

# NOVETATS LEGISLATIVES

Principals mesures d'ordre social introduïdes pel Reial decret-llei 1/2015, de 27 de febrer.

Núm. 6/2015



# PRINCIPALS MESURES D'ORDRE SOCIAL INTRODUÏDES PEL REIAL DECRET-LLEI 1/2015, DE 27 DE FEBRER

## I. Mesures en l'àmbit tributari

*Modificacions introduïdes en la Llei de l'impost sobre la renda de les persones físiques (Llei 35/2006, de 28 de novembre)*

### Article 81 bis. Deduccions per família nombrosa o persones amb discapacitat a càrrec.

#### Nova redacció

1. Els contribuents que realitzin una activitat per compte propi o d'altri per la qual estiguin donats d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat poden minorar la quota diferencial de l'impost en les deduccions següents:

a) Per cada descendent amb discapacitat amb dret a l'aplicació del mínim per descendents previst en l'article 58 d'aquesta Llei, fins a 1.200 euros anuals.

b) Per cada ascendent amb discapacitat amb dret a l'aplicació del mínim per ascendents previst en l'article 59 d'aquesta Llei, fins a 1.200 euros anuals.

c) Per ser un ascendent, o un germà orfe de pare i mare, que formi part d'una família nombrosa de conformitat amb la Llei 40/2003, de 18 de novembre, de protecció a les famílies nombroses, **o per ser un ascendent separat legalment, o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments i pels quals tingui dret a la totalitat del mínim previst en l'article 58 d'aquesta Llei**, fins a 1.200 euros anuals.

En cas de famílies nombroses de categoria especial, aquesta deducció s'incrementa un 100%. Aquest increment no es té en compte a efectes del límit a què es refereix l'apartat 2 d'aquest article.

**Així mateix, poden minorar la quota diferencial de l'impost en les deduccions previstes anteriorment els contribuents que percebin prestacions contributives i assistencials del sistema de protecció de la desocupació, pensions abonades pel règim general i els règims especials de la Seguretat Social o pel règim de classes passives de l'Estat, així com els contribuents que percebin prestacions anàlogues a les anteriors reconegudes als professionals no integrats en el règim especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms per les mutualitats de previsió social que actuïn com a alternatives al règim especial de la Seguretat Social esmentada, sempre que es tracti de prestacions per situacions idèntiques a les previstes per a la corresponent pensió de la Seguretat Social.**

Quan dos o més contribuents tinguin dret a l'aplicació d'alguna de les deduccions anteriors respecte d'un mateix descendent, ascendent o família nombrosa, el seu import es prorratejarà entre aquests per parts iguals, sens perjudici del que disposa l'apartat 4 d'aquest article.

2. Les deduccions s'han de calcular de forma proporcional al nombre de mesos en què es compleixin de forma simultània els requisits previstos en l'apartat 1 anterior, i han de tenir com a límit per a cadascuna de les deduccions, **en el cas dels contribuents a què es refereix el primer paràgraf de l'apartat 1 anterior**, les cotitzacions i quotes totals a la Seguretat Social i mutualitats meritades en cada període impositiu. No obstant això, si es té dret a la deducció que preveuen les lletres a) o b) de l'apartat anterior respecte de diversos ascendents o descendents amb discapacitat, el límit esmentat s'ha d'aplicar de manera independent respecte de cadascun d'ells.

A l'efecte del càlcul d'aquest límit es computen les cotitzacions i quotes pels seus imports íntegres, sense tenir en compte les bonificacions que puguin correspondre.

(...)

**Apunt:**

- S'estén l'incentiu fiscal regulat en aquest article a aquells que formen una família monoparental amb dos descendents que, entre altres requisits, depenen i conviuen exclusivament amb aquell.
- Així mateix, s'amplia l'aplicació d'aquestes deduccions a les persones que percebin prestacions del sistema públic de protecció de desocupació o pensions dels règims públics de previsió social o assimilats i tinguin un ascendent o descendent amb discapacitat a càrrec seu, o formin part d'una família nombrosa o de la família monoparental indicada anteriorment, i no només als treballadors per compte propi o d'altri.
- Ambdues mesures tindran efectes des de l'1.1.2015.

**Disposició adicional 42a. Procediment perquè els contribuents que percebin determinades prestacions apliquin les deduccions previstes en l'article 81 bis i se'ls abonin de forma anticipada.**
**Disposició incorporada**

1. Els contribuents que percebin les prestacions a què es refereix el paràgraf sisè de l'apartat 1 de l'article 81 bis d'aquesta Llei poden practicar les deduccions regulades en aquest apartat i percebre-les de forma anticipada en els termes previstos en l'article 60 bis del Reglament de l'impost sobre la renda de les persones físiques, amb les especialitats següents:

a) A l'efecte del còmput del nombre de mesos per al càlcul de l'import de la deducció, el requisit de percebre les prestacions esmentades s'entén complert quan aquestes prestacions es percebin en qualsevol dia del mes, i no és aplicable el requisit d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat.

b) Els contribuents amb dret a l'aplicació d'aquestes deduccions poden sol·licitar a l'Agència Estatal d'Administració Tributària el seu abonament de forma anticipada per cadascun dels mesos en què es percebin aquestes prestacions.

c) No és aplicable el límit previst en l'apartat 1 de l'article 60 bis del Reglament de l'impost ni, en cas que s'hagi cedit a favor seu el dret a la deducció, el que disposa la lletra c) de l'apartat 5 de l'article 60 bis del Reglament de l'impost.

2. El Servei Públic d'Ocupació Estatal, la Seguretat Social i les mutualitats de previsió social alternatives a les de la Seguretat Social i qualsevol altre organisme que abonin les prestacions i pensions a què es refereix el paràgraf sisè de l'apartat 1 de l'article 81 bis d'aquesta Llei estan obligats a subministrar per via electrònica a l'Agència Estatal d'Administració Tributària durant els 10 primers dies de cada mes les dades de les persones a què hagin satisfet les prestacions o pensions esmentades durant el mes anterior.

El format i contingut de la informació han de ser els que, en cada moment, constin a la seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària a Internet.

3. El que estableix l'apartat 1 d'aquesta disposició adicional, així com el termini, contingut i format de la declaració informativa a què es refereix l'apartat 2 d'aquesta disposició adicional, pot ser modificat reglamentàriament.

**Apunt:** Es regula el procediment perquè els contribuents que percebin prestacions per desocupació o pensions del sistema públic o assimilats puguin percebre de forma anticipada les deduccions previstes en l'article 81 bis d'aquesta Llei.

## II. Mesures de foment de l'ocupació indefinida

### Article 8. Mínim exempt de cotització a la Seguretat Social per afavorir la creació de llocs de treball indefinits.

1. En els supòsits de contractació indefinida en qualsevol de les seves modalitats, sempre que es compleixin les condicions i els requisits establerts en aquest article, l'aportació empresarial a la cotització a la Seguretat Social per contingències comunes es determinarà de conformitat amb les regles següents:

a) Si la contractació és a temps complet, els primers 500 euros de la base de cotització per contingències comunes corresponent a cada mes queden exempts de l'aplicació del tipus de cotització en la part corresponent a l'empresa. A la resta de l'import d'aquesta base li és aplicable el tipus de cotització vigent en cada moment.

b) Si la contractació és a temps parcial, quan la jornada de treball sigui, almenys, equivalent a un 50% de la jornada d'un treballador a temps complet comparable, la quantia indicada a la lletra a) es redueix de forma proporcional al percentatge de reducció de jornada de cada contracte.

2. El benefici en la cotització previst en aquest article consisteix en una bonificació quan la contractació indefinida es produeixi amb treballadors inscrits en el Sistema Nacional de Garantia Juvenil que compleixin els requisits establerts en l'article 105 de la Llei 18/2014, de 15 d'octubre, d'aprovació de mesures urgents per al creixement, la competitivitat i l'eficiència, i en una reducció per a la resta de treballadors contractats.

3. El benefici en la cotització s'ha d'aplicar durant un període de 24 mesos, computats a partir de la data d'efectes del contracte, que ha de formalitzar-se per escrit, i respecte dels formalitzats entre la data d'entrada en vigor d'aquest Reial decret-Llei i el 31.8.2016.

Finalitzat el període de 24 mesos, i durant els 12 mesos següents, les empreses que en el moment de formalitzar el contracte a què s'apliqui aquest benefici en la cotització tinguin menys de 10 treballadors tindran dret a mantenir la bonificació o reducció, per bé que durant aquest nou període estaran exempts de l'aplicació del tipus de cotització els primers 250 euros de la base de cotització o la quantia proporcionalment reduïda que correspongui en els supòsits de contractació a temps parcial.

Quan les dates de l'alta i de la baixa del treballador en el règim de Seguretat Social que correspongui no siguin coincidents amb el primer o l'últim dia del mes natural, l'import a què s'apliqui el benefici a què es refereix aquest article serà proporcional al nombre de dies en alta en el mes.

4. Per beneficiar-se del que es preveu en aquest article, les empreses han de complir els requisits següents:

a) Trobar-se al corrent en el compliment de les seves obligacions tributàries i de Seguretat Social, tant en la data d'efectes de l'alta dels treballadors com durant l'aplicació del benefici corresponent. Si durant el període de bonificació o reducció existeix un incompliment, total o parcial, d'aquestes obligacions en termini reglamentari, es produirà la pèrdua automàtica del benefici respecte de les quotes corresponents a períodes no ingressats en aquest termini, i aquests períodes es tindran en compte com a consumits a l'efecte del còmput del temps màxim de bonificació o reducció.

b) No haver extingit contractes de treball, bé per causes objectives o per acomiadaments disciplinaris que hagin estat declarats judicialment improcedents, bé per acomiadaments col·lectius que hagin estat declarats no ajustats a dret, en els 6 mesos anteriors a la formalització dels contractes que donen dret al benefici previst en aquest article. L'exclusió del dret a la bonificació o reducció derivada de l'incompliment d'aquest requisit ha d'afectar un nombre de contractes equivalent al de les extincions produïdes.

c) Formalitzar contractes indefinits que suposin un increment tant del nivell d'ocupació indefinida com del nivell d'ocupació total de l'empresa. Per calcular aquest increment, s'ha de prendre com a referència la mitjana diària de treballadors que hagin prestat serveis a l'empresa en els 30 dies anteriors a la formalització del contracte.

## Article 8. Mínim exempt de cotització a la Seguretat Social per afavorir la creació de llocs de treball indefinits.

d) Mantenir durant un període de 36 mesos, a comptar de la data d'efectes del contracte indefinit amb aplicació de la bonificació o reducció, tant el nivell d'ocupació indefinit com el nivell d'ocupació total assolit, almenys, amb aquesta contractació.

S'examina el manteniment del nivell d'ocupació indefinit i del nivell d'ocupació total cada 12 mesos. Per fer-ho, s'utilitzen la mitjana de treballadors indefinits i la mitjana de treballadors totals del mes en què escaigui examinar el compliment d'aquest requisit.

A l'efecte d'examinar el nivell d'ocupació i el seu manteniment en l'empresa, no es tenen en compte les extincions de contractes de treball per causes objectives o per acomiadaments disciplinaris que no hagin estat declarats improcedents, els acomiadaments col·lectius que no hagin estat declarats no ajustats a dret, així com les extincions causades per dimissió, mort o incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa dels treballadors o per l'expiració del temps convingut o realització de l'obra o servei objecte del contracte, o per resolució durant el període de prova.

e) No haver estat excloses de l'accés als beneficis derivats de l'aplicació dels programes d'ocupació per la comissió de la infracció greu de l'article 22.2 o les infraccions molt greus dels articles 16 i 23 del text refós de la Llei sobre infraccions i sancions en l'ordre social, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2000, de 4 d'agost, de conformitat amb el que preveu l'article 46 d'aquesta Llei.

5. El benefici en la cotització previst en aquest article no s'aplica en els supòsits següents:

a) Relacions laborals de caràcter especial previstes en l'article 2 del text refós de la Llei de l'Estatut dels treballadors, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/1995, de 24 de març, o en altres disposicions legals.

b) Contractacions que afectin el cònjuge, ascendents, descendents i altres parents per consanguinitat o afinitat, fins al segon grau inclòs, de l'empresari o de les persones que tinguin el control empresarial, ocupin càrrecs de direcció o siguin membres dels òrgans d'administració de les entitats o de les empreses que tinguin la forma jurídica de societat, així com les que es produeixin amb aquests últims.

S'exceptua del que disposa el paràgraf anterior la contractació dels fills que presentin les condicions previstes en la disposició addicional 10a de la Llei 20/2007, d'11 de juliol, de l'Estatut del treball autònom.

c) Contractació de treballadors l'activitat dels quals determini la seva inclusió en qualsevol dels sistemes especials establerts en el règim general de la Seguretat Social.

d) Contractació d'empleats que excepcionalment pugui tenir lloc en els termes establerts en els articles 20 i 21, així com en les disposicions addicionals 15a a 17a de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015, i en preceptes equivalents de posteriors lleis de pressupostos generals de l'Estat.

e) Contractació de treballadors que hagin estat contractats en altres empreses del grup d'empreses de què formin part i els contractes dels quals s'hagin extingit per causes objectives o per acomiadaments disciplinaris que hagin estat uns o altres declarats judicialment improcedents, o per acomiadaments col·lectius que hagin estat declarats no ajustats a dret, en els 6 mesos anteriors a la formalització dels contractes que donen dret a la reducció.

f) Contractació de treballadors que en els 6 mesos anteriors a la data del contracte hagin prestat serveis a la mateixa empresa o entitat mitjançant un contracte indefinit.

El benefici tampoc no és aplicable a la cotització per hores complementàries que realitzin els treballadors a temps parcial els contractes dels quals hi donin dret.

6. L'aplicació de la bonificació o reducció a què es refereix aquest article no afecta la determinació de la quantia de les prestacions econòmiques a què puguin causar dret els treballadors afectats, que s'ha de calcular aplicant l'import íntegre de la base de cotització que els correspongui.

### Article 8. Mínim exempt de cotització a la Seguretat Social per afavorir la creació de llocs de treball indefinits.

7. L'aplicació del benefici previst en aquest article és incompatible amb la de qualsevol altre benefici en la cotització a la Seguretat Social pel mateix contracte, independentment dels conceptes que aquests beneficis puguin afectar, amb les excepcions següents:

a) En cas que el contracte indefinit es formalitzi amb persones beneficiàries del Sistema Nacional de Garantia Juvenil, serà compatible amb la bonificació establerta en l'article 107 de la Llei 18/2014, de 15 d'octubre, d'aprovació de mesures urgents per al creixement, la competitivitat i l'eficiència.

b) En cas que el contracte indefinit es formalitzi amb persones beneficiàries del Programa d'activació per a l'ocupació, serà compatible amb l'ajuda econòmica d'acompanyament que aquelles percebin, en els termes previstos en l'article 8 del Reial decret-Llei 16/2014, de 19 de desembre, pel qual es regula el Programa d'activació per a l'ocupació.

8. El que disposen els apartats anteriors és també aplicable en el supòsit de persones que s'incorporin com a sòcies treballadores o de treball de les cooperatives, sempre que aquestes hagin optat per un règim de Seguretat Social propi de treballadors per compte d'altri, així com a les que s'incorporin com a sòcies treballadores de les societats laborals.

9. L'aplicació d'aquest benefici en la cotització és objecte de control i revisió del Servei Públic d'Ocupació Estatal, de la Tresoreria General de la Seguretat Social i de la Inspecció de Treball i Seguretat Social, en l'exercici de les funcions que respectivament tenen atribuïdes.

10. En els supòsits d'aplicació indeguda del benefici respectiu, per incomplir les condicions establertes en aquest article, és procedent el reintegrament de les quantitats deixades d'ingressar amb el recàrrec i l'interès de demora corresponents, de conformitat amb el que estableix la normativa recaptatòria de la Seguretat Social.

En cas d'incompliment del requisit previst en l'apartat 4.d), quedarà sense efecte la bonificació o reducció i s'haurà de procedir al reintegrament de la diferència entre els imports corresponents a les aportacions empresarials a la cotització per contingències comunes que haguessin estat procedents en cas de no aplicar-se aquella i les aportacions ja realitzades, en els termes següents:

1r. Si l'incompliment de l'exigència del manteniment del nivell d'ocupació es produeix des de la data d'inici de l'aplicació del benefici respectiu fins al mes 12, correspondrà reintegrar el 100% de la diferència esmentada.

2n. Si l'incompliment es produeix des del mes 13 i fins al mes 24, correspondrà reintegrar la diferència esmentada pels mesos que hagin transcorregut des del mes 13.

3r. Si l'incompliment es produeix des del mes 25 i fins al mes 36, correspondrà reintegrar la diferència esmentada pels mesos que hagin transcorregut des del mes 25.

En els supòsits de reintegrament per incompliment del requisit previst en l'apartat 4.d), que s'han de dur a terme de conformitat amb el que estableix la normativa recaptatòria de la Seguretat Social, no és procedent exigir recàrrec i interès de demora.

L'obligació de reintegrament que preveu aquest apartat s'entén sens perjudici del que disposa el text refós de la Llei sobre infraccions i sancions en l'ordre social.

11. La bonificació s'ha de finançar amb càrrec a la corresponent partida pressupostària del Servei Públic d'Ocupació Estatal, i ha de ser objecte de cofinançament amb càrrec al Fons Social Europeu quan compleixi els requisits establerts. La reducció l'ha de finançar el pressupost d'ingressos de la Seguretat Social.



**Apunt:**

- Com a mesura de foment de la contractació indefinida es fixa un mínim exempt en la cotització empresarial per contingències comunes a la Seguretat Social.
- Si el contracte és a temps complet, estaran exempts els primers 500 € de la base de cotització per contingències comunes de l'empresa. Si el contracte és a temps parcial (amb un mínim del 50% de la jornada), s'aplicarà el percentatge de reducció de forma proporcional.
- El benefici en la cotització s'aplicarà durant 24 mesos respecte dels contractes formalitzats entre l'1.3.2015 i el 31.8.2016. Si es tracta d'empreses de menys de 10 treballadors podran mantenir aquesta reducció durant 12 mesos més, per bé que només sobre els primers 250 € o la quantia que proporcionalment correspongui.
- Entre altres requisits, s'exigirà que el contracte que doni dret a aquesta exempció en la cotització suposi un increment tant del nivell d'ocupació indefinit com del total de l'empresa, en termes molt similars als establerts per la "tarifa plana de 100 €" introduïda pel Reial decret-Llei 3/2014, de 28 de febrer, que va estar vigent fins al 31.3.2015.

**III. Conciliació de la vida professional i familiar del treballador autònom**

*Modificació introduïda en l'Estatut del treball autònom (Llei 20/2007, d'11 de juliol)*

**Article 30. Bonificació de treballadors inclosos en el règim especial de treballadors per compte propi o autònoms per conciliació de la vida professional i familiar vinculada a la contractació.**

Article incorporat

1. Els treballadors inclosos en el règim especial de la Seguretat Social de treballadors per compte propi o autònoms tenen dret, per un termini de fins a 12 mesos, a una bonificació del 100% de la quota d'autònoms per contingències comunes, que resulti d'aplicar a la base mitjana que tingui el treballador els 12 mesos anteriors a la data en què s'aculli a aquesta mesura el tipus de cotització mínim de cotització vigent en cada moment establert en l'esmentat règim especial en els supòsits següents:

a) Per cura de menors de 7 anys que tingui a càrrec seu.

b) Per tenir a càrrec seu un familiar, per consanguinitat o afinitat fins al segon grau inclòs, en situació de dependència, degudament acreditada.

Si el treballador fa menys de 12 mesos que està donat d'alta en el règim especial de la Seguretat Social de treballadors per compte propi o autònoms, la base mitjana de cotització es calcularà des de la data d'alta.

2. L'aplicació de la bonificació recollida en l'apartat anterior està condicionada a la permanència en alta en el règim especial de la Seguretat Social de treballadors per compte propi o autònoms i a la contractació d'un treballador, a temps complet o parcial, que ha de mantenir-se durant tot el període del seu gaudi. En qualsevol cas, la durada del contracte ha de ser, almenys, de 3 mesos des de la data d'inici del gaudi de la bonificació.

Quan s'extingeixi la relació laboral, fins i tot durant el període inicial de 3 mesos, el treballador autònom podrà beneficiar-se de la bonificació si contracta un altre treballador per compte d'altri en el termini màxim de 30 dies.

El contracte a temps parcial no pot formalitzar-se per una jornada laboral inferior al 50% de la jornada d'un treballador a temps complet comparable. Si la contractació és a temps parcial, la bonificació prevista en l'apartat 1 d'aquest article és del 50%.

3. En cas d'incompliment del que preveu l'apartat anterior, el treballador autònom està obligat a reintegrar l'import de la bonificació gaudida.

**Article 30. Bonificació de treballadors inclosos en el règim especial de treballadors per compte propi o autònoms per conciliació de la vida professional i familiar vinculada a la contractació.**

## Article incorporat

No és procedent el reintegrament de la bonificació quan l'extinció estigui motivada per causes objectives o per acomiadament disciplinari quan una o l'altre sigui declarat o reconegut com a procedent, ni en els supòsits d'extinció causada per dimissió, mort, jubilació o incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa del treballador o per resolució durant el període de prova.

Quan el reintegrament sigui procedent, aquest quedarà limitat exclusivament a la part de la bonificació gaudida que estigui vinculada al contracte l'extinció del qual s'hagi produït en supòsits diferents dels previstos en el paràgraf anterior.

En cas de no mantenir-se en l'ocupació el treballador contractat durant, almenys, 3 mesos des de la data d'inici del gaudi de la bonificació, el treballador autònom estarà obligat a reintegrar l'import de la bonificació gaudida, llevat que, de conformitat amb el que disposa l'apartat anterior, es contracti una altra persona en el termini de 30 dies.

En cas que el menor que hagi donat lloc a la bonificació prevista en aquest article arribi a l'edat de 7 anys amb anterioritat a la finalització del gaudi de la bonificació, aquesta es podrà mantenir fins a assolir el període màxim de 12 mesos previst, sempre que es compleixin la resta de condicions.

En qualsevol cas, el treballador autònom que es beneficiï de la bonificació prevista en aquest article ha de mantenir-se en alta a la Seguretat Social durant els 6 mesos següents al venciment del termini de gaudi d'aquesta. En cas contrari el treballador autònom està obligat a reintegrar l'import de la bonificació gaudida.

4. Només tenen dret a la bonificació els treballadors per compte propi que no tinguin treballadors assalariats en la data d'inici de l'aplicació de la bonificació i durant els 12 mesos anteriors a aquesta. No es tindrà en compte als efectes anteriors el treballador contractat mitjançant un contracte d'interinitat per a la substitució del treballador autònom durant els períodes de descans per maternitat, paternitat, adopció o acolliment tant preadoptiu com permanent o simple, risc durant l'embaràs o risc durant la lactància natural.

5. Els beneficiaris de la bonificació tenen dret al seu gaudi una vegada per cadascun dels subjectes causants a càrrec seu indicats a l'apartat 1, sempre que es compleixin la resta de requisits previstos en aquest article.

6. La mesura prevista en aquest article és compatible amb la resta d'incentius a la contractació per compte d'altri, de conformitat amb la normativa vigent.

7. En tot allò que no està previst expressament, les contractacions realitzades a l'empara del que estableix aquest article es regiran pel que disposa l'article 15.1.c) de l'Estatut dels treballadors i les seves normes de desplegament.

**Apunt:**

- *S'estableix una bonificació del 100% de les quotes per contingències comunes, durant fins a 12 mesos, per a aquells autònoms que hagin d'atendre obligacions familiars que puguin influir en la seva activitat (cura de fills de menys de 7 anys o de familiars a càrrec seu en situació de dependència), i contractin un treballador per compte d'altri.*
- *Si la contractació és a temps parcial la bonificació serà del 50%.*
- *Per beneficiar-se d'aquesta mesura no han de tenir-se treballadors assalariats en la data d'inici de la bonificació ni els 12 mesos anteriors (llevat de determinats contractes d'interinitat).*
- *La durada del contracte ha de ser, com a mínim, de 3 mesos. En cas contrari haurà de tornar-se la bonificació, llevat que es contracti un altre treballador els 30 dies següents.*
- *L'autònom ha de mantenir-se en alta a la Seguretat Social durant els 6 mesos següents al venciment del termini de gaudi de la bonificació.*