La entrada en vigor del sistema de suministro inmediato de información (SII): especial referencia a sus consecuencias para el sector asegurador

Pilar Álvarez Barbeito

Profesora titular de Derecho Financiero y Tributario de la Universidad de La Coruña
Consejera académica de GA_P

El Real Decreto 596/2016, de 2 de diciembre, estableció un nuevo sistema de gestión del impuesto del valor añadido basado en la información en tiempo real de las transacciones comerciales, el llamado sistema inmediato de información, cuya entrada en vigor se ha producido el 1 de julio del 2017. Interesa por ello recordar sus principales aspectos, así como hacer una referencia especial a las consecuencias que este sistema tendrá para el sector asegurador, toda vez que muchas de las operaciones de seguros no conllevan la obligación de emitir facturas.

1. Principales aspectos del suministro inmediato de información (SII)

Como es sabido, el Real Decreto 596/2016, de 2 de diciembre, para la modernización, mejora e impulso del uso de medios electrónicos en la gestión del impuesto sobre el valor añadido (IVA), estableció un nuevo sistema de gestión de dicho tributo basado en la información en tiempo real de las transacciones comerciales, sistema denominado *de suministro inmediato de información (SII)*. A estos efectos, han sido varios los preceptos modificados de diferentes normas, a saber: el Reglamento del impuesto sobre el valor añadido, el Reglamento General de las actuaciones y los procedimientos de gestión e inspección tributaria y de desarrollo de las normas comunes de los procedimientos de aplicación de los tributos y el Reglamento por el que se regulan las obligaciones de facturación.

Advertencia legal: Este análisis sólo contiene información general y no se refiere a un supuesto en particular. Su contenido no se puede considerar en ningún caso recomendación o asesoramiento legal sobre cuestión alguna.

N. de la C.: En las citas literales se ha rectificado en lo posible —sin afectar al sentido— la grafía de ciertos elementos (acentos, mayúsculas, símbolos, abreviaturas, cursivas...) para adecuarlos a las normas tipográficas utilizadas en el resto del texto.

Pues bien, de entre esas modificaciones, destacaremos ahora aquellas en las que se recogen los principales aspectos que habrán de tomarse en consideración a efectos de la aplicación del referido sistema, cuya entrada en vigor se ha producido el 1 de julio del 2017:

- a) El nuevo suministro inmediato de información es obligatorio para los sujetos pasivos del IVA que tienen la obligación de autoliquidar dicho impuesto mensualmente (los inscritos en el régimen especial de devolución mensual—REDEME—, las grandes empresas con facturación superior a seis millones de euros y los grupos del IVA). El resto de los sujetos pasivos del impuesto podrán acogerse voluntariamente a este sistema optando por él durante el mes de noviembre anterior al año en el que vaya a surtir efecto y lo harán mediante la presentación de la correspondiente declaración censal, o bien, en el caso de haber comenzado su actividad en el año en curso, la opción se podrá ejercer al tiempo de presentar la declaración de comienzo de la actividad. En cualquier caso, la opción, que obligará a cumplir con el suministro inmediato de información al menos durante el ejercicio en el que se haya optado por ese sistema, se entenderá prorrogada en los ejercicios siguientes en tanto no se renuncie a aquél.
- b) Los sujetos acogidos al sistema de suministro inmediato de información deben efectuar la llevanza de los libros registro que con carácter general deben mantener actualizados los sujetos pasivos del IVA (de facturas expedidas, recibidas, bienes de inversión y de determinadas operaciones intracomunitarias) por medio de la sede electrónica de la Agencia Estatal de la Administración Tributaria. A estos efectos deben remitir a la agencia los detalles de su facturación, información con la que se irán configurando casi en tiempo real los distintos libros registro.
- c) Los plazos para enviar los registros de facturación son los siguientes:
  - Respecto a las facturas expedidas y recibidas, se estipula un plazo de cuatro días naturales contados desde la fecha de su expedición o desde la de su registro contable, respectivamente, excluyéndose en todo caso de dicho cómputo los domingos y festivos nacionales.

En el supuesto de que las facturas fueran expedidas por un tercero o, en su caso, por el destinatario de las operaciones, el plazo para remitir los datos de las facturas expedidas es de ocho días naturales.

De todos modos, en los supuestos mencionados en los dos párrafos anteriores, el real decreto ha establecido una fecha tope para el suministro de la información, de forma que, respecto de las facturas expedidas, se efectuará antes del día 16 del mes siguiente a aquel en el que se haya producido el devengo del impuesto correspondiente a la operación que debe registrarse y respecto de las recibidas, antes del día 16 del mes siguiente al periodo de liquidación en el que se incluya dicha factura.

No obstante, para el año 2017 y toda vez que el suministro inmediato de información ha entrado en vigor el 1 de julio, se establecen las siguientes excepciones:

- Respecto de las operaciones llevadas a cabo entre el 1 de julio y el 3 de diciembre de este año, el plazo para suministrar la información será de ocho días naturales a contar desde la fecha de su expedición o desde la del registro contable de la factura, respectivamente, sin tener en cuenta, de nuevo, domingos y festivos nacionales.
  - Por otra parte, tanto los sujetos pasivos que resulten obligados a aplicar el nuevo sistema como los que opten voluntariamente por aplicarlo, deben remitir los registros de facturación del primer semestre del 2017 durante el periodo comprendido entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de este año.
- En relación con las operaciones intracomunitarias, el plazo de cuatro días se computará a partir del comienzo de la expedición o transporte o, en su caso, desde el momento de la recepción de los bienes a que se refieran.
  - Por último, la información sobre bienes de inversión se llevará a cabo dentro del plazo de presentación de la autoliquidación del último periodo de liquidación de cada año natural.
- d) La información que se ha de enviar se corresponde con datos que hasta ahora se localizaban en los libros registros del IVA y en las facturas, pudiendo así desentenderse el obligado tributario de la llevanza de los actuales libros registro de tal impuesto. Además, habrá de suministrarse determinada información con trascendencia tributaria (a la que se refieren los artículos 33 a 36 del Reglamento General de Aplicación de los Tributos —RGAT—), con lo que ya no será necesario presentar los modelos 340 y 347, en los que hasta ahora se hacía constar tal información.

En ese sentido, el artículo 63.3 del real decreto concreta la información relativa a las facturas expedidas que debe comunicarse mediante el sistema de suministro inmediato de información. A esos efectos, se incorporarán los datos ahora reflejados en el libro registro de facturas expedidas (se comunicarán así, el número y la serie de la factura, la fecha de expedición, la fecha de la operación, la identificación del destinatario, la base imponible, el tipo impositivo aplicado —o el IVA incluido—, el IVA repercutido y la aplicación del régimen especial del criterio de caja —RECC—), además de los datos que constan en los campos de las propias facturas (el tipo de factura; la rectificación registral; la descripción de la operación; en supuestos de facturas sustitutivas, la identificación de la sustituida y los datos adicionales; los regímenes especiales; el carácter exento o no sujeto de la operación; la facturación realizada por el destinatario; los supuestos de inversión del

sujeto pasivo o el periodo de liquidación). A todo lo anterior se añadirá la información con trascendencia tributaria a la que antes hemos hecho referencia.

Por su parte, el artículo 64.4 del real decreto se refiere a la información que se ha de remitir con el sistema de suministro inmediato de información respecto de las facturas recibidas que, al igual que en el caso anterior, aunará información que actualmente se proporciona por diferentes medios. Así, se comunicarán datos hasta ahora contenidos en el libro registro de facturas recibidas, con algunas modificaciones (entre ellos, se comunicarán el número y la serie de la factura —que sustituye al número de recepción utilizado por los sujetos no acogidos al sistema de suministro inmediato de información—, la fecha de expedición, la fecha de la operación, la identificación del expedidor, la base imponible, la base liquidable, el tipo de gravamen —o el IVA incluido—, el IVA soportado deducible del periodo de liquidación, el régimen especial del criterio de caja —RECC—, la adquisición intracomunitaria de bienes o los supuestos de inversión del sujeto pasivo). Por otra parte, se remitirán datos contenidos en los campos de las propias facturas (en ese sentido, se comunicará si se trata de una rectificación registral; la descripción de la operación; la mención de los regímenes especiales del IVA aplicables en cada caso; la facturación, en su caso, por el destinatario; los supuestos en los que exista inversión de sujeto pasivo; el periodo de liquidación o la fecha contable y el número del documento único administrativo —DUA— en las importaciones). Por último, se añadirá también en este caso la información sobre operaciones con trascendencia tributaria hasta ahora incluida en los modelos 340 y 347.

- e) Por otra parte, se modifica el plazo de presentación de las declaraciones-liquidaciones de los sujetos que utilicen el sistema de suministro inmediato de información, ampliándose hasta los treinta primeros días naturales del mes siguiente al correspondiente periodo de liquidación mensual o hasta el último día del mes de febrero en el caso de la declaración-liquidación correspondiente al mes de enero.
- f) Las consecuencias de la aplicación del nuevo sistema de suministro inmediato de información se traducirán en algunas ventajas para los obligados tributarios, entre las que destacan las siguientes:
  - Se reducen las obligaciones formales de los sujetos pasivos, suprimiéndose la obligación de presentar los modelos 340, 347 y 390, así como la elaboración de los libros registros del IVA.
  - En la sede electrónica de la Agencia Tributaria, el contribuyente dispondrá de un libro registro «declarado» y otro «contrastado» con la información proporcionada por terceros. De ese modo, el contribuyente puede obtener sus datos fiscales, lo que le facilitará la elaboración de la declaración-liquidación.

2. Especial referencia al sector de las aseguradoras

Una especial mención merecen las consecuencias que el suministro inmediato de información tendrá para el sector asegurador, toda vez que muchas de las operaciones de seguros no conllevan la obligación de emitir facturas.

Precisamente por ello la propia Agencia Tributaria, atendiendo a las particularidades del sector, ha aclarado («Preguntas Frecuentes SII») que es obligatorio suministrar información a través de este sistema, en los siguientes casos:

- Cuando se trate de una operación por la que exista obligación de emitir factura, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 3.2 del Real Decreto 1619/2012.

En este sentido ha de tenerse en cuenta que el artículo 3 de dicho texto normativo, tras señalar que no existe obligación de expedir factura cuando se trate de las prestaciones de servicios definidas en el artículo 20.uno.16.º y 18.º, apartados a a n de la Ley del Impuesto sobre el Valor Añadido, introduce salvedades al respecto en el aludido apartado 2. Así, conforme a lo señalado en él, sí existirá obligación de facturación y, por tanto, de utilizar el suministro inmediato de información, respecto de las operaciones que, conforme a las reglas de localización que les sean aplicables, se entiendan realizadas en el territorio de aplicación del impuesto o en otro Estado miembro de la Unión Europea y estén sujetas a él y no exentas, así como en relación con las operaciones que, de acuerdo con las reglas de localización que les sean aplicables, se entiendan efectuadas en el territorio de aplicación del impuesto, Canarias, Ceuta o Melilla, estén sujetas a él pero exentas y sean efectuadas por empresarios o profesionales distintos de entidades aseguradoras y entidades de crédito a través de la sede de su actividad económica o establecimiento permanente situado en el citado territorio.

- En el caso de las operaciones a las que se refiere el artículo 33.1 del Real Decreto 1065/2007, de 27 de julio (importe de las primas o contraprestaciones percibidas e indemnizaciones o prestaciones satisfechas).

En definitiva y de acuerdo con lo anterior, la obligación de utilizar el sistema de suministro inmediato de información respecto de las operaciones de seguros puede concretarse en los siguientes contextos:

- Operaciones de seguros respecto de las que sí existe la obligación de emitir factura.
- Operaciones de seguros superiores a 3005,06 euros anuales. En este caso, la Agencia Tributaria especifica que esta información deberá suministrarse con carácter anual durante los primeros treinta días del mes de enero siguiente al ejercicio al que se refieran y de

forma agrupada respecto de cada una de las personas o entidades con las que se hubieran efectuado las citadas operaciones.

- Otras operaciones que lleven a cabo las aseguradoras sujetas a la obligación de facturación y no exentas del IVA.
- Todas las facturas recibidas, que deben ser remitidas sin especialidad en los plazos generales de envío (cuatro días con carácter general y ocho días en el 2017).