos, se considera vivienda habitual la edificación en la que el contribuyente resida de manera efectiva durante el mayor número de días en el ejercicio. La construcción o ampliación de la vivienda habitual, la rehabilitación y la adecuación por razón de discapacidad, definidas en la normativa del impuesto sobre la renta de las personas físicas, en su redacción vigente a 31 de diciembre de 2012, se equiparán a la adquisición.

Esta deducción será incompatible con las relacionadas en los apartados 2 y 11 del artículo 32 de 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 y en la disposición transitoria decimoctava, en materia de deducción por inversión en vivienda habitual, de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio”.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE			Pág. 3 / 13
en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1	Director General de Tributos		
2			

El Gobierno de La Rioja, en aras de aumentar la renta disponible de los riojanos, introduce la deducción del 15% de las cantidades desembolsadas para el pago de los intereses de los préstamos o créditos hipotecarios destinados al pago de vivienda habitual con una base máxima de deducción de 5.000,00 anuales por declaración.

Desde julio de 2022, y tras más de seis años en terreno de tipos de interés negativo, el Euribor a 12 meses, indicador con el que se calculan la mayoría de hipotecas a tipo variable de España, ha subido más de trescientos puntos básicos, como consecuencia de las medidas adoptadas por el BCE para frenar la grave presión inflacionista sobre el precio, principalmente, de alimentos, energía y servicios básicos desde el inicio del conflicto bélico Rusia-Ucrania.

Así y a los efectos de paliar la presión negativa que la subida exponencial experimentada por el Euribor desde julio de 2022 está teniendo en la economía de las familias riojanas, el Gobierno de La Rioja ha acordado la introducción de una deducción del 15% de las cantidades que destinan al pago de los intereses de los préstamos o créditos hipotecarios por viviendas habitual adquiridas desde el 1 de enero de 2013, fecha a partir de la cual quedó suprimida la deducción estatal en IRPF por vivienda habitual, con el consiguiente esfuerzo fiscal exigido a los hogares el cual, si bien en un escenario de tipos de interés contenidos pudo ser asumible, en la actual situación de escalada del Euribor y de los precios de alimentos y servicios básicos, constituye una clara amenaza para la renta disponible de las familias.

La vigencia de esta medida, prevista para las cantidades desembolsadas durante 2023 y 2024, se ajusta a los dos ejercicios económicos en los que la presión alcista de los tipos de interés se prevé tengan mayor impacto negativo sobre la renta disponible de los hogares riojanos. Así, teniendo en cuenta la revisión periódica- anual de los préstamos o créditos hipotecarios concedidos a tipo de interés variable, es de esperar que la subida exponencial acordada por el Banco Central Europeo desde julio de 2022 tenga impacto real negativo en las cuotas mensuales desembolsadas desde el segundo semestre de 2023 y ello hasta finales de 2024, ya que existe consenso entre los principales analistas económicos en considerar que los tipos empezarán a bajar al compás de la contención del ipc en la zona euro prevista para finales del próximo año.

- El **apartado segundo** da contenido al **apartado 17 del artículo 32**, redactado en los siguientes términos:

“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.

Se considerarán miembros de la unidad familiar aquellas personas que den derecho a la aplicación del mínimo personal y familiar. En el caso de declaraciones individuales dicha deducción se prorrateará por partes iguales entre los contribuyentes.

Exclusivamente darán derecho a esta deducción, las cantidades desembolsadas por los siguientes servicios relativos al ejercicio físico y a la práctica deportiva:

- Los prestados en gimnasios e instalaciones deportivas.
- Los prestados por entidades inscritas en el Registro del Deporte de La Rioja.
- Las clases para la práctica del deporte o la educación física.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE <small>en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.</small>			Pág. 4 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

d) La emisión de licencias por federaciones deportivas riojanas.

Asimismo, será necesario que los servicios estén originados en el periodo impositivo y sean realizados en el ámbito territorial de La Rioja.

Esta deducción quedará condicionada a su justificación documental mediante la correspondiente factura completa u ordinaria, en los términos previstos por la legislación sobre las obligaciones de facturación, sin que en ningún caso tenga tal condición la factura simplificada.”

En las Directrices de la OMS sobre actividad física y hábitos sedentarios, adoptadas en el marco de su Plan de acción mundial sobre actividad física 2018-2030, se insta a los países a que adopten políticas nacionales de salud incluyendo la adopción de medidas fiscales acordes a la consideración del deporte como bien de primera necesidad.

Así según los estudios de la OMS hasta 5 millones de muertes al año podrían evitarse si la población mundial practicara deporte de forma regular, para lo que recomienda la práctica de por lo menos de 150 a 300 minutos de actividad física aeróbica de intensidad moderada o vigorosa por semana para todos los adultos, y un promedio de 60 minutos al día para los niños y adolescentes.

La práctica de actividad física regular según la OMS resulta fundamental para prevenir y tratar las cardiopatías, la diabetes de tipo 2 y el cáncer, así como para reducir los síntomas de la depresión y la ansiedad, disminuir el deterioro cognitivo, mejorar la memoria y potenciar la salud cerebral. Así según algunos estudios, si todos los españoles realizaran 150 de actividad física moderada a la semana, supondría un ahorro para el sistema sanitario de 822 millones de euros y si ese tiempo aumentara hasta las 5 horas semanales el ahorro se dispararía hasta 1.840 millones de euros.¹

Para el Director General de la OMS, Dr. Tedros Adhanom Ghebreyesus «La actividad física es fundamental para la salud y el bienestar, ya que puede ayudar a añadir años a la vida y vida a los años. Cada movimiento cuenta, especialmente ahora que estamos haciendo frente a las limitaciones derivadas de la pandemia de COVID-19. Todos debemos movernos cada día, de forma segura y creativa». Y en el mismo sentido el Dr. Ruediger Krech, Director de Promoción de la Salud de la Organización Mundial de la Salud afirma que «La actividad física de cualquier tipo y de cualquier duración puede mejorar la salud y el bienestar, pero más es siempre mejor. Si debes pasar mucho tiempo sentado, ya sea en el trabajo o en la escuela, debes hacer más actividad física para contrarrestar los efectos nocivos del sedentarismo».

Pese a estos claros beneficios del deporte, 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 en el presente caso fiscales.

Según la Encuesta de Presupuestos Familiares elaborada por el Instituto Nacional de Estadística, los hogares españoles destinan el 1% del gasto total en determinados bienes y servicios a la práctica deportiva, siendo el gasto medio por

¹ “Beneficios e impacto económico de la actividad física en la sociedad y el sistema sanitario”. Manel Valcarce y Sergio García Ortega. Deporcam 63

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE			en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.	Pág. 5 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento	
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041	
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora	
1 Director General de Tributos				
2				

persona superior a la media en las comunidades autónomas de Aragón, Cataluña, Comunidad Valenciana, Comunidad de Madrid, Comunidad Foral de Navarra, País Vasco y La Rioja.

Es por todo ello que el Gobierno de La Rioja, a los efectos de aumentar la práctica deportiva beneficiosa para la salud, aquella realizada de forma organizada y regular, y dentro de su capacidad normativa fiscal, prevé la presente deducción en cuota íntegra autonómica del 30 por 100 de los gastos de la unidad familiar derivados del ejercicio físico y la práctica deportiva, con el límite máximo de 300 euros anuales. En el caso de personas en situación de discapacidad y mayores de 65 años, colectivos con mayor dificultad de acceso a la actividad física pautada, la deducción alcanzará el 100% de las cantidades destinadas al efecto, con el mismo límite de 300 euros anuales, a los efectos de allanar las barreras, al menos económicas, de su práctica deportiva especializada, eficaz y segura.

Junto con la mejora de la salud y el consiguiente ahorro en gasto sanitario, 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: la industria del deporte supone un 3,3% del PIB español, genera el 21% del empleo a través de puestos directos, indirectos o inducidos por la actividad económica que genera el sector. Así en la actualidad el deporte genera 200.800 puestos directos, un 8,7% menos que en 2019, debido al impacto de la COVID 19 en este ámbito. Es por ello que cualquier medida que favorezca el desarrollo de la industria deportiva, tendrá un claro impacto económico positivo en términos de producción y empleo 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.

Asimismo, y al margen de consideraciones estrictamente económicas, la presente deducción fiscal se muestra también como una medida eficaz de intervención social enfocada a extender en los ciudadanos un estilo de vida saludable, mejorar su salud física y mental, su desarrollo individual y comunitario, y en definitiva aumentar la sensación subjetiva de bienestar que empíricamente produce en el ser humano la práctica deportiva organizada, regular y constante.

- El **apartado tercero** rehabilita el contenido del **artículo 50**, derogado por la Ley 2/2018, de 30 de enero, de Medidas Fiscales y Administrativas para el año 2018, en los siguientes términos:

“Artículo 50. Deducción en determinadas operaciones de subrogación y modificación de préstamos y créditos hipotecarios.

1. 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:

a) Los documentos descritos en el artículo 48 de esta ley que documenten la modificación del método o sistema de amortización y cualesquiera otras condiciones financieras de los préstamos hipotecarios a que se refiere el artículo 4.2.IV de la Ley 2/1994, de 30 de marzo, sobre subrogación y modificación de préstamos hipotecarios, siempre que se trate de préstamos obtenidos para la inversión en vivienda habitual.

b) Los documentos descritos en el artículo 48 de esta ley que documenten la subrogación, la alteración del plazo o la modificación de las condiciones del tipo de interés inicialmente pactado o vigente, el método de amortización y cualesquiera otras condiciones financieras de los créditos hipotecarios, siempre que se trate de créditos obtenidos para la inversión en vivienda habitual.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE <small>en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.</small>			Pág. 6 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

2. En ningún caso se aplicará esta deducción a la ampliación o reducción del capital del préstamo o crédito.”

Según los datos publicados por el Banco de España, en 2023 cada mes se están renegociando préstamos hipotecarios en nuestro país por valor de 2.500 millones de euros, una cantidad sin precedentes, teniendo en cuenta que en todo 2022 esas mismas renegociaciones alcanzaron los 1.910 millones de euros.

Con esta medida el Gobierno de La Rioja, ante la escalada rápida y constante de los tipos de interés aprobadas por el Banco Central Europeo (BCE), pretende proteger al consumidor ante hipotéticos riesgos de encarecimiento por parte de las entidades bancarias de los costes de las actuaciones de renegociación de préstamos hipotecarios que los hogares riojanos se han visto obligados a instar para poder hacer frente de forma viable a sus obligaciones de pago. En el mismo sentido que lo establecido para la justificación de la primera medida adoptada en la presente ley, el Gobierno de La Rioja, es consciente y sensible ante la presión que para la renta familiar disponible está teniendo la subida del Euribor para hipotecas suscritas a tipo variable y que ha supuesto incrementos de alrededor de 300 euros mensuales en la cuota a pagar para una hipoteca media.

- La **Disposición derogatoria única** prevé expresamente la derogación de cuantas otras disposiciones de igual o inferior rango se opongan a lo previsto en el presente proyecto.
- La **Disposición final única. Entrada en vigor** queda redactada como sigue:
“La presente ley entrará en vigor el mismo día de su publicación en el Boletín Oficial de La Rioja, excepto los apartados primero y segundo de su artículo único que entrarán en vigor de 1 de enero de 2023”.

Con esta redacción la tabla de vigencias/entrada en vigor de estas medidas sería la siguiente:

Artículo	Entrada en vigor	Duración
32.8	1/1/2023	ejercicios 2023-2024
32.17	1/1/2023	indefinida
50	día publicación BOR	indefinida

5. Análisis jurídico.

El artículo 156 de la Constitución afirma que las Comunidades Autónomas gozan de autonomía financiera para el desarrollo y ejecución de sus competencias. Además, el artículo 157 establece los recursos de las Comunidades Autónomas y, en particular la letra a) versa sobre “los tributos cedidos total o parcialmente por el Estado; recargos sobre impuestos estatales y otras participaciones en los ingresos del Estado”. Ello se aplica en el caso de nuestra Comunidad Autónoma en el artículo 45 de la Ley Orgánica 3/1982, de 9 de junio, de Estatuto de Autonomía de La Rioja

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 7 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

y su remisión a la Disposición Adicional Primera donde se enumeran los tributos cedidos por el Estado en nuestra región, entre ellos en su apartado c) el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

El alcance de dicha regulación en el ámbito de los tributos cedidos gestionados por la Comunidad Autónoma de La Rioja encuentra su habilitación y límite en la vigente Ley Orgánica 8/1980, de 22 de septiembre, de Financiación de las Comunidades Autónomas, en la Ley 22/2009, de 18 de diciembre, que regula el sistema de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía; así como en la Ley 21/2010, de 16 de julio, de régimen de cesión de tributos del Estado a la Comunidad Autónoma de La Rioja y fijación del alcance y condiciones de dicha cesión.

El artículo 19.2 de la Ley Orgánica 8/1980, de 22 de septiembre, de Financiación de las Comunidades Autónomas establece que cada Comunidad Autónoma podrá asumir, en los términos que establezca la Ley que regule la cesión de tributos, las siguientes competencias normativas:

- a) En el **Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas**, la fijación de la cuantía del mínimo personal y familiar y la regulación de la tarifa y **deducciones de la cuota**.
- b) En el Impuesto sobre el Patrimonio, la determinación del mínimo exento y tarifa, deducciones y bonificaciones.
- c) En el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones, reducciones de la base imponible, tarifa, la fijación de la cuantía y coeficientes del patrimonio preexistente, deducciones, bonificaciones, así como la regulación de la gestión.
- d) En el **Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados**, en la modalidad «Transmisiones Patrimoniales Onerosas», la regulación del tipo de gravamen en arrendamientos, en las concesiones administrativas, en la transmisión de bienes muebles e inmuebles y en la constitución y cesión de derechos reales que recaigan sobre los mismos, excepto los derechos reales de garantía; y en la **modalidad «Actos Jurídicos Documentados»**, el tipo de gravamen de los documentos notariales. Asimismo, podrán regular **deducciones de la cuota**, bonificaciones, así como la regulación de la gestión del tributo

En el mismo sentido, la Ley 22/2009, de 18 de diciembre, por la que se regula el sistema de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía y se modifican determinadas normas tributarias determina el alcance concreto de la capacidad normativa a asumir por las comunidades autónomas para cada impuesto:

En lo relativo al **Impuesto de la Renta de las Personas Físicas**, el artículo 46 en su apartado 1º determina que, «las Comunidades Autónomas podrán asumir competencias normativas sobre:

- a) El importe del mínimo personal y familiar aplicable para el cálculo del gravamen autonómico [...]
- b) La escala autonómica aplicable a la base liquidable general [...]
- c) **Deducciones en la cuota íntegra autonómica por** circunstancias personales y familiares, por inversiones no empresariales y por aplicación de renta, siempre que no supongan, directa o indirectamente, una minoración del gravamen efectivo de alguna o algunas categorías de renta. [...]

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 8 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

En materia del **Impuesto de Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados**, el apartado 1º del artículo 49 establece que, «las Comunidades Autónomas podrán asumir competencias normativas sobre:

a) Tipos de gravamen [...]

b) **Deducciones y bonificaciones de la cuota:** Las deducciones y bonificaciones aprobadas por las Comunidades Autónomas sólo podrán afectar a los actos y documentos sobre los que las Comunidades Autónomas pueden ejercer capacidad normativa en materia de tipos de gravamen con arreglo a lo dispuesto en la letra anterior. En todo caso, resultarán compatibles con las deducciones y bonificaciones establecidas en la normativa estatal reguladora del impuesto sin que puedan suponer una modificación de las mismas. Estas deducciones y bonificaciones autonómicas se aplicarán con posterioridad a las reguladas por la normativa del Estado. [...]

Además, 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 tributos propios e impuestos cedidos, la cual va a resultar modificada por la Ley de medidas fiscales urgentes para 2023 que se pretende aprobar, armoniza en un solo texto legal las normas con rango de ley vigentes en materia tributaria.

En virtud de todo lo anterior los artículos modificados de la citada Ley 10/2017 quedarían redactados como sigue:

Artículo	Redacción actual	Redacción modificada
32.8	(sin contenido)	<p>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.</p> <p>Se minorarán de la base de la deducción las cantidades obtenidas por la aplicación de instrumentos de cobertura del riesgo de tipo de interés variable de los préstamos hipotecarios.</p> <p>A estos efectos, se considera vivienda habitual la edificación en la que el contribuyente resida de manera efectiva durante el mayor número de días en el ejercicio. La construcción o ampliación de la vivienda habitual, la rehabilitación y la adecuación por razón de discapacidad, definidas en la normativa del impuesto sobre la renta de las personas físicas, en su redacción vigente a 31 de diciembre de 2012, se equiparán a la adquisición.</p> <p>Esta deducción será incompatible con las relacionadas en los apartados 2 y 11 del artículo 32 de la Ley 10/2017, de 27 de octubre, por la que se</p>

		consolidan las disposiciones legales de la Comunidad Autónoma de La Rioja en materia de impuestos propios y tributos cedidos y en la disposición transitoria decimoctava, en materia de deducción por inversión en vivienda habitual, de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio.
32.17	(apartado sin crear)	<p>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.</p> <p>Se considerarán miembros de la unidad familiar aquellas personas que den derecho a la aplicación del mínimo personal y familiar. En el caso de declaraciones individuales dicha deducción se prorrateará por partes iguales entre los contribuyentes.</p> <p>Exclusivamente darán derecho a esta deducción, las cantidades desembolsadas por los siguientes servicios relativos al ejercicio físico y a la práctica deportiva:</p> <ul style="list-style-type: none"> e) Los prestados en gimnasios e instalaciones deportivas. f) Los prestados por entidades inscritas en el Registro del Deporte de La Rioja. g) Las clases para la práctica del deporte o la educación física. h) La emisión de licencias por federaciones deportivas riojanas. <p>Asimismo, será necesario que los servicios estén originados en el periodo impositivo y sean realizados en el ámbito territorial de La Rioja.</p> <p>Esta deducción quedará condicionada a su justificación documental mediante la correspondiente factura completa u ordinaria, en los términos previstos por la legislación sobre las obligaciones de facturación, sin que en ningún caso tenga tal condición la factura simplificada.</p>

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 10 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

50	(sin contenido)	<p>Artículo 50. Deducción en determinadas operaciones de subrogación y modificación de préstamos y créditos hipotecarios.</p> <p>1. 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:</p> <p>a) Los documentos descritos en el artículo 48 de esta ley que documenten la modificación del método o sistema de amortización y cualesquiera otras condiciones financieras de los préstamos hipotecarios a que se refiere el artículo 4.2.IV de la Ley 2/1994, de 30 de marzo, sobre subrogación y modificación de préstamos hipotecarios, siempre que se trate de préstamos obtenidos para la inversión en vivienda habitual.</p> <p>b) Los documentos descritos en el artículo 48 de esta ley que documenten la subrogación, la alteración del plazo o la modificación de las condiciones del tipo de interés inicialmente pactado o vigente, el método de amortización y cualesquiera otras condiciones financieras de los créditos hipotecarios, siempre que se trate de créditos obtenidos para la inversión en vivienda habitual.</p> <p>2. En ningún caso se aplicará esta deducción a la ampliación o reducción del capital del préstamo o crédito.”</p>
----	-----------------	---

6. Impacto económico

El artículo 34.3 de la Ley 4/2005, de 1 de junio, de funcionamiento y régimen jurídico de la Administración de la Comunidad Autónoma de La Rioja determina que en los casos en los que de la aplicación de la norma se prevea que van a derivar derechos y obligaciones de carácter económico, deberá adjuntarse al expediente un estudio del coste y de su financiación.

Teniendo en cuenta los datos reflejados en la citada memoria, a cuya metodología nos remitimos, a continuación, se refleja un resumen del impacto económico de la norma.

Medida	Coste fiscal año	Nº Beneficiarios
art. 32.8	5.100.000,00€	25.445
art.32.17	5.800.000,00€	95.000
art.50	Irrelevante	Irrelevante
Total	10.900.000,00€	120.445

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE			Pág. 11 / 13
en formato PDF/A 1.7 Firma PADES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

7.- Informe y trámites

Los informes que deben evacuarse son los siguientes:

- **Informe de la Secretaría General Técnica** dependiente de la Consejería de Hacienda, Gobernanza Pública, Sociedad Digital y Portavocía del Gobierno según el artículo 9.1. h) de la Ley 3/2003, de 3 de marzo, de Organización del Sector Público de la Comunidad que determina que corresponde a la misma tramitar, informar y, en su caso, elaborar los proyectos de disposiciones generales correspondientes a su Consejería.
- **Informe de la Dirección General de Control Presupuestario** dependiente de la Consejería de Hacienda, Gobernanza Pública, Sociedad Digital y Portavocía del Gobierno, de acuerdo con el Decreto 51/2023, de 14 de julio, por el que se establece la estructura orgánica de la citada consejería 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 cuyo art 14. i) se determina que: «corresponde a la misma el informe sobre anteproyectos de Ley, proyectos de disposiciones generales y planes generales que impliquen aumento o disminución de los ingresos y gastos públicos, o afecten a medios de pago, y sobre toda propuesta de la que puedan derivarse consecuencias económicas en materia de sistema retributivo y costes de personal».
- **Informe de la Dirección General de los Servicios Jurídicos**, dependiente de la Consejería de Hacienda, Gobernanza Pública, Sociedad Digital y Portavocía del Gobierno, de conformidad con lo establecido en el Decreto 21/2006, de 7 de abril, por el que se regula la organización y funcionamiento de la Dirección General de los Servicios Jurídicos.
- **Informe de la Secretaría Técnica Permanente del Consejo Superior para la Dirección y Coordinación de la Gestión Tributaria**, de conformidad con el artículo 65.3 de la Ley 22/2009, de 18 de diciembre, por la que se regula el sistema de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía y se modifican determinadas normas tributarias

Una vez iniciado el procedimiento por la Dirección General de Tributos se remitirá el borrador inicial y su documentación complementaria a la Secretaría General Técnica de la Consejería de Hacienda, Gobernanza Pública, Sociedad Digital y Portavocía del Gobierno, cuyo titular declarará formado el expediente de anteproyecto y acordará su continuación por la propia Secretaría General Técnica, en virtud de los artículos 35 y siguientes de la Ley 4/2005, de 1 de junio, de Funcionamiento y Régimen Jurídico de la Administración de la Comunidad Autónoma de La Rioja.

8.- Evaluación de la norma.

El artículo 132 de la Ley 39/2015, de 1 de octubre, de Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas establece que, anualmente, las Administraciones Públicas harán público un Plan Normativo que contendrá las iniciativas legales o reglamentarias que vayan a ser elevadas para su aprobación en el año siguiente. El artículo 28 bis

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE <small>en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.</small>			Pág. 12 / 13
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

de la Ley 4/2005, de 1 de junio, de Funcionamiento y Régimen Jurídico de la Administración de la Comunidad Autónoma de La Rioja se pronuncia en los mismos términos.

La presente Ley de medidas tributarias urgentes para 2023 no se encuentra incluida dentro del Plan Anual Normativo 2023 aunque su aprobación, además de dar cumplimiento inmediato a los compromisos asumidos por el actual Gobierno de La Rioja, **goza de máxima prioridad por cuanto con su aprobación se pretende paliar los efectos negativos justificados a lo largo de la presente memoria.**

Una vez aprobada la norma, el artículo 42 de la Ley 4/2005 establece lo siguiente en el ámbito de su evaluación y rendición de cuentas: «La Administración general revisará periódicamente la normativa vigente para adaptarla a los principios de buena regulación y para comprobar en qué medida las normas en vigor han conseguido los objetivos previstos y si estaban justificados y correctamente cuantificados el coste y las cargas impuestas en ellas. El resultado de la evaluación se plasmará en un informe que se hará público, con el detalle, periodicidad y por el órgano que se determine reglamentariamente, y que también se remitirá al Parlamento de La Rioja».

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE			Pág. 13 / 13
en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775041
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1	Director General de Tributos		
2			