



**Servicio:** Planificación y Asistencia Jurídica Tributaria

**Ref.:** adp/acg

**Asunto: Memoria económica 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.**

A través de la presente memoria esta Dirección General de Tributos aglutina todas las medidas propuestas para su inclusión en la Ley de Medidas Fiscales Urgentes de la CAR para 2023, recogiendo las variaciones en la recaudación que supone el ejercicio de su capacidad normativa en la regulación cuya aprobación se pretende.

En consecuencia, a través de esta última norma legal se modificará el contenido 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.

Debemos partir del marco normativo que posibilita el ejercicio de tales competencias normativas por parte de las CCAA, el cual viene representado por la vigente Ley Orgánica 8/1980, de 22 de septiembre, de Financiación de las Comunidades Autónomas; 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 la Ley 21/2010, de 16 de julio, del régimen de cesión de tributos del Estado a la Comunidad Autónoma de La Rioja y de fijación del alcance y condiciones de dicha cesión. Concretamente, el Título III de la citada Ley 22/2009, relativo a la “Cesión de tributos del Estado a las Comunidades Autónomas” recoge todo lo referido a dicha materia y, en concreto, la Sección 4ª “Competencias normativas” establece el alcance de las competencias normativas de las Comunidades Autónomas para cada uno de los tributos cedidos por el Estado.

En este sentido, la Comunidad Autónoma de La Rioja, haciendo uso de su capacidad normativa respecto de los tributos propios y cedidos, ha venido recogiendo una serie de medidas fiscales que se han materializado en sucesivas Leyes de Medidas Fiscales y Administrativas y que se han ido cuantificando con carácter previo a su aprobación.

Por consiguiente, a continuación, se expone el coste fiscal de las medidas propuestas por la Dirección General de Tributos en su memoria justificativa de cara a la próxima Ley de Medidas Fiscales Urgentes para 2023:

**IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS**

En relación con el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, el artículo 46 de la Ley 22/2009 establece que las Comunidades Autónomas pueden asumir competencias normativas sobre el importe del mínimo personal y familiar aplicable para el cálculo del gravamen autonómico; la escala autonómica aplicable a la base liquidable general; deducciones en la cuota íntegra autonómica; y aumentos o disminuciones en los porcentajes de deducción por inversión en vivienda habitual. Considerando este precepto se adoptan las siguientes medidas fiscales:

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 1 / 5
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775040
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

1.- Se da contenido al apartado 8 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, incluyendo una **deducción para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual**, redactado en los siguientes términos.

“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”.

**Se estima que el coste fiscal de esta medida que se pretende aprobar asciende a 5.100.000,00 € y beneficiará al menos a 25.445 contribuyentes.**

Para estimar el coste fiscal de esta medida se ha partido de los datos del Modelo 181.” Declaración Informativa. Préstamos y créditos, y operaciones financieras relacionadas con bienes inmuebles”, de la Agencia Estatal de la Administración Tributaria, correspondiente al ejercicio 2022 (última declaración presentada).

Los criterios de selección han sido los siguientes: personas físicas domiciliadas en La Rioja; préstamos hipotecarios vinculados a una vivienda habitual y fecha de constitución del préstamo igual o superior al 1 de enero de 2013.

Teniendo en cuenta que la evolución de los tipos de interés al alza durante el ejercicio 2023, según información publicada por el Banco de España, ha supuesto un incremento de las cuotas hipotecarias como media de un 30%, los cálculos resultantes serían los siguientes:

- Importe total intereses pagados en 2022 por préstamos hipotecarios para viviendas habituales (datos modelo 181): 26.300.000,00 €
- Deducción:  $26.300.000 \times 15\% = 3.945.000,00$
- Incremento cuota intereses: 30%

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.			Pág. 2 / 5
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775040
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1	Director General de Tributos		
2			

Teniendo en cuenta que el número de hipotecas consideradas para hacer la presente estimación, según datos del modelo 181, asciende a 25.445, este sería el número mínimo de beneficiarios, ya que en muchas de ellas se podrían deducir dos personas como titulares.

2.- Se crea un nuevo apartado 17 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, incluyendo una **deducción para fomentar el ejercicio físico y la práctica deportiva**, 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:

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

**Se estima que el coste fiscal de esta medida que se pretende aprobar ascienda a 5.800.000,00 € y beneficiará al menos a 95.000 riojanos mayores de 15 años.**

Para estimar el coste fiscal de esta medida se ha partido:

- De la Encuesta de Presupuestos Familiares, estadística perteneciente al Plan Estadístico Nacional, elaborada por el Instituto Nacional de Estadística. Los datos de dicha encuesta indican que el gasto medio por hogar riojano en servicios recreativos y deportivos en 2021 (dato más actual de la encuesta), asciende a 193,00 euros anuales.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE <small>en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.</small>			Pág. 3 / 5
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775040
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			

- De los datos facilitados y publicados por la Agencia Estatal de la Administración Tributaria relativos a IRPF 2021 de contribuyentes riojanos:

Total de declaraciones IRPF 2021: 175.378

Declaraciones de IRPF 2021 con mínimo por descendiente: 62.241

Declaraciones de IRPF 2021 con mínimo por ascendiente: 850

En base a estos datos se puede concluir que el 36% de las declaraciones llevan mínimo familiar, lo que supone que hay descendientes y/o ascendientes.

Total de declaraciones del IRPF 2021 que tienen importe en la casilla de cuota íntegra autonómica: 122.479, de las cuales 104.220 declaraciones son individuales y 15.831 son declaraciones conjuntas.

Basándonos en los datos anteriores podemos estimar el número de hogares que se pueden aplicar la deducción:

1. Hogares reflejados en declaraciones conjuntas: 15.831
2. Hogares reflejados en declaraciones individuales:
  - El 36% de las declaraciones individuales corresponden a contribuyentes que se aplican mínimo familiar ( $36\% \times 104.220 = 37.519$ ), lo que supone que hogares son 18.760 ( $37.519/2$ )
  - Declaraciones individuales sin mínimo familiar: 66.701 hogares

Total hogares =  $15.831 + 18.760 + 66.701 = 101.292$

Estimación coste medida fiscal:  $101.292 \text{ hogares} \times 193,00\text{€ de gasto medio por hogar anual} \times 30\% = 5.864.806,00 \text{ €}$ , que al tratarse de una estimación redondeamos a 5.800.000,00 €

Según datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística el 28,8 % de los riojanos mayores de 15 años practica deporte, por lo que se estima que el número de personas mayores de 15 años que practican deporte en La Rioja asciende a 95.000 ( $322.699 \text{ riojanos} \times 28,8\%$ ).

**COSTE FISCAL TOTAL MEDIDAS IRPF SE ESTIMA EN: 10.900.000 €**

**NUMERO TOTAL DE BENEFICIARIOS MEDIDAS IRPF SE ESTIMA EN: 120.445 riojanos**

## **IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES Y ACTOS JURIDICOS DOCUMENTADOS**

La Ley 22/2009, de 18 de diciembre, en el artículo 49 permite a las Comunidades Autónomas asumir competencias normativas en el Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados sobre:

- Los tipos de gravamen en: concesiones administrativas, transmisiones de bienes muebles e inmuebles, constitución de derechos reales que recaigan sobre muebles e inmuebles, excepto derechos reales de garantía y sobre arrendamientos de muebles e inmuebles.
- En relación con la modalidad de Actos Jurídicos Documentados les permite regular el tipo de gravamen de los documentos notariales.
- Sobre deducciones y bonificaciones de la cuota, cuando afecten a los actos y documentos sobre los que pueden ejercer capacidad normativa en materia de tipos de gravamen.

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE <small>en formato PDF/A 1.7 Firma PAdES. Custodiado en repositorio seguro del Gobierno de La Rioja.</small>			Pág. 4 / 5
Expediente	Tipo	Procedimiento	Nº Documento
00860-2023/114458	Memoria justificativa	Solicitudes y remisiones generales	2023/0775040
Cargo		Firmante / Observaciones	Fecha/hora
1	Director General de Tributos		
2			

Considerando este precepto se adoptan las siguientes medidas fiscales:

1.- Se da contenido al artículo 50 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, incluyendo una **deducción para mejorar las condiciones financieras de los préstamos hipotecarios**, redactado 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.

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

Basándonos en los datos obrantes en esta Dirección General de Tributos, correspondientes a los ejercicios 2014 a 2018, periodo en que esta medida fiscal estuvo vigente, podemos estimar que la misma no tiene un coste fiscal relevante.

**TOTAL COSTE FISCAL LEY MEDIDAS FISCALES URGENTES 2023: 10.900.000 €**

**TOTAL BENEFICIARIOS LEY MEDIDAS FISCALES URGENTES 2023: 120.445 riojanos.**

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE			Pág. 5 / 5
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	2023/0775040
Cargo	Firmante / Observaciones		Fecha/hora
1 Director General de Tributos			
2			