

Mancomunidad
Riberos del Tajo

C/ Real, 62 - 2º
10820 CAÑAVERAL (Cáceres)
Tlf.: 927 300 400 - Fax: 927 300 417

NOTA INFORMATIVA SOBRE PAGOS EN EFECTIVO

El día **10 de julio** de 2021, se publicó en el BOE, la Ley 11/2021, de **9 de julio**, de medidas de prevención y lucha contra el fraude fiscal, de transposición de la Directiva (UE) 2016/1164, del Consejo, de **12 de julio** de 2016, por la que se establecen normas contra las prácticas de elusión fiscal que inciden directamente en el funcionamiento del mercado interior, de modificación de diversas normas tributarias y en materia de regulación del juego.

Entre otras cuestiones esta ley en su artículo decimoctavo ,modifica la Ley 7/2012, de **29 de octubre**, de modificación de la normativa tributaria y presupuestaria y de adecuación de la normativa financiera para la intensificación de las actuaciones en la prevención y lucha contra el fraude, cuyo artículo 7 queda redactado de la siguiente manera:

Artículo 7. Limitaciones a los pagos en efectivo.

Uno. Ámbito de aplicación.

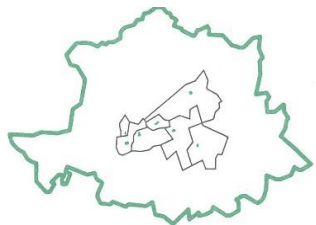
1. 1. No podrán pagarse en efectivo las operaciones, en las que alguna de las partes intervinientes actúe en calidad de empresario o profesional, con un importe igual o superior a 1.000 euros o su contravalor en moneda extranjera.

No obstante, el citado importe será de 10.000 euros o su contravalor en moneda extranjera cuando el pagador sea una persona física que justifique que no tiene su domicilio fiscal en España y no actúe en calidad de empresario o profesional.

2. A efectos del cálculo de las cuantías señaladas en el apartado anterior, se sumarán los importes de todas las operaciones o pagos en que se haya podido fraccionar la entrega de bienes o la prestación de servicios. .

*3. Se entenderá por efectivo los medios de pago definidos en el artículo 34.2 de la Ley 10/2010, de **28 de abril**, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.*

4. A efectos de lo dispuesto en esta Ley, y respecto de las operaciones que no puedan pagarse en efectivo, los intervinientes en las operaciones deberán conservar los justificantes del pago, durante el plazo de cinco años desde la fecha del mismo, para acreditar que se efectuó a través de alguno de los medios de pago distintos al efectivo. Asimismo, están obligados a aportar estos justificantes a requerimiento de la Agencia Estatal de Administración Tributaria.



Mancomunidad Riberos del Tajo

C/ Real, 62 - 2º
10820 CAÑAVERAL (Cáceres)
Tif.: 927 300 400 - Fax: 927 300 417

5. Esta limitación no resultará aplicable a los pagos e ingresos realizados en entidades de crédito ni, cuando estén sujetos a la supervisión del Banco de España y a la normativa de blanqueo de capitales, a las operaciones de cambio de moneda en efectivo realizadas por los establecimientos de cambio de moneda a los que se refiere el Real Decreto 2660/1998, de 14 de diciembre, sobre el cambio de moneda extranjera en establecimientos abiertos al público distintos de las entidades de crédito y a las operaciones a que se refiere éste artículo realizadas a través de las entidades de pago reguladas en la Ley 16/2009, de 13 de noviembre, de servicios de pago.

Es decir, el límite para hacer pagos en efectivo a empresas pasa de 2.500 euros a 1.000 euros.

Esta Ley ha entrado en vigor el día siguiente al de su publicación en el BOE, es decir el 11 de julio de 2021, la disposición transitoria primera, punto 3 establece:

La nueva redacción del apartado Uno del artículo 7 de la Ley 7/2012, de 29 de octubre, de modificación de la normativa tributaria y presupuestaria y de adecuación de la normativa financiera para la intensificación de las actuaciones en la prevención y lucha contra el fraude, se aplicará a todos los pagos efectuados a partir de la entrada en vigor de la norma, aunque se refieran a operaciones concertadas con anterioridad al establecimiento de la limitación.

Por lo tanto, es de entender que, desde el 11 de julio de 2021, no podrán admitirse para justificar el pago de una actuación subvencionable como válidos los pagos en efectivo iguales o superiores a 1.000 euros realizados a una entidad que actúe como empresario ya sea persona física o jurídica.