

ÍNDICE

ABREVIATURAS.....	13
INTRODUCCIÓN.....	15

PARTE PRIMERA CAPITAL Y ACCIONISTAS

Capítulo 1

SCRIP DIVIDEND Y RÉGIMEN FISCAL

I. INTRODUCCIÓN	27
II. EL DERECHO DE SUSCRIPCIÓN PREFERENTE.....	28
III. LA RESOLUCIÓN DEL INSTITUTO DE AUDITORÍA Y CON- TABILIDAD DE CUENTAS DE 5 DE MARZO DE 2019. ÁMBI- TO DE APLICACIÓN	32
IV. LOS PROGRAMAS DE RETRIBUCIÓN AL ACCIONISTA. EL “SCRIP DIVIDEND”. TRATAMIENTO CONTABLE SEGÚN LA RESOLUCIÓN DEL ICAC.....	32
V. EL TRATAMIENTO FISCAL EN EL ÁMBITO DEL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES.....	38
1. El informe del ICAC.....	43
2. El criterio de la DGT.....	46
VI. ESPECIAL REFERENCIA A LA OBLIGACIÓN DE EFECTUAR RETENCIÓN O INGRESO A CUENTA.....	54

PARTE SEGUNDA ACTIVIDAD FINANCIERA IMPOSICIÓN DIRECTA

Capítulo 2

TRATAMIENTO TRIBUTARIO DEL DETERIORO DE CRÉDITOS

I. INTRODUCCIÓN	65
-----------------------	----

II. ANTECEDENTE INMEDIATO: LA CIRCULAR 4/2016, DE 27 DE ABRIL, DEL BANCO DE ESPAÑA, POR LA QUE SE MODIFICA LA CIRCULAR 4/2004, DE 22 DE DICIEMBRE, A ENTIDADES DE CRÉDITO, SOBRE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA PÚBLICA Y RESERVADA, Y MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS.....	68
1. La clasificación de las operaciones en función del riesgo de crédito por insolvencia.....	72
2. La cobertura de la pérdida por riesgo de crédito por insolvencia	72
3. Activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	73
A) Clasificación de los riesgos.....	73
a) Riesgo normal.....	74
b) Riesgo normal en vigilancia especial	74
c) Riesgo dudoso por razón de la morosidad	74
d) Riesgo dudoso por razones distintas de la morosidad ..	74
e) Riesgo fallido.....	75
f) Activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas.....	75
B) Coberturas necesarias.....	75
a) Dudosos por razón de la morosidad	76
b) Dudosos por razones distintas de la morosidad	76
c) Riesgo normal y normal en vigilancia especial	77
d) Activos inmobiliarios adjudicados	77
III. EL REAL DECRETO 683/2017, DE 30 DE JUNIO, POR EL QUE SE MODIFICA EL REGLAMENTO DEL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES EN RELACIÓN CON LA COBERTURA DEL RIESGO DE CRÉDITO DE ENTIDADES FINANCIERAS	78
1. La deducción fiscal de las dotaciones por deterioro y las coberturas del riesgo de crédito.....	80
A) Delimitación negativa.....	80
B) Delimitación positiva.....	83
2. Régimen aplicable a las sociedades de gestión de activos o a las entidades que formen parte del grupo mercantil.....	87
IV. EL RÉGIMEN VIGENTE: LA CIRCULAR 4/2017, DE 27 DE NOVIEMBRE, DEL BANCO DE ESPAÑA, A ENTIDADES DE CRÉDITO, SOBRE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA PÚBLICA Y RESERVADA, Y MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS	93
V. EL REAL DECRETO 1178/2020, DE 29 DE DICIEMBRE, POR EL QUE SE MODIFICA EL REGLAMENTO DEL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES.....	101

VI. UNA ÚLTIMA CONSIDERACIÓN: LA VIGENCIA DEL REAL DECRETO-LEY 2/2012, DE 3 DE FEBRERO DE SANEAMIENTO DEL SECTOR FINANCIERO	104
---	-----

Capítulo 3

LAS PARTICIPACIONES PREFERENTES Y SU TRATAMIENTO FISCAL

I. INTRODUCCIÓN Y PRECISIÓN DE PARTIDA.....	109
II. EL MARCO REGULATORIO.....	110
III. EL MARCO CONTABLE.....	120
IV. TRATAMIENTO TRIBUTARIO EN EL ÁMBITO DEL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES. RÉGIMEN GENERAL LEY 27/2014. RÉGIMEN ESPECIAL LEY 10/2014.....	127
1. Régimen general.....	127
2. Régimen especial.....	130

PARTE TERCERA ACTIVIDAD FINANCIERA IMPOSICIÓN INDIRECTA

Capítulo 4

LAS PERMUTAS FINANCIERAS DE TIPOS DE INTERÉS O SWAPS DE TIPOS DE INTERÉS Y EL IMPUESTO SOBRE EL VALOR AÑADIDO

I. INTRODUCCIÓN Y DELIMITACIÓN INICIAL	149
II. NATURALEZA Y FUNCIÓN ECONÓMICA DE LOS SWAPS DE TIPOS DE INTERÉS (INTEREST RATE SWAP-IRS- EN TERMINOLOGÍA ANGLOSAJONA) EN EL MARCO DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA	150
III. REFERENCIAS TRIBUTARIAS Y CONTABLES	156
IV. LA RESOLUCIÓN DEL TEAC DE 22 DE SEPTIEMBRE DE 2015	164
V. LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO DE 18 DE MAYO DE 2020. LA CONTESTACIÓN A CONSULTA VINCULANTE DE LA DGT DE 20 DE 20 DE OCTUBRE DE 2020.....	171
1. La Sentencia del Tribunal Supremo	173
2. La contestación de la DGT a consulta vinculante de 20 de octubre de 2020.....	176

VI. INCLUSIÓN EN LA FRACCIÓN DE LA PRORRATA. CÓMPUTO. LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL DE JUSTICIA DE LA UNIÓN EUROPEA DE 14 DE JULIO DE 1998. CONCLUSIONES	178
1. La Sentencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea. Asunto C-172/1996.....	179
VII. CONCLUSIONES	183

PARTE CUARTA SOLVENCIA Y RECUPERACIÓN

Capítulo 5

LOS ACTIVOS FISCALES DIFERIDOS GARANTIZADOS

I. EL REAL DECRETO-LEY 14/2013, DE 29 DE NOVIEMBRE, DE MEDIDAS URGENTES PARA LA ADAPTACIÓN DEL DERECHO ESPAÑOL A LA NORMATIVA DE LA UNIÓN EUROPEA EN MATERIA DE SUPERVISIÓN Y SOLVENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS	191
1. Aspectos regulatorios	191
2. Aspectos tributarios	196
II. ALGUNAS CONSIDERACIONES PRÁCTICAS E INTERROGANTES. CRITERIOS ADMINISTRATIVOS.....	205
III. MODIFICACIONES INTRODUCIDAS POR LA LEY 48/2015, DE 29 DE OCTUBRE, DE PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO PARA 2016. LA PRESTACIÓN PATRIMONIAL PÚBLICA.....	215
IV. CONVERSIÓN EN CRÉDITO EXIGIBLE. SU POSIBLE MATERIALIZACIÓN EFECTIVA. CONDICIONES Y REQUISITOS. DUDAS QUE SE PLANTEAN	220
1. La conversión de los activos por impuesto diferido: Derecho del administrado versus opción tributaria	221
2. La existencia de pérdidas contables como presupuesto de hecho necesario para la conversión	233
V. A MODO DE CONCLUSIÓN	242

Capítulo 6

EL PROCEDIMIENTO DE RESOLUCIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO: CONSIDERACIONES FISCALES

I. INTRODUCCIÓN	245
-----------------------	-----

Índice	11
II. EL MARCO LEGAL VIGENTE. BREVE RESEÑA	246
III. LA PRIMERA RESOLUCIÓN EN LA UNIÓN EUROPEA. LA RESOLUCIÓN DE LA COMISIÓN RECTORA DEL FROB DE 7 DE JUNIO DE 2017	254
IV. TRATAMIENTO TRIBUTARIO EN LOS SOCIOS Y BONISTAS RESIDENTES: PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS	259
1. Tratamiento tributario en el ámbito del IRPF	260
A) El Informe del Departamento de Gestión Tributaria de fecha 21 de diciembre de 2017	260
B) Las Contestaciones Vinculantes de la Dirección General de Tributos (DGT) de, respectivamente, 14 de diciembre de 2017 y 19 de diciembre de 2017.....	262
2. Tratamiento Tributario en el ámbito del Impuesto sobre Sociedades.....	268
V. TRATAMIENTO TRIBUTARIO EN LA SOCIEDAD EMISORA.	282
1. La conversión de los instrumentos de deuda.....	285
2. La reducción de capital para constituir reservas voluntarias indisponibles	290
BIBLIOGRAFÍA.....	293