

SUMARIO:

1. INADMISIÓN DE LAS SOLICITUDES DE APLAZAMIENTO DE RETENCIONES PRESENTADAS DESDE 1 DE ENERO DE 2014
2. TIPO IMPOSITIVO APLICABLE A LAS ENTIDADES DE REDUCIDA DIMENSIÓN QUE NO REALIZAN ACTIVIDADES ECONÓMICAS. RESOLUCIÓN DEL TEAR DE CASTILLA-LA MANCHA
3. OPERACIONES VINCULADAS: VALIDEZ EN EL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES DE UNA VALORACIÓN A EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES
4. VINCULACIÓN A LA ADMINISTRACIÓN EN PROCEDIMIENTOS FUTUROS POR EL RESULTADO DE INSPECCIONES FISCALES
5. CONSIDERACIÓN DE UNA PENSIÓN COMPENSATORIA VITALICIA SATISFECHA EN FORMA DE PAGO ÚNICO COMO RENDIMIENTO DEL TRABAJO OBTENIDO DE FORMA NOTORIAMENTE IRREGULAR
6. NO OBLIGACIÓN DE PRESENTAR INFORME DE GESTIÓN POR PARTE DE UNA SOCIEDAD QUE FORMULA BALANCE Y ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO ABREVIADOS
7. DISPOSICIONES PUBLICADAS DURANTE LOS MESES DE ENERO Y FEBRERO DE 2014
8. CALENDARIO FISCAL PARA EL MES DE MARZO DE 2014

APUNTES SOBRE LA ACTUALIDAD FISCAL Y CONTABLE

MARZO 2014

©

CASTELLÀ

C/ Laureà Miró, 191, Entlo.
08950 – Esplugues de Llobregat. Barcelona
Tel. 93 371 25 90 Fax. 93 371 78 93
auditors@castella-bcn.com
consultors@castella-bcn.com
gabinet@castella-bcn.com
www.castella-bcn.com

1. INADMISIÓN DE LAS SOLICITUDES DE APLAZAMIENTO DE RETENCIONES PRESENTADAS DESDE 1 DE ENERO DE 2014

Aunque la Ley 58/2003 General Tributaria establece que los pagos a Hacienda de las retenciones e ingresos a cuenta son inaplazables, salvo casos realmente excepcionales, hasta el pasado mes de diciembre las solicitudes de aplazamiento y fraccionamiento eran admitidas con frecuencia, en especial habida cuenta de estos años de crisis que han provocado problemas de tesorería en muchas empresas. Al respecto la propia Agencia Tributaria aprobó en 2009 una instrucción interna que “abría la mano” a la hora de aplazamientos de retenciones e ingresos a cuenta, tramitándose como el resto de aplazamientos y fraccionamientos.

En la práctica, muchas empresas presentaban con asiduidad las liquidaciones de retenciones con solicitud de aplazamiento y, aunque finalmente no recibieran una contestación positiva de la Administración Tributaria, se ganaba un tiempo para el pago sin tan siquiera llegar a formalizar el propio aplazamiento aportando las garantías oportunas cuando el importe aplazado lo requería.

Sin embargo la necesidad de reducir el déficit público ha cambiado radicalmente esta cuestión y una nueva Instrucción de la Agencia Tributaria insta a todas las delegaciones territoriales a denegar, con carácter general, las solicitudes de las empresas para aplazar las retenciones a partir de 1 de enero de 2014.

Esto significa que, con carácter general, las solicitudes para aplazar retenciones serán inadmitidas y, de no efectuarse el pago, la deuda entrará automáticamente en vía ejecutiva. Ello implica que las empresas deberán abonar un recargo mínimo del 5 por 100 (pudiendo llegar a ser del 20 por 100) y se exponen en caso de impago al embargo de saldos bancarios, saldos de clientes y otros bienes por parte de Hacienda, y ello con independencia de que la inadmisión se notifique al interesado posteriormente.

Otra cuestión colateral pero también de suma importancia, estriba en que si una empresa mantiene una deuda con Hacienda en vía ejecutiva, no puede acceder al aplazamiento por otros impuestos ni a los certificados de estar al corriente del cumplimiento de obligaciones tributarias con la Agencia Tributaria.

De presentarse solicitud de aplazamiento de retenciones y de otros impuestos (por ejemplo del IVA) en la misma solicitud, se tramitarán separadamente de modo que, sin admitirse la relativa a las retenciones, las demás seguirán su curso normal, si bien no pagar las retenciones se considerará motivo para denegar el aplazamiento del resto de los impuestos.

No obstante, la Agencia Tributaria podrá admitir excepcionalmente aplazamientos y fraccionamientos de retenciones cuando la ejecución del patrimonio de la empresa afectada, pudiera afectar sustancialmente el mantenimiento de su capacidad productiva y del nivel de empleo de la actividad económica respectiva o producir graves quebrantos para los intereses de la Hacienda Pública.

2. TIPO IMPOSITIVO APLICABLE A LAS ENTIDADES DE REDUCIDA DIMENSIÓN QUE NO REALIZAN ACTIVIDADES ECONÓMICAS. RESOLUCIÓN DEL TEAR DE CASTILLA-LA MANCHA

Una entidad de mera tenencia de bienes no puede aplicar el tipo reducido de las empresas de reducida dimensión, dado que la finalidad perseguida con la aplicación del tipo reducido es la de incentivar a las pequeñas y medianas empresas para que reactiven las inversiones y el empleo, finalidad que, según este criterio, está ausente en las sociedades de mera tenencia de bienes.

Dicho criterio es el del Tribunal Económico Administrativo Central, expresado en Resolución de 30 de mayo de 2012, que estimó el recurso extraordinario en alzada para la unificación de doctrina promovido por el Director General de Tributos, compartido por el Tribunal Supremo, en sentencia de 21 de junio de 2013 e igualmente defendido con anterioridad por la Audiencia Nacional en sentencia de 23 de diciembre de 2010.

Dentro de este contexto, una Resolución del Tribunal Económico-Administrativo Regional de Castilla-La Mancha estima la reclamación de una entidad a la que se le había liquidado, como resultado de un procedimiento de verificación de datos, la diferencia del tipo general al tipo reducido al entender aquella que era una entidad de reducida dimensión.

En su Resolución, el TEAR considera que la liquidación se fundamenta en la determinación de que no existe actividad económica y que por consiguiente no procede la aplicación del tipo especial para las empresas de reducida dimensión. Sin embargo, entiende que el procedimiento de verificación de datos debe instrumentar una comprobación meramente formal para poner de manifiesto discrepancias jurídicas muy simples o errores ostensibles en las autoliquidaciones y, por lo tanto, la regularización practicada no tiene encaje en dicho procedimiento, considerando que sí lo tendría en el procedimiento de comprobación limitada.

3. OPERACIONES VINCULADAS: VALIDEZ EN EL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES DE UNA VALORACIÓN A EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE TRANSMISIONES PATRIMONIALES

El Tribunal Supremo ha analizado la compatibilidad entre la valoración de mercado efectuada a efectos del ITP y AJD, modalidad AJD y la que se debe tener en consideración en cumplimiento con lo dispuesto en el artículo 16 del Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades, regulador de las operaciones entre entidades vinculadas.

En el caso objeto de la Sentencia que comentamos, se trata de dilucidar si cabe aplicar el criterio de la estanqueidad fiscal o unidad fiscal, respecto a la valoración de un inmueble transmitido entre sociedades vinculadas, cuando éste ha sido objeto de comprobación previa a efectos del Impuesto sobre Actos Jurídicos Documentados (AJD).

Tal y como plantea el Alto Tribunal, se debe analizar cada caso teniendo presente las similitudes y las diferencias que existen entre los tributos objeto de estudio. Así, tras analizar los antecedentes y la diversa jurisprudencia y doctrina relacionada, considera que puede aplicarse el principio de unidad o unicidad administrativa puesto que en ambos casos (Impuesto sobre Sociedades e Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales, modalidad Actos Jurídicos Documentados), se calcula la base imponible a tenor de la de valor normal de mercado/valor real, lo que implica que la base imponible de ambos tributos se determina por un valor equivalente: el valor real o de mercado del bien transmitido.

En consecuencia, el Tribunal concluye que parece razonable y coherente que la valoración previa de un bien realizada por una Administración tributaria vincule a las demás Administraciones competentes a todos los efectos de estos dos tributos, puesto que se trata de impuestos estatales, aunque el AJD esté cedido a las Comunidades Autónomas.

4. VINCULACIÓN A LA ADMINISTRACIÓN EN PROCEDIMIENTOS FUTUROS POR EL RESULTADO DE INSPECCIONES FISCALES

En ocasiones la Administración Tributaria pretende revisar cuestiones que ya habían sido objeto de actuaciones inspectoras anteriores sin haber dado lugar a regularización, hecho éste que suele ser controvertido.

El Tribunal Supremo ha analizado en una sentencia de 4 de noviembre de 2013 en la que se aplicó la doctrina de actos propios y en la que considera que la Administración queda obligada a ajustar su actuación a la conducta seguida en actos anteriores, incluso cuando éstos fueron tácitos, en aras a preservar el principio de seguridad jurídica.

El supuesto analizado deriva de que la Inspección de Tributos analizó unos contratos de préstamo entres sociedades vinculadas que fueron suscritos en el ejercicio objeto de comprobación y validó la deducibilidad de los gastos financieros que se derivaban. Sin embargo, en un posterior procedimiento inspector se entró a valorar nuevamente los mismos contratos y se negó la deducibilidad de tales gastos por considerar que los negocios jurídicos fueron realizados en fraude de ley. El Alto Tribunal sentencia que si la Administración tuvo por lícitos los gastos financieros de los mismos, a través de actos concluyentes e inequívocos, no estaba en su mano negar con posterioridad tales conclusiones. La Administración tampoco podía considerar que se había producido un cambio de circunstancias por el hecho de que la sociedad se hubiera acogido al régimen de consolidación fiscal, de forma que el ejercicio de este derecho no puede convertir el hecho lícito en ilícito.

5. CONSIDERACIÓN DE UNA PENSIÓN COMPENSATORIA VITALICIA SATISFECHA EN FORMA DE PAGO ÚNICO COMO RENDIMIENTO DEL TRABAJO OBTENIDO DE FORMA NOTORIAMENTE IRREGULAR

En consulta vinculante V2420-13 de 18 de julio de 2013 da respuesta a una consulta acerca del tratamiento fiscal que debe darse a la percepción de una pensión compensatoria vitalicia aprobada judicialmente como consecuencia de un divorcio, capitalizada y percibida en un único pago.

Al respecto, la DGT entiende que en el ámbito del IRPF tienen la consideración de rendimientos del trabajo las pensiones compensatorias recibidas del cónyuge y en el caso de un supuesto en el que la pensión compensatoria periódica se sustituye por la entrega en un pago único, resulta aplicable la reducción del 40 por 100, pues se considera obtenida de forma notoriamente irregular en el tiempo.

Semejante tratamiento da una resolución del TEAC de fecha 30 de octubre de 2013 respecto de la compensación económica por razón de trabajo prevista en el art. 41 del Código de Familia de Cataluña.

6. NO OBLIGACIÓN DE PRESENTAR INFORME DE GESTIÓN POR PARTE DE UNA SOCIEDAD QUE FORMULA BALANCE Y ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO ABREVIADOS

En respuesta a una consulta formulada sobre la obligatoriedad de presentar informe de gestión por parte de una sociedad que formula balance y estado de cambios en el patrimonio neto abreviados, de acuerdo con el artículo 257 de la Ley de Sociedades de Capital (SLC), el ICAC en su consulta de contabilidad núm. 7 del BOICAC número 96 de diciembre de 2013, establece que en estos supuestos la sociedad no estará obligada a elaborar el informe de gestión, aunque esté obligada a auditar sus cuentas anuales de acuerdo con lo previsto en el artículo 263 de la LSC, por petición de la minoría, o por exigencia de otras disposiciones.

Como se recordará, la Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización modificó el artículo 263 de la LSC, dejándolo en el siguiente redactado:

“1. Las cuentas anuales y, en su caso, el informe de gestión deberán ser revisados por auditor de cuentas.

2. Se exceptúa de esta obligación a las sociedades que durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a la fecha de cierre de cada uno de ellos, al menos dos de las circunstancias siguientes:

- a) Que el total de las partidas del activo no supere los dos millones ochocientos cincuenta mil euros.
- b) Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los cinco millones setecientos mil euros.
- c) Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a cincuenta.”

7. DISPOSICIONES PUBLICADAS DURANTE LOS MESES DE ENERO Y FEBRERO DE 2014**Impuesto sobre los Gases Fluorados de Efecto Invernadero**

Resolución de 28 de enero de 2014, del Departamento de Aduanas e Impuestos Especiales de la Agencia Estatal de Administración Tributaria, por la que se aprueba el modelo de tarjeta de inscripción en el registro territorial del Impuesto sobre los Gases Fluorados.

Ministerio Hacienda y Adms. Públicas. B.O.E. número 34 de 53 de febrero de 2014.

Registro Mercantil. Modelos de cuentas anuales

Resolución de 28 de enero de 2014, de la Dirección General de los Registros y del Notariado, por la que modifica el modelo establecido en la Orden JUS/1698/2011, de 13 de junio, por la que se aprueba el modelo para la presentación en el Registro Mercantil de las cuentas anuales consolidadas, y se da publicidad a las traducciones de las lenguas cooficiales propias de cada Comunidad Autónoma.

Resolución de 28 de enero de 2014, de la Dirección General de los Registros y del Notariado, por la que se modifican los modelos establecidos en la Orden JUS/206/2009, de 28 de enero, por la que se aprueban nuevos modelos para la presentación en el Registro Mercantil de las cuentas anuales de los sujetos obligados a su publicación, y se da publicidad a las traducciones a las lenguas cooficiales propias de cada Comunidad Autónoma.

Ministerio de Justicia. B.O.E. número 32 de fecha 6 de febrero de 2014.

Mercado de tabacos. Tasas

Orden HAP/149/2014, de 31 de enero, por la que se aprueba el modelo de declaración-liquidación de la tasa para puntos de venta con recargo establecida en la Ley 13/1998, de 4 de mayo, de Ordenación del Mercado de Tabacos y Normativa Tributaria.

Ministerio Hacienda y Adms. Públicas. B.O.E. número 38 de 13 de febrero de 2014.

Comercio intracomunitario. Estadísticas

Orden HAP/178/2014, de 11 de febrero, por la que se fijan umbrales relativos a las estadísticas de intercambios de bienes entre Estados miembros de la Unión Europea para el año 2014.

Ministerio Hacienda y Adms. Públicas. B.O.E. número 33 de 7 de febrero de 2014.

Medidas económicas

Resolución de 13 de febrero de 2014, de la Presidencia del Congreso de los Diputados, por la que se ordena la publicación del Acuerdo de convalidación del Real Decreto-ley 1/2014, de 24 de enero, de reforma en materia de infraestructuras y de transportes, y otras medidas económicas.

Cortes Generales. B.O.E. núm. 43 de fecha 19 de febrero de 2014.

Medidas urgentes

Real Decreto-ley 2/2014, de 21 de febrero, por el que se adoptan medidas urgentes para reparar los daños causados en los dos primeros meses de 2014 por las tormentas de viento y mar en la fachada atlántica y la costa cantábrica.

Jefatura del Estado. B.O.E. número 46 de fecha 22 de febrero de 2014.

COMUNIDADES AUTÓNOMAS

COMUNIDAD DE CASTILLA Y LEÓN

Medidas tributarias. Sector público

Ley 11/2013, de 23 de diciembre, de Medidas Tributarias y de Reestructuración del Sector Público Autonómico.

Presupuestos

Ley 12/2013, de 23 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Comunidad de Castilla y León para 2014.

B.O.E. número 24 de 28 de enero de 2014.

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE GALICIA

Medidas económicas

Ley 9/2013, de 19 de diciembre, del emprendimiento y de la competitividad económica de Galicia.

Presupuestos

Ley 11/2013, de 26 de diciembre, de presupuestos generales de la Comunidad Autónoma de Galicia para el año 2014.

B.O.E. número 25 de 29 de enero de 2014.

Racionalización del sector público autonómico

Ley 14/2013, de 26 de diciembre, de racionalización del sector público autonómico.

B.O.E. número 39 de 14 de febrero de 2014.

COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA

Medidas tributarias

Ley Foral 38/2013, de 28 de diciembre, de modificación de diversos impuestos y otras medidas tributarias.

Impuestos

Ley Foral 39/2013, de 28 de diciembre, reguladora del Impuesto sobre los grandes establecimientos comerciales.

Hacienda pública

Ley Foral 40/2013, de 28 de diciembre, de modificación de la Ley Foral 13/2007, de 4 de abril, de la Hacienda Pública de Navarra.

B.O.E. número 25 de 29 de enero de 2014.

Haciendas Locales

Ley Foral 1/2014, de 15 de enero, por la que se modifica la Ley Foral 2/1995, de 10 de marzo, de Haciendas Locales de Navarra.

B.O.E. número 34 de 8 de febrero de 2014.

COMUNITAT VALENCIANA

Medidas fiscales, administrativas y financieras

Ley 5/2013, de 23 de diciembre, de Medidas Fiscales, de Gestión Administrativa y Financiera, y de Organización de la Generalitat.

Presupuestos

Ley 6/2013, de 26 de diciembre, de Presupuestos de la Generalitat para el ejercicio 2014.

B.O.E. número 27 de 31 de enero de 2014.

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE CANARIAS**Medidas tributarias, financieras, administrativas y fiscales**

Ley 5/2013, de 26 de diciembre, de modificación de la Ley 9/2003, de 3 de abril, de Medidas Tributarias y de Financiación de las Haciendas Territoriales Canarias y suspensión de la vigencia del artículo 41 de la Ley 4/2012, de 25 de junio, de Medidas Administrativas y Fiscales.

Presupuestos

Ley 6/2013, de 27 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de Canarias para 2014.
B.O.E. número 33 de 7 de febrero de 2014.

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE CASTILLA-LA MANCHA**Procedimiento administrativo**

Ley 7/2013, de 21 de noviembre, de adecuación de procedimientos administrativos y reguladora del régimen general de la declaración responsable y comunicación previa.

Medidas tributarias

Ley 8/2013, de 21 de noviembre, de Medidas Tributarias de Castilla-La Mancha.

Presupuestos

Ley 9/2013, de 12 de diciembre, de Acompañamiento a los Presupuestos Generales de la Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha para 2014.

Ley 10/2013, de 20 de diciembre, de Presupuestos Generales de la Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha para 2014.

B.O.E. número 35 de 10 de febrero de 2014.

COMUNIDAD AUTÓNOMA DEL PAÍS VASCO**Presupuestos**

Ley 4/2013, de 20 de diciembre, por la que se aprueban los Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de Euskadi para el ejercicio 2014.

B.O.E. número 37 de 12 de febrero de 2014.

COMUNIDAD AUTÓNOMA DE ARAGÓN**Presupuestos**

Ley 1/2014, de 23 de enero, de Presupuestos de la Comunidad Autónoma de Aragón para el ejercicio 2014.

Medidas fiscales y administrativas

Ley 2/2014, de 23 de enero, de Medidas Fiscales y Administrativas de la Comunidad Autónoma de Aragón.

B.O.E. número 37 de 12 de febrero de 2014.

8. CALENDARIO FISCAL PARA EL MES DE MARZO DE 2014**MODELO 511. IMPUESTOS ESPECIALES DE FABRICACIÓN**

Relación mensual de notas de entrega de productos con el impuesto devengado a tipo reducido, expedidos por el procedimiento de ventas en ruta: 5 días hábiles siguientes a la finalización del mes al que corresponde la información.

HASTA EL DÍA 12**Estadística comercio intracomunitario (Intrastat)**

Febrero 2014 Modelos N-I, N-E, O-I, O-E

HASTA EL DÍA 20**Renta y Sociedades**

Retenciones e ingresos a cuenta de rendimientos del trabajo, actividades económicas, premios y determinadas ganancias patrimoniales e imputaciones de renta, ganancias derivadas de acciones y participaciones de las instituciones de inversión colectiva, rentas de arrendamiento de inmuebles urbanos, capital mobiliario, personas autorizadas y saldos en cuentas

Febrero 2014. Grandes Empresas. Modelos 111, 115, 117, 123, 124, 126, 128, 230.

Impuesto sobre el Valor Añadido

Febrero 2014. Régimen General Autoliquidación. Modelo 303

Febrero 2014. Grupo de entidades, modelo individual. Modelo 322.

Febrero 2014. Declaración recapitulativa de operaciones intracomunitarias. Mod. 349.

Febrero 2014. Grupo de entidades, modelo agregado. Modelo 353.

Febrero 2014. Operaciones asimiladas a las importaciones Modelo 380.

Impuesto sobre el Valor Añadido e Impuesto General Indirecto Canario

Febrero 2014. Declaración de operaciones incluidas en los libros registro del IVA y del IGIC. Modelo 340.

Impuesto sobre las Primas de Seguros

Febrero 2014. Modelo 430.

Impuestos especiales de Fabricación

Diciembre 2013 (*) Grandes Empresas. Modelos 553, 554, 555, 556, 557, 558.

Diciembre 2013. Grandes Empresas. Modelos 561, 562, 563.

Febrero 2014. Grandes Empresas. Modelo 560.

Febrero 2014. Todas las empresas. Modelos 566, 581.

Febrero 2014. (*). Modelos 570, 580.

(*) Los destinatarios registrados, destinatarios registrados ocasionales, representantes fiscales y receptores autorizados (Grandes Empresas), utilizarán para todos los impuestos el modelo 510.

Impuesto General Indirecto Canario

Febrero 2014. Grandes Empresas. Modelo 410.

Febrero 2014. Régimen general devolución mensual. Modelo 411.

Declaración ocasional. Correspondiente al mes de febrero. Modelo 412.

Régimen Especial del grupo de entidades. Autoliquidación individual. Febrero 2014. Modelo 418.

Régimen Especial del grupo de entidades. Autoliquidación agregada. Febrero 2014. Modelo 419.

Impuesto sobre las Labores del Tabaco (Canarias)

Febrero 2014. Autoliquidación. Modelo 460.

Febrero 2014. Declaración de operaciones accesorias al modelo 460.

HASTA EL DÍA 31 DE MARZO**Declaración informativa anual de operaciones realizadas por empresarios o profesionales adheridos al sistema de gestión de cobros a través de tarjetas de crédito o débito**

Año 2013. Modelo 170.

Declaración informativa anual de imposiciones, disposiciones de fondos y de los cobros de cualquier documento

Año 2013. Modelo 171.

Declaración informativa de valores, seguros y rentas

Año 2013. Modelo 189.

Declaración anual de determinadas rentas obtenidas por personas físicas residentes en otros Estados miembros de la Unión Europea y en otros países y territorios con los que se haya establecido un intercambio de información

Año 2013. Modelo 299.

Impuesto sobre la electricidad

Año 2013. Modelo 513.

Impuesto sobre hidrocarburos

Año 2013. Relación anual de kilómetros realizados.

DECLARACIÓN INFORMATIVA SOBRE BIENES Y DERECHOS EN EL EXTRANJERO

Año 2013. Modelo 720.

IMPUESTO GENERAL INDIRECTO CANARIO

Declaración de operaciones exentas por aplicación del artículo 25 de la Ley 19/1994. Ejercicio 2013. Modelo 416.

Declaración anual de operaciones con terceros. Modelo 415.

ARBITRIO SOBRE IMPORTACIONES Y ENTREGAS DE MERCANCÍAS EN LAS ISLAS CANARIAS

Solicitud de devolución de cuotas soportadas. El correspondiente al ejercicio 2013.

Declaración de entregas de combustibles exentas. El correspondiente al ejercicio 2013.

ADVERTENCIA LEGAL:

La información facilitada lo es a título meramente informativo no exhaustivo y bajo ningún concepto puede entenderse sustitutiva de una opinión experta personalizada. La Sociedad por tanto, no se hace responsable de las eventuales inexactitudes, omisiones y/o ambigüedades en el contenido de la información facilitada ni de aquellas que correspondieran a su incorrecta interpretación. Se advierte y recuerda a todos los suscriptores que, previa a cualquier actuación y/o toma de decisión es necesario recabar el asesoramiento individualizado de un experto en la materia de referencia.