

COLECCIÓN

TODO

TODO Renta 2025

Guía de la declaración 2024



IIICISS

© ARANZADI LA LEY, S.A.U.

ARANZADI LA LEY, S.A.U.

C/ Collado Mediano, 9

28231 Las Rozas (Madrid)

www.aranzadilaley.es

Atención al cliente: <https://areacliente.aranzadilaley.es/>

Edición: Febrero 2025

Depósito Legal: M-5414-2025

ISBN versión impresa: 978-84-9954-898-2

ISSN versión impresa: 1887-7842

ISSN versión electrónica: 2386-2904

Diseño, Preimpresión e Impresión: ARANZADI LA LEY, S.A.U.

Printed in Spain

© **ARANZADI LA LEY, S.A.U.** Todos los derechos reservados. A los efectos del art. 32 del Real Decreto Legislativo 1/1996, de 12 de abril, por el que se aprueba la Ley de Propiedad Intelectual, ARANZADI LA LEY, S.A.U., se opone expresamente a cualquier utilización del contenido de esta publicación sin su expresa autorización, lo cual incluye especialmente cualquier reproducción, modificación, registro, copia, explotación, distribución, comunicación, transmisión, envío, reutilización, publicación, tratamiento o cualquier otra utilización total o parcial en cualquier modo, medio o formato de esta publicación.

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista por la Ley. Diríjase a **Cedro** (Centro Español de Derechos Reprográficos, www.cedro.org) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra.

El editor y los autores no asumirán ningún tipo de responsabilidad que pueda derivarse frente a terceros como consecuencia de la utilización total o parcial de cualquier modo y en cualquier medio o formato de esta publicación (reproducción, modificación, registro, copia, explotación, distribución, comunicación pública, transformación, publicación, reutilización, etc.) que no haya sido expresa y previamente autorizada.

El editor y los autores no aceptarán responsabilidades por las posibles consecuencias ocasionadas a las personas naturales o jurídicas que actúen o dejen de actuar como resultado de alguna información contenida en esta publicación.

ARANZADI LA LEY no será responsable de las opiniones vertidas por los autores de los contenidos, así como en foros, chats, u cualesquiera otras herramientas de participación. Igualmente, ARANZADI LA LEY se exime de las posibles vulneraciones de derechos de propiedad intelectual y que sean imputables a dichos autores.

ARANZADI LA LEY queda eximida de cualquier responsabilidad por los daños y perjuicios de toda naturaleza que puedan deberse a la falta de veracidad, exactitud, exhaustividad y/o actualidad de los contenidos transmitidos, difundidos, almacenados, puestos a disposición o recibidos, obtenidos o a los que se haya accedido a través de sus PRODUCTOS. Ni tampoco por los Contenidos prestados u ofertados por terceras personas o entidades.

ARANZADI LA LEY se reserva el derecho de eliminación de aquellos contenidos que resulten inveraces, inexactos y contrarios a la ley, la moral, el orden público y las buenas costumbres.

Nota de la Editorial: El texto de las resoluciones judiciales contenido en las publicaciones y productos de **ARANZADI LA LEY, S.A.U.**, es suministrado por el Centro de Documentación Judicial del Consejo General del Poder Judicial (Cendoj), excepto aquellas que puntualmente nos han sido proporcionadas por parte de los gabinetes de comunicación de los órganos judiciales colegiados. El Cendoj es el único organismo legalmente facultado para la recopilación de dichas resoluciones. El tratamiento de los datos de carácter personal contenidos en dichas resoluciones es realizado directamente por el citado organismo, desde julio de 2003, con sus propios criterios en cumplimiento de la normativa vigente sobre el particular, siendo por tanto de su exclusiva responsabilidad cualquier error o incidencia en esta materia.

ÍNDICE SISTEMÁTICO

PRIMERA PARTE. IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS. DECLARACIÓN 2024

CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES DEL IRPF

| | | |
|---------|--|-----|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 55 |
| 2. | NATURALEZA DEL IMPUESTO (ART. 1 LIRPF) | 56 |
| 3. | OBJETO DEL IMPUESTO (ART. 2 LIRPF) | 58 |
| 4. | CONFIGURACIÓN COMO IMPUESTO CEDIDO PARCIALMENTE A LAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS (ART. 3 LIRPF) | 59 |
| 4.1. | Residencia habitual en una Comunidad Autónoma (art. 72 LIRPF) | 60 |
| 5. | ÁMBITO DE APLICACIÓN (ART. 4 LIRPF) | 61 |
| 5.1. | País Vasco y Navarra | 61 |
| 5.1.1. | País Vasco | 61 |
| 5.1.2. | Navarra | 62 |
| 5.2. | Canarias | 62 |
| 5.3. | Ceuta y Melilla | 64 |
| 6. | TRATADOS Y CONVENIOS INTERNACIONALES (ART. 5 LIRPF) | 64 |
| 7. | EL HECHO IMPONIBLE (ART. 6 LIRPF) | 69 |
| 7.1. | Clases de rentas (arts. 6.3 y 44 LIRPF) | 69 |
| 7.2. | La presunción de onerosidad (arts. 6.5 y 40 LIRPF) | 70 |
| 7.3. | Operaciones vinculadas (art. 41 LIRPF) | 74 |
| 8. | OPERACIONES NO SUJETAS | 77 |
| 8.1. | Rentas sujetas al Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (art. 6.4 LIRPF) | 77 |
| 8.1.1. | Adquisiciones mortis causa | 78 |
| 8.1.2. | Adquisiciones gratuitas ínter vivos | 80 |
| 8.1.3. | Seguros sobre la vida | 82 |
| 8.2. | Otros supuestos de no sujeción | 85 |
| 9. | EXENCIONES (ART. 7 LIRPF) | 86 |
| 9.1. | Las prestaciones públicas extraordinarias y pensiones por actos de terrorismo [art. 7.a) LIRPF] | 87 |
| 9.2. | Las ayudas a los afectados de SIDA [art. 7.b) LIRPF] | 90 |
| 9.3. | Pensiones por lesiones o mutilaciones sufridas por la Guerra Civil [art. 7.c) LIRPF] | 91 |
| 9.4. | Indemnizaciones por responsabilidad civil y seguros de accidentes [art. 7.d) LIRPF] | 91 |
| 9.5. | Indemnizaciones por despido o cese del trabajador [art. 7.e) LIRPF y art. 1 RIRPF] | 98 |
| 9.5.1. | Cese del trabajador por causas justas (arts. 41.3 y 50 ET) | 101 |
| 9.5.2. | Despido disciplinario (arts. 54 a 56 ET) | 101 |
| 9.5.3. | Despido colectivo por causas económicas, técnicas, organizativas, productivas o de fuerza mayor (art. 51 ET) | 110 |
| 9.5.4. | Extinción por causas objetivas (arts. 52 y 53 ET) | 117 |
| 9.5.5. | Prejubilación | 118 |
| 9.5.6. | Indemnización por muerte, jubilación o incapacidad del empresario [art. 49.g) ET] | 119 |
| 9.5.7. | Indemnización adicional en el supuesto de no readmisión del trabajador despedido improcedentemente | 119 |
| 9.5.8. | Traslados [arts. 40 ET y 9.B).2 RIRPF] | 119 |
| 9.5.9. | Contratos temporales o de duración determinada | 121 |
| 9.5.10. | Contrato de trabajo por tiempo indefinido de apoyo a los emprendedores | 121 |
| 9.5.11. | Pérdida de la exención (art. 1 RIRPF) | 121 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 9.6. | Prestaciones por invalidez de la Seguridad Social y de Mutualidades de Previsión Social alternativas al régimen especial de autónomos de la Seguridad Social [art. 7.f) LIRPF] | 124 |
| 9.6.1. | Prestaciones por incapacidad permanente satisfechas por la Seguridad Social | 124 |
| 9.6.2. | Prestaciones de las Mutualidades de Previsión Social por incapacidad permanente de profesionales | 127 |
| 9.7. | Las pensiones por incapacidad permanente de los funcionarios [art. 7.g) LIRPF] | 128 |
| 9.8. | Prestaciones públicas por maternidad y paternidad, hijos a cargo; por nacimiento, partos múltiples y adopción; pensiones por orfandad [art. 7.h) LIRPF] | 130 |
| 9.9. | Ayudas públicas por acogimiento y para financiar estancia en residencias o centros de día de mayores de 65 años o personas con minusvalía [art. 7.i) LIRPF] | 134 |
| 9.10. | Las becas públicas [art. 7.j) LIRPF y 2 RIRPF] | 136 |
| 9.11. | Las anualidades por alimentos percibidas por los hijos [art. 7.k) LIRPF] | 147 |
| 9.12. | Premios literarios, artísticos o científicos relevantes y los premios «Príncipe de Asturias» [arts. 7.l) LIRPF y 3 RIRPF] | 148 |
| 9.13. | Ayudas económicas a deportistas de alto nivel [arts. 7.m) LIRPF y 4 RIRPF] | 150 |
| 9.14. | Prestaciones por desempleo en pago único [art. 7.n) LIRPF] (ver apartado 18.2.3.) | 151 |
| 9.15. | Rendimientos positivos del capital mobiliario procedentes de Planes de Ahorro a Largo Plazo [art. 7.ñ) LIRPF] | 154 |
| 9.16. | Gratificaciones e indemnizaciones por participar en misiones de paz [arts. 7.o) LIRPF y 5 RIRPF] | 157 |
| 9.17. | Trabajos en el extranjero [arts. 7.p) LIRPF y 6 RIRPF] | 158 |
| 9.18. | Indemnizaciones por responsabilidad patrimonial de la Administración [art. 7.q) LIRPF] | 167 |
| 9.19. | Prestaciones por entierro o sepelio [art. 7.r) LIRPF] | 169 |
| 9.20. | Ayudas económicas a personas afectadas por hepatitis C en el Sistema Sanitario Público [art. 7.s) LIRPF] | 170 |
| 9.21. | Rentas obtenidas por la aplicación de instrumentos de cobertura del riesgo de incremento de los tipos de interés variable en préstamos hipotecarios destinados a vivienda habitual [art. 7.t) LIRPF] | 170 |
| 9.22. | Indemnizaciones derivadas de la Ley de Amnistía de 1977 [art. 7.u) LIRPF] | 171 |
| 9.23. | Rentas puestas de manifiesto en la constitución de rentas vitalicias aseguradas de Planes Individuales de Ahorro Sistemático [art. 7.v) LIRPF] | 172 |
| 9.24. | Rendimientos del trabajo de las prestaciones obtenidas en forma de renta por personas con discapacidad y derivados de las aportaciones a patrimonios protegidos [art. 7.w) LIRPF] | 174 |
| 9.25. | Prestaciones públicas recogidas en la Ley de promoción de la autonomía personal y atención a las personas en situación de dependencia [art. 7.x) LIRPF] | 175 |
| 9.26. | Ingreso mínimo vital, renta mínima de inserción y ayudas a víctimas de violencia de género [art. 7.y) LIRPF] | 176 |
| 9.27. | Ayudas públicas al nacimiento, adopción, acogimiento o cuidado de menores [art. 7.z) LIRPF] | 180 |
| 9.28. | Otras exenciones. | 181 |
| 9.28.1. | Rentas forestales (Disp. Adicional 4.ª LIRPF). | 181 |
| 9.28.2. | Subvenciones de la Política Agraria y Pesquera Comunitaria y otras ayudas públicas (Disp. Adicional 5.ª LIRPF) | 182 |
| 9.28.3. | Personal de la Organización Internacional de Comisiones de Valores (Disp. Adicional 3.ª Ley 55/1999 de Medidas Fiscales). | 187 |
| 9.28.4. | Personal del Banco Interamericano de Desarrollo (Convenio Constitutivo del Banco Interamericano de Desarrollo, artículo XI sección 9) | 187 |
| 9.28.5. | Determinadas ganancias patrimoniales (arts. 33.4 y 38 LIRPF) | 188 |
| 9.28.6. | Las dietas y asignaciones para gastos de locomoción y gastos normales de manutención y estancia [arts. 17.1.d) LIRPF y 9 RIRPF] | 189 |
| 9.28.7. | Rentas del trabajo en especie exentas (art. 42.2 y 3 LIRPF) | 191 |
| 9.28.8. | Exención a los tripulantes de buques canarios (art. 75 Ley 19/1994). | 192 |
| 9.28.9. | Exención de ayudas excepcionales por daños materiales y personales causados por desastres naturales | 192 |
| 9.28.10. | Exención por daños naturales del accidente de vuelo GWI9525, acaecido el 24 de marzo de 2015 | 194 |
| 9.28.11. | Exenciones parciales: gestión exitosa de entidades de capital riesgo y Co-pa América (DA 53 LIRPF y DF 36 LPGE 2023) | 194 |
| 9.28.12. | Exención con progresividad | 195 |

| | |
|--|-----|
| 10. CONTRIBUYENTES (ART. 8 LIRPF) | 195 |
| 10.1. Definición de contribuyente | 196 |
| 10.2. Cambio de residencia a paraíso fiscal | 196 |
| 10.3. Atribución de rentas (art. 8.3 LIRPF) | 198 |
| 11. CONTRIBUYENTES QUE TIENEN SU RESIDENCIA HABITUAL EN TERRITORIO ESPAÑOL (ART. 9 LIRPF) | 198 |
| 11.1. La residencia habitual en España (art. 9.1 LIRPF) | 206 |
| 12. CONTRIBUYENTES DEL IRPF QUE TIENEN SU RESIDENCIA HABITUAL EN EL EXTRANJERO: DIPLOMÁTICOS Y FUNCIONARIOS ESPAÑOLES EN EL EXTRANJERO (ART. 10 LIRPF) | 208 |
| 13. PERSONAS FÍSICAS CON RESIDENCIA HABITUAL EN ESPAÑA QUE NO SON CONTRIBUYENTES DEL IRPF | 209 |
| 13.1. Diplomáticos y funcionarios extranjeros en España (art. 9.2 LIRPF) | 209 |
| 14. RESIDENCIA HABITUAL EN UNA COMUNIDAD AUTÓNOMA (ARTS. 72 LIRPF Y 28 LEY 22/2009) | 209 |
| 15. INDIVIDUALIZACIÓN DE RENTAS (ART. 11 LIRPF) | 212 |
| 15.1. Individualización de las rentas del trabajo (art. 11.2 LIRPF) | 214 |
| 15.2. Individualización de las rentas del capital (art. 11.3 LIRPF) | 215 |
| 15.3. Individualización de rentas de actividades económicas (art. 11.4 LIRPF) | 219 |
| 15.4. Individualización de ganancias y pérdidas patrimoniales (art. 11.5 LIRPF) | 221 |
| 15.5. Otras reglas de individualización | 228 |
| 15.5.1. Individualización de la imputación de rentas inmobiliarias (art. 85.2 y 3 LIRPF) | 228 |
| 15.5.2. Individualización de la imputación de rentas en el régimen de transparencia fiscal internacional (art. 91.5 LIRPF) | 229 |
| 15.5.3. Individualización de la imputación de rentas por la cesión de derechos de imagen (art. 92 LIRPF) | 229 |
| 15.5.4. Individualización de la imputación a los socios o partícipes de instituciones de inversión colectiva constituidas en paraísos fiscales (art. 95 LIRPF) | 229 |
| 16. TRIBUTACIÓN FAMILIAR (ART. 82 Y SS. LIRPF) | 230 |
| 16.1. La unidad familiar (art. 82 LIRPF) | 230 |
| 16.1.1. Modalidades de unidad familiar (art. 82.1 LIRPF) | 230 |
| 16.1.2. Reglas comunes a ambas modalidades de unidad familiar (art. 82.2 y 3 LIRPF) | 236 |
| 16.2. La tributación conjunta (arts. 83 y 84 LIRPF) | 237 |
| 16.2.1. Normas aplicables a la tributación conjunta (art. 84 LIRPF) | 239 |
| 16.3. Comparativa entre tributación conjunta y tributación individual | 248 |
| 17. PERIODO IMPOSITIVO Y DEVENGO DEL IMPUESTO (ARTS. 12 Y 13 LIRPF) | 251 |
| 18. IMPUTACIÓN TEMPORAL (ART. 14 LIRPF) | 253 |
| 18.1. Reglas generales de imputación (art. 14.1 LIRPF) | 253 |
| 18.1.1. Rendimientos del trabajo y del capital | 254 |
| 18.1.2. Rendimientos de actividades económicas [arts. 14.1.b) LIRPF y 7 RIRPF] | 262 |
| 18.1.3. Ganancias y pérdidas patrimoniales [art. 14.1.c) LIRPF] | 270 |
| 18.2. Reglas especiales | 277 |
| 18.2.1. Derechos pendientes de resolución judicial [art. 14.2.a) LIRPF] | 277 |
| 18.2.2. Rendimientos del trabajo percibidos con retraso [art. 14.2.b) LIRPF] | 282 |
| 18.2.3. Ganancias patrimoniales derivadas de ayudas públicas [art. 14.2.c) LIRPF] | 287 |
| 18.2.4. Operaciones a plazo o con precio aplazado [art. 14.2.d) LIRPF] | 288 |
| 18.2.5. Diferencias de cambio en cuentas en divisas o en moneda extranjera [art. 14.2.e) LIRPF] | 291 |
| 18.2.6. Rentas estimadas por la presunción de onerosidad [art. 14.2.f) LIRPF] | 291 |
| 18.2.7. Ayudas públicas para compensación de defectos estructurales de viviendas [art. 14.2.g) LIRPF] | 292 |
| 18.2.8. Seguros de vida Unit Linked en los que el tomador asume el riesgo de la inversión [art. 14.2.h) LIRPF] | 294 |
| 18.2.9. Ayudas estatales directas a la entrada de primera vivienda [art. 14.2.i) LIRPF] | 296 |
| 18.2.10. Ayudas públicas para la conservación de bienes del Patrimonio Histórico [art. 14.2.j) LIRPF] | 296 |
| 18.2.11. Pérdidas Patrimoniales por créditos vencidos y no cobrados [art. 14.2.k) LIRPF] | 297 |

| | |
|---|-----|
| 18.2.12. Ayudas públicas a jóvenes agricultores (art. 14.2.l) LIRPF) | 305 |
| 18.2.13. Rendimientos del trabajo en especie derivados de la entrega de acciones o participaciones de una empresa emergente (art. 14.2.m) LIRPF). | 306 |
| 18.2.14. Anticipos por derechos de autor (art. 7.3 RIRPF). | 307 |
| 18.2.15. Ganancias patrimoniales no justificadas (art. 39 LIRPF) | 308 |
| 18.2.16. Imputación de rentas inmobiliarias (art. 85 LIRPF) | 309 |
| 18.2.17. Transparencia fiscal internacional (art. 91.6 LIRPF). | 309 |
| 18.2.18. Derechos de imagen (art. 92.5.1.º LIRPF) | 310 |
| 18.2.19. Imputación de rentas de Instituciones de Inversión Colectiva constituidas en «paraísos fiscales» (art. 95.1 LIRPF) | 310 |
| 18.3. Imputaciones por pérdida de residencia en España o fallecimiento del contribuyente (arts. 14.3 y 4 LIRPF y 63 RIRPF) | 310 |
| 18.3.1. Por pérdida de residencia habitual del contribuyente | 310 |
| 18.3.2. Por fallecimiento del contribuyente | 311 |
| 18.3.3. Fraccionamiento de las deudas tributarias (art. 63.3 y 4 RIRPF) | 314 |
| 18.4. Otras cuestiones relacionadas con la imputación | 314 |
| 18.4.1. Rentas pendientes de imputar de las Leyes de IRPF anteriores (Disp. Final 8.ª 2 LIRPF). | 314 |
| 18.4.2. Imputación de los pagos a cuenta (art. 79 RIRPF) | 317 |
| 19. DETERMINACIÓN DE LAS BASES IMPONIBLE Y LIQUIDABLE (ART. 15 LIRPF) | 317 |
| 20. ESQUEMA GENERAL DE INTEGRACIÓN Y COMPENSACIÓN DE RENTAS | 322 |

CAPÍTULO II. GESTIÓN DEL IRPF

| | |
|---|-----|
| 1. INTRODUCCIÓN | 325 |
| 2. OBLIGACIÓN DE DECLARAR (ARTS. 96 LIRPF Y 61 RIRPF) | 330 |
| 3. AUTOLIQUIDACIÓN (ARTS. 97 LIRPF Y 62 RIRPF). | 340 |
| 4. MODALIDADES DE DECLARACIÓN | 341 |
| 5. BORRADOR DE DECLARACIÓN (ARTS. 98 LIRPF Y 64 RIRPF) | 341 |
| 6. LUGAR Y PLAZO DE DECLARACIÓN | 343 |
| 7. DOCUMENTACIÓN A INCLUIR EN LA DECLARACIÓN | 343 |
| 8. LA PRESENTACIÓN POR INTERNET | 344 |
| 9. EL PAGO | 346 |
| 10. SUSPENSIÓN DEL INGRESO DE LA DEUDA TRIBUTARIA Y RENUNCIA AL COBRO DE LA DEVOLUCIÓN (ART. 97.6 LIRPF). | 348 |
| 11. ERRORES EN LA DECLARACIÓN | 349 |
| 11.1. Subsanación de errores dentro del plazo de presentación de la declaración | 349 |
| 11.2. Subsanación de errores una vez concluido el plazo de presentación de la declaración. | 350 |
| 11.3. Solicitud de anulación de una declaración presentada | 353 |
| 12. LIQUIDACIONES PROVISIONALES (ARTS. 102 LIRPF Y 66 RIRPF) | 354 |
| 13. LA DEVOLUCIÓN (ARTS. 103 LIRPF Y 65 RIRPF) | 355 |
| 14. OBLIGACIONES FORMALES (ARTS. 104 Y 105 LIRPF Y 68 A 71 RIRPF) | 356 |
| 15. RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL Y RÉGIMEN SANCIONADOR. | 356 |
| 15.1. Responsabilidad patrimonial (arts. 84 y 106 LIRPF) | 356 |
| 15.1.1. Régimen de responsabilidad en el caso de tributación conjunta (art. 84 LIRPF). | 356 |
| 15.1.2. Régimen de responsabilidad en el caso de tributación individual. | 357 |
| 15.2. Régimen sancionador (art. 107 LIRPF) | 358 |
| 16. ORDEN JURISDICCIONAL (ART. 108 LIRPF) | 358 |

CAPÍTULO III. RENDIMIENTOS DEL TRABAJO

| | |
|--|-----|
| 1. INTRODUCCIÓN | 361 |
| 1.1. Esquema determinación rendimiento neto reducido | 361 |
| 2. RENDIMIENTOS INTEGROS DEL TRABAJO (ART. 17 LIRPF). | 361 |
| 2.1. Definición genérica (art. 17.1 LIRPF). | 361 |
| 2.2. Rendimientos del trabajo por su naturaleza (art. 17.1 LIRPF) | 369 |
| 2.2.1. Sueldos y salarios (art. 17.1.a LIRPF). | 369 |
| 2.2.2. Las prestaciones por desempleo (art. 17.1.b LIRPF). | 369 |
| 2.2.3. Las remuneraciones en concepto de gastos de representación (art. 17.1.c LIRPF). | 370 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| 2.2.4. | Las dietas y asignaciones para gastos de viaje (art. 17.1.d LIRPF y art. 9 RIRPF) | 371 |
| 2.2.4.1. | Asignaciones para gastos de locomoción exceptuadas de gravamen | 377 |
| 2.2.4.2. | Gastos de manutención y estancia exceptuados de gravamen | 378 |
| 2.2.5. | Contribuciones o aportaciones satisfechas por los promotores de planes de pensiones (art. 17.1.e LIRPF) | 387 |
| 2.2.6. | Cantidades satisfechas por empresarios para hacer frente a los compromisos por pensiones (art. 17.1.f LIRPF) | 389 |
| 2.2.6.1. | Mutualidades de Previsión Social (MPS) | 393 |
| 2.3. | Rendimientos del trabajo por decisión legal (art. 17.2 LIRPF) | 394 |
| 2.3.1. | Las prestaciones derivadas de los sistemas de previsión social [art. 17.2.a) LIRPF]. | 394 |
| 2.3.2. | Representantes políticos [art. 17.2.b) LIRPF]. | 412 |
| 2.3.3. | Cursos, conferencias, etc. [art. 17.2.c) LIRPF]. | 413 |
| 2.3.4. | Obras literarias, artísticas o científicas [art. 17.2.d) LIRPF]. | 415 |
| 2.3.5. | Administradores [art. 17.2.e) LIRPF]. | 416 |
| 2.3.6. | Pensiones compensatorias y anualidades por alimentos [art. 17.2.f) LIRPF]. | 420 |
| 2.3.7. | Fundadores o promotores de sociedades [art. 17.2.g) LIRPF]. | 421 |
| 2.3.8. | Becas [art. 17.2.h) LIRPF]. | 422 |
| 2.3.9. | Actividades humanitarias o de asistencia social [art. 17.2.i) LIRPF]. | 423 |
| 2.3.10. | Relaciones laborales especiales [art. 17.2.j) LIRPF]. | 423 |
| 2.3.11. | Aportaciones realizadas al patrimonio protegido de las personas con discapacidad [art. 17.2.k) LIRPF]. | 424 |
| 2.3.11.1. | Tributación de las aportaciones | 425 |
| 2.3.11.2. | Integración de los rendimientos del trabajo en la base imponible de la persona con discapacidad | 426 |
| 2.3.11.3. | Disposición de las aportaciones por el titular del patrimonio protegido | 427 |
| 2.3.12. | Rendimientos obtenidos por la gestión de fondos vinculados a emprendimiento a la innovación y al desarrollo de la actividad económica [DA 53ª LIRPF] | 429 |
| 2.4. | Reglas especiales de valoración | 429 |
| 2.4.1. | Rentas estimadas (arts. 6.5 y 40 LIRPF) (ver apartado 18.2.6. del Capítulo I). | 429 |
| 2.4.2. | Operaciones vinculadas (art. 41 LIRPF) | 430 |
| 2.5. | Rendimientos del trabajo en especie | 432 |
| 2.5.1. | Concepto (art. 42.1 LIRPF) | 432 |
| 2.5.2. | Supuestos excluidos de tributación (arts. 42.2, 3 y Disp. Ad. 2.ª LIRPF y 43 a 46 bis RIRPF) | 439 |
| 2.5.2.1. | Gastos de estudio para la capacitación o reciclaje del personal (art. 42.2.a LIRPF y art. 44 RIRPF). | 439 |
| 2.5.2.2. | Las primas o cuotas satisfechas por la empresa en virtud de contrato de seguro de accidente laboral o de responsabilidad civil del trabajador (art. 42.2.b LIRPF) | 443 |
| 2.5.2.3. | Préstamos otorgados por la empresa, antes del 1 de enero de 1992 (Disp. Ad. 2.ª LIRPF) | 444 |
| 2.5.2.4. | Gastos por cantina, comedores de empresa o economatos (art. 42.3.a LIRPF y art. 45 RIRPF) | 444 |
| 2.5.2.5. | La utilización de los bienes destinados a los servicios sociales y culturales del personal empleado (art. 42.3.b LIRPF) | 447 |
| 2.5.2.6. | Las primas o cuotas satisfechas por la empresa para la cobertura de enfermedad del trabajador (art. 42.3.c LIRPF y art. 46 RIRPF) | 448 |
| 2.5.2.7. | Prestación del servicio educativo a los hijos de los empleados de centros educativos autorizados (art. 42.3.d LIRPF) | 450 |
| 2.5.2.8. | Cantidades satisfechas por las empresas para el transporte colectivo de sus trabajadores (art. 42.3.e) LIRPF y 46.bis RIRPF) | 450 |
| 2.5.2.9. | Entrega a los trabajadores de acciones propias (art. 42.3.f) LIRPF y 43 RIRPF). | 452 |
| 2.5.3. | Valoración de las rentas en especie (art. 43 LIRPF, arts. 47 y 48 RIRPF) | 456 |
| 2.5.3.1. | El ingreso a cuenta | 456 |

| | | |
|------------|---|-----|
| 2.5.3.2. | Normas especiales de valoración | 458 |
| 2.5.3.2.1. | Utilización de vivienda (art. 43.1.1º.a),d) LIRPF) | 458 |
| 2.5.3.2.2. | Cesión o entrega de vehículos automóviles (art. 43.1.1º.b) LIRPF y 48 bis RIRPF) | 462 |
| 2.5.3.2.3. | Préstamos con tipos de interés inferiores al legal del dinero (art. 43.1.1º.c) LIRPF) | 467 |
| 2.5.3.2.4. | Otros conceptos, que se caracterizan por que la valoración se realizará por el coste para el empleador, incluidos los tributos que gravan la operación (art. 43.1.1º.d) LIRPF). | 468 |
| 2.5.3.2.5. | Contribuciones satisfechas por los promotores de planes de pensiones, así como las cantidades satisfechas por empresarios para hacer frente a los compromisos por pensiones (art. 43.1.1º.e) LIRPF) | 469 |
| 2.5.3.2.6. | Norma común y especial para determinados rendimientos del trabajo en especie (art. 43.1.1º.f) LIRPF y art. 48 RIRPF) | 470 |
| 2.5.3.2.7. | Fundadores o promotores de sociedades (art. 17.2.g) LIRPF y art. 47 RIRPF). | 473 |
| 2.5.3.2.8. | Entrega de acción o participación a los trabajadores de empresas emergentes (art. 43.1.1º.g) LIRPF) | 473 |
| 2.5.3.3. | Acuerdos previos de valoración de las retribuciones en especie del trabajo personal a efectos de la determinación del correspondiente ingreso a cuenta del IRPF (Disp. Ad. 2.ª RIRPF) | 473 |
| 2.5.3.4. | Cuadros resumen de valoración de algunas retribuciones en especie. | 473 |
| 3. | PORCENTAJES DE REDUCCIÓN APLICABLES A DETERMINADOS RENDIMIENTOS INTEGROS DEL TRABAJO (ARTS. 18 LIRPF Y 12 RIRPF) | 476 |
| 3.1. | Reducción por rendimientos con período de generación superior a dos años u obtenidos de forma notoriamente irregular (art. 18.2 LIRPF) | 477 |
| 3.2. | Régimen Transitorio (DT 25.3 LIRPF). | 485 |
| 3.3. | Rendimientos obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo (art. 12 RIRPF) | 485 |
| 3.4. | Límite cuantitativo máximo de la base de la reducción (art. 18.2 LIRPF y art.12.2 RIRPF) | 492 |
| 3.5. | Retribuciones de trabajo en especie con derecho a reducción | 494 |
| 3.5.1. | Ejercicio de opciones de compra sobre acciones o participaciones por los trabajadores (DT 25.ª, apartado 4 LIRPF) | 495 |
| 3.6. | Prestaciones en forma de capital derivadas de regímenes públicos de previsión social (art. 18.3 LIRPF) | 496 |
| 3.7. | Régimen transitorio aplicable a las prestaciones percibidas en forma de capital derivadas de otros sistemas privados de previsión social (planes de pensiones, mutualidades de previsión social y planes de previsión asegurados) | 498 |
| 3.7.1. | Régimen transitorio aplicable a las prestaciones derivadas de los contratos de seguros colectivos que instrumentan compromisos por pensiones (Disposición Transitoria 11.ª LIRPF). | 499 |
| 3.7.2. | Régimen transitorio aplicable a los planes de pensiones, de mutualidades de previsión social y de planes de previsión asegurado (Disposición Transitoria 12.ª LIRPF) | 500 |
| 3.7.3. | Límites temporales para la aplicación de las reducciones del régimen transitorio (Disposición Transitoria 11.3 y Disposición Transitoria 12.4 LIRPF). | 501 |
| 4. | RENDIMIENTOS NETOS DEL TRABAJO (ART. 19 LIRPF). | 510 |
| 5. | REDUCCIÓN POR OBTENCIÓN DE RENDIMIENTOS DEL TRABAJO (ART. 20 LIRPF) | 522 |
| 6. | INDIVIDUALIZACIÓN DE LOS RENDIMIENTOS DEL TRABAJO (ART. 11 LIRPF) (VER APARTADO 15.1 DEL CAPÍTULO I) | 522 |
| 7. | IMPUTACIÓN TEMPORAL DE LOS RENDIMIENTOS DEL TRABAJO. | 523 |
| 8. | CASO PRÁCTICO | 523 |

CAPÍTULO IV. RENDIMIENTOS DEL CAPITAL INMOBILIARIO

| | | |
|------|---------------------------------|-----|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 527 |
| 1.1. | Delimitación positiva | 527 |

| | | |
|--------|--|-----|
| 1.2. | Delimitación negativa | 527 |
| 2. | RENDIMIENTOS ÍNTEGROS DEL CAPITAL INMOBILIARIO (ART. 22 LIRPF) | 528 |
| 2.1. | Rendimientos íntegros | 528 |
| 2.2. | Precisiones al concepto de rendimientos íntegros | 530 |
| 2.2.1. | Concepto de inmueble | 530 |
| 2.2.2. | Imputación al titular del inmueble o al titular de un derecho real sobre el mismo | 531 |
| 2.2.3. | Exclusión de los inmuebles afectos a actividades económicas | 531 |
| 2.3. | Clases de rendimientos íntegros | 532 |
| 2.3.1. | Arrendamiento de inmuebles (art. 22 LIRPF) | 532 |
| 2.3.2. | Constitución o cesión de derechos o facultades de uso o disfrute sobre inmuebles (art. 22 LIRPF) | 539 |
| 2.3.3. | Rendimientos del capital inmobiliario estimados y operaciones vinculadas | 543 |
| 3. | GASTOS DEDUCIBLES DE LOS RENDIMIENTOS ÍNTEGROS DEL CAPITAL INMOBILIARIO (ART. 23.1 LIRPF) | 543 |
| 3.1. | Gastos necesarios [arts. 23.1.a) LIRPF y 13 RIRPF] | 543 |
| 3.1.1. | Intereses de los capitales ajenos invertidos en la adquisición o mejora de los bienes o derechos y demás gastos de financiación (art. 13.a) RIRPF) | 545 |
| 3.1.2. | Los gastos de reparación y conservación (art. 13.a) RIRPF) | 548 |
| 3.1.3. | Tributos, tasas y recargos (art. 13.b) RIRPF) | 554 |
| 3.1.4. | Cantidades devengadas por terceros (art. 13.c) RIRPF) | 556 |
| 3.1.5. | Saldos de dudoso cobro (art. 13.e) RIRPF) | 556 |
| 3.1.6. | Gastos de formalización y de defensa jurídica (art. 13.d) RIRPF) | 558 |
| 3.1.7. | El importe de las primas de contratos de seguros (art. 13.f) RIRPF) | 558 |
| 3.1.8. | Las cantidades destinadas a servicios o suministros (art. 13.g) RIRPF) | 558 |
| 3.2. | Gastos de amortización [arts. 23.1.b) LIRPF y 13.h) y 14 RIRPF] | 559 |
| 3.2.1. | Inmuebles. | 559 |
| 3.2.2. | Bienes de naturaleza mobiliaria, susceptibles de ser utilizados por un período superior al año y cedidos conjuntamente con el inmueble | 564 |
| 3.2.3. | Derechos o facultades de uso o disfrute | 564 |
| 3.3. | Otras consideraciones sobre los gastos deducibles | 566 |
| 4. | RENDIMIENTO NETO (ART. 23.1 LIRPF) | 566 |
| 4.1. | Rendimiento neto mínimo en caso de parentesco (art. 24 LIRPF) | 568 |
| 5. | RENDIMIENTO NETO REDUCIDO (ART. 23.2 Y 3 LIRPF) | 569 |
| 5.1. | Arrendamiento de bienes inmuebles destinados a vivienda (art. 23.2 LIRPF) | 569 |
| 5.2. | Reducción del 30 % (art. 23.3 LIRPF) | 576 |
| 5.3. | Rendimientos percibidos de forma fraccionada antes del 1 de enero de 2015. Régimen transitorio | 579 |
| 6. | INDIVIDUALIZACIÓN E IMPUTACIÓN TEMPORAL DE RENTAS | 580 |
| 7. | CASO PRÁCTICO | 580 |

CAPÍTULO V. RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO

| | | |
|--------|--|-----|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 585 |
| 1.1. | Esquema declaración de IRPF de las rentas de capital mobiliario a integrar en la base imponible general según modelos D-100 | 585 |
| 1.2. | Esquema declaración de IRPF de las rentas de capital mobiliario a integrar en la base imponible del ahorro según modelos D-100 | 586 |
| 2. | CONCEPTO (ART. 21 LIRPF) | 586 |
| 2.1. | Delimitación negativa en las rentas de capital mobiliario | 587 |
| 2.2. | Presunción de onerosidad para las rentas de capital mobiliario (art. 6.5 y 40 LIRPF) | 588 |
| 2.3. | Operaciones entre partes vinculadas (art. 41 y 46 LIRPF) | 589 |
| 3. | RENDIMIENTOS ÍNTEGROS DEL CAPITAL MOBILIARIO (ART. 25 LIRPF) | 590 |
| 3.1. | Rendimientos obtenidos por la participación en los fondos propios de cualquier tipo de entidad (art. 25.1 LIRPF) | 592 |
| 3.1.1. | Dividendos y asimilados [art. 25.1.a) LIRPF] | 593 |
| 3.1.2. | Otros activos [art. 25.1.b) LIRPF] | 594 |
| 3.1.3. | Constitución o cesión de derechos o facultades de uso y disfrute [art. 25.1.c) LIRPF] | 595 |
| 3.1.4. | Otras utilidades percibidas por la condición de socio, accionista o partícipe [art. 25.1.d) LIRPF] | 597 |

| | | |
|----------|--|-----|
| 3.1.5. | Distribución de la prima de emisión de acciones y participaciones [art. 25.1.e) LIRPF] | 599 |
| 3.2. | Rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios (art. 25.2 LIRPF) | 604 |
| 3.2.1. | Instrumentos de giro [art. 25.2.a) 1º LIRPF] | 604 |
| 3.2.2. | Cuentas en instituciones financieras [art. 25.2.a) 2º LIRPF] | 605 |
| 3.2.3. | Cesiones temporales de activos financieros [art. 25.2.a) 3ª LIRPF] | 608 |
| 3.2.4. | Cesiones de crédito [art. 25.2.a) 4ª LIRPF] | 608 |
| 3.2.5. | Transmisión, reembolso, amortización, canje o conversión de activos financieros [art. 25.2.b) LIRPF] | 608 |
| 3.2.6. | Otros supuestos de rendimientos derivados de la cesión a terceros de capitales propios | 614 |
| 3.2.7. | Integración de los rendimientos derivados de la cesión a terceros de capitales propios en la base imponible del ahorro del IRPF. | 621 |
| 3.2.8. | Tributación de los distintos productos financieros del ahorro | 623 |
| 3.3. | Rendimientos dinerarios o en especie procedentes de operaciones de capitalización y de contratos de seguro de vida o invalidez [art. 25.3 LIRPF] | 624 |
| 3.3.1. | Seguro de capital diferido [art. 25.3.a) 1º LIRPF] | 628 |
| 3.3.2. | Seguro de rentas vitalicias inmediatas [art. 25.3.a) 2º LIRPF] | 631 |
| 3.3.3. | Seguro de rentas temporales inmediatas [art. 25.3.a) 3º LIRPF] | 632 |
| 3.3.4. | Seguro de rentas vitalicias o temporales diferidas [art. 25.3.a) 4º LIRPF y art. 18 RIRPF] | 632 |
| 3.3.4.1. | Planes individuales de ahorro sistemático (DA 3.ª LIRPF) | 634 |
| 3.3.4.2. | Régimen especial aplicable a las prestaciones de jubilación e invalidez percibidas en forma de renta [art. 25.3.a) 4.º párrafo segundo LIRPF y art. 19 RIRPF] | 637 |
| 3.3.5. | Extinción de rentas temporales o vitalicias [art. 25.3.e) 5º LIRPF] | 639 |
| 3.3.6. | Seguros de vida o invalidez previstos en forma de capital que son objeto de conversión en forma de renta [art. 25.3.a) 6º LIRPF] | 640 |
| 3.3.6.1. | Seguros de invalidez cuyo beneficiario es el acreedor hipotecario (Disposición Adicional 40ª LIRPF) | 640 |
| 3.3.7. | Rentas vitalicias y temporales que tienen por causa la imposición de capitales [art. 25.3. b) LIRPF] | 641 |
| 3.3.8. | Planes de Ahorro a Largo Plazo (art. 7ñ) y Disposición Adicional 26.ª LIRPF). | 643 |
| 3.3.9. | Tributación de los distintos sistemas de previsión social en comparación con los contratos de seguros de vida | 645 |
| 4. | RÉGIMEN TRANSITORIO (DT 4.ª, 5.ª Y 14.ª LIRPF) | 646 |
| 4.1. | Régimen transitorio aplicable a los contratos de seguros de vida generadores de incrementos o disminuciones de patrimonio con anterioridad a 1-1-1999 (DT 4.ª LIRPF) | 646 |
| 4.2. | Régimen transitorio aplicable a las rentas vitalicias y temporales (DT 5.ª LIRPF) | 648 |
| 4.3. | Transformación de determinados contratos de seguros de vida en planes individuales de ahorro sistemático (DT 14.ª LIRPF) | 649 |
| 5. | CUADRO RESUMEN FISCALIDAD DE LOS CONTRATOS DE SEGUROS, DE VIDA Y OPERACIONES DE CAPITALIZACION | 650 |
| 6. | OTROS RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO (ART. 25.4 LIRPF). | 652 |
| 6.1. | Rendimientos de la propiedad intelectual o industrial [art. 25.4.a) LIRPF] | 652 |
| 6.2. | Rendimientos de la prestación de asistencia técnica [art. 25.4.b) LIRPF] | 652 |
| 6.3. | Arrendamientos de bienes muebles, negocios o minas y subarrendamiento [art. 25.4.c) LIRPF] | 653 |
| 6.4. | Cesión del derecho de imagen [art. 25.4.d) LIRPF] | 654 |
| 7. | RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO EXCLUIDOS (ART. 25.6 Y 7 LIRPF). | 654 |
| 8. | DETERMINACIÓN DEL RENDIMIENTO NETO (ART. 26.1 LIRPF) | 654 |
| 9. | RENDIMIENTO NETO REDUCIDO (ART. 26.2 LIRPF) | 657 |
| 9.1. | Reducciones aplicables a rendimientos con período de generación superior a dos años y a aquellos rendimientos calificados como irregulares (art. 26.2 LIRPF y art. 21.1 RIRPF) | 658 |
| 9.2. | Régimen transitorio aplicable a los rendimientos irregulares percibidos de forma fraccionada con anterioridad a 1-1-2015 (Disposición Transitoria 25.ª LIRPF). | 659 |
| 10. | VALORACIÓN DE LOS RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO EN ESPECIE (ART. 43.2 LIRPF). | 660 |

| | |
|---|-----|
| 11. INDIVIDUALIZACIÓN E IMPUTACIÓN TEMPORAL DE RENTAS | 661 |
| 12. CASO PRÁCTICO | 661 |
| CAPÍTULO VI. RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS | |
| 1. INTRODUCCIÓN | 667 |
| 1.1. Concepto | 667 |
| 1.2. Diferencias con las rentas del trabajo | 678 |
| 1.3. Diferencias con las rentas del capital y ganancias patrimoniales | 681 |
| 2. ELEMENTOS PATRIMONIALES AFECTOS (ARTS. 28 Y 29 LIRPF Y 22 RIRPF) | 686 |
| 2.1. Concepto | 686 |
| 2.2. Afectación y desafectación de elementos patrimoniales | 690 |
| 2.3. Transmisión de elementos afectos [arts. 37.1.n) LIRPF y 40 RIRPF] | 697 |
| 2.3.1. Coeficientes de corrección monetaria en las transmisiones de inmuebles | 698 |
| 2.3.2. Coeficientes de abatimiento de las ganancias en la transmisión de elementos desafectos | 699 |
| 2.3.3. Régimen transitorio de la opción por el régimen de reinversión de beneficios extraordinarios (DT 3.ª Ley 24/2001) | 700 |
| 2.3.4. Reinversión en activos fijos materiales para Empresas de Reducida Dimensión | 701 |
| 2.3.5. Régimen de las aportaciones no dinerarias de ramas de actividad o aportaciones no dinerarias especiales previstas en el artículo 87 de la LIS | 701 |
| 2.3.6. Reducción de las ganancias patrimoniales derivadas de la transmisión de activos fijos inmateriales de la actividad de autotaxi en régimen de Estimación Objetiva | 704 |
| 3. REGÍMENES DE DETERMINACIÓN DE LOS RENDIMIENTOS. DIFERENCIAS (ARTS. 28, 30 Y 31 LIRPF Y 27 Y SS. RIRPF) | 707 |
| 3.1. Principios generales y novedades | 707 |
| 3.2. Ámbito de aplicación e incompatibilidad entre los regímenes de estimación (arts. 28 y ss. RIRPF) | 710 |
| 3.2.1. Ámbito de aplicación de la ED, modalidad simplificada (arts. 28 y 31 RIRPF) | 710 |
| 3.2.2. Renuncia y exclusión de la modalidad simplificada de la ED (arts. 29 y 31 RIRPF) | 711 |
| 3.2.3. Ámbito de aplicación de la Estimación Objetiva (art. 32 RIRPF) | 712 |
| 3.2.4. Renuncia y exclusión de la EO (arts. 33 y 34 RIRPF) | 716 |
| 3.2.5. Incompatibilidades entre los regímenes de estimación (arts. 35 y 36 RIRPF) | 722 |
| 3.2.6. Concepto de importe neto de la cifra de negocios | 724 |
| 3.3. Reglas comunes en Estimación Directa y Objetiva | 728 |
| 3.3.1. Individualización e imputación de rendimientos (arts. 11.4 y 30.2.ª y 3.ª LIRPF) | 728 |
| 3.3.2. Imputación temporal de ingresos y gastos (arts. 14.1.b. LIRPF y 7 RIRPF) | 731 |
| 3.3.3. Reglas especiales de valoración: operaciones vinculadas (art. 41 RIRPF) | 740 |
| 3.3.3.1. Operaciones vinculadas (art. 41 LIRPF) | 740 |
| 3.3.3.2. Actualización de balances (Ley 16/2012, de 27 de diciembre) | 745 |
| 3.3.4. Reducciones del rendimiento neto (art. 32 LIRPF y arts. 25 y 26 RIRPF) | 747 |
| 3.3.4.1. Introducción | 747 |
| 3.3.4.2. Rendimientos irregulares o con período de generación superior a dos años | 747 |
| 3.3.4.3. Reducción de determinados rendimientos de actividades económicas | 750 |
| 3.3.4.4. Reducción por inicio de nuevas actividades | 754 |
| 3.3.4.5. Reducción por mantenimiento o creación de empleo | 755 |
| 3.4. Obligaciones formales y registrales (arts. 104 LIRPF y 68 RIRPF) | 756 |
| 3.4.1. Obligaciones formales por regímenes de estimación (art. 68 RIRPF) | 756 |
| 3.4.2. Forma de llevanza de los libros y registros (Orden HAC/773/2019, de 28 de junio) | 759 |
| 4. RÉGIMEN DE ESTIMACIÓN DIRECTA NORMAL (ART. 28 LIRPF) | 765 |
| 4.1. Introducción | 765 |
| 4.2. Ingresos íntegros | 768 |
| 4.3. Gastos deducibles | 776 |
| 4.3.1. Reglas generales (arts. 30 LIRPF y 14 TRLIS) | 776 |

| | | |
|--------|--|-----|
| 4.3.2. | Gastos contables en el Grupo 6 del PGC | 787 |
| 4.3.3. | Gastos deducibles en la Ley 49/2002 | 844 |
| 4.3.4. | Reglas particulares (art. 30 LIRPF) | 848 |
| 5. | RÉGIMEN DE ESTIMACIÓN DIRECTA SIMPLIFICADA (ART. 28 RIRPF) | 850 |
| 6. | RÉGIMEN DE ESTIMACION OBJETIVA (ARTS. 31 LIRPF, 32 A 39 Y 68 RIRPF, ORDEN HFP/1359/2023) | 853 |
| 6.1. | Introducción | 853 |
| 6.2. | Normas coyunturales | 857 |
| 6.3. | La Estimación Objetiva en la LIRPF y el RIRPF | 860 |
| 6.4. | Cálculo del rendimiento neto en Estimación Objetiva excepto en actividades agrícolas, forestales o ganaderas (Orden HFP/1359/2023) | 865 |
| 6.4.1. | Actividades que constituyen el ámbito de aplicación (Anexo II Orden HFP/1359/2023) | 865 |
| 6.4.2. | Rendimiento neto previo | 868 |
| 6.4.3. | Rendimiento neto minorado | 876 |
| 6.4.4. | Rendimiento neto de módulos | 883 |
| 6.4.5. | Rendimiento neto de la actividad | 887 |
| 6.4.6. | Rendimiento neto reducido | 888 |
| 6.5. | Cálculo del rendimiento neto en Estimación Objetiva en actividades agrícolas, forestales o ganaderas (Orden HFP/1359/2023) | 889 |
| 6.5.1. | Actividades que constituyen el ámbito de aplicación (Anexo I Orden HFP/1359/2023) | 889 |
| 6.5.2. | Rendimiento neto previo | 894 |
| 6.5.3. | Rendimiento neto minorado | 898 |
| 6.5.4. | Rendimiento neto de módulos | 899 |
| 6.5.5. | Rendimiento neto calculado por Estimación Objetiva | 903 |
| 6.5.6. | Rendimiento neto reducido | 903 |
| 7. | CASOS PRÁCTICOS | 937 |
| 7.1. | Supuesto estimación directa normal | 937 |
| 7.2. | Supuesto estimación directa, modalidad simplificada | 942 |
| 7.3. | Supuesto módulos actividad no agrícola | 946 |
| 7.4. | Supuesto módulos agricultura | 948 |

CAPÍTULO VII. RÉGIMENES ESPECIALES: IMPUTACIONES DE RENTAS Y ATRIBUCIÓN DE RENTAS

| | | |
|--------|---|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 953 |
| 1.1. | La transparencia fiscal y el régimen de las agrupaciones de interés económico, españolas y europeas y de las uniones temporales de empresas | 956 |
| 2. | IMPUTACIÓN DE RENTAS INMOBILIARIAS (ART. 85 LIRPF) | 957 |
| 2.1. | Bienes sobre los que se aplica (art. 85.1 LIRPF) | 957 |
| 2.2. | Cuantificación de la renta a imputar (art. 85.1 y 3 LIRPF) | 966 |
| 2.2.1. | Regla general | 967 |
| 2.2.2. | Reglas especiales | 968 |
| 2.3. | Persona a la que se le imputan estas rentas (art. 85.2 LIRPF) | 970 |
| 3. | RÉGIMEN DE ATRIBUCIÓN DE RENTAS (ARTS. 86 A 90 LIRPF) | 973 |
| 3.1. | Entidades sometidas al régimen de atribución de rentas (arts. 8, 86 y 87 LIRPF) | 974 |
| 3.2. | Calificación de la renta atribuida (art. 88 LIRPF) | 977 |
| 3.3. | Reglas de atribución de rentas (arts. 8.3, 86 y 89.3 LIRPF) | 988 |
| 3.4. | Cálculo de la renta atribuible (art. 89 LIRPF) | 991 |
| 3.4.1. | Regla general | 992 |
| 3.4.2. | Especialidades a la regla general (art. 89 LIRPF) | 996 |
| 3.4.3. | Entidades constituidas en el extranjero (art. 87 LIRPF) | 999 |
| 3.5. | Compensación de pérdidas (art. 89.1.3ª LIRPF) | 1001 |
| 3.6. | Retenciones y pagos a cuenta (arts. 89.2 y 99.2 LIRPF, y arts. 76 y 112 RIRPF) | 1001 |
| 3.7. | Obligaciones formales y de información (art. 68.8 RIRPF, y art.90 LIRPF y 70 RIRPF) | 1004 |
| 4. | IMPUTACIÓN DE RENTAS EN EL RÉGIMEN DE TRANSPARENCIA FISCAL INTERNACIONAL (ART. 91 LIRPF) | 1007 |
| 4.1. | Requisitos para su aplicación | 1009 |
| 4.1.1. | Grado de participación en la entidad no residente | 1009 |
| 4.1.2. | Nivel de tributación de la entidad no residente | 1010 |
| 4.1.3. | Contenido de la imputación: rentas no empresariales o pasivas | 1012 |

| | | |
|----------|--|------|
| 4.1.3.1. | Rentas a imputar (art. 91.2 LIRPF) | 1012 |
| 4.1.3.2. | Excepciones a la obligación de imputación | 1015 |
| 4.2. | Reglas de imputación (arts. 91.2, 3 y 8 LIRPF) | 1017 |
| 4.3. | Medidas para evitar la doble imposición (art. 91.8, 9 y 10 LIRPF, y DT 10.ª LIS) | 1019 |
| 4.4. | Entidades residentes en países o territorios calificados como jurisdicción no cooperativa (art. 91.12 LIRPF) | 1022 |
| 4.5. | Obligaciones formales (art. 91.11 LIRPF) | 1025 |
| 5. | IMPUTACIÓN DE RENTAS POR LA CESIÓN DE DERECHOS DE IMAGEN (ART. 92 LIRPF) | 1025 |
| 5.1. | Requisitos para su aplicación (art. 92.1 y 2 LIRPF) | 1027 |
| 5.2. | Cuantía a imputar (art. 92.3 LIRPF) | 1029 |
| 5.3. | Momento de la imputación (art. 92.5 LIRPF) | 1030 |
| 5.4. | Medidas para evitar la doble imposición (art. 92.4 LIRPF) | 1031 |
| 5.5. | Otras medidas para evitar la sobreimposición de las rentas imputadas (art. 92.6 LIRPF) | 1032 |
| 6. | RÉGIMEN FISCAL ESPECIAL APLICABLE A LOS TRABAJADORES DESPLAZADOS A TERRITORIO ESPAÑOL (ART. 93 LIRPF) | 1033 |
| 6.1. | Ámbito de aplicación (art. 93 LIRPF y art. 113 RIRPF) | 1035 |
| 6.2. | Contenido del régimen especial (art. 93 LIRPF y 114 RIRPF) | 1037 |
| 6.3. | Opción, renuncia y exclusión (arts. 116 a 120 RIRPF) | 1042 |
| 7. | INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA (ARTS. 94 Y 95 LIRPF) | 1045 |
| 7.1. | Tributación de los socios o partícipes de las IIC (art. 94 LIRPF) | 1046 |
| 7.1.1. | Eliminación del peaje fiscal: el régimen de diferimiento | 1049 |
| 7.2. | Tributación de los socios o partícipes de las IIC constituidas en países o territorios considerados como paraísos fiscales (art. 95 LIRPF) | 1057 |
| 7.2.1. | Renta imputable | 1057 |
| 7.2.2. | Régimen transitorio (DT 8.ª LIRPF) | 1058 |
| 8. | GANANCIAS PATRIMONIALES POR CAMBIO DE RESIDENCIA | 1060 |
| 8.1. | Requisitos para la aplicación del régimen especial | 1060 |
| 8.2. | Cálculos de las ganancias patrimoniales | 1061 |
| 8.3. | Situaciones especiales | 1062 |
| 9. | CASO PRÁCTICO | 1065 |

CAPÍTULO VIII. GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES

| | | |
|--------|---|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1071 |
| 2. | CONCEPTO (ART. 33.1 LIRPF) | 1072 |
| 3. | SUPUESTOS EN LOS QUE NO EXISTE ALTERACIÓN PATRIMONIAL (ART. 33.2 LIRPF) | 1081 |
| 3.1. | División de la cosa común (art. 33.2.a LIRPF) | 1081 |
| 3.2. | Disolución de la sociedad de gananciales o extinción del régimen económico-matrimonial de participación (art. 33.2.b LIRPF) | 1082 |
| 3.3. | Disolución de las comunidades de bienes o en los casos de separación de comuneros (art. 33.2.c LIRPF) | 1085 |
| 4. | SUPUESTOS EN LOS QUE NO EXISTE GANANCIA O PÉRDIDA PATRIMONIAL (ART. 33.3 LIRPF) | 1088 |
| 4.1. | Reducciones de capital [art. 33.3.a) LIRPF] | 1089 |
| 4.1.1. | Identificación de las acciones o participaciones afectados por una reducción de capital [art. 33.3.a) LIRPF] | 1091 |
| 4.1.2. | Reducción de capital con devolución de aportaciones a los socios procedentes de valores no cotizados que no procede de beneficios no distribuidos (art. 33.3.a párrafo tercero LIRPF) | 1093 |
| 4.1.3. | Transmisión de valores o participaciones no admitidas a negociación con posterioridad a una reducción de capital (DA 8.ª LIRPF) | 1096 |
| 4.2. | Transmisiones lucrativas por causa de muerte del contribuyente [art. 33.3.b) LIRPF] | 1097 |
| 4.3. | Transmisiones lucrativas de empresas o participaciones que se benefician de la bonificación de 95 % en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones [art. 33.3.c) LIRPF] | 1098 |
| 4.4. | Extinción del régimen de separación de bienes [art. 33.3.d) LIRPF] | 1100 |
| 4.5. | Aportaciones a los patrimonios protegidos constituidos a favor de personas con discapacidad [art. 33.3.e) LIRPF] | 1101 |
| 5. | GANANCIAS PATRIMONIALES EXENTAS (ART. 33.4 LIRPF) | 1101 |
| 5.1. | Donación a determinadas entidades [arts. 33.4.a) LIRPF y 23 Ley 49/2002] | 1101 |

| | | |
|----------|--|------|
| 5.2. | Transmisión de la vivienda habitual por personas mayores de 65 años o por personas en dependencia severa o de gran dependencia [art. 33.4.b) LIRPF] | 1102 |
| 5.3. | Pago de la deuda tributaria mediante la entrega de bienes del Patrimonio Histórico [art. 33.4.c) LIRPF] | 1105 |
| 5.4. | Dación de pago en vivienda [art. 33.4.d) LIRPF] | 1105 |
| 5.5. | Otras Ganancias patrimoniales exentas | 1107 |
| 6. | SUPUESTOS QUE NO SE COMPUTAN PÉRDIDAS PATRIMONIALES (ART. 33.5 LIRPF). | 1111 |
| 6.1. | Pérdidas no justificadas [art. 33.5.a) LIRPF] | 1112 |
| 6.2. | Pérdidas debidas al consumo [art. 33.5.b) LIRPF] | 1113 |
| 6.3. | Pérdidas debidas a transmisiones lucrativas o liberalidades [art. 33.5.c) LIRPF]. | 1113 |
| 6.4. | Las pérdidas en el juego [art. 33.5.d) LIRPF] | 1114 |
| 6.5. | Pérdidas patrimoniales producidas en transmisiones de bienes, valores o participaciones cuando se recompran en un período de tiempo determinado [art. 33.5.e), f) y g) LIRPF]. | 1115 |
| 6.5.1. | Fecha de la recompra | 1115 |
| 6.5.2. | Período impositivo de integración [art. 33.5.e), f) y g) LIRPF] | 1117 |
| 6.5.3. | Plazo de presentación de declaraciones complementarias (art. 73.2 LIRPF) | 1119 |
| 7. | IMPORTE DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES. NORMAS GENERALES (ARTS. 34 A 36 LIRPF) | 1119 |
| 7.1. | Norma general (art. 34 LIRPF). | 1119 |
| 7.1.1. | Tratamiento especial de las inversiones y mejoras (art. 34.2 LIRPF) | 1124 |
| 7.2. | Transmisiones onerosas (art. 35 LIRPF) | 1125 |
| 7.2.1. | Valor de adquisición (arts. 35 LIRPF y 40 RIRPF) | 1125 |
| 7.2.1.1. | Amortizaciones a deducir del valor de adquisición (art. 40 RIRPF) | 1127 |
| 7.2.2. | Valor de transmisión (art. 35.3 LIRPF). | 1128 |
| 7.3. | Transmisiones lucrativas (art. 36 LIRPF). | 1130 |
| 7.3.1. | Valor de transmisión. | 1132 |
| 7.3.2. | Valor de adquisición | 1132 |
| 8. | NORMAS ESPECÍFICAS DE VALORACIÓN (ART. 37 LIRPF). | 1134 |
| 8.1. | Valores admitidos a negociación en mercados regulados de valores definidos en la Directiva 2004/39/CE modificada por la Directiva 2008/10/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 21 de abril de 2004 (desde 3-1-2018, por Directiva 2014/65/UE, de 15 de mayo) [art. 37.1.a) y 2 LIRPF]. | 1134 |
| 8.1.1. | Tratamiento de los derechos de suscripción (art. 37.1 y 2 LIRPF) | 1135 |
| 8.1.2. | Tratamiento de las acciones total o parcialmente liberadas [art. 37.1.a) y 2 LIRPF] | 1137 |
| 8.1.3. | Adquisición o transmisión por el prestatario de valores homogéneos a los tomados en préstamo (DA 18.ª Ley 62/2003, de 30 de diciembre, de medidas fiscales, administrativas y del orden social) | 1139 |
| 8.1.4. | Tratamiento fiscal de los scrip dividend (dividendo acciones). | 1139 |
| 8.2. | Valores no admitidos a negociación en alguno de los mercados regulados de valores definidos en la Directiva 2004/39/CE modificada por la Directiva 2008/10/CE del Parlamento Europeo y del Consejo de 21 de abril de 2004 (desde 3-1-2018, por Directiva 2014/65/UE, de 15 de mayo, que deroga la 2004/39/CE) [art. 37.1.b) y 2 LIRPF] | 1142 |
| 8.2.1. | Tratamiento de los derechos de suscripción [art. 37.1.b) y 2 LIRPF] | 1143 |
| 8.2.2. | Tratamiento de las acciones total o parcialmente liberadas [art. 37.1.b) y 2 LIRPF] | 1144 |
| 8.3. | Transmisión de acciones o participaciones de instituciones de inversión colectiva [art. 37.1.c) LIRPF] | 1144 |
| 8.4. | Aportaciones no dinerarias a sociedades [art. 37.1.d) y 3 LIRPF]. | 1145 |
| 8.4.1. | Regla general de valoración | 1145 |
| 8.4.2. | Régimen especial de las aportaciones no dinerarias (art. 37.3 LIRPF) | 1146 |
| 8.5. | Separación de socios y disolución de sociedades (art. 37.1.e) LIRPF) | 1148 |
| 8.6. | Escisión, fusión y absorción de sociedades [art. 37.1.e) y 3.3 LIRPF]. | 1152 |
| 8.7. | Traspasos [art. 37.1.f) LIRPF] | 1153 |
| 8.8. | Indemnizaciones o capitales asegurados por pérdidas o siniestros en elementos patrimoniales [art. 37.1.g) LIRPF] | 1154 |
| 8.9. | Permuta de bienes o derechos [art. 37.1.h) LIRPF]. | 1155 |
| 8.10. | Extinción de rentas temporales y vitalicias [art. 37.1.i) LIRPF] | 1159 |

| | | |
|--------|---|------|
| 8.11. | Transmisión de elementos patrimoniales a cambio de una renta temporal o vitalicia [art. 37.1.j) LIRPF] | 1159 |
| 8.12. | Transmisión o extinción de derechos reales de goce o disfrute [art. 37.1.k) LIRPF] | 1160 |
| 8.13. | Incorporación de bienes que no deriven de una transmisión [art. 37.1.l) LIRPF] | 1163 |
| 8.14. | Operaciones realizadas en el mercado de futuros y opciones [art. 37.1.m) LIRPF] | 1165 |
| 8.15. | Transmisión de elementos patrimoniales afectos a actividades económicas [art. 37.1.n) LIRPF y art. 40.2 RIRPF] | 1166 |
| 8.16. | Esquema sobre la forma de cuantificar las ganancias y pérdidas patrimoniales | 1167 |
| 9. | EXENCIÓN POR REINVERSIÓN EN LAS GANANCIAS PATRIMONIALES (ART. 38 LIRPF) | 1169 |
| 9.1. | Exención por reinversión en la transmisión de la vivienda habitual (arts. 38.1 LIRPF Y 41 RIRPF). | 1169 |
| 9.1.1. | Efectos del incumplimiento de las condiciones de reinversión (art. 41.4 RIRPF) | 1180 |
| 9.1.2. | Incompatibilidad de beneficios fiscales (art. 68.2ª LIRPF) | 1181 |
| 9.2. | Exención por reinversión en la transmisión de acciones o participaciones de empresas de nueva o reciente creación (art. 38.2 LIRPF) | 1183 |
| 9.3. | Exención por reinversión en la transmisión de elementos patrimoniales por contribuyentes mayores de 65 años (art. 38.3 LIRPF) | 1183 |
| 10. | GANANCIAS PATRIMONIALES NO JUSTIFICADAS (ART. 39 LIRPF). | 1187 |
| 11. | RÉGIMEN TRANSITORIO APLICABLE A LAS TRANSMISIONES DE ELEMENTOS PATRIMONIALES ADQUIRIDOS ANTES DEL 31-12-1994 (DT 9.ª LIRPF) | 1190 |
| 11.1. | Regla especial para los valores admitidos a negociación en alguno de los mercados regulados y acciones o participaciones en instituciones de inversión colectiva (DT 9.ª LIRPF) | 1197 |
| 12. | INDIVIDUALIZACIÓN E IMPUTACIÓN TEMPORAL DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES | 1200 |
| 13. | LA INTEGRACIÓN DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES EN LA BASE IMPONIBLE DEL IRPF | 1200 |
| 14. | CASO PRÁCTICO | 1201 |

CAPÍTULO IX. CLASES DE RENTAS. INTEGRACIÓN Y COMPENSACIÓN DE RENTAS

| | | |
|------|---|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1207 |
| 2. | CLASES DE RENTAS | 1209 |
| 2.1. | Renta general | 1209 |
| 2.2. | Renta del ahorro | 1215 |
| 3. | INTEGRACIÓN Y COMPENSACIÓN DE RENTAS EN LA BASE IMPONIBLE GENERAL (ART. 48 LIRPF) | 1217 |
| 3.1. | Reglas de integración y compensación de rentas obtenidas en el propio período impositivo (art. 48 LIRPF) | 1217 |
| 3.2. | Reglas de compensación de partidas procedentes de ejercicios anteriores (art. 48 y DT 7ª LIRPF) | 1220 |
| 4. | INTEGRACIÓN Y COMPENSACIÓN DE RENTAS EN LA BASE IMPONIBLE DEL AHORRO (ART. 49 LIRPF) | 1223 |
| 4.1. | Reglas de integración y compensación de rentas obtenidas en el propio período impositivo (art. 49 LIRPF) | 1223 |
| 4.2. | Reglas de integración y compensación de rentas procedentes de ejercicios anteriores (art. 49 y DT 7ª LIRPF) | 1225 |
| 5. | REGLAS DE COMPENSACIÓN EN TRIBUTACIÓN CONJUNTA (ART. 84.3 Y 4 LIRPF) | 1226 |
| 6. | CASO PRÁCTICO | 1226 |

CAPÍTULO X. BASES IMPONIBLES Y BASES LIQUIDADABLES

| | | |
|--------|---|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1231 |
| 2. | LA BASE LIQUIDABLE (ARTS. 15, 50 A 55 Y 61 BIS Y DA 9.ª, 10.ª, 11.ª, 16.ª, 18.ª Y 22.ª LIRPF). | 1236 |
| 3. | CLASES DE REDUCCIONES | 1238 |
| 4. | REDUCCIONES POR ATENCIÓN A SITUACIONES DE DEPENDENCIA Y ENVEJECIMIENTO (ARTS. 51 A 54 Y DA 11.ª LIRPF). | 1239 |
| 4.1. | Introducción | 1239 |
| 4.2. | Planes de Pensiones (art. 51.1 LIRPF) | 1241 |
| 4.3. | Mutualidades de Previsión Social (art. 51.2 LIRPF) | 1253 |
| 4.3.1. | Introducción. | 1253 |
| 4.3.2. | Requisitos subjetivos | 1254 |

| | | |
|---------|---|------|
| 4.3.3. | Requisitos objetivos | 1264 |
| 4.4. | Planes de Previsión Asegurados (arts. 51.3 LIRPF y 49 RIRPF) | 1268 |
| 4.5. | Planes de Previsión Social Empresarial (art. 51.4 LIRPF) | 1274 |
| 4.6. | Seguros de dependencia severa o gran dependencia (art. 51.5 LIRPF) | 1277 |
| 4.7. | Otros aspectos de las reducciones por envejecimiento y dependencia en régimen general | 1283 |
| 4.7.1. | Límites cuantitativos de reducción (arts. 51.6 y 52 LIRPF). | 1283 |
| 4.7.2. | Disposición anticipada de los derechos económicos (art. 51.8 LIRPF) | 1292 |
| 4.7.3. | Exceso de aportaciones no reducibles en un ejercicio (art. 51.2 y DT 12. ^a LIRPF). | 1295 |
| 4.8. | Aportaciones a favor del cónyuge del contribuyente (art. 51.7 LIRPF) | 1299 |
| 4.9. | Aportaciones a favor de personas con discapacidad (art. 53 y DA 10. ^a LIRPF) | 1303 |
| 4.10. | Aportaciones a patrimonios protegidos de las personas con discapacidad (art. 54 LIRPF) | 1309 |
| 4.10.1. | El patrimonio protegido de las personas con discapacidad (art. 54 LIRPF) | 1310 |
| 4.10.2. | Fiscalidad de las aportaciones a los patrimonios protegidos (art. 54 LIRPF) | 1313 |
| 4.10.3. | Obligaciones de información de los patrimonios protegidos (arts. 54.5 y 104.5 y DA 13. ^a LIRPF). | 1318 |
| 4.11. | Aportaciones a la mutualidad de previsión social de deportistas de alto nivel (DA 11. ^a LIRPF) | 1320 |
| 5. | REDUCCIÓN POR PENSIONES COMPENSATORIAS (ART. 55 LIRPF) | 1324 |
| 5.1. | Requisitos comunes. | 1324 |
| 5.2. | Pensiones compensatorias. | 1325 |
| 5.3. | Anualidades por alimentos | 1329 |
| 6. | REDUCCIÓN POR COLABORACIÓN ECONÓMICA EN LA ACCIÓN POLÍTICA (ART. 61 BIS LIRPF). | 1330 |
| 7. | COMPENSACIÓN DE BASES LIQUIDADABLES (ART. 50 LIRPF). | 1330 |
| 8. | CASO PRÁCTICO | 1333 |

CAPÍTULO XI. MÍNIMO PERSONAL Y FAMILIAR

| | | |
|------|---|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1337 |
| 2. | CONCEPTO DE MÍNIMO PERSONAL Y FAMILIAR (ART. 56 LIRPF) | 1338 |
| 3. | MÍNIMO DEL CONTRIBUYENTE (ART. 57 LIRPF) | 1339 |
| 4. | MÍNIMO POR DESCENDIENTES (ART. 58 LIRPF) | 1342 |
| 4.1. | Consideraciones generales | 1342 |
| 4.2. | Requisitos para la aplicación del mínimo por descendientes (arts. 58 y 61 LIRPF). | 1346 |
| 4.3. | Cuantía del mínimo por descendientes (art. 58 LIRPF). | 1355 |
| 5. | MÍNIMO POR ASCENDIENTES (ART. 59 LIRPF). | 1359 |
| 5.1. | Consideraciones generales | 1359 |
| 5.2. | Requisitos para la aplicación del mínimo por ascendientes (arts. 59 y 61 LIRPF). | 1361 |
| 5.3. | Cuantía del mínimo por ascendientes (art. 59 LIRPF). | 1362 |
| 6. | MÍNIMO POR DISCAPACIDAD (ART. 60 LIRPF) | 1364 |
| 6.1. | Consideraciones generales | 1364 |
| 6.2. | Mínimo por discapacidad del contribuyente (art. 60.1 LIRPF) | 1367 |
| 6.3. | Mínimo por discapacidad de ascendientes y descendientes (art. 60.2 LIRPF). | 1369 |
| 7. | MÍNIMO PERSONAL Y FAMILIAR EN CASO DE FALLECIMIENTO DEL CONTRIBUYENTE | 1371 |
| 8. | CASO PRÁCTICO | 1372 |

CAPÍTULO XII. CUOTA ÍNTEGRA DEL IMPUESTO

| | | |
|------|---|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1377 |
| 2. | GRAVAMEN DE LA BASE LIQUIDADABLE GENERAL | 1377 |
| 2.1. | Gravamen estatal (art. 63 LIRPF) y Gravamen autonómico (art. 74 LIRPF) | 1377 |
| 2.2. | Escalas autonómicas aplicables en las CCAA de régimen común | 1379 |
| 2.3. | Rentas exentas con progresividad (Disposición adicional 20 ^a LIRPF) | 1386 |
| 2.4. | Especialidades aplicables en los supuestos de anualidades por alimentos a favor de los hijos (arts. 64 y 75 LIRPF). | 1388 |
| 3. | GRAVAMEN DE LA BASE LIQUIDADABLE DEL AHORRO | 1392 |
| 3.1. | Gravamen estatal (art. 66 y DA 31 ^a LIRPF) | 1392 |
| 3.2. | Gravamen autonómico (art. 76 LIRPF). | 1392 |
| 4. | CONTRIBUYENTES DEL IRPF RESIDENTES EN EL EXTRANJERO (ARTS. 65 Y 66.2 LIRPF). | 1393 |
| 5. | CASO PRÁCTICO | 1394 |

CAPÍTULO XIII. DEDUCCIONES GENERALES DE LA CUOTA ÍNTEGRA

| | | |
|------------|---|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1399 |
| 2. | LA CUOTA LÍQUIDA ESTATAL | 1402 |
| 3. | DEDUCCION ESTATAL POR INVERSION EN EMPRESAS DE NUEVA O RECIENTE CREA- CIÓN (ART. 68.1 LIRPF) | 1402 |
| 3.1. | Requisitos para la aplicación de la deducción (art. 68.1 LIRPF) | 1403 |
| 3.1.1. | Requisitos de la entidad en cuyas acciones o participaciones se materializa la inversión | 1403 |
| 3.1.2. | Requisitos exigidos a la inversión realizada | 1404 |
| 3.1.3. | Incumplimiento de los requisitos | 1406 |
| 3.2. | Base y cuantía de la deducción (art. 68.1 LIRPF) | 1407 |
| 3.3. | Comprobación de la situación patrimonial (art. 70 LIRPF) | 1407 |
| 3.4. | Incompatibilidades (art. 68.1 LIRPF) | 1408 |
| 4. | DEDUCCION ESTATAL POR INVERSION EN VIVIENDA HABITUAL (DISPOSICIÓN TRANSITORIA 18ª Y ARTS. 68.1 LIRPF Y 54 A 57 RIRPF EN SU REDACCIÓN VIGENTE A 31/12/2012) | 1409 |
| 4.1. | Régimen transitorio (DT 18ª LIRPF) | 1409 |
| 4.1.1. | Adquisición o rehabilitación | 1409 |
| 4.1.2. | Construcción o ampliación | 1416 |
| 4.1.3. | Obras de adecuación de la vivienda habitual por personas con discapaci- dad | 1420 |
| 4.1.4. | Normas comunes a las distintas modalidades de deducción | 1420 |
| 4.2. | Modalidades de deducción por inversión en vivienda habitual | 1421 |
| 4.3. | Cuestiones generales | 1421 |
| 4.3.1. | Concepto de vivienda habitual (art. 54 RIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1421 |
| 4.3.1.1. | Aspecto objetivo | 1421 |
| 4.3.1.2. | Aspecto temporal | 1424 |
| 4.3.1.2.1. | Plazo de residencia (arts. 68.1.3.º LIRPF y 54.1 y 3 RIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1424 |
| 4.3.1.2.2. | Plazo de ocupación (art. 54.2 y 3 RIRPF redac- ción vigente a 31-12-2012) | 1432 |
| 4.3.1.2.3. | Pluralidad de viviendas habituales | 1436 |
| 4.3.2. | Supuestos de nulidad matrimonial, divorcio o separación judicial (arts. 68.1.1.º LIRPF y 55.1.2.º RIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1439 |
| 4.3.3. | Límite máximo de inversión deducible (art. 68.1.1.º y 4.º LIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1442 |
| 4.3.4. | Comprobación de la situación patrimonial (art. 70 LIRPF redacción vi- gente a 31-12-2012) | 1445 |
| 4.4. | Adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual | 1448 |
| 4.4.1. | Concepto de adquisición de vivienda | 1448 |
| 4.4.2. | Concepto de rehabilitación de vivienda (art. 55.5 RIRPF redacción vigen- te a 31-12-2012) | 1454 |
| 4.4.3. | Conceptos excluidos del ámbito de la deducción (art. 55.2 RIRPF redac- ción vigente a 31-12-2012) | 1454 |
| 4.4.4. | Base de deducción | 1456 |
| 4.4.4.1. | Regla general (art. 68.1.1.º LIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1456 |
| 4.4.4.2. | Adquisición de vivienda habitual habiendo disfrutado de de- ducción por viviendas anteriores (art. 68.1.2.º LIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1463 |
| 4.4.4.3. | Ganancia patrimonial obtenida por la enajenación de la vi- vienda habitual anterior se acoge a la exención por reinversión (art. 68.1.2.º LIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1465 |
| 4.4.5. | Cuantía de la deducción | 1465 |
| 4.5. | Construcción o ampliación de la vivienda habitual | 1466 |
| 4.5.1. | Ampliación de la vivienda habitual (art. 55.1 RIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1466 |
| 4.5.2. | Construcción de la vivienda habitual (art. 55.1, 3 y 4 RIRPF redacción vi- gente a 31-12-2012) | 1467 |

| | | |
|----------|--|------|
| 4.6. | Obras de adecuación de la vivienda habitual por razón de discapacidad (arts. 68.1.4.º LIRPF y 57 RIRPF redacción vigente a 31-12-2012) | 1474 |
| 4.6.1. | Obras e instalaciones que dan derecho a la deducción (art. 57 RIRPF redacción vigente a 31-12-2012). | 1474 |
| 4.6.2. | Elementos subjetivos | 1475 |
| 4.6.3. | Base de deducción | 1476 |
| 4.6.4. | Cuantía de la deducción. | 1476 |
| 4.7. | Cantidades percibidas por la devolución derivada de cláusulas suelo (disposición adicional 45ª LIRPF) | 1477 |
| 5. | DEDUCCIONES EN ACTIVIDADES ECONÓMICAS (ARTS. 68.2 Y 69.2 LIRPF) | 1479 |
| 5.1. | Contribuyentes que pueden aplicarlas. | 1480 |
| 5.2. | Deducciones aplicables en el ejercicio 2024 | 1480 |
| 5.3. | Deducción por inversión en beneficios (art. 68.2 LIRPF) | 1487 |
| 5.3.1. | Ámbito de aplicación | 1487 |
| 5.3.2. | Requisitos de inversión. | 1487 |
| 5.3.2.1. | Elementos en que se ha de materializar la inversión. | 1487 |
| 5.3.2.2. | Plazo para efectuar la inversión | 1488 |
| 5.3.2.3. | Plazo de mantenimiento de la inversión | 1488 |
| 5.3.3. | Base de la deducción | 1488 |
| 5.3.4. | Cuantía de la deducción y período impositivo de aplicación | 1488 |
| 5.3.5. | Incompatibilidades. | 1489 |
| 5.4. | Cuota sobre la que se aplican los límites máximos de deducción (art. 69.2 LIRPF) | 1490 |
| 6. | DEDUCCIÓN POR DONATIVOS Y OTRAS APORTACIONES | 1490 |
| 6.1. | Deducciones previstas en la Ley 49/2002 [arts. 68.3.a) LIRPF y 17 a 19 Ley 49/2002] | 1490 |
| 6.1.1. | Entidades beneficiarias del mecenazgo (art. 16, DA 5.ª a 10.ª Ley 49/2002). | 1490 |
| 6.1.2. | Donativos que dan derecho a deducción (art. 17 Ley 49/2002) | 1492 |
| 6.1.3. | Donaciones privadas a partidos políticos (art. 4.º.Dos LO 8/2007) | 1492 |
| 6.1.4. | Base de deducción (art. 18 Ley 49/2002) | 1493 |
| 6.1.5. | Cuantía de la deducción (art. 19 Ley 49/2002). | 1494 |
| 6.1.6. | Régimen prioritario de mecenazgo (art. 22 Ley 49/2002 y DA 57ª LPGE 2023) | 1495 |
| 6.1.7. | Programas de apoyo a acontecimientos de excepcional interés público (arts. 27 Ley 49/2002 y 7 a 12 RD 1270/2003, de 10 de octubre). | 1497 |
| 6.1.8. | Justificación de los donativos (arts. 24 Ley 49/2002 y 6 RD 1270/2003, de 10 de octubre). | 1497 |
| 6.2. | Deducciones por donaciones a fundaciones y asociaciones de utilidad pública no incluidas en el ámbito de aplicación de la Ley 49/2002 [art. 68.3.b) LIRPF] | 1498 |
| 6.3. | Deducción por cuotas de afiliación y aportaciones a Partidos Políticos [art. 68.3.C) LIRPF] | 1498 |
| 6.4. | Límite deducción por donativos y otras aportaciones (art. 69.1 LIRPF) | 1499 |
| 7. | DEDUCCIÓN POR RENTAS OBTENIDAS EN CEUTA O MELILLA Y EN LA ISLA DE LA PALMA (ARTS. 68.4 LIRPF Y 58 RIRPF) | 1501 |
| 7.1. | Rentas obtenidas en Ceuta o Melilla | 1501 |
| 7.2. | Contribuyentes que pueden aplicar la deducción y rentas a las que se aplica | 1504 |
| 7.2.1. | Contribuyentes residentes en Ceuta o Melilla | 1504 |
| 7.2.2. | Contribuyentes no residentes en Ceuta o Melilla | 1505 |
| 8. | DEDUCCIÓN PARA LA PROTECCIÓN Y DIFUSIÓN DEL PATRIMONIO HISTÓRICO ESPAÑOL Y PATRIMONIO MUNDIAL (ART. 68.5 LIRPF) | 1507 |
| 8.1. | Incentivos para la protección y difusión del Patrimonio Histórico Español (art. 68.5 LIRPF) | 1507 |
| 8.1.1. | Actuaciones incentivadas | 1507 |
| 8.1.2. | Base de deducción | 1508 |
| 8.1.3. | Cuantía de la deducción. | 1508 |
| 8.2. | Incentivos para la protección del Patrimonio Mundial (art. 68.5 LIRPF). | 1509 |
| 8.3. | Límite de la deducción (art. 69.1 LIRPF) | 1509 |
| 9. | REGIMEN TRANSITORIO DE LA DEDUCCION POR ALQUILER DE LA VIVIENDA HABITUAL (DT 15ª LIRPF) | 1509 |
| 9.1. | Requisitos para la aplicación del régimen transitorio. | 1509 |
| 9.2. | Contenido de la deducción | 1511 |

| | |
|---|------|
| 10. DEDUCCIÓN UNIDADES FAMILIARES FORMADAS POR RESIDENTES FISCALES EN ESTADOS MIEMBROS DE LA UNIÓN EUROPEA O DEL ESPACIO ECONÓMICO EUROPEO (DA 48ª LIRPF) | 1512 |
| 11. DEDUCCIÓN POR OBRAS DE MEJORA DE LA EFICIENCIA ENERGÉTICA DE VIVIENDAS (DA 50ª LIRPF) | 1513 |
| 11.1. Introducción | 1513 |
| 11.2. Dedución por obras en viviendas individuales para la reducción de la demanda de calefacción y refrigeración (DA 50ª LIRPF) | 1513 |
| 11.3. Dedución por obras en viviendas individuales para la mejora en el consumo de energía primaria no renovable (DA 50ª LIRPF) | 1515 |
| 11.4. Dedución por obras en edificios de uso predominante residencial para la mejora de la eficiencia energética (DA 50ª LIRPF) | 1516 |
| 12. DEDUCCIÓN POR LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS ELÉCTRICOS “ENCHUFABLES” Y DE PILA DE COMBUSTIBLE Y DEDUCCIÓN POR LA INSTALACIÓN DE INFRAESTRUCTURAS DE RECARGA | 1518 |
| 13. CASO PRÁCTICO GENERAL | 1519 |

CAPÍTULO XIV. DEDUCCIONES AUTONÓMICAS DE LA CUOTA ÍNTEGRA

| | |
|--|------|
| 1. INTRODUCCIÓN | 1523 |
| 2. DEDUCCIONES AUTONÓMICAS | 1524 |
| 2.1. Andalucía | 1524 |
| 2.1.1. Beneficiarios de las ayudas a viviendas protegidas | 1524 |
| 2.1.2. Por inversión en vivienda habitual que tenga la consideración de protegida y por las personas jóvenes | 1524 |
| 2.1.3. Cantidades invertidas en el alquiler de vivienda habitual | 1526 |
| 2.1.4. Por nacimiento, adopción de hijos o acogimiento familiar de menores | 1527 |
| 2.1.5. Adopción de hijos en el ámbito internacional | 1528 |
| 2.1.6. Contribuyentes con discapacidad | 1528 |
| 2.1.7. Contribuyentes con cónyuges o parejas de hecho con discapacidad | 1528 |
| 2.1.8. Madre o padre de familia monoparental y, en su caso, con ascendientes mayores de 75 años | 1528 |
| 2.1.9. Asistencia a personas con discapacidad | 1529 |
| 2.1.10. Ayuda doméstica | 1529 |
| 2.1.11. Inversión en la adquisición de acciones y participaciones sociales como consecuencia de acuerdos de constitución de sociedades o ampliación de capital en las sociedades mercantiles | 1530 |
| 2.1.12. Gastos de defensa jurídica de la relación laboral | 1531 |
| 2.1.13. Para familia numerosa | 1531 |
| 2.1.14. Dedución por gastos educativos | 1531 |
| 2.1.15. Dedución por donativos con finalidad ecológica | 1532 |
| 2.2. Comunidad Autónoma de Aragón | 1532 |
| 2.2.1. Por nacimiento o adopción de tercer o sucesivos hijos | 1533 |
| 2.2.2. Por nacimiento o adopción de un hijo, en atención al grado de discapacidad | 1533 |
| 2.2.3. Por adopción internacional de niños | 1534 |
| 2.2.4. Por el cuidado de personas dependientes | 1534 |
| 2.2.5. Por donaciones con finalidad ecológica y en investigación y desarrollo científico y técnico | 1534 |
| 2.2.6. Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo | 1534 |
| 2.2.7. Por inversión en acciones de entidades que cotizan en el segmento de expansión del Mercado Alternativo Bursátil | 1535 |
| 2.2.8. Por inversión en acciones o participaciones sociales de nuevas entidades o de reciente creación | 1535 |
| 2.2.9. Por adquisición o rehabilitación de vivienda en núcleos rurales o análogos | 1536 |
| 2.2.10. Por adquisición de libros de texto y material escolar | 1536 |
| 2.2.11. Por arrendamiento de la vivienda habitual vinculado a determinadas operaciones de dación en pago | 1537 |
| 2.2.12. Por arrendamiento de vivienda social | 1538 |
| 2.2.13. Para mayores de 70 años | 1538 |
| 2.2.14. Por nacimiento o adopción del primer y/o segundo hijo | 1538 |
| 2.2.15. Por gastos de guardería de hijos menores de 3 años | 1538 |

| | | |
|---------|--|------|
| 2.2.16. | Por inversión en entidades de la economía social. | 1539 |
| 2.2.17. | Por adquisición de abonos de transporte público | 1539 |
| 2.2.18. | Por acogimiento de personas o familias ucranianas desplazadas con motivo del conflicto armado en su país | 1539 |
| 2.2.19. | Por ayudas de carácter humanitario al pueblo ucraniano con motivo del conflicto armado en su país | 1540 |
| 2.2.20. | Deducción de la cuota íntegra autonómica del impuesto por residencia en determinados municipios. | 1540 |
| 2.2.21. | Deducción por gastos en clases de apoyo o refuerzo | 1541 |
| 2.2.22. | Deducción por gastos en formación para la autonomía y la vida independiente de menores con discapacidad | 1542 |
| 2.3. | Principado de Asturias. | 1543 |
| 2.3.1. | Acogimiento no remunerado de mayores de 65 años | 1543 |
| 2.3.2. | Adquisición o adecuación de vivienda habitual en el Principado de Asturias para contribuyentes discapacitados | 1543 |
| 2.3.3. | Por inversión en vivienda habitual que tenga la consideración de protegida. | 1544 |
| 2.3.4. | Arrendamiento de vivienda habitual. | 1544 |
| 2.3.5. | Adopción internacional de menores | 1545 |
| 2.3.6. | Partos múltiples | 1545 |
| 2.3.7. | Familias numerosas | 1545 |
| 2.3.8. | Familias monoparentales | 1546 |
| 2.3.9. | Acogimiento familiar de menores | 1546 |
| 2.3.10. | Certificación de gestión forestal sostenible | 1546 |
| 2.3.11. | Gastos de descendientes en centros de cero a tres años | 1547 |
| 2.3.12. | Adquisición de libros de texto y material escolar | 1547 |
| 2.3.13. | Nacimiento o adopción de Segundo y sucesivos hijos en zonas rurales en riesgo de despoblación. | 1548 |
| 2.3.14. | Contribuyentes que se establezcan como trabajadores por cuenta propia o autónomos en zonas rurales en riesgo de despoblación. | 1548 |
| 2.3.15. | Gastos de transporte público para residentes en zonas rurales en riesgo de despoblación. | 1549 |
| 2.3.16. | Deducción para contribuyentes que se incorporen al mercado laboral desarrollando trabajos especialmente cualificados, relacionados directa y principalmente con actividades de investigación y Desarrollo, científicas o de carácter técnico | 1549 |
| 2.3.17. | Deducción para contribuyentes que trasladan su domicilio fiscal al Principado de Asturias por motivos laborales | 1551 |
| 2.3.18. | Deducción por adquisición o rehabilitación de vivienda habitual para determinados colectivos. | 1551 |
| 2.3.19. | Deducción por adquisición de vehículos eléctricos | 1552 |
| 2.3.20. | Deducción por cuidado de descendientes o adoptados de hasta 25 años de edad | 1553 |
| 2.3.21. | Deducción emancipación de jóvenes de hasta 35 años de edad | 1553 |
| 2.3.22. | Deducción por la obtención de ayudas o subvenciones otorgadas por el Principado de Asturias a enfermos de Esclerosis Lateral Amiotrófica. | 1553 |
| 2.3.23. | Deducción por gastos derivados del arrendamiento de viviendas. | 1554 |
| 2.3.24. | Deducción por gastos vitales en que incurran los contribuyentes de hasta 35 años | 1554 |
| 2.3.25. | Deducción por descendientes en caso de fallecimiento de progenitor como consecuencia de accidentes laborales | 1554 |
| 2.3.26. | Deducción por inversión en la adquisición de acciones y participaciones sociales de nuevas entidades o de reciente creación | 1554 |
| 2.4. | Canarias | 1555 |
| 2.4.1. | Deducciones en el tramo autonómico del IRPF | 1555 |
| 2.4.2. | Donaciones dinerarias con finalidad ecológica | 1556 |
| 2.4.3. | Donaciones para la rehabilitación o conservación del Patrimonio Histórico de Canarias | 1556 |
| 2.4.4. | Donaciones y aportaciones para fines culturales, deportivos, de investigación o docencia | 1557 |
| 2.4.5. | Donaciones y aportaciones a entidades de la Ley 49/2002, incluyendo aquellas que tengan una finalidad ecológica | 1558 |

| | | |
|---------|--|------|
| 2.4.6. | Restauración, rehabilitación o reparación de bienes inmuebles de interés cultural. | 1558 |
| 2.4.7. | Gastos de estudios de educación superior | 1558 |
| 2.4.8. | Deducción por gastos de estudios no superiores. | 1559 |
| 2.4.9. | Por traslado de residencia habitual para realizar una actividad laboral o económica en otra isla del Archipiélago. | 1560 |
| 2.4.10. | Por donación a descendientes o adoptados menores de 35 años para la adquisición o rehabilitación de la primera vivienda habitual en las Islas Canarias | 1560 |
| 2.4.11. | Deducción por nacimiento o adopción de hijos | 1560 |
| 2.4.12. | Deducción por contribuyentes con discapacidad y mayores de 65 años | 1561 |
| 2.4.13. | Deducción por acogimiento de menores | 1561 |
| 2.4.14. | Deducción por familias monoparentales | 1561 |
| 2.4.15. | Deducción por gastos de custodia en guarderías | 1562 |
| 2.4.16. | Deducción por familia numerosa | 1562 |
| 2.4.17. | Deducción por alquiler de vivienda habitual | 1563 |
| 2.4.18. | Deducción por inversión en vivienda habitual | 1563 |
| 2.4.19. | Deducción por obras de rehabilitación energética de la vivienda habitual | 1563 |
| 2.4.20. | Deducción por obras de adecuación de la vivienda habitual por razón de discapacidad | 1564 |
| 2.4.21. | Deducción por arrendamiento de vivienda habitual vinculado a determinadas operaciones de dación en pago | 1565 |
| 2.4.22. | Deducción por gastos derivados de la adecuación de un inmueble con destino al arrendamiento como vivienda habitual) | 1565 |
| 2.4.23. | Deducción por la puesta de viviendas en el mercado de arrendamiento de viviendas habituales | 1566 |
| 2.4.24. | Deducción por gastos en primas de seguros de crédito para cubrir impagos de rentas de arrendamientos de vivienda | 1566 |
| 2.4.25. | Deducción por contribuyentes desempleados | 1567 |
| 2.4.26. | Deducción por gastos de enfermedad. | 1567 |
| 2.4.27. | Deducción por familiares dependientes con discapacidad | 1568 |
| 2.4.28. | Deducción por cuotas satisfechas a la Seguridad Social por la contratación de empleados o empleadas de hogar | 1568 |
| 2.4.29. | Concepto de «renta» a efectos de la aplicación de las deducciones autonómicas | 1568 |
| 2.4.30. | Equiparación de cónyuges | 1568 |
| 2.4.31. | Límites | 1569 |
| 2.4.32. | Justificación | 1569 |
| 2.5. | Cantabria | 1569 |
| 2.5.1. | Por arrendamiento de vivienda habitual | 1569 |
| 2.5.2. | Por cuidado de familiares | 1570 |
| 2.5.3. | Por obras de mejora en vivienda | 1570 |
| 2.5.4. | Por donativos a fundaciones o al Fondo Cantabria Cooperativa | 1571 |
| 2.5.5. | Por acogimiento familiar de menores | 1571 |
| 2.5.6. | Por inversión en la adquisición de acciones y participaciones sociales de nuevas entidades o de reciente creación | 1571 |
| 2.5.7. | Por gastos de enfermedad. | 1572 |
| 2.5.8. | Por gastos de guardería. | 1573 |
| 2.5.9. | Para familias monoparentales. | 1573 |
| 2.5.10. | Por nacimiento y adopción de hijos | 1573 |
| 2.5.11. | Contribuyentes que tengan su residencia habitual en zonas rurales de Cantabria (en riesgo de despoblamiento) Tras la Ley de Cantabria 11/2022, de 28 de diciembre, de Medidas Fiscales y Administrativas (BOC ext. núm. 62, de 29 de diciembre de 2022) se cambia la denominación a “zonas rurales de Cantabria con reto demográfico”. | 1573 |
| 2.5.12. | Inversiones o donaciones a entidades de la Economía Social establecidas en Cantabria. | 1575 |
| 2.5.13. | Deducción por gastos de educación. | 1576 |
| 2.5.14. | Deducción por ayuda doméstica | 1576 |
| 2.5.15. | Conceptos generales. | 1576 |
| 2.6. | Castilla-La Mancha | 1577 |
| 2.6.1. | Deducción por nacimiento o adopción de hijos. | 1577 |

| | | |
|---------|--|------|
| 2.6.2. | Deducción por familia numerosa | 1577 |
| 2.6.3. | Deducción por familia monoparental. | 1578 |
| 2.6.4. | Deducción por gastos en la adquisición de libros de texto y por la enseñanza de Idiomas | 1578 |
| 2.6.5. | Deducción por gastos de guardería | 1580 |
| 2.6.6. | Deducción por discapacidad del contribuyente | 1580 |
| 2.6.7. | Deducción por discapacidad de ascendientes o descendientes | 1580 |
| 2.6.8. | Deducciones para personas mayores de 75 años y por cuidado de ascendientes mayores de 75 años | 1581 |
| 2.6.9. | Deducción por acogimiento familiar no remunerado de menores | 1581 |
| 2.6.10. | Deducción por acogimiento familiar no remunerado de mayores de 65 años o discapacitados. | 1582 |
| 2.6.11. | Deducción por arrendamiento de vivienda habitual por menores de 36 años | 1582 |
| 2.6.12. | Deducción por arrendamiento de vivienda habitual vinculado a determinadas operaciones de dación en pago | 1583 |
| 2.6.13. | Deducción por arrendamiento de vivienda habitual por familias numerosas | 1583 |
| 2.6.14. | Deducción por arrendamiento de vivienda habitual por familias monoparentales. | 1584 |
| 2.6.15. | Deducción por arrendamiento de vivienda habitual por personas con discapacidad. | 1584 |
| 2.6.16. | Deducción por cantidades donadas para la cooperación internacional al desarrollo y a las entidades para la lucha contra la pobreza, la exclusión social y la ayuda a personas con discapacidad. | 1585 |
| 2.6.17. | Deducción por donaciones con finalidad en investigación y desarrollo científico e innovación empresarial | 1585 |
| 2.6.18. | Deducción por donaciones de bienes culturales y contribuciones a favor de la conservación, reparación, restauración de bienes pertenecientes al patrimonio cultural de Castilla-La Mancha, y para fines culturales incluidos en el plan de mecenazgo cultural de Castilla-La Mancha. | 1586 |
| 2.6.19. | Deducción por los gastos en intereses por la financiación ajena de la adquisición de primera vivienda habitual por menores de 40 años | 1586 |
| 2.6.20. | Deducción por residencia habitual en zonas rurales. | 1586 |
| 2.6.21. | Deducción por adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual en zonas rurales | 1587 |
| 2.6.22. | Deducción por traslado de vivienda habitual | 1589 |
| 2.6.23. | Deducción extraordinaria para compensar los efectos de la inflación. | 1589 |
| 2.6.24. | Deducción por inversión en la adquisición de acciones y participaciones sociales como consecuencia de acuerdos de constitución de sociedades o ampliación de capital en las sociedades mercantiles | 1590 |
| 2.6.25. | Deducción por inversión en entidades de la economía social | 1591 |
| 2.6.26. | Crédito fiscal por mecenazgo – Ley 9/2019, de 13 de diciembre, de Mecenazgo Cultural de Castilla-La Mancha. | 1591 |
| 2.7. | Castilla y León. | 1594 |
| 2.7.1. | Deducción por familia numerosa | 1594 |
| 2.7.2. | Deducción por nacimiento o adopción de hijos. | 1595 |
| 2.7.3. | Deducción por partos múltiples o adopciones simultáneas. | 1596 |
| 2.7.4. | Gastos de adopción | 1597 |
| 2.7.5. | Cuidado de hijos menores | 1597 |
| 2.7.6. | Cuotas a la Seguridad Social de Empleados del Hogar | 1598 |
| 2.7.7. | Contribuyentes afectados por discapacidad | 1599 |
| 2.7.8. | Deducción por adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual por jóvenes en el medio rural | 1599 |
| 2.7.9. | Deducción por actuaciones de rehabilitación subvencionadas en el marco de planes estatales o autonómicos de vivienda destinadas a la mejora de la eficiencia energética, la sostenibilidad y la adecuación a la discapacidad de la vivienda habitual | 1600 |
| 2.7.10. | Rehabilitación de viviendas en el medio rural para su alquiler. | 1600 |
| 2.7.11. | Alquiler de vivienda habitual por jóvenes. | 1601 |
| 2.7.12. | Deducción para el fomento del emprendimiento | 1601 |

| | | |
|----------|---|------|
| 2.7.13. | Deducciones para la recuperación del patrimonio cultural y natural y por donaciones a fundaciones y para el fomento de la investigación, el desarrollo y la innovación y para el fomento de la movilidad sostenible | 1602 |
| 2.7.14. | Traslación de determinadas deducciones no aplicadas por insuficiencia de cuota íntegra autonómica | 1604 |
| 2.8. | Cataluña | 1604 |
| 2.8.1. | Por nacimiento o adopción de un hijo | 1604 |
| 2.8.2. | Por alquiler de vivienda habitual | 1604 |
| 2.8.3. | Deducción por inversión en vivienda habitual | 1605 |
| 2.8.4. | Deducción por rehabilitación de la vivienda habitual | 1606 |
| 2.8.5. | Pago de intereses de préstamos solicitados para realizar estudios universitarios de tercer ciclo | 1606 |
| 2.8.6. | Deducción para los contribuyentes que queden viudos | 1606 |
| 2.8.7. | Deducción por donaciones a determinadas entidades | 1606 |
| 2.8.8. | Deducción por donaciones a determinadas entidades en beneficio del medio ambiente, la conservación del Patrimonio Natural y de custodia del territorio | 1607 |
| 2.8.9. | Deducción en concepto de inversión por la adquisición de acciones o participaciones sociales de entidades nuevas o de reciente creación | 1607 |
| 2.8.10. | Deducción por obligación de presentar declaración del IRPF en razón de tener más de un pagador | 1608 |
| 2.9. | Extremadura | 1608 |
| 2.9.1. | Por adquisición de la vivienda para jóvenes y para víctimas del terrorismo con residencia en la Comunidad Autónoma de Extremadura | 1608 |
| 2.9.2. | Cuidado de familiares discapacitados | 1609 |
| 2.9.3. | Partos múltiples | 1610 |
| 2.9.4. | Acogimiento de menores | 1610 |
| 2.9.5. | Trabajo dependiente | 1611 |
| 2.9.6. | Compra de material escolar | 1611 |
| 2.9.7. | Por inversión en la adquisición de acciones y participaciones sociales como consecuencia de acuerdos de constitución de sociedades o ampliación de capital en las sociedades mercantiles | 1611 |
| 2.9.8. | Por cuidado de hijos menores de hasta 14 años inclusive | 1612 |
| 2.9.9. | Para los contribuyentes viudos | 1613 |
| 2.9.10. | Por arrendamiento de vivienda habitual | 1613 |
| 2.9.11. | Por adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual en zonas rurales | 1614 |
| 2.9.12. | Para los contribuyentes con residencia habitual en municipios y entidades locales menores de Extremadura con población inferior a 3.000 habitantes | 1615 |
| 2.9.13. | Por intereses de financiación ajena para la inversión en vivienda habitual para jóvenes | 1616 |
| 2.9.14. | Importe máximo de las deducciones | 1616 |
| 2.9.15. | Aplicación de las deducciones | 1616 |
| 2.10. | Galicia | 1617 |
| 2.10.1. | Por nacimiento y adopción de hijos | 1617 |
| 2.10.2. | Por familias con hijos e hijas | 1617 |
| 2.10.3. | Por acogimiento | 1618 |
| 2.10.4. | Por cuidado de hijos menores | 1618 |
| 2.10.5. | Por sujetos pasivos discapacitados de edad igual o superior a 65 años, que precisen ayuda de terceras personas | 1618 |
| 2.10.6. | Alquiler de vivienda habitual | 1619 |
| 2.10.7. | Gastos dirigidos a uso de nuevas tecnologías en los hogares gallegos | 1619 |
| 2.10.8. | Por inversión en la adquisición de acciones o participaciones sociales en entidades nuevas o de reciente creación | 1619 |
| 2.10.9. | Inversión en la adquisición de acciones o participaciones sociales en entidades nuevas o de reciente creación y su financiación | 1621 |
| 2.10.10. | Inversión en la adquisición de acciones de entidades que cotizan en el segmento de empresas de expansión del Mercado Alternativo Bursátil | 1622 |
| 2.10.11. | Por donaciones con finalidad en investigación y desarrollo científico e innovación tecnológica | 1623 |

| | | |
|----------|--|------|
| 2.10.12. | Por inversión en instalaciones de climatización y/o agua caliente sanitaria que empleen energías renovables en la vivienda habitual y destinadas exclusivamente al autoconsumo. | 1623 |
| 2.10.13. | Por rehabilitación de inmuebles situados en centros históricos. | 1624 |
| 2.10.14. | Por inversión en empresas que desarrollen actividades agrarias | 1624 |
| 2.10.15. | Por determinadas subvenciones y/o ayudas obtenidas a consecuencia de los daños causados por los incendios que se produjeron en Galicia durante el mes de octubre de 2017 | 1625 |
| 2.10.16. | Para paliar los daños causados por la explosión de material pirotécnico que tuvo lugar en Tui durante el mes de mayo de 2018 | 1626 |
| 2.10.17. | Por obras de mejora de eficiencia energética en edificios de viviendas o en viviendas unifamiliares | 1626 |
| 2.10.18. | Ayudas y subvenciones recibidas por los deportistas de alto nivel de Galicia | 1627 |
| 2.10.19. | Por adquisición y rehabilitación de viviendas en los proyectos de aldeas modelo. | 1627 |
| 2.10.20. | Deducción por inversión en la adquisición de acciones o participaciones sociales en entidades que realicen determinados proyectos declarados de especial interés público, social o económico | 1628 |
| 2.11. | Illes Balears. | 1628 |
| 2.11.1. | Deducción por gastos de adquisición de libros. | 1629 |
| 2.11.2. | Deducción por inversión en la adquisición de acciones o de participaciones o aportaciones sociales de nuevas entidades de reciente creación | 1629 |
| 2.11.3. | Deducción por determinadas inversiones de mejora de la sostenibilidad en la vivienda habitual | 1630 |
| 2.11.4. | Deducción por gastos de aprendizaje extraescolar de idiomas extranjeros | 1631 |
| 2.11.5. | Deducción por donaciones a determinadas entidades destinadas a la investigación, el desarrollo científico o tecnológico, o la innovación | 1631 |
| 2.11.6. | Deducción por donaciones, cesiones de uso o contratos de comodato y convenios de colaboración relativos al mecenazgo deportivo | 1632 |
| 2.11.7. | Deducción por donaciones, cesiones de uso o contratos de comodato y convenios de colaboración empresarial, relativos al mecenazgo cultural, científico y de desarrollo tecnológico y al consumo cultural | 1632 |
| 2.11.8. | Deducción por donaciones a determinadas entidades que tengan por objeto el fomento de la lengua catalana. | 1632 |
| 2.11.9. | Deducción para declarantes con discapacidad física, psíquica o sensorial o con descendientes con esta condición. | 1633 |
| 2.11.10. | Tramo autonómico de la deducción por inversión en vivienda habitual. | 1633 |
| 2.11.11. | Deducción por arrendamiento de la vivienda habitual en el territorio de las Illes Balears a favor de determinados colectivos | 1633 |
| 2.11.12. | Deducción para cursar estudios de educación superior fuera de la isla de residencia habitual | 1634 |
| 2.11.13. | Deducción por gastos de primas de seguros que cubran el impago de rentas por arrendamiento de inmuebles | 1634 |
| 2.11.14. | Deducción por arrendamiento de vivienda derivado del traslado temporal de residencia por motivos laborales. | 1635 |
| 2.11.15. | Deducción por donaciones a entidades del tercer sector | 1635 |
| 2.11.16. | Deducción por gastos relativos a los descendientes o acogidos menores de seis años por motivos de conciliación | 1635 |
| 2.11.17. | Deducción por determinadas subvenciones y ayudas otorgadas por razón de una declaración de zona afectada gravemente por una emergencia de protección civil | 1636 |
| 2.11.18. | Deducción por nacimiento. | 1636 |
| 2.11.19. | Deducción temporal para compensar el incremento del coste de los préstamos o créditos hipotecarios con tipo de interés variable | 1638 |
| 2.11.20. | Deducción por adopción | 1638 |
| 2.11.21. | Deducción por arrendamiento de bienes inmuebles destinados a vivienda. | 1639 |
| 2.11.22. | Deducción por determinados gastos relativos a personas mayores de 65 años o a personas con discapacidad. | 1640 |
| 2.11.23. | Deducción para el fomento de la autoocupación. | 1640 |
| 2.11.24. | Deducción por ocupación de plazas declaradas de difícil cobertura en las Illes Balears. | 1640 |

| | | |
|----------|---|------|
| 2.11.25. | Deducción por gastos relacionados con la esclerosis lateral amiotrófica (ELA) | 1641 |
| 2.12. | La Rioja | 1641 |
| 2.12.1. | Por nacimiento y adopción de hijos | 1641 |
| 2.12.2. | Deducción por adquisición, construcción o rehabilitación de vivienda habitual en pequeños municipios | 1642 |
| 2.12.3. | Deducción por gastos en escuelas infantiles, centros infantiles o personal contratado para el cuidado de hijos de 0 a 3 años para contribuyentes con residencia habitual en pequeños municipios | 1642 |
| 2.12.4. | Deducción por acogimiento familiar | 1643 |
| 2.12.5. | Deducción por hijos de 0 a 3 años para contribuyentes con residencia en pequeños municipios | 1643 |
| 2.12.6. | Deducción por hijos de 0 a 3 años escolarizados en escuelas o centros infantiles | 1644 |
| 2.12.7. | Deducción por adquisición de vehículos eléctricos nuevos | 1644 |
| 2.12.8. | Deducción por arrendamiento de vivienda habitual para contribuyentes menores de 36 años | 1645 |
| 2.12.9. | Deducción por gastos de acceso a internet para los jóvenes emancipados | 1646 |
| 2.12.10. | Deducción por gastos de suministro de luz y gas de uso doméstico para los jóvenes emancipados | 1647 |
| 2.12.11. | Deducción por inversión en vivienda habitual de jóvenes menores de 36 años | 1647 |
| 2.12.12. | Deducción por obras de rehabilitación de vivienda habitual en La Rioja | 1648 |
| 2.12.13. | Deducción por adquisición o construcción de vivienda habitual en La Rioja por jóvenes | 1649 |
| 2.12.14. | Deducción por adquisición o rehabilitación de segunda vivienda en el medio rural | 1650 |
| 2.12.15. | Deducción inversión en obras de adecuación de vivienda habitual en La Rioja para personas con discapacidad | 1650 |
| 2.12.16. | Deducción por adquisición de bicicletas de pedaleo no asistido | 1651 |
| 2.12.17. | Deducción por gastos para contratación de personal para el cuidado de familiares afectados por la COVID-19 | 1651 |
| 2.12.18. | Deducción por donaciones irrevocables, puras y simples en materia de mecenazgo | 1652 |
| 2.12.19. | Deducción por cantidades destinadas a investigación, conservación, restauración, rehabilitación o consolidación de bienes que formen parte del patrimonio histórico de La Rioja | 1653 |
| 2.12.20. | Requisitos comunes a las deducciones autonómicas por inversión en vivienda | 1653 |
| 2.12.21. | Conceptos | 1654 |
| 2.12.22. | Deducción para fomentar el ejercicio físico y la práctica deportiva | 1654 |
| 2.12.23. | Deducción para paliar la subida de los intereses de los préstamos hipotecarios destinados a la adquisición de vivienda habitual | 1654 |
| 2.12.24. | Deducción destinada a los enfermos de ELA | 1655 |
| 2.13. | Comunidad de Madrid | 1655 |
| 2.13.1. | Deducción por nacimiento o adopción de hijos | 1655 |
| 2.13.2. | Adopción internacional de niños | 1655 |
| 2.13.3. | Acogimiento familiar de menores | 1656 |
| 2.13.4. | Deducción por acogimiento no remunerado de mayores de 65 años y/o discapacitados | 1656 |
| 2.13.5. | Arrendamiento de vivienda habitual | 1656 |
| 2.13.6. | Deducción por el incremento de los costes de la financiación ajena para la inversión en vivienda habitual derivado del alza de los tipos de interés | 1657 |
| 2.13.7. | Deducción por gastos educativos | 1657 |
| 2.13.8. | Deducción por cuidado de hijos menores de 3 años, mayores dependientes y personas con discapacidad | 1658 |
| 2.13.9. | Deducción para familias con dos o más descendientes e ingresos reducidos | 1659 |
| 2.13.10. | Deducción por inversión en la adquisición de acciones y participaciones sociales de nuevas entidades o de reciente creación | 1660 |
| 2.13.11. | Deducción para el fomento del autoempleo de jóvenes menores de 35 años | 1660 |

| | | |
|----------|--|------|
| 2.13.12. | Deducción por inversiones realizadas en entidades cotizadas en el Mercado Alternativo Bursátil | 1661 |
| 2.13.13. | Deducción por donativos a fundaciones y clubes deportivos | 1661 |
| 2.13.14. | Deducción por el pago de intereses de préstamos para la adquisición de vivienda por jóvenes menores de 30 años | 1661 |
| 2.13.15. | Deducción por adquisición de vivienda habitual por nacimiento o adopción de hijos. | 1662 |
| 2.13.16. | Deducción por inversiones de nuevos contribuyentes procedentes del extranjero | 1662 |
| 2.13.17. | Deducción por arrendamiento de viviendas vacías. | 1663 |
| 2.13.18. | Deducción por cambio de residencia a un municipio en riesgo de despoblación. | 1664 |
| 2.13.19. | Deducción por adquisición de vivienda habitual en municipios en riesgo de despoblación | 1664 |
| 2.13.20. | Deducción por la obtención de la condición de familia numerosa de categoría general o especial | 1665 |
| 2.13.21. | Deducción por cuidado de ascendientes | 1665 |
| 2.13.22. | Deducción por gastos derivados del arrendamiento de viviendas. | 1665 |
| 2.13.23. | Deducción por el pago de intereses de préstamos a estudios de Grado, Máster y Doctorado | 1665 |
| 2.13.24. | Límites y requisitos formales a determinadas deducciones | 1666 |
| 2.14. | Región de Murcia | 1667 |
| 2.14.1. | Inversión en vivienda habitual por jóvenes. | 1667 |
| 2.14.2. | Régimen transitorio de deducciones por inversión en vivienda habitual | 1667 |
| 2.14.3. | Por donaciones. | 1668 |
| 2.14.4. | Donaciones a determinadas entidades | 1670 |
| 2.14.5. | Gastos de guardería | 1670 |
| 2.14.6. | Deducción por inversiones en instalaciones para el aprovechamiento de recursos energéticos renovables | 1671 |
| 2.14.7. | Deducción por inversiones en dispositivos domésticos de ahorro de agua | 1672 |
| 2.14.8. | Deducción por inversión en la adquisición de acciones o participaciones sociales en entidades de nueva o reciente creación | 1673 |
| 2.14.9. | Deducción por inversión en acciones de entidades que cotizan en el segmento de empresas en expansión del mercado alternativo bursátil. | 1674 |
| 2.14.10. | Deducción por gastos en la adquisición de material escolar y libros de texto. | 1674 |
| 2.14.11. | Deducción por nacimiento o adopción | 1675 |
| 2.14.12. | Deducción para contribuyentes con discapacidad | 1675 |
| 2.14.13. | Deducción por conciliación. | 1675 |
| 2.14.14. | Deducción por acogimiento no remunerado de mayores de 65 años y/o personas con discapacidad. | 1676 |
| 2.14.15. | Deducción por cantidades satisfechas no subvencionadas en alquiler de Vivienda habitual | 1676 |
| 2.14.16. | Deducción para mujeres trabajadoras | 1677 |
| 2.14.17. | Deducción autonómica por adquisición de nueva vivienda habitual o ampliación de la vivienda habitual actual por familias numerosas | 1677 |
| 2.14.18. | Deducción autonómica por familia monoparental | 1678 |
| 2.14.19. | Deducción por gastos de enseñanza de idiomas. | 1679 |
| 2.14.20. | Deducción por gastos de acceso a internet. | 1679 |
| 2.15. | Comunidad Valenciana. | 1679 |
| 2.15.1. | Por nacimiento, adopción o acogimiento familiar durante el período impositivo | 1679 |
| 2.15.2. | Nacimiento o adopción múltiples. | 1680 |
| 2.15.3. | Nacimiento o adopción de un hijo discapacitado. | 1681 |
| 2.15.4. | Por familia numerosa o monoparental | 1681 |
| 2.15.5. | Custodia no ocasional en guarderías y centros de primer ciclo de educación infantil, de hijos menores de 3 años | 1683 |
| 2.15.6. | Por conciliación del trabajo con la vida familiar. | 1683 |
| 2.15.7. | Por contribuyentes discapacitados de edad igual o superior a 65 años. | 1684 |
| 2.15.8. | Por ascendientes mayores de 75 años y por ascendientes mayores de 65 años discapacitados | 1685 |

| | | |
|------------|--|------|
| 2.15.9. | Por contratar de manera indefinida a personas afiliadas en el Sistema Especial de Empleados de Hogar del Régimen General de la Seguridad Social para el cuidado de personas | 1686 |
| 2.15.10. | Por obtención de rentas derivadas de arrendamientos de vivienda, cuya renta no supere el precio de referencia de los alquileres privados de la Comunitat Valenciana | 1687 |
| 2.15.11. | Por cantidades destinadas a la adquisición de su primera vivienda habitual por contribuyentes de edad igual o inferior a 35 años | 1687 |
| 2.15.12. | Adquisición de vivienda habitual por discapacitados | 1687 |
| 2.15.13. | Por cantidades destinadas a la adquisición o rehabilitación de vivienda habitual, procedentes de ayudas públicas. | 1688 |
| 2.15.14. | Por arrendamiento de la vivienda habitual | 1689 |
| 2.15.15. | Arrendamiento de una vivienda, como consecuencia de la realización de una actividad, por cuenta propia o ajena, en municipio distinto de aquél en el que el contribuyente residía con anterioridad | 1690 |
| 2.15.16. | Por cantidades destinadas a inversiones en instalaciones de autoconsumo de energía eléctrica o destinadas a aprovechamiento de determinadas fuentes de energía renovables en las viviendas de la Comunitat Valenciana, así como por la cuota de participación en inversiones en instalaciones colectivas donde se ubicasen las viviendas | 1691 |
| 2.15.16.1. | Deducción para inversiones realizadas en períodos impositivos anteriores a 2023 | 1691 |
| 2.15.16.2. | Deducción para inversiones realizadas en períodos impositivos terminados a partir de 1 de enero de 2023 | 1692 |
| 2.15.17. | Por donaciones con finalidad ecológica | 1693 |
| 2.15.18. | Por donaciones relativas al Patrimonio Cultural Valenciano. | 1694 |
| 2.15.19. | Por donaciones destinadas al fomento de la lengua valenciana | 1695 |
| 2.15.20. | Por donaciones o cesiones de uso o comodatos para otros fines de carácter cultural, científico o deportivo no profesional | 1696 |
| 2.15.21. | Por contribuyentes con dos o más descendientes | 1697 |
| 2.15.22. | Por el incremento de los costes de la financiación ajena en la inversión de la vivienda habitual. | 1697 |
| 2.15.23. | Por cantidades destinadas a la adquisición de material escolar. | 1698 |
| 2.15.24. | Por obras de conservación o mejora de la calidad, sostenibilidad y accesibilidad en la vivienda habitual. | 1698 |
| 2.15.25. | Por cantidades destinadas a abonos culturales | 1699 |
| 2.15.26. | Por ayudas públicas vinculadas al COVID-19 | 1700 |
| 2.15.27. | Por ayudas públicas para la adquisición o electrificación de bicicletas urbanas y vehículos eléctricos de movilidad personal | 1700 |
| 2.15.28. | Por donaciones para programas de investigación, innovación y desarrollo para el tratamiento y prevención de infecciones producidas por el COVID-19 | 1700 |
| 2.15.29. | Por donaciones para contribuir a la financiación de los gastos ocasionados por el COVID-19 | 1700 |
| 2.15.30. | Por cantidades destinadas a adquisición de vehículos nuevos | 1700 |
| 2.15.31. | Por cantidades invertidas en la suscripción y desembolso de acciones o participaciones sociales | 1701 |
| 2.15.32. | Por residir habitualmente en un municipio en riesgo de despoblamiento | 1702 |
| 2.15.33. | Deducción por las cantidades satisfechas en tratamientos de fertilidad. | 1702 |
| 2.15.34. | Deducción por las cantidades satisfechas en gastos relacionados con determinadas enfermedades. | 1703 |
| 2.15.35. | Deducción por las cantidades satisfechas en gastos asociados a la práctica del deporte y actividades saludables | 1704 |
| 2.15.36. | Requisito de la comprobación de la situación patrimonial para la aplicación de las deducciones por inversión en vivienda habitual. | 1705 |
| 2.15.37. | Municipio en riesgo de despoblamiento. | 1705 |
| 2.15.38. | Tramo autonómico de la deducción por inversión en vivienda habitual. | 1705 |
| 2.15.39. | Deducción autonómica por destinar cantidades a paliar los daños materiales sobre la vivienda habitual derivados del temporal producido por la DANA de octubre de 2024. | 1705 |
| 2.15.40. | Deducción en el IRPF por aportaciones a los fondos propios de entidades que desarrollen actividades económicas. | 1706 |
| 3. | CASOS PRÁCTICOS. | 1707 |

CAPÍTULO XV. CUOTA LÍQUIDA Y CUOTA DIFERENCIAL

| | | |
|---------|--|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1713 |
| 2. | CUOTA LÍQUIDA | 1716 |
| 2.1. | Cuota líquida estatal (art. 67 LIRPF) | 1716 |
| 2.2. | Cuota líquida autonómica o complementaria (art. 77 LIRPF) | 1717 |
| 2.3. | Cuota líquida total | 1717 |
| 2.4. | Cuota líquida total incrementada | 1717 |
| 3. | INCREMENTO DE LA CUOTA LÍQUIDA POR PÉRDIDA DEL DERECHO A DETERMINADAS DEDUCCIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES (ART. 59 RIRPF) | 1717 |
| 3.1. | Cálculo de los intereses de demora (art. 26 LGT) | 1718 |
| 4. | CUOTA DIFERENCIAL (ART. 79 LIRPF) | 1719 |
| 5. | DEDUCCIÓN POR DOBLE IMPOSICIÓN INTERNACIONAL POR RENTAS O GANANCIAS OBTENIDAS Y GRAVADAS EN EL EXTRANJERO (ART. 80 LIRPF) | 1720 |
| 6. | DEDUCCIÓN POR DOBLE IMPOSICIÓN INTERNACIONAL EN LOS SUPUESTOS DE APLICACIÓN DEL REGIMEN DE TRANSPARENCIA FISCAL INTERNACIONAL (ART. 91.10 LIRPF) | 1724 |
| 7. | DEDUCCIÓN EN LOS SUPUESTOS DE IMPUTACIÓN DE RENTAS DERIVADAS DE LA CESIÓN DEL DERECHO A LA IMAGEN (ART. 92.4 LIRPF) | 1725 |
| 8. | RETENCIONES CORRESPONDIENTES A RENDIMIENTOS BONIFICADOS (DT 6ª LEY 27/2014, DE 27 DE NOVIEMBRE, DEL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES) | 1725 |
| 9. | LOS PAGOS A CUENTA (ARTS. 99 A 101 LIRPF) | 1725 |
| 9.1. | Rentas sujetas a retención o ingreso a cuenta (art. 75 RIRPF) | 1727 |
| 9.2. | Rentas no sujetas a retención o ingreso a cuenta (art. 75.3 RIRPF) | 1728 |
| 9.3. | Retenciones a cuenta sobre rendimientos del trabajo | 1729 |
| 9.3.1. | Importe de las retenciones sobre rendimientos de trabajo (art. 80 RIRPF) | 1729 |
| 9.3.2. | Límite cuantitativo excluyente de la obligación de retener (art. 81 RIRPF) | 1730 |
| 9.3.3. | Procedimiento general para determinar el importe de la retención (art. 82 RIRPF) | 1732 |
| 9.3.4. | Base para calcular el tipo de retención (art. 83 RIRPF) | 1732 |
| 9.3.5. | Mínimos personales y familiares a efectos de practicar el tipo de retención | 1734 |
| 9.3.6. | Cuota de retención (art. 85 RIRPF) | 1735 |
| 9.3.7. | Tipo de retención (art. 86 RIRPF) | 1736 |
| 9.3.8. | Procedimiento especial para determinar el tipo de retención aplicable a contribuyentes perceptores de prestaciones pasivas (art. 89 A) RIRPF) | 1738 |
| 9.3.9. | Procedimiento especial para determinar las retenciones e ingresos a cuenta por cambio de residencia (art. 89 B) RIRPF) | 1740 |
| 9.3.10. | Regularización del tipo de retención (art. 87 RIRPF) | 1741 |
| 9.3.11. | Comunicación de datos del receptor de rentas del trabajo a su pagador (art. 88 RIRPF) | 1743 |
| 9.4. | Retención por rendimientos del capital mobiliario (art. 90 RIRPF) | 1744 |
| 9.5. | Retención por arrendamientos de inmuebles urbanos (art. 100 RIRPF) | 1745 |
| 9.6. | Retención por rendimientos de actividades económicas (art. 95 RIRPF) | 1745 |
| 9.7. | Retenciones sobre ganancias patrimoniales (art. 96 a 99 RIRPF) | 1748 |
| 9.8. | Retenciones sobre otras rentas (art. 101 RIRPF) | 1748 |
| 9.9. | Retenciones e ingresos a cuenta del Impuesto sobre la Renta de No Residentes (art. 99.8 LIRPF) | 1749 |
| 10. | INGRESOS A CUENTA | 1749 |
| 10.1. | Ingresos a cuenta sobre retribuciones en especie del trabajo (art. 102 RIRPF) | 1749 |
| 10.2. | Ingresos a cuenta sobre retribuciones en especie del capital mobiliario (art. 103 RIRPF) | 1751 |
| 10.3. | Ingresos a cuenta sobre retribuciones en especie de actividades económicas (art. 104 y 95 RIRPF) | 1751 |
| 10.4. | Ingresos a cuenta sobre premios satisfechos en especie (art. 105 RIRPF) | 1751 |
| 10.5. | Ingresos a cuenta sobre rendimientos en especie procedentes del arrendamiento de bienes inmuebles (art. 106 RIRPF) | 1752 |
| 10.6. | Ingreso a cuenta sobre derechos de imagen (art. 107 RIRPF) | 1752 |
| 11. | CUADRO RESUMEN SOBRE RETENCIONES E INGRESOS A CUENTA, TIPOS APLICABLES, MODELOS Y CLAVES | 1752 |
| 12. | PAGOS FRACCIONADOS | 1755 |
| 12.1. | Excepción a la obligación de realizar pagos fraccionados (art. 109 RIRPF) | 1755 |

| | | |
|---------|---|------|
| 12.2. | Importe de los pagos fraccionados (art. 110 RIRPF) | 1755 |
| 12.3. | Plazos de declaración e ingreso (art. 111 RIRPF) | 1758 |
| 13. | RESULTADO DE LA DECLARACIÓN | 1761 |
| 14. | DEDUCCIÓN POR MATERNIDAD (ARTS. 81 LIRPF Y 60 RIRPF). | 1761 |
| 14.1. | Beneficiarios de la deducción | 1762 |
| 14.2. | Cuantía de la deducción por maternidad. | 1764 |
| 14.3. | Incremento adicional de la deducción de maternidad por gastos de guardería (arts. 81.2 LIRPF y art. 69.9 RIRPF). | 1765 |
| 14.4. | Abono de forma anticipada | 1767 |
| 14.4.1. | Beneficiarios al abono anticipado (art. 60.5 RIRPF) | 1768 |
| 14.4.2. | Procedimiento del abono (anticipado Orden HAC/177/2020, de 27 de febrero) | 1768 |
| 14.4.3. | Comunicación de variaciones y regularización del abono anticipado (art. 60.5.2.º y 3ª RIRPF y Orden HAC/177/2020, de 27 de febrero) | 1769 |
| 15. | DEDUCCIONES POR FAMILIA NUMEROSA O PERSONAS CON DISCAPACIDAD A CARGO (ART.81 BIS Y DA 42ª LIRPF Y 60 BIS RIRPF) | 1776 |
| 15.1. | Clases de deducciones | 1776 |
| 15.2. | Contribuyentes con derecho a las deducciones. | 1776 |
| 15.3. | Cuantía de las deducciones. | 1777 |
| 15.4. | Prorrates, aplicación de la deducción y límite de deducciones (art. 60 bis RIRPF) | 1780 |
| 15.5. | Abono anticipado (art. 60 bis.4 RIRPF) | 1781 |
| 15.5.1. | Procedimiento de solicitud de abono anticipado (Orden HAP/2486/2014, de 29 de diciembre) | 1782 |
| 15.5.2. | Procedimiento especial abono anticipado para determinados contribuyentes (DA 42ª LIRPF). | 1784 |
| 15.5.3. | Regularización por percibir indebidamente el cobro del abono anticipado (art. 60 bis.4.3º RIRPF). | 1784 |
| 15.6. | Cesión del derecho (art. 60 bis 5 RIRPF) | 1785 |
| 15.7. | Suministro de información (art. 60 bis.6 RIRPF). | 1785 |
| 15.8. | Especialidad deducción por cónyuge no separado legalmente con discapacidad e incremento de la deducción previsto por cada uno de los hijos que excedan del número mínimo de hijos exigido para la adquisición de la condición de familia numerosa de categoría general o especial, se tendrán en cuenta las siguientes reglas especiales (DA 42ª.3 LIRPF) | 1786 |
| 15.9. | Requisitos mínimos de las deducciones por descendientes y ascendientes discapacitados | 1786 |
| 16. | REGULARIZACIÓN MEDIANTE DECLARACIÓN COMPLEMENTARIA | 1789 |
| 16.1. | Percepción de atrasos por rendimientos del trabajo (art. 14.2 LIRPF). | 1790 |
| 16.2. | Pérdida de la condición de contribuyente por cambio de residencia (art. 14.3 LIRPF, art. 63.2 y 121 RIRPF). | 1791 |
| 16.3. | Pérdida del derecho a la exención por reinversión en vivienda habitual (art. 41.5 RIRPF) | 1792 |
| 16.4. | Pérdida por derecho a la exención por reinversión en rentas vitalicias (art. 42.5 RIRPF) | 1792 |
| 16.5. | Pérdida del derecho a la exención por la entrega de acciones a los trabajadores en activo (art. 43.2 RIRPF) | 1792 |
| 16.6. | Disposición de derechos consolidados en los sistemas de previsión social (art. 51.8, DA 11ª LIRPF y art. 50 RIRPF) | 1793 |
| 16.7. | Pérdida de la exención por despido o cese (art. 73.1 RIRPF) | 1793 |
| 16.8. | Recompra de elementos patrimoniales que hayan originado pérdidas computadas en la declaración (art. 73.2 RIRPF) | 1793 |
| 16.9. | Cambio de residencia entre Comunidades Autónomas para lograr una tributación efectiva menor (art. 72.2 LIRPF). | 1793 |
| 16.10. | Cantidades devueltas en medidas de protección de consumidores por cláusulas suelo (DA 45ª LIRPF). | 1794 |
| 16.11. | Disposición de bienes o derechos aportados al patrimonio protegido de personas con discapacidad (Art. 54.5 a) y b) LIRPF). | 1794 |
| 17. | REGULARIZACIÓN MEDIANTE RECTIFICACION DE AUTOLIQUIDACIONES (ART. 67 BIS RIRPF Y 120.3 LGT) | 1795 |
| 18. | CASO PRÁCTICO | 1796 |

CAPÍTULO XVI. GRAVAMEN ESPECIAL SOBRE LOS PREMIOS DE DETERMINADAS LOTERÍAS Y APUESTAS

| | |
|---|------|
| 1. INTRODUCCIÓN | 1803 |
| 2. SUJECCION AL GRAVAMEN ESPECIAL | 1803 |
| 3. PREMIOS EXENTOS | 1803 |
| 4. BASE IMPONIBLE | 1803 |
| 5. CUOTA INTEGRAL | 1804 |
| 6. RETENCIÓN E INGRESO A CUENTA | 1804 |
| 7. FORMA DE EXACCION Y DEVENGO | 1804 |
| 8. GESTIÓN DEL GRAVAMEN | 1804 |

SEGUNDA PARTE. IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO. DECLARACIÓN 2024

CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES DEL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

| | |
|---|------|
| 1. CONCEPTO Y NATURALEZA (ART. 1 LIP) | 1813 |
| 2. ÁMBITO TERRITORIAL DEL IMPUESTO (ART. 2 LIP) | 1814 |
| 2.1. Tributo cedido a las CCAA | 1814 |
| 2.2. Regímenes forales | 1827 |
| 2.2.1. Navarra | 1827 |
| 2.2.2. País Vasco | 1827 |
| 2.3. Ceuta y Melilla | 1828 |
| 2.4. Tratados y Convenios Internacionales | 1828 |
| 3. HECHO IMPONIBLE (ART. 3 LIP) | 1828 |
| 4. SUPUESTOS DE NO SUJECCIÓN | 1829 |
| 5. EXENCIONES (ART. 4 LIP) | 1829 |
| 5.1. Bienes integrantes del Patrimonio Histórico (art. 4.Uno y Dos LIP) | 1829 |
| 5.2. Objetos de arte y antigüedades (art. 4.Tres LIP) | 1830 |
| 5.3. Ajuar doméstico (art. 4.Cuatro LIP) | 1830 |
| 5.4. Derechos de contenido económico en instrumentos de previsión social (art. 4.Cinco LIP) | 1831 |
| 5.5. Derechos de la Propiedad Intelectual e Industrial (art. 4.Seis LIP) | 1831 |
| 5.6. Valores propiedad de no residentes (art. 4.Siete LIP) | 1831 |
| 5.7. Patrimonio empresarial (art. 4.Ocho.1 LIP y RD 1704/1999) | 1831 |
| 5.8. Participaciones en entidades (art. 4.Ocho.2 LIP y RD 1704/1999) | 1834 |
| 5.9. Vivienda habitual (art. 4.Nueve LIP) | 1841 |
| 5.10. Otras exenciones | 1841 |
| 6. EL SUJETO PASIVO (ART. 5 LIP) | 1841 |
| 6.1. Obligación personal [art. 5.1.a) LIP] | 1842 |
| 6.2. Obligación real [art. 5.1.b) LIP] | 1842 |
| 7. ATRIBUCIÓN E IMPUTACIÓN DE PATRIMONIOS (ARTS. 7 Y 8 LIP) | 1843 |
| 8. OBLIGADOS A DECLARAR (ART. 37 LIP) | 1844 |
| 9. BASE IMPONIBLE (ART. 9 LIP) | 1845 |
| 10. BASE LIQUIDABLE (ART. 28 LIP) | 1845 |
| 11. DEVENGO DEL IMPUESTO (ART. 29 LIP) | 1846 |
| 12. PRESENTACIÓN DE LA DECLARACIÓN | 1847 |
| 13. PAGO DE LA DEUDA TRIBUTARIA (ART. 36 LIP) | 1847 |
| 14. INFRACCIONES Y SANCIONES (ARTS. 6.2 Y 39 LIP) | 1847 |
| 15. ORDEN JURISDICCIONAL (ART. 40 LIP) | 1847 |

CAPÍTULO II. DECLARACIÓN DE BIENES Y DERECHOS

| | |
|---|------|
| 1. INTRODUCCIÓN | 1851 |
| 2. BIENES INMUEBLES (ART. 10 LIP) | 1851 |
| 2.1. Regla general | 1851 |
| 2.2. Reglas especiales | 1852 |
| 3. BIENES Y DERECHOS NO EXENTOS AFECTOS A ACTIVIDADES EMPRESARIALES Y PROFESIONALES (ART. 11 LIP) | 1853 |
| 4. BIENES Y DERECHOS EXENTOS AFECTOS A ACTIVIDADES EMPRESARIALES Y PROFESIONALES (ART. 4.OCHO.1 LIP Y RD 1704/1999) | 1854 |

| | | |
|------|---|------|
| 5. | DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE O DE AHORRO, A LA VISTA O A PLAZO, CUENTAS FINANCIERAS Y OTROS TIPOS DE IMPOSICIONES EN CUENTA (ART. 12 LIP) | 1854 |
| 6. | VALORES REPRESENTATIVOS DE LA CESIÓN A TERCEROS DE CAPITALES PROPIOS (ARTS. 13 Y 14 LIP) | 1856 |
| 6.1. | Valores representativos de la cesión a terceros de capitales propios, negociados en mercados organizados (art. 13 LIP) | 1856 |
| 6.2. | Valores representativos de la cesión a terceros de capitales propios, no negociados en mercados organizados (art. 14 LIP) | 1856 |
| 7. | VALORES NO EXENTOS REPRESENTATIVOS DE LA PARTICIPACIÓN EN LOS FONDOS PROPIOS DE CUALQUIER TIPO DE ENTIDAD (ARTS. 15 Y 16 LIP) | 1856 |
| 7.1. | Valores negociados en mercados organizados (art. 15 LIP) | 1856 |
| 7.2. | Valores no negociados en mercados organizados (art. 16 LIP) | 1857 |
| 8. | VALORES EXENTOS REPRESENTATIVOS DE LA PARTICIPACIÓN EN LOS FONDOS PROPIOS DE CUALQUIER TIPO DE ENTIDAD (ARTS. 4.OCHO.2 LIP Y 6 RD 1704/1999, DE 5 DE NOVIEMBRE) | 1858 |
| 9. | SEGUROS DE VIDA (ART. 17.UNO LIP) | 1859 |
| 10. | RENTAS TEMPORALES O VITALICIAS (ART. 17.DOS LIP) | 1860 |
| 11. | JOYAS, PIELS DE CARÁCTER Suntuario, Vehículos, Embarcaciones y Aero-naves (ART. 18 LIP) | 1861 |
| 12. | OBJETOS DE ARTE Y ANTIGÜEDADES (ART. 19 LIP) | 1861 |
| 13. | DERECHOS REALES DE USO Y DISFRUTE (ART. 20 LIP) | 1861 |
| 14. | CONCESIONES ADMINISTRATIVAS (ART. 21 LIP) | 1862 |
| 15. | DERECHOS DERIVADOS DE LA PROPIEDAD INTELECTUAL E INDUSTRIAL (ART. 22 LIP) | 1863 |
| 16. | OPCIONES CONTRACTUALES (ART. 23 LIP) | 1863 |
| 17. | DEMÁS BIENES Y DERECHOS DE CONTENIDO ECONÓMICO (ART. 24 LIP) | 1864 |
| 18. | TOTAL BIENES Y DERECHOS NO EXENTOS | 1864 |
| 19. | CASO PRÁCTICO | 1864 |

CAPÍTULO III. DECLARACIÓN DE DEUDAS DEDUCIBLES

| | | |
|----|---|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1871 |
| 2. | DEUDAS NO DEDUCIBLES (ART. 25.DOS Y TRES LIP) | 1871 |
| 3. | DEUDAS DEDUCIBLES (ART. 25.UNO LIP) | 1872 |
| 4. | JUSTIFICACIÓN DE LAS DEUDAS DEDUCIBLES | 1872 |
| 5. | CASO PRÁCTICO | 1873 |

CAPÍTULO IV. LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO

| | | |
|------|--|------|
| 1. | INTRODUCCIÓN | 1877 |
| 2. | RESUMEN DEL PATRIMONIO NETO (BASE LIQUIDABLE) | 1877 |
| 2.1. | Base imponible (patrimonio neto) | 1877 |
| 2.2. | Mínimo exento (art. 28 LIP) | 1877 |
| 2.3. | Base liquidable (art. 28 LIP) | 1879 |
| 3. | BIENES Y DERECHOS EXENTOS | 1879 |
| 4. | CUOTA ÍNTEGRA (ART. 30 LIP) | 1879 |
| 5. | LÍMITE CUOTA ÍNTEGRA (ART. 31 LIP) | 1884 |
| 6. | TOTAL CUOTA ÍNTEGRA | 1887 |
| 7. | DEDUCCIÓN POR IMPUESTOS SATISFECHOS EN EL EXTRANJERO (ART. 32 LIP) | 1887 |
| 8. | BONIFICACIÓN DE LA CUOTA EN CEUTA Y MELILLA (ART. 33.UNO LIP) | 1888 |
| 9. | OTRAS BONIFICACIONES (ART. 33.DOS LIP) | 1889 |
| 10. | CUOTA A INGRESAR | 1890 |
| 11. | CASO PRÁCTICO | 1891 |

TERCERA PARTE. IMPUESTO TEMPORAL DE SOLIDARIDAD DE LAS GRANDES FORTUNAS. DECLARACIÓN 2024

CAPÍTULO I. IMPUESTO TEMPORAL DE SOLIDARIDAD DE LAS GRANDES FORTUNAS. DECLARACIÓN 2024

| | | |
|------|--|------|
| 1. | CONCEPTO Y NATURALEZA (ART. 3.UNO LEY 38/2022) | 1897 |
| 1.1. | Concepto | 1897 |
| 1.2. | Naturaleza | 1898 |
| 2. | ÁMBITO TERRITORIAL (ART. 3.DOS LEY 38/2022) | 1898 |

| | |
|---|-------------|
| 3. HECHO IMPONIBLE (ART. 3.TRES LEY 38/2022) | 1898 |
| 4. BIENES Y DERECHOS EXENTOS (ART. 3.CUATRO LEY 38/2022) | 1898 |
| 5. SUJETO PASIVO (ART. 3.CINCO LEY 38/2022) | 1898 |
| 6. REPRESENTANTES DE LOS SUJETOS PASIVOS NO RESIDENTES EN ESPAÑA (ART. 3.SEIS LEY 38/2022) | 1898 |
| 7. TITULARIDAD DE LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES (ART. 3.SIETE LEY 38/2022) | 1899 |
| 8. DEVENGO (ART. 3.DIEZ LEY 38/2022) | 1899 |
| 9. BASE IMPONIBLE (ART. 3.OCHO LEY 38/2022) | 1899 |
| 10. BASE LIQUIDABLE (ART. 3.NUEVE LEY 38/2022) | 1899 |
| 11. CUOTA ÍNTEGRA (ART. 3.ONCE LEY 38/2022) | 1899 |
| 12. LÍMITE DE LA CUOTA ÍNTEGRA (ART. 3.DOCE LEY 38/2022) | 1900 |
| 13. DEDUCCIÓN POR IMPUESTOS SATISFECHOS EN EL EXTRANJERO (ART. 3.TRECE LEY 38/2022) | 1900 |
| 14. BONIFICACIÓN DE LA CUOTA EN CEUTA Y MELILLA (ART. 3.CATORCE LEY 38/2022) | 1900 |
| 15. CUOTA A INGRESAR DEL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO (ART. 3.QUINCE LEY 38/2022) | 1901 |
| 16. RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL (ART. 3.DIECISÉIS LEY 38/2022) | 1901 |
| 17. NORMAS GENERALES DE GESTIÓN (ART. 3.DIECISIETE A VEINTITRES LEY 38/2022) | 1901 |
| 18. INFRACCIONES Y SANCIONES Y ORDEN JURISDICCIONAL (ART. 3.VENTIUNO Y VEINTIDOS LEY 38/2022) | 1902 |
| 19. CASO PRÁCTICO | 1902 |
| ÍNDICE ANALÍTICO | 1905 |

1.2. Esquema declaración de IRPF de las rentas de capital mobiliario a integrar en la base imponible del ahorro según modelos D-100

| RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO A INTEGRAR EN LA BASE IMPONIBLE DEL AHORRO |
|--|
| Intereses de cuentas, depósitos y activos financieros en general |
| Intereses de activos financieros con derecho a bonificación Disposición Transitoria 6º LIS |
| Dividendos y demás rendimientos de participación en fondos propios |
| Rendimientos procedentes de la transmisión o amortización letras del tesoro |
| Rendimientos procedentes de la transmisión o amortización o reembolso activos financieros |
| Rendimientos procedentes de contratos de seguros de vida o invalidez y operaciones de capitalización |
| Rendimientos procedentes de rentas que tengan por causa la imposición de capitales |
| Rendimientos de capital mobiliario procedente de deuda subordinada o participaciones preferentes |
| Rendimientos procedentes de contratos seguros de vida, depósitos y contratos que instrumenten planes de ahorro a largo plazo |
| TOTAL INGRESOS INTEGROS |
| Gastos fiscalmente deducibles de administración y depósitos de valores negociables exclusivamente |
| RENDIMIENTO NETO |
| Reducción aplicable contratos de seguro Disposición Transitoria 4º LIRPF |
| RENDIMIENTO NETO REDUCIDO |

2. CONCEPTO (ART. 21 LIRPF)

El concepto de rendimientos de capital mobiliario tal como se define en el art. 21 LIRPF, está vinculado a la obtención de rentas cualquiera que sea la denominación o naturaleza de las mismas, ya se perciban de **forma dineraria o en especie** y siempre que provengan directa o indirectamente, de elementos patrimoniales, bienes o derechos, cuya titularidad corresponda al contribuyente y **no se hallen afectos a actividades económicas** realizadas por éste.

El artículo 29.1.c) LIRPF, establece que en ningún caso tendrán la consideración de elementos patrimoniales afectos a actividades económicas los activos representativos de la participación en fondos propios de una entidad y de la cesión de capitales a terceros, que por tanto siempre generarán rendimientos de capital.

No obstante, si las rentas provienen de la **transmisión de elementos patrimoniales, bienes o derechos** que pertenecieran al contribuyente, aun cuando exista un pacto de reserva de dominio, éstas tributarán como ganancias o pérdidas patrimoniales en lugar de rentas del capital, salvo que la LIRPF las califique como rendimientos del capital, como por ejemplo sucede en la transmisión de los activos financieros representativos de la captación y utilización de capitales ajenos, donde los beneficios o pérdidas producidas en la transmisión, reembolso, amortización, canje o conversión de los mismos van a tributar como rendimientos de capital mobiliario en lugar de ganancias o pérdidas patrimoniales.

Atención:

Las cuentas corrientes, depósitos bancarios, bonos, obligaciones, pagarés y demás activos que supongan cesiones de capitales a terceros, así como acciones y demás activos representativos de participación en fondos propios de una entidad y de la cesión de capitales a terceros nunca tienen la consideración de elementos afectos a actividades económicas, debiendo por tanto tributar como rentas de capital mobiliario (Art. 29.1.c) LIRPF).

Casuística:

– **Propietario de un terreno rústico no afecto a actividad económica**, que tiene previsto vender en fechas próximas, formalizando la compraventa en escritura pública en la que, entre otras estipulaciones, se señala que la parte compradora accederá, al firmarse la escritura pública, a la posesión de la finca, manteniendo la propiedad de la misma la vendedora hasta el completo pago del precio acordado (pacto de reserva de dominio). La renta derivada de la transmisión del terreno aun cuando exista pacto de reserva de dominio, tributará como ganancia o pérdida patrimonial. La ganancia o pérdida patrimonial obtenida deberá imputarse en el periodo impositivo en que tiene lugar la alteración patrimonial, es decir en el momento de la entrega de la finca objeto de compraventa (DGT V1071-05 de 14-06-2005).

2.1. Delimitación negativa en las rentas de capital mobiliario

En algunos casos, a pesar de su similitud como supuestos que pudieran generar rentas de capital mobiliario, determinados rendimientos no son calificados como tal por la LIRPF a pesar de que podrían serlo por su naturaleza, estableciéndose por tanto una delimitación negativa sobre el concepto de rentas de capital mobiliario, de esta forma se pueden establecer **entre otros** los siguientes supuestos como no generadores de renta de capital mobiliario:

a) **La entrega de acciones totalmente o parcialmente liberadas** cuya recepción por el accionista no supone de forma inmediata tributación por el IRPF, produciéndose ésta posteriormente cuando se transmitan las acciones recibidas, tributando en este momento como ganancias o pérdidas patrimoniales.

Casuística:

– **La entrega de acciones totalmente liberadas** no comportará la obtención de renta. No obstante, a efectos de futuras transmisiones, el valor de adquisición tanto de las acciones entregadas como de las acciones de las que procedan será el que resulte de repartir el coste total entre el número de títulos, tanto los antiguos como los liberados que correspondan. La fecha de adquisición de las acciones totalmente liberadas será la que corresponda a las acciones de las cuales procedan (DGT V2031-20 de 19-06-2020).

b) Los rendimientos derivados de bienes afectos a las actividades económicas.

c) **La atribución de rendimientos de sociedades civiles, comunidades de bienes**, herencias yacentes y demás entidades sin personalidad jurídica. En estos casos se considera que los rendimientos, en la cuantía y naturaleza económica que corresponda, se atribuyen directamente a los socios, comuneros, herederos y demás, según los pactos correspondientes.

d) **La contraprestación obtenida por el contribuyente por el aplazamiento** o el fraccionamiento del precio de las operaciones realizadas en el desarrollo de su actividad económica.

e) Los procedentes de la **propiedad intelectual** cuando el contribuyente sea su autor.

f) Los procedentes de la **propiedad industrial** y de la prestación de asistencia técnica cuando se desarrolle en el ejercicio de una actividad económica.

La transmisión del derecho de propiedad sobre una marca debe calificarse, con carácter general, de ganancia patrimonial. Por el contrario, si en lugar de la transmisión del derecho de propiedad se hubiera producido la concesión de una licencia o de algún derecho de explotación, la renta debería calificarse como rendimiento del capital mobiliario, salvo que los citados derechos estuvieran afectos al desarrollo de una actividad económica, en cuyo caso la renta se calificaría como rendimiento de la actividad.

g) Los rendimientos procedentes del **arrendamiento de bienes muebles, negocios o minas** que constituyan actividad económica.

h) Los rendimientos derivados de las **transmisiones lucrativas, por causa de muerte** del contribuyente cuando se trate de los activos financieros representativos de la captación y utilización de capitales ajenos.

i) **Los intereses de demora por devolución de ingresos indebidos** al obligado tributario por la Administración tributaria estatal, autonómica o local, como consecuencia de una devolución de ingresos indebidos, están sujetos y no exentos del IRPF, debiendo tributar **como ganancia patrimonial** a integrar en la **renta general** (STS de 12-01-2023 rec. nº 2059/2020)

El nuevo criterio fijado por el Supremo —asumido, evidentemente, por las consultas DGT V0964-23 de 20-04-2023 y DGT V1030-23 de 26-04-2023 —conlleva además modificar también la interpretación que se venía manteniendo sobre la integración de los **intereses indemnizatorios** (en general) en la base imponible del ahorro, por lo que este aspecto de la integración de los intereses indemnizatorios debe reconducirse a su consideración como renta general y consecuente integración en la base imponible general, pues como afirma el Tribunal no se han puesto de manifiesto con ocasión de la transmisión de elementos patrimoniales, de esta forma **los intereses de demora** satisfechos por la Administración a los contribuyentes con **naturaleza indemnizatoria** por retraso en la resolución de expedientes, pago de indemnizaciones expropiatorias, etc., tributarán **como ganancias** en la base imponible general (DGT V1688-23 de 13-06-2023)

Por el contrario, los **intereses remuneratorios**, si se califican como rendimientos de capital mobiliario, ya que constituyen la contraprestación, bien de la entrega de un capital que debe ser reintegrado en un futuro, o bien del aplazamiento en el pago otorgado por el acreedor o pactado por las partes, integrándose en la base del ahorro.

j) Dividendos y participaciones en beneficios que procedan de beneficios obtenidos en los periodos impositivos durante los cuales la sociedad que los distribuye hubiera tributado en el régimen de **sociedades patrimoniales** (Disposición transitoria 10ª LIRPF).

2.2. Presunción de onerosidad para las rentas de capital mobiliario (art. 6.5 y 40 LIRPF)

La LIRPF en su artículo 6.5 establece una **presunción de onerosidad** en relación con las **rentas de capital mobiliario**, al señalar que se presumen retribuidas, salvo prueba en contrario las prestaciones de bienes, derechos y servicios susceptibles de generar este tipo de rendimientos.

La **valoración de estas rentas** tal como recoge el artículo 40 LIRPF se efectuará por el valor normal de mercado, cuando se trate de préstamos y operaciones de capitalización o utilización de capitales ajenos, se entiende por valor normal de mercado el **tipo de interés legal del dinero** que se halle vigente el último día del periodo impositivo (normalmente será el vigente el 31 de diciembre de cada año).

El interés legal del dinero queda establecido para 2023 y 2024 en el **3,25 %**, Ley 31/2022, de 23 de diciembre (LGPE-2023), en los años anteriores fue del 3 %.

De esta forma, cuando una persona física preste a otra persona física o jurídica, una cantidad de dinero o le ceda otros bienes o derechos aunque sea de forma gratuita la LIRPF presume que dichos préstamos devengan intereses, se trata de una presunción *iuris tantum*, esto es, admite prueba en contrario.

Existe la dificultad de tener que probar un hecho negativo, como es la no percepción de rendimientos, sobre todo cuando se trata de operaciones entre particulares (préstamos entre familiares), por tanto a falta de registros oficiales que acrediten la ausencia de onerosidad, podría ser válido como medios de prueba, la escritura pública, apoyadas con justificantes bancarios en los que se reflejen la entrega de un capital y devoluciones del mismo sin abonos de intereses.

Casuística:

– **En un préstamo concedido por el padre a sus hijos.** La estimación de rendimientos no opera si se prueba la gratuidad del préstamo, lo que debe realizarse conforme a los medios de prueba generalmente admitidos en derecho, teniendo en cuenta lo previsto en el artículo 1.227 CC, correspondiendo valorar dichas pruebas a los órganos de gestión e inspección de la Administración Tributaria. De igual manera deberá acreditarse la conexión del préstamo, su destino y la justificación de su devolución. En definitiva, teniendo el préstamo carácter gratuito, este no tendrá repercusiones en el IRPF. En caso contrario, es decir si se hubieran pactado intereses, las cantidades devengadas por el prestamista en concepto de intereses tendrían la consideración de rendimientos del capital mobiliario debiendo imputarse, al período impositivo en que sean exigibles (DGT V1120-21 de 27-4-2021).

– **La naturaleza de un contrato privado** presentando autoliquidación por ITP, en el que se pacta la gratuidad del préstamo, es la de documento privado, su eficacia probatoria se limita a las relaciones entre quienes lo suscriben y sus causahabientes (DGT V1365-00 de 3-7-2000).

2.3. Operaciones entre partes vinculadas (art. 41 y 46 LIRPF)

Cuando las operaciones se realizan entre partes vinculadas en lugar de la presunción de onerosidad del artículo 6.5 LIRPF entra en juego la regla de valoración prevista en el artículo 18 Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades (en adelante, LIS).

De esta forma las operaciones efectuadas entre personas o entidades vinculadas se valorarán por **su valor de mercado**.

Se entenderá por valor de mercado aquel que se habría acordado por personas o entidades independientes en condiciones que respeten el principio de libre competencia.

Conforme al artículo 18 de la LIS las relaciones de vinculación se dan en las operaciones realizadas entre:

- Una entidad y sus socios o partícipes,
- Una entidad y sus consejeros o administradores de derecho y de hecho,
- Una entidad y los cónyuges o personas unidas por relaciones de parentesco en línea directa o colateral, por consanguinidad o afinidad hasta el tercer grado de los socios o partícipes, consejeros o administradores,
- Una entidad y los consejeros o administradores de otra entidad, cuando ambas entidades pertenezcan a un grupo.

Cuando la vinculación se defina en función de la relación socio-sociedad, la participación del socio deberá ser igual o superior al 25 por 100.

En estos casos la operación se considera en todo caso retribuida, de conformidad con los precios que pactarían en condiciones de mercado partes independientes, estamos en presencia de normas valorativas que no admiten prueba en contrario.

Hay que señalar que el artículo 46 LIRPF establece que cuando se trate de préstamos u operaciones de cesión a terceros de capitales propios efectuados con entidades vinculadas, los rendimientos del capital mobiliario no se integran en la renta del ahorro, sino que **formarán parte de la renta general**.

De esta manera formarán parte de la renta general y no del ahorro los rendimientos del capital mobiliario derivados de la cesión a terceros de capitales propios (préstamos, etc.) correspondientes al exceso del importe de los capitales propios cedidos a una entidad vinculada respecto del resultado de multiplicar por tres los fondos propios, en la parte que corresponda a la participación del cedente de los capitales de la entidad.

A efectos de computar dicho exceso, se tendrá en consideración el importe de los fondos propios de la entidad vinculada reflejados en el balance correspondiente al último ejercicio cerrado con anterioridad a la fecha de devengo del Impuesto y el porcentaje de participación del contribuyente existente en esta fecha.

Con esta norma el legislador ha considerado necesario establecer una medida cautelar al objeto de evitar sencillas planificaciones que mediante el endeudamiento de la entidad con la persona física vinculada den como resultado la deducibilidad de los gastos por intereses en la sociedad, y la correlativa obtención de renta en la persona física con una tributación a los tipos de gravamen aplicables a la base imponible del ahorro, de esta forma se pretende evitar esquemas de opciones fiscales en las que el contribuyente socio de una entidad en lugar de aportar capital conceda un préstamo a la misma, con la deducibilidad fiscal de los intereses en la sociedad y la tributación por el socio persona física de los intereses al tipo fijo del IRPF al integrarse los intereses en la renta del ahorro, de esta forma al tratarse de operaciones vinculadas los intereses tributarán al tipo marginal del contribuyente en la renta general. En definitiva, se pretende evitar el endeudamiento de una entidad con personas físicas vinculadas por motivos puramente fiscales.

La Administración tributaria podrá comprobar que las operaciones realizadas entre personas o entidades vinculadas se han valorado por su valor de mercado y efectuará, en su caso, las correcciones valo-

rativas que procedan respecto de las operaciones sujetas al Impuesto sobre Sociedades, al IRPF o al Impuesto sobre la Renta de no Residentes que no hubieran sido valoradas por su valor de mercado.

A tal efecto, el contribuyente del IRPF deberá cumplir las obligaciones de documentación de las operaciones vinculadas en los términos y condiciones establecidos en el capítulo V, artículo 13 a 16 del Real Decreto 634/2015, de 10 de julio, del Reglamento del Impuesto sobre Sociedades

Ejemplo:

Una persona física tiene el 50 % de participación en una entidad mercantil cuyos fondos propios ascienden a 100.000 €, ha prestado a dicha sociedad 500.000 € que la ha reportado unos intereses por importe de 40.000 € (el tipo de interés pactado se adecua al valor de mercado) durante el ejercicio 2024.

El importe obtenido de 40.000 € es un rendimiento de capital mobiliario derivado de la cesión a terceros de capitales propios, que en principio se integraría en la base imponible del ahorro, no obstante al haber vinculación entre las partes habrá que calcular la parte que va a cada tipo de renta.

Se integra en la renta general el exceso del importe del capital propio cedido a la entidad vinculada respecto al resultando de multiplicar por tres los fondos propios en la parte correspondiente al socio.

Capital propio cedido... 500.000

Resultado de multiplicar por 3 los fondos propios en la parte correspondiente al socio (50.000*3):
= 150.000

Rendimiento a integrar en la base del ahorro: $40.000 \times (150.000/500.000) = 12.000$

Rendimiento a integrar en la base general: $40.000 - 12.000 = 28.000$

3. RENDIMIENTOS ÍNTEGROS DEL CAPITAL MOBILIARIO (ART. 25 LIRPF)

Tienen la consideración de rendimientos íntegros del capital mobiliario los siguientes:

1. Los rendimientos obtenidos por la **participación en los fondos propios** de cualquier tipo de entidad.
2. Los rendimientos obtenidos por la **cesión a terceros de capitales propios**.
3. Los rendimientos dinerarios o en especie que procedan de operaciones de capitalización y de **contratos de seguro de vida o invalidez**, excepto cuando se trate de seguros colectivos de vida donde el rendimiento tributará como rentas del trabajo.

Tributan como rendimientos del trabajo las prestaciones derivadas de los contratos de seguro concertados en el marco de la previsión social. Tienen esta consideración los siguientes:

– Contratos de seguros concertados con mutualidades de previsión social cuyas aportaciones hayan podido ser, al menos en parte, gasto deducible u objeto de reducción en la base imponible.

– Planes de previsión social empresarial y seguros colectivos que instrumenten compromisos por pensiones asumidos por las empresas, en los términos previstos en la DT 1ª Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones (BOE 13-12-2002).

– Planes de previsión asegurados.

– Seguros de dependencia conforme a lo dispuesto en la Ley 39/2006, de 14 de diciembre, de Promoción de la Autonomía personal y Atención a las personas en situación de dependencia.

4. Otros rendimientos de capital mobiliario.

Pasemos a realizar un esquema de la procedencia y ejemplos de los distintos tipos de rendimientos de capital antes enumerados y su clasificación según su integración en la Base imponible.

– Clasificación según su integración en la base imponible (arts. 45 y 46 LIRPF)

La LIRPF, con objeto de otorgar un tratamiento neutral a las rentas derivadas del ahorro, establece la incorporación de todas las rentas así calificadas, cualesquiera que sean los instrumentos financieros en que

se materialicen y el plazo de su generación, en una base única denominada **base imponible del ahorro**, de esta manera se integran en dicha base los siguientes rendimientos.

- Los derivados de la participación de fondos propios de entidades.
- Los derivados de la cesión a terceros de capitales propios.
- Los derivados de seguros de vida o invalidez y operaciones de capitalización.
- Los procedentes de rentas vitalicias o temporales derivadas de la imposición de capitales.

De otra forma en la base imponible general se incluyen, entre otros, los siguientes rendimientos:

- Los derivados de la propiedad intelectual e industrial y de la prestación de asistencia técnica.
- Los derivados del arrendamiento de bienes muebles, negocios o minas y subarrendamientos y de la cesión del derecho a la explotación de la imagen.
- Los derivados de la cesión a terceros de capitales propios (préstamos, etc.) que sean cedidos a una entidad vinculada si exceden de determinados límites.

| Clases de rendimientos | Procedencia | Ejemplos |
|--|---|---|
| Participación en fondos propios de cualquier tipo de entidad. | Títulos de renta variable (acciones y participaciones en el capital social de cualquier tipo de entidad). | <ul style="list-style-type: none"> • Dividendos, primas de asistencia a juntas y participación en beneficios. • Constitución o cesión de derechos o facultades de uso o disfrute sobre acciones y participaciones. • Cualquier utilidad derivada de la condición de socio, accionista o participe. • Exceso de la cantidad obtenida en la distribución de la prima de emisión de acciones sobre el valor de adquisición de los valores afectados. • Exceso de la cantidad percibida en los supuestos de reducción de capital sobre el valor de adquisición de los valores afectados. • Cantidad percibida en los supuestos de reducción de capital cuando procedan de beneficios no distribuidos. |
| Cesión a terceros de capitales propios. | Cesión de capitales propios. Operaciones sobre activos financieros. | <ul style="list-style-type: none"> • Intereses de cuentas o depósitos. • Intereses y rendimientos de títulos de renta fija (bonos, obligaciones). • Intereses de préstamos concedidos. • Transmisión, reembolso, canje o amortización de activos financieros: letras del tesoro, bonos y obligaciones del Estado, pagarés de empresa. • Cesión temporal de activos financieros y cesiones de crédito. |
| Rendimiento de contratos de seguros de vida o invalidez y operaciones de capitalización. | Contratos de seguros de vida o invalidez y operaciones de capitalización. | <ul style="list-style-type: none"> • Prestaciones de supervivencia. • Prestaciones de jubilación. • Prestaciones de invalidez. |
| Otros rendimientos de capital mobiliario. | Otras procedencias. | <ul style="list-style-type: none"> • Arrendamientos de bienes muebles, negocios o minas. • Extinción rentas temporales o vitalicias. • Subarrendamiento de bienes o derechos. • Asistencia técnica. |

COLECCIÓN

TODO

Fiscal
Renta
Sociedades
IVA
Transmisiones
Sucesiones
Procedimiento Tributario
Cierre Fiscal y Contable
Supuestos Prácticos de Ajustes Fiscales
Convenios Fiscales Internacionales
Social
Contratación Laboral
Contabilidad
Auditoría
Sociedades Mercantiles
Contratos para la Empresa

ISBN: 978-84-9954-898-2



III CISS