

## **LOS SALDOS A FAVOR DE LA SOCIEDAD, CONTABILIZADOS COMO PRÉSTAMOS A SOCIOS/ACCIONISTAS, PUEDEN SER PROBLEMÁTICOS DESDE UN PUNTO DE VISTA TRIBUTARIO, Y SER CALIFICADOS POR LA AEAT COMO INGRESO EN EL SOCIO (INGRESO SOMETIDO A TRIBUTACIÓN)**

Vemos en muchas sociedades que existen "**cuentas con socios**" en el **activo del balance**, lo que significa que el **socio/accionista debe a la sociedad**. Esta situación es conveniente analizarla y comprobar los motivos económicos reales de estos importes transferidos al socio, ya que puede ocurrir que en determinadas circunstancias, **la Inspección de Tributos califique estos "préstamos al socio" de operaciones simuladas**.

Les indicamos los **indicios** que va a comprobar la Inspección:

- La **temporalidad** del saldo, cómo se ha formado, si proviene de transferencias periódicas todos los años o varios años al socio, traspasos siempre en la misma dirección, de la sociedad al socio.
- El **destino** dado por el socio a los importes recibidos en qué ha sido empleado, qué ha financiado, cómo se ha gastado.
- La **existencia o no de un contrato** formal de préstamo, en escritura pública, contrato privado con presentación a liquidación de ITP/AJD.
- **Las condiciones de mercado del contrato** de préstamo, si existiera, tipo de interés, liquidación de intereses, devolución del capital...
- La existencia o no **de pago real de intereses y devolución de capital** del principal.
- La existencia o **no de garantías** en el préstamo.
- La **capacidad económica del deudor** para devolver el capital prestado y los intereses.
- En caso de impagos, la existencia o **no de actuaciones para recuperar** el capital prestado.
- La **identidad entre la gestión en el prestamista y prestatario**, con identidad en las personas de los órganos de administración que toman decisiones en las sociedades.

**Evaluando todos estos indicios**, en su conjunto, la AEAT podría concluir que el saldo deudor de la "cuenta de socios", no es un préstamo real, sino que obedece a otros fines e intereses del socio/accionista, por lo que el **hipotético préstamo es simulado**.

En estas circunstancias es muy probable que **el importe del saldo deudor del socio, sea considerado ingreso fiscal** en el mismo, procediéndose a la regularización, con los oportunos intereses y obviamente... expediente sancionador.

**RECOMENDACIÓN:** Analizar y evaluar las "cuentas con socios", sobre todo si presentan saldos deudores del socio con la sociedad.

---

Quedamos a su disposición para cualquier aclaración o comentario al respecto.

**Cristina Martín Sánchez**  
**Carlota Rodríguez Álvaro**  
**Silvia Rojí Pérez**  
**Luis Alfonso Rojí Chandro**

**Remitido: Vanessa Esteve**