

# **DECLARACIÓN IRPF 2007**

# I.- NORMATIVA A TENER EN CUENTA

- Normativa legal :

- Ley 35/2006 – *Ley de IRPF* y modificación parcial de las leyes de IS , IRNR , IP

- BOE ..... 29/11/2006
- Vigencia : RG ..... 1/1/2007

- Ley 36/2006 - Medidas para la *prevención del fraude fiscal*

- BOE ..... 30/11/2007
- Vigencia : RG ..... 1/12/2007

- Leyes de Presupuestos Generales del Estado

- Para 2007 : Ley 42/2006
- Para 2008 : Ley 51/2007

- Otras leyes a tener en cuenta

- Ley Orgánica 8/2007 : financiación de partidos políticos
- Ley 35/2007 : deducción por nacimiento o adopción
- Ley 41/2007 : modificación de la Ley de Regulación del Mercado Hipotecario

## • Normativa reglamentaria :

- RD 1576/2006 – Modificación de RIRPF , RIS , RIRNR en materia de *pagos a cuenta*
  - BOE ..... 23/12/2006
  - Vigencia : RG ..... 1/1/2007
- OM 672/2007 – Modelos de *pagos fraccionados*
  - BOE ..... 22/3/2007
  - Vigencia : RG ..... 23/4/2007
- **RD 439/2007 - *Reglamento de IRPF***
  - **BOE ..... 31/3/2007**
  - **Vigencia : RG ..... 1/4/2007**
- OM 804/2007 – *Estimación objetiva* (módulos) en IRPF y RS en IVA
  - BOE ..... 31/3/2007
  - Vigencia : RG ..... 1/4/2007
- OM 481/2008 – Modelo de *declaración IRPF 2007* (modelo 100)
  - BOE ..... 28/2/2007

# ESTRUCTURA DE LA LEY DE IRPF (Ley 35/2006)

- Título preliminar
  - Títulos I a XIII
  - Disposiciones adicionales (1 a 24)
  - Disposiciones transitorias (1 a 13)
  - Disposiciones derogatorias (1 y 2)
  - Disposiciones finales (1 a 8)
- IRPF**
- varios impuestos
- otras cuestiones

# DISPOSICIONES QUE AFECTAN AL IRPF 2007

- Título Preliminar – Naturaleza del impuesto
- Título I – Sujeción
- Título II – Determinación de la renta sometida a gravamen
- Título III – Base imponible
- Título IV – Base liquidable
- Título V – Circunstancias personales y familiares

- Título VI – Cálculo del impuesto estatal
- Título VII – Gravamen autonómico
- Título VIII – Cuota diferencial
- Título IX – Tributación familiar
- Título X – Regímenes especiales
- Título XI – Gestión del impuesto
- Título XII – Responsabilidad patrimonial y régimen sancionador
- Título XIII – Orden jurisdiccional

- Disposiciones adicionales – 24
- Disposiciones transitorias – 13
  - 1.- Prestaciones recibidas de expedientes de regulación de empleo
  - 2.- MPS
  - 3.- Contratos de arrendamiento anteriores a 9-5-85
  - 4.- Seguros de vida generadores de incrementos o disminuciones de patrimonio antes de 1-1-99
  - 5.- Rentas vitalicias y temporales
  - 6.- Exención por reinversión en IRPF

- ***7.- Partidas pendientes de compensación***
- 8.- Valor fiscal de las IIC constituidas en países o territorios calificados como PF
- ***9.- Ganancias patrimoniales derivadas de elementos patrimoniales adquiridos antes de 31-12-1994***
- 10.- Sociedades transparentes y patrimoniales
- ***11.- Prestaciones derivadas de contratos de seguros colectivos que instrumenten compromisos por pensiones***
- ***12.- Planes de pensiones , MPS y PPA***
- ***13.- Compensaciones fiscales***

# DISPOSICIONES QUE AFECTAN A OTROS IMPUESTOS

- Disposición final segunda – IS
  - Reducción paulatina de la mayoría de las deducciones por gastos e inversiones
    - Incide en personas físicas que ejerzan actividades económicas

# ESTRUCTURA DEL REGLAMENTO DE IRPF (APROBADO POR RD 439/2007)

- Título I – Sujeción al impuesto : 1 - 7
- Título II – Capacidad económica sometida a gravamen : 8 – 52
- Título III – Mínimo personal y familiar : 53
- Título IV – Deducciones de la cuota : 54 - 59
- Título V – Deducción por maternidad : 60

- Título VI – Gestión del impuesto : 61-73
- Título VII – Pagos a cuenta : 74 - 112
- Título VIII – Régimen especial aplicable a trabajadores “impatriados” : 113 – 120
- Disposiciones adicionales : 6
- Disposiciones transitorias : 8
- Disposición final : 1

# **II.- PRINCIPALES NOVEDADES IRPF 2007**

- **GESTIÓN DEL IMPUESTO**
  - Modificación en los modelos de declaración
  - Modificación de la obligación de declarar
- **EXENCIONES**
  - Modificación de algunas exenciones existentes
  - Nuevas exenciones
- **RENDIMIENTO DE TRABAJO**
  - Delimitación
    - Prestaciones de nuevos instrumentos de previsión social
  - Cuantificación
    - Reducciones por irregularidad – **RÉGIMEN TRANSITORIO**
    - Gastos deducibles
    - Reducciones por rendimientos de trabajo

- **RENDIMIENTO DE CAPITAL INMOBILIARIO**
  - Cuantificación
    - Ingresos íntegros : matización
    - Gastos deducibles: posibilidad de determinar rendimientos negativos
    - Reducción por vivienda
- **RENDIMIENTO DE CAPITAL MOBILIARIO**
  - Delimitación : necesidad de diferenciar dos tipos de rendimientos , dependiendo de la base en que se van a integrar
    - RG : base del ahorro ..... Tipo fijo
    - EXC: base general ..... Tarifa progresiva
  - Cuantificación : se modifica respecto de los rendimientos a integrar en la base del ahorro
    - No reducciones por irregularidad - **RÉGIMEN TRANSITORIO**

- **RENDIMIENTO DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS**
  - Delimitación
    - Modificación en los criterios para determinar si la compraventa de inmuebles es actividad económica
  - Cuantificación
    - Estimación directa
      - Gastos deducibles
      - Nueva reducción , similar a la de los rendimientos de trabajo
    - Estimación objetiva
      - Cómputo agregado de los límites excluyentes de este método
- **GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES**
  - Delimitación
    - Cambia el criterio para tributar a tarifa progresiva o tipo fijo
    - Flexibilización de los requisitos para la exención por reinversión
  - Cuantificación
    - Modificación del régimen transitorio (DT Novena)

- **ESQUEMA DE LIQUIDACIÓN**
  - Clasificación de rentas : general y del ahorro
  - Régimen transitorio para compensación de partidas pendientes de periodos 2003-2006
  - Reducciones para determinar la base liquidable
    - Desaparecen :
      - Reducción por trabajo (minora directamente dicho rendimiento)
      - Circunstancias personales y familiares (se eleva su importe y su incidencia afecta directamente a la cuota)
    - Se mantienen :
      - Aportación a fórmulas de previsión social (con nuevos límites)
      - Pensiones compensatorias
    - Se incorporan :
      - Reducción por tributación conjunta (porque cambia la forma de calcular el mínimo personal en la declaración conjunta)
      - Cuotas de afiliación a partidos políticos

## – Escalas y tipos de gravamen

- Escala progresiva (estatal + autonómica) : marginales del 24% al 43%
- Tipo fijo (11,1% + 6,90) ..... 18%

## – Deducciones por gastos e inversiones

- Vivienda habitual

- Adquisición

- » Eliminación de los porcentajes incrementados (queda 15%)
    - » Posible deducción por el progenitor que deja de habitar la vivienda habitual por nulidad , divorcio o separación judicial

- Obras de adecuación por discapacidad

- » Eliminación de los porcentajes incrementados (queda 20%)
    - » Posible deducción por copropietarios del inmueble

- Actividades económicas

- Progresiva reducción (por aplicación de normas de IS)

## – Deducciones por doble imposición

- Supresión de la deducción por dividendos

## – Compensaciones fiscales

- Se suprimen :
  - Compensación por adquisición de vivienda anterior a 4-5-1998
  - Compensación por arrendamiento de vivienda anterior a 24-4-1998
- Se incorporan :
  - Compensación por adquisición de vivienda anterior a 20-1-1006
  - Compensación por rendimientos de capital mobiliario “irregulares” correspondientes a ciertos productos contratados antes de 20-1-2006

## – Deducciones por maternidad

- Minora la cuota diferencial

# **III.- ANÁLISIS ESPECÍFICO DE LA DECLARACIÓN IRPF 2007**

# SUJECCIÓN AL IMPUESTO

- 1.- ASPECTOS MATERIALES
  - 1.1.- HECHO IMPONIBLE : 6
    - La obtención de renta
    - ***La renta se clasificará en general y del ahorro***
    - No estará sujeta la renta sujeta al ISD
    - Presunción de retribución
      - Salvo prueba en contrario
      - Rendimientos de trabajo y capital

## – 1.2.- RENTAS EXENTAS : 7

- Modificaciones en antiguas exenciones

- **i.- Prestaciones percibidas de instituciones públicas con motivo del acogimiento**

- » *Incluido acogimiento en ejecución de medida judicial de convivencia del menor*

- **j.- Becas**

- » *Remisión a desarrollo reglamentario*

----- **ARTÍCULO 2 RIRPF (nuevo)** -----

- 1.- Becas para estudios reglados**

- principios de mérito , capacidad generalidad y no discriminación en las condiciones de acceso
    - Publicidad de la convocatoria
    - No : ayudas para estudio concedidas por un ente pb cuando los destinatarios sean fundamentalmente sus trabajadores y familiares hasta el tercer grado

- Límites cuantitativos
  - . *Coste de matrícula o importes equivalentes*
  - . *Coste de primas de seguro de accidentes corporales y asistencia sanitaria del beneficiario , cónyuge e hijos (si no tienen cobertura de la SS)*
  - . *Dotación económica con el siguiente límite máximo anual :*
    - . Hasta segundo ciclo universitario
      - RG : 3.000 € anuales
      - RE : compensación de gastos de transporte y alojamiento
        - España : 15.000 € anuales
        - Extranjero : 18.000 € anuales
    - . Tercer ciclo universitario
      - RE : compensación de gastos de transporte y alojamiento
        - España : 18.000 € anuales
        - Extranjero : 21.600 € anuales

## ***2.- Becas de investigación y formación de personal invest.***

- No existe límite cuantitativo

– **ñ.- Premios**

- » Se amplía expresamente a *todas las modalidades de juegos autorizados por la ONCE*

– **p.- Rendimientos del trabajo percibidos por trabajos realizados en el extranjero**

----- **ARTÍCULO 6 RIRPF** -----

- » Requisitos :

- \* Destinatario de los trabajos : empresa o entidad no residente o e.p. en el extranjero

Se precisa que cuando la entidad destinataria de los trabajos esté vinculada con la entidad empleadora del trabajador o con aquella en la que preste sus servicios , se deben cumplir los requisitos del artículo 16.5 TRLIS : es decir , que los servicios prestados produzcan o puedan producir una ventaja o utilidad a su destinatario

- \* Territorio de realización de los trabajos : se aplique impuesto de naturaleza idéntica o análoga y no se considere PF

Se entiende cumplido cuando hay CDII con cláusula de intercambio de información

- » Cuantía
  - \* Retribuciones específicas + parte proporcional de las retribuciones generales (teniendo en cuenta el nº de días que efectivamente ha estado desplazado en el extranjero, respecto del nº de días del año)
  - \* Con el límite de 60.100 € anuales
- **w.- Rendimientos de trabajo percibidos por personas discapacitadas, como consecuencia de SPS a su favor o aportaciones a patrimonio protegido**
  - » Hasta importe máximo anual del *triple de IPREM*

- **Nuevas exenciones**

- ***u .- Indemnizaciones para compensar privación de libertad como consecuencia de los supuestos previstos en la Ley 46/77 de Amnistía***
- ***v.- rentas puestas de manifiesto en la constitución de rentas vitalicias aseguradas resultantes de planes de ahorro sistemático (DA 3ª)***
- ***x.- Prestaciones económicas públicas al amparo de la Ley de promoción de la autonomía personal y atención a las personas en situación de dependencia***
- ***y.- Dividendos y participaciones en beneficios (25.1. a y b) con el límite de 1.500 € anuales***

- » ***Exclusiones***

- ***distribuidos por IIC***
- ***“lavado de dividendos” (2 meses/1 año)***
- ***z.- Ayudas por nacimiento o adopción***

- 2.- ASPECTOS PERSONALES

- 2.1.- CONTRIBUYENTES

- 8 : Contribuyentes

- Son contribuyentes

- » Residentes en España

- » Residentes en el extranjero por circunstancias del artículo 10

- No pierden esta condición

- » “Cuarentena fiscal” (periodo del cambio y 4 más)

- excepción : DA 21***

- No son contribuyentes

- » ERAR ..... Régimen especial : artículos 86 a 90

- 9 : contribuyentes con residencia habitual en territorio español
  - SÍ
    - » Permanencia > 183 días
    - » Núcleo principal o base de actividades o intereses económicos
    - » Presunción por cónyuge e hijos menores
  - NO
    - » Nacionales extranjeros por reciprocidad

-----

Trabajadores desplazados a territorio español (antiguo 9.5 TRLIS)

***régimen especial : artículo 93***

- 10 : contribuyentes con residencia habitual en extranjero
  - Nacionales extranjeros ( + cónyuge e hijos menores) que sean :
    - » Miembros de misiones diplomáticas españolas
    - » Miembros de oficinas consulares españolas
    - » Titular de cargo o empleo oficial ...
    - » Funcionarios en activo ...
  - Casos en que no se aplica esta regla
    - » Residencia en el extranjero anterior + no cargo público
    - » Cónyuge o hijos menores con residencia en extranjero anterior

## – 2.2.- individualización de rentas : 11

- 3.- ASPECTOS TEMPORALES
  - 3.1.- Periodo impositivo y devengo
    - Regla general : 12
    - Regla especial : 13
  - 3.2.- Imputación temporal : 14
    - Reglas de imputación temporal
      - Generales
      - Especiales
    - Declaración de rentas pendientes de imputar
      - Cambio de residencia al extranjero
      - fallecimiento

# RENTA SOMETIDA A GRAVAMEN

(artículo 15)

- 1.- BASE IMPONIBLE

- *Cuantía*

- *El importe de la renta del contribuyente*

- *Anteriormente : la renta disponible*

- Pasos a seguir para su cuantificación

- 1º- calificación y cuantificación de las rentas según su origen
    - 2º- aplicación de reducciones sobre rendimientos irregulares
    - 3º- integración y compensación de las distintas rentas , como renta general y renta del ahorro

- ***Modalidades***
  - ***Base imponible general***
  - ***Base imponible del ahorro***
- **2.- BASE LIQUIDABLE**
  - ***Resultado de reducir la base imponible por :***
    - ***Situaciones de dependencia y envejecimiento***
    - ***Pensiones compensatorias***
  - ***Modalidades***
    - ***Base liquidable general***
    - ***Base liquidable del ahorro***
  - ***Rentas que no se someten a tributación***
    - ***Hasta el importe de MP y MF***

# RENDIMIENTOS DE TRABAJO

- **1.- Delimitación : 17**

- 1.1.- Contraprestaciones derivadas del trabajo personal o de la relación laboral : 17.1

- 1.2.- Otros supuestos

- Prestaciones de previsión social procedentes de :

- Fórmulas públicas

- » SS

- » Mutualidades de funcionarios ....

- Fórmulas privadas

- » Planes de pensiones

- » Contratos de seguro : *novedades* :

- *Planes de previsión social empresarial*

- *Seguros de dependencia*

- Administradores y miembros de consejos de administración

- Pensiones compensatorias recibidas del cónyuge .....

- **2.- Cuantificación**

- 2.1.- Ingreso íntegro

- 2.2.- Reducción por irregularidad

- Porcentaje de reducción : 40 %

- Supuestos de reducción

- Periodo de generación superior a 2 años y no se obtengan de forma periódica o recurrente

- Obtención de forma notoriamente irregular en el tiempo (Reglamento)

***En caso de prestaciones de previsión social en forma de capital :***

***» procedentes de fórmulas públicas :  
Sí posibilidad de reducción***

***» procedentes de fórmulas privadas :  
No posibilidad de reducción***

- 2.3.- Gastos deducibles : 19 → rendimiento neto del trabajo
- **2.4- Reducciones por obtención de rendimiento del**
  - **Reducción básica**

<b>Rendimiento neto del trabajo</b>	<b>Reducción</b>
$\leq 9.000$	4.000
9.000,01 a 13.000	$4.000 - [0,35 \times (r.n.t. - 9.000)]$
$>13.000$ ó rentas distintas del trabajo $> 6.500$	2.600

- **Otras reducciones por rendimientos del trabajo**
  - **Prolongación actividad laboral**
  - **Desempleado que traslada su residencia habitual**
  - **Trabajadores activos discapacitados**

# Precisiones reglamentarias

- 9 – Dietas y asignaciones para gastos de locomoción ,  
manutención y estancia
- 10 – G. D. cuotas a sindicatos y Colegios profesionales
  - Colegios : **300 € ----- 500 €**
- 11 – Aplicación de la reducción del 40 %
  - Obtención notoriamente irregular en el tiempo
  - Salario medio anual : **20.300 € ----- 21.300 €**
- 12 – Reducción por obtención de r.n.t.
  - **12.1 – *prolongación de actividad laboral***
    - ***“trabajador activo”***
  - 12.2 – movilidad geográfica

# TRIBUTACIÓN DE SEGUROS COLECTIVOS (100 €)

## PRIMAS CON ANTIGÜEDAD < = 2 AÑOS

### **NORMA ANTIGUA**

*(Tipo marginal)*

<i>Margina l</i>	<i>Tributación</i>
15 %	15
24 %	24
28 %	28
37 %	37
45 %	45

### **NORMA NUEVA**

*(Tipo marginal)*

<i>Margina l</i>	<i>Tributación</i>
24 %	24
28 %	28
37 %	37
43 %	43

# TRIBUTACIÓN DE SEGUROS COLECTIVOS (100 €)

## PRIMAS CON ANTIGÜEDAD > 2 AÑOS Y ≤ 5 AÑOS

### **NORMA ANTIGUA**

*(Reducción 40 % y tipo marginal)*

<b>Margina I</b>	<b>Tributación</b>
<b>15 %</b>	<b>9</b> (60 x 15 %)
<b>24 %</b>	<b>14,4</b> (60 x 24 %)
<b>28 %</b>	<b>16,8</b> (60 x 28 %)
<b>37 %</b>	<b>22,2</b> (60 x 37 %)
<b>45 %</b>	<b>27</b> (60 x 45 %)

### **NORMA NUEVA**

*(No reducción y tipo marginal)*

<b>Margina I</b>	<b>Tributación</b>
<b>24 %</b>	<b>24</b> (100 x 24 %)
<b>28 %</b>	<b>28</b> (100 x 28 %)
<b>37 %</b>	<b>37</b> (100 x 37 %)
<b>43 %</b>	<b>43</b> (100 x 43 %)

# TRIBUTACIÓN DE SEGUROS COLECTIVOS (100 €)

## PRIMAS CON ANTIGÜEDAD > 5 AÑOS

### **NORMA ANTIGUA**

*(Reducción 75 % y tipo marginal)*

<b>Margina I</b>	<b>Tributación</b>
<b>15 %</b>	<b>3,75</b> (25 x 15 %)
<b>24 %</b>	<b>6</b> (25 x 24 %)
<b>28 %</b>	<b>7</b> (25 x 28 %)
<b>37 %</b>	<b>9,25</b> (25 x 37 %)
<b>45 %</b>	<b>11,25</b> (25 x 45 %)

### **NORMA NUEVA**

*(No reducción y tipo marginal)*

<b>Margina I</b>	<b>Tributación</b>
<b>24 %</b>	<b>24</b> (100 x 24 %)
<b>28 %</b>	<b>28</b> (100 x 28 %)
<b>37 %</b>	<b>37</b> (100 x 37 %)
<b>43 %</b>	<b>43</b> (100 x 43 %)

# RENDIMIENTOS DE CAPITAL INMOBILIARIO

- **1.- Delimitación : 21 + 22.1**

- Los procedentes de la titularidad o de derechos reales sobre bienes inmuebles (rústicos o urbanos) :
  - Derivados del arrendamiento
  - Derivados de la constitución o cesión de derechos o facultades de uso o disfrute sobre aquéllos

- **2.- Cuantificación**

- 2.1.- rendimiento íntegro
- 2.2.- gastos deducibles : *posibilidad de determinar rendimientos negativos*
- 2.3.- reducciones
  - Por arrendamiento vivienda : 50 % y **100%**
  - Por irregularidad

# Precisiones reglamentarias

- 13 – G.D.
- 14 – Gastos de amortización
- 15 – Rendimientos irregulares
- **16 – Reducción por arrendamiento de vivienda (100 %)**
  - **Comunicación del arrendatario al arrendador**
    - **Plazo**
    - **Contenido**
    - **Conservación por el arrendador**
  - **Inaplicación del incremento de reducción**

# RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO

- **1.- Delimitación : 21 + 25**

- 25.1.- rendimientos por participación en fondos propios
- 25.2.- Rendimientos por cesión a terceros de capitales propios
- 25.3.- rendimientos procedentes de operaciones de capitalización y de contratos de seguro de vida o invalidez y rentas derivadas de la imposición de capitales
- 25.4.- Otros rendimientos de capital mobiliario

- **2.- Cuantificación**

- 2.1.- rendimientos íntegros : 25
  - *Rendimientos por participación en fondos propios*
    - *Ya no se elevan al 140 % , ni al 125 %*
    - *Están exentos los primeros 1.500 €*

## – 2.2.- Gastos deducibles : 26.1

- **En general**

- Gastos de administración y depósito de valores negociables (representados en anotaciones en cuenta y títulos , respectivamente)

- **En caso de rendimientos de asistencia técnica , arrendamiento de bienes muebles , negocios o minas o subarrendamiento**

- Gastos necesarios para su obtención

- Deterioro sufrido por los bienes o derechos

## – 2.3.- Reducciones por irregularidad : 26.2

- Porcentaje de reducción : 40 %

- ***Supuestos de aplicación***

- ***Ya no se va a poder aplicar sobre los rendimientos por accionista , prestamista o seguros***

- ***Sólo para rendimientos excepcionales (25.4)***

# Precisiones reglamentarias

- **8 – Valores o participaciones homogéneos**
- 17 – Disposición parcial en contratos de seguro
- 18 – Rentabilidad obtenida hasta la constitución de las rentas diferidas
- 19 – Requisitos a determinados contratos de seguro
- **20 – G.D. en determinados rendimientos de capital mobiliario**
  - **Rendimientos de artículo 25.4 LIRPF**
    - **No se aplica el límite de rci para gastos de financiación y reparación**
- 21 Rendimientos irregulares

# TRIBUTACIÓN DE RENTAS (100 €)

## *Renta vitalicia (\*3)*

<i>Edad</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>&lt; 40</i>	<i>40 (45)</i>
<i>40 a 49</i>	<i>35 (40)</i>
<i>50 a 59</i>	<i>28 (35)</i>
<i>60 a 65</i>	<i>24 (25)</i>
<i>66 a 69</i>	<i>20 (25)</i>
<i>&gt; 70</i>	<i>8 (20)</i>

## *Renta temporal (\*4)*

<i>Duración</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>Hasta 5</i>	<i>12 (15)</i>
<i>5 hasta 10</i>	<i>16 (25)</i>
<i>&gt; 10 hasta 15</i>	<i>20 (35)</i>
<i>&gt; 15</i>	<i>25 (42)</i>

# TRIBUTACIÓN DE DIVIDENDOS (100 €)

## NORMA ANTIGUA

<i>Marginal</i>	<i>Tributación IRPF</i>
15 %	-19 $[(140 \times 15\%) - 40]$
24 %	-6,4 $[(140 \times 24\%) - 40]$
28 %	-0,8 $[(140 \times 28\%) - 40]$
37 %	+11,8 $[(140 \times 37\%) - 40]$
45 %	+ 23 $[(140 \times 45\%) - 40]$

## NORMA NUEVA (prescindiendo de la exención de 1.500 €)

<i>Marginal</i>	<i>Tributación IRPF (a tipo fijo del 18 %)</i>
24 %	18
28 %	18
37 %	18
43 %	18

# TRIBUTACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS (100 €)

## ANTIGÜEDAD < = 2 AÑOS

### **NORMA ANTIGUA**

*(Tipo marginal)*

<i>Margina l</i>	<i>Tributación</i>
15 %	15
24 %	24
28 %	28
37 %	37
45 %	45

### **NORMA NUEVA**

*(Tipo fijo del 18 %)*

<i>Margina l</i>	<i>Tributación</i>
24 %	18
28 %	18
37 %	18
43 %	18

# TRIBUTACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS (100 €)

## ANTIGÜEDAD > 2 AÑOS

### **NORMA ANTIGUA**

*(Reducción 40 % y tipo marginal)*

<i>Margina I</i>	<i>Tributación</i>
15 %	9 (60 x 15 %)
24 %	14,4 (60 x 24 %)
28 %	16,8 (60 x 28 %)
37 %	22,2 (60 x 37 %)
45 %	27 (60 x 45 %)

### **NORMA NUEVA**

*(No reducción y tipo fijo del 18 %)*

<i>Margina I</i>	<i>Tributación</i>
24 %	18
28 %	18
37 %	18
43 %	18

# TRIBUTACIÓN DE SEGUROS INDIVIDUALES (100 €)

## PRIMAS CON ANTIGÜEDAD < = 2 AÑOS

### **NORMA ANTIGUA**

*(Tipo marginal)*

<i>Margina I</i>	<i>Tributación</i>
15 %	15
24 %	24
28 %	28
37 %	37
45 %	45

### **NORMA NUEVA**

*(Tipo fijo del 18 %)*

<i>Margina I</i>	<i>Tributación</i>
24 %	18
28 %	18
37 %	18
43 %	18

# TRIBUTACIÓN DE SEGUROS INDIVIDUALES (100 €)

## PRIMAS CON ANTIGÜEDAD > 2 AÑOS Y < = 5 AÑOS

### **NORMA ANTIGUA**

*(Reducción 40 % y tipo marginal)*

<i>Margina I</i>	<i>Tributación</i>
15 %	9 (60 x 15 %)
24 %	14,4 (60 x 24 %)
28 %	16,8 (60 x 28 %)
37 %	22,2 (60 x 37 %)
45 %	27 (60 x 45 %)

### **NORMA NUEVA**

*(No reducción y tipo fijo)*

<i>Margina I</i>	<i>Tributación</i>
24 %	18
28 %	18
37 %	18
43 %	18

# TRIBUTACIÓN DE SEGUROS INDIVIDUALES (100 €)

## PRIMAS CON ANTIGÜEDAD > 5 AÑOS

### **NORMA ANTIGUA**

*(Reducción 75 % y tipo marginal)*

<i>Margina I</i>	<i>Tributación</i>
15 %	3,75 (25 x 15 %)
24 %	6 (25 x 24 %)
28 %	7 (25 x 28 %)
37 %	9,25 (25 x 37 %)
45 %	11,25 (25 x 45 %)

### **NORMA NUEVA**

*(No reducción y tipo fijo)*

<i>Margina I</i>	<i>Tributación</i>
24 %	18
28 %	18
37 %	18
43 %	18

# RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS

- **1.- Delimitación : 27**

- 27.1.- Definición general

- 27.2.- Definición especial (persona y local)

- Sí : arrendamiento de inmuebles

- **No : compraventa de inmuebles**

- **2.- Cuantificación**

- 2.1.- Métodos de cuantificación

- Estimación directa

- Son gasto deducible las primas de seguro con MPS de de profesionales no integrados en el RETA cuando actúen como alternativa a la SS y por iguales contingencias , **hasta 4.500 € anuales (antes 3.005 €)**

- Estimación objetiva (módulos)
  - *Modificaciones en el cómputo de los límites para la aplicación del método de estimación objetiva :*
    - » *En lugar de tenerse en cuenta , exclusivamente , los límites del propio contribuyente*
    - » *Se tienen en cuenta , además , los de las actividades desarrolladas por su cónyuge , descendientes y ascendientes , así como por ERAR en las que participen cualesquiera de los anteriores, cuando concurren las siguientes circunstancias :*
      - *que las actividades económicas desarrolladas sean idénticas o similares (clasificadas en el mismo grupo de IAE)*
      - *que exista una dirección común de tales actividades , compartiendo medios personales o materiales*

## – 2.2.- Reducciones

- Por irregularidad :
  - 40 %
  - ***Se especifica que no resultará de aplicación esta reducción a aquéllos rendimientos , que :***
    - » ***A pesar de que individualmente pudieran derivar de actuaciones desarrolladas a lo largo de un período superior a 2 años***
    - » ***Procedan del ejercicio de una actividad económica , que de forma regular o habitual , obtenga este tipo de rendimientos***
- ***Por similitud con rendimientos del trabajo***
  - ***Iguals importes que en rendimientos de trabajo***
  - ***Como consecuencia de la aplicación de esta reducción el saldo resultante no puede ser negativo***

## ***– Requisitos para su aplicación***

- » El rendimiento neto de la a.e. debe determinarse por el método de estimación directa y en caso de que sea bajo la modalidad simplificada , esa reducción será incompatible con el coeficiente fijo de gastos deducibles La totalidad de entregas de bienes o prestaciones de servicios deben efectuarse a una única persona , física o jurídica , no vinculada en los términos del artículo 16 TRLIS***
- » El conjunto de gastos deducibles correspondientes a todas sus actividades económicas no puede exceder del 30 % de sus rendimientos íntegros declarados***
- » Deberán cumplirse durante el periodo impositivo todas las obligaciones formales y de información , control y verificación que reglamentariamente se determinen***
- » No percibir rendimientos de trabajo en el periodo impositivo***
- » Al menos el 70 % de los ingresos del periodo impositivo deben estar sujetos a retención o ingreso a cuenta***

# Precisiones reglamentarias

- 22 – Elementos patrimoniales afectos
- 23 – Valores de afectación y desafectación
- 24 – Atribución de rentas
- 25 – Rendimientos irregulares
- **26 – Reducción por ejercicio de determinadas actividades económicas**
  - **26.1.- Requisitos**
  - **26.2.- Aplicación en la tributación conjunta**
- 27 – Métodos de determinación
- 28 – Ámbito de aplicación de la EDS
- 29 – Renuncia y exclusión a EDS

- **30 – Determinación del r n en EDS**
  - *Inaplicación del porcentaje de reducción cuando se aplique reducción del artículo 26 (similar a trabajo)*
- 31 – ERAR en EDS
- **32 – Ámbito de aplicación de EO**
  - *Límites agregados*
  - *Matización del requisito de que la actividad se desarrolle en el ámbito de aplicación del impuesto*
- 33 – Renuncia a EO
- 34 – Exclusión de EO
- 35 – Incompatibilidad de EO con ED
- 36 – Coordinación de EO con IVA
- 37 – Determinación del r n en EO
- 38 – Actividades independientes
- **39 – ERAR en EO**

# GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES

- **1.- Concepto : 33**

- Variación en el valor + variación en la composición

- **2.- Cuantificación**

- Ganancias o pérdidas por transmisión onerosa o lucrativa

- Valores de transmisión y adquisición

Adquisición o transmisión a título lucrativo : 36 : importe real que resulte de las normas de ISD , *sin que pueda exceder del valor de mercado*

- Mecanismos de corrección de la inflación

- Inmuebles

- Elementos no afectos

» Adquiridos antes del 31-12-1994

*Coeficientes reductores o de abatimiento : novedades*

- Ganancias o pérdidas sin previa transmisión

- Ganancias no justificadas

# Precisiones reglamentarias

- **8 – *Valores o participaciones homogéneos***
- 40 – Determinación del valor de adquisición
- 41 – Exención por reinversión en vivienda habitual
- 42 – Reducción de determinadas ganancias de elementos afectos

# OTRAS RENTAS : REGÍMENES ESPECIALES

- **1.- IMPUTACIÓN DE RENTAS INMOBILIARIAS - 85**
- 2.- RÉGIMEN DE ATRIBUCIÓN DE RENTAS – 86 a 90
- 3.- TRANSPARENCIA FISCAL INTERNACIONAL - 91
- 4.- DERECHOS DE IMAGEN - 92
- **5.- TRABAJADORES DESPLAZADOS - 93**
- 6.- INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA - 94

# REGLAS ESPECIALES DE VALORACIÓN

- **1.- Estimación de rentas : 40**
  - **Ámbito de aplicación**
    - Rentas estimadas a que se refiere el artículo 40.1 (rt y rc)
  - **Cuantificación : VNM**
    - RG : contraprestación que se acordaría entre partes independientes , salvo prueba en contrario
    - RE – préstamos y operaciones de captación o utilización de capitales ajenos : tipo de interés legal del dinero vigente el último día del periodo impositivo
- **2.- Operaciones vinculadas : 41**
  - *VNM en los términos del artículo 16 TRLIS*
- **3.- Rentas en especie : 42 y 43**
  - Delimitación
  - Integración

# Precisiones reglamentarias

## (Rentas en especie)

- 43 – Entrega de acciones a trabajadores
- 44 – Gastos de estudio para la capacitación o reciclaje del personal que no constituyen retribución en especie
- **45 – Gastos por comedores de empresa que no son r. en e.**
  - **Fórmulas indirectas**
    - **Elevación de la cuantía exonerada : 7,81 € ----- 9 €**
    - **Mayor especificación de los requisitos**
- 46 – Gastos por seguros de enfermedad
- 47 – Derechos de fundadores de sociedades
- **48 – Precio ofertado**
  - **Modificación en descuento admitido**

# ESQUEMA DE LIQUIDACIÓN

## 1.-RENTA GENERAL

## RENTA DEL AHORRO

## 2.-BASE IMPONIBLE GENERAL

## BASE IMPONIBLE AHORRO

**A´** Saldo positivo o negativo

- $R_t$  ,  $R_{ci}$  ,  $R_{ae}$
- $R_{cm}$  – 25.4, [\*]
- Rentas imputadas

**B´** Saldo de ganancias y pérdidas sin previa transmisión

- Positivo
- O negativo , con límite máximo del 25% de A´

**C´** Saldo positivo

- $R_{cm}$  – 25.1 , 25.2[\*], 25.3

**D´** Saldo positivo

- Ganancias y pérdidas con previa transmisión

## 4.3.- BASE LIQUIDABLE GENERAL

- Base imponible general
- - reducciones (**con límite de BIG**)
  - Atención a situaciones de dependencia y envejecimiento
    - SPS (51) (\*1)
    - SPS a favor de discapacitados (53)
    - MPS de deportistas profesionales(DA 11)
    - Patrimonios protegidos de discapacitados(54)

- Pens.compensatorias(55)
- Cuotas de afiliación a partidos políticos (61.bis)

**Si la BLG fuera negativa : a compensar con BLG positiva de los 4 años ss**

## BASE LIQUIDABLE AHORRO

- Base imponible del ahorro
- - reducción (**con límite de BIA**) del remanente , si lo hubiera , de :

- las pensiones compensatorias (55) no aplicadas en la BLG
- Las cuotas de afiliación a partidos políticos (61.bis) no aplicadas en la BLG

- **(\*1) Reducción por aportaciones y contribuciones a SPS – supuestos básicos – 51**

- 1.- Modalidades

- 1.1.- Planes de pensiones
- 1.2.- MPS
- 1.3.- Planes de previsión asegurados
- **1.4.- Planes de previsión social empresarial**
- **1.5.- Seguros privados de dependencia severa o gran dependencia**

- **2.- Límite de reducción :**

- **la menor de las 2 cantidades siguientes :**

- **Contribuyentes menores de 50 años**

- » **30 % de la suma de r.t. y r.a.e.**

- » **10.000 € anuales**

- **Contribuyentes mayores de 50 años**

- » **50 % de la suma de r.t. y r.a.e.**

- » **12.500 € anuales**

# Precisiones reglamentarias

- 49 – PPA
- 50 – Plazo de presentación de autoliquidaciones complementarias en la disposición de derechos consolidados de SPS
- **51 – Excesos de aportaciones a SPS**
  - *Adaptación a los nuevos límites legales*
- 52 – Acreditación del número de socios , patrimonio y porcentaje máximo de participación en IIC

# ADECUACIÓN DEL IMPUESTO A LAS CIRCUNSTANCIAS PERSONALES Y FAMILIARES

- **1.- Circunstancias a tener en cuenta : “Mínimo personal y familiar”**
  - *Mínimo personal o mínimo del contribuyente – 57*
    - **RG** : 3.400..... **5.050**
    - **RE : por la edad**
      - **>65** : 800..... **+ 900**
      - **>75** : 1.000, *adicionalmente* ..... **+ 1.100**

– ***Mínimo por descendientes – 58***

• **RG**

- 1.400 ..... **1.800**
- 1.500 ..... **2.000**
- 2.200 ..... **3.600**
- 2.300 ..... **4.100**

• ***RE : por edad***

- **< 3** : 1.200..... **+ 1.400**

– ***Mínimo por ascendientes – 59***

• **RG** : 800 ..... **900**

• ***RE : por edad***

- **> 75** : 1.000..... **+ 1.100**

## – ***Mínimo por discapacidad – 60***

- Quiénes lo generan

- Contribuyente
- Descendientes
- Ascendientes

- ***Importe***

- ***>= 33 % : 2.000 ..... 2.270***
- ***>= 65 % : 5.000 ..... 6.900***
- ***“gastos de asistencia” : 2.000 ..... + 2.700***
  - » ***> = 65 %***
  - » ***necesitar ayuda de terceras personas o movilidad reducida***

- ***Acreditación de la situación de discapacidad***

- ***72 RIRPF***

# TRIBUTACIÓN FAMILIAR

- 1.- Regla general
  - Se aplican los importes y límites de la tributación individual
- 2.- Reglas especiales
  - Los límites máximos de reducción en BI por aportaciones a SPS y patrimonio protegido se aplican individualmente por cada partícipe

- ***Mínimo del contribuyente***
  - ***Importe básico del artículo 57.1 : 5.050***
- ***Mínimos adicionales por edad y discapacidad***
  - ***según circunstancias de cada cónyuge***
- ***Reducciones específicas por tributación familiar***
  - ***Operan sobre base imponible antes de reducciones por aportaciones a SPS***
    - ***1º sobre BIG***
    - ***2º sobre BIA***
  - ***Cuantía***
    - ***Unidad familiar biconyugal : 3.400***
    - ***Unidad familiar monoparental : 2.150***

# CUOTA ÍNTEGRA

Base general x tarifa progresiva (\*2)

- estatal
- autonómica

Base especial x tipo fijo

- estatal
- Autonómica

# CUOTA LÍQUIDA

Cuota íntegra

- Deducciones estatales y autonómicas

***Novedades en la deducción por vivienda***

# Precisiones reglamentarias

- 54 – Concepto de vivienda habitual
- 55 – Adquisición y rehabilitación de vivienda habitual
- 56 – Cuentas vivienda
- 57 – Obras de adecuación de la vivienda habitual por personas de discapacidad
- 58 – Rentas obtenidas en Ceuta y Melilla
- 59 – Pérdida del derecho a deducir

## (\*2) Escalas progresivas

<b>BASE LIQUIDABLE (HASTA)</b>	<b>ESCALA GENERAL (marginal)</b>	<b>ESCALA COMPLEMENTARIA (marginal)</b>	<b>ESCALA TOTAL (marginal)</b>
0 – 17.360	15,66	8,34	24
17.360 – 32.360	18,27	9,73	28
32.360 – 52.360	24,14	12,86	37
> 52.360	27,13	15,87	43

# CUOTA DIFERENCIAL (70)

## CUOTA LÍQUIDA TOTAL

- *DDID pendiente de aplicar 2003-2006 (Supresión de la deducción por doble imposición de dividendos 2007 ...)*
  - Deducción por doble imposición internacional-80
  - Deducciones por TFI (91.8)
  - Deducciones por cesión de derechos de imagen (92.4)
  - **Compensaciones fiscales Ley 35/2006**
    - **Deducción por vivienda (LPGE)**
    - **R.c.m. con periodo de generación superior a 2 años (LPGE)**
- (Supresión de las compensaciones a arrendatarios y adquirentes de viviendas de la antigua Ley)*

## CUOTA RESULTANTE DE LA AUTOLIQUIDACIÓN

- Retenciones , ingresos a cuenta y pagos fraccionados (99)
- Retenciones practicadas según Directiva 2003/48

## CUOTA DIFERENCIAL

- Deducción por maternidad (81)
- **Deducción por nacimiento o adopción**

# RÉGIMEN TRANSITORIO

- 1.- Rentas vitalicias y temporales – DT quinta
  - Posibilidad de aplicar los nuevos porcentajes de determinación del rcm (25.3.a. 2º y 3º) , que son más bajos , a rentas constituidas antes del 1-1-2007
- 2.- Partidas pendientes de compensación – DT séptima
  - Procedentes de 2003 , 2004 , 2005 y pendientes a 1-1-2007
  - Pérdidas patrimoniales del artículo 39.b TRLIRPF (B)
    - 1º - con B´
    - 2º - con A´ , con el límite del 25 %

- Pérdidas patrimoniales del artículo 40 TRLIRPF (C)
  - Con D´
- Base liquidable general negativa
  - Con el saldo positivo de la BLG positiva del artículo 50.1 de esta ley
- Deducciones por doble imposición de dividendos
  - Se deducirán de la cuota líquida total del artículo 79 de esta ley , en el plazo que reste a 31-12-2006 , según lo establecido en el artículo 81.3 TRLIRPF

- **3.- Ganancias patrimoniales derivadas de elementos patrimoniales adquiridos con anterioridad a 31-12-1994 – Disposición Transitoria novena**

- RG
- RE : valores admitidos a negociación y acciones o participaciones en IIC a las que resulte aplicable el régimen del artículo 37.1 a y c

- 4.- Sociedades transparentes y patrimoniales – DT décima
  - Se aplicará lo dispuesto en las DT 15 , 16 , 22 y 24 TRLIS
- 5.- Prestaciones derivadas de contratos de seguros colectivos que instrumenten compromisos por pensiones – DT undécima
  - Prestaciones por contingencias acaecidas antes de 1-1-2007
    - Régimen vigente a 31-12-2006
  - Prestaciones por contingencias acaecidas después de 1-1-2007
    - Derechos económicos existentes a 31-12-2006 , correspondientes a seguros contratados antes de 20-1-2006 , se podrán percibir en forma de capital con el régimen vigente a 31-12-2006 , respecto de :
      - Primas satisfechas hasta 31-12-2006
      - Primas ordinarias previstas en la póliza original , aunque se satisfagan

- **6.- PP , MPS , PPA – DT duodécima**
  - Prestaciones por contingencias acaecidas antes de 1-1-2007
    - Régimen vigente a 31-12-2006
  - Prestaciones por contingencias acaecidas después de 1-1-2007
    - Prestaciones correspondientes a aportaciones efectuadas hasta 31-12-2006
      - podrán aplicar el régimen vigente a 31-12-2006 , así como la reducción del artículo 17 TRLIRPF
    - Las aportaciones anteriores a 1-1-2007 que a esa fecha estén pendientes de reducción en BI por insuficiencia de ésta no estarán sometidas al límite porcentual del artículo 52.1.a de esta ley
- **7.- Compensaciones fiscales – DT decimotercera**
  - Se llevarán a cabo mediante el procedimiento y bajo las condiciones que se establezcan en la LPGE

## – Posibles beneficiarios :

- Contribuyentes que perciban un capital diferido derivado de un contrato individual de vida o invalidez contratado antes de 20-1-2006
  - Primas satisfechas hasta 19-1-2006
  - Primas ordinarias previstas en la póliza original , satisfechas con posterioridad a esa fecha
- Contribuyentes que perciban rendimientos por la cesión a terceros de capitales propios procedentes de instrumentos financieros contratados antes de 20-1-2006
- Contribuyentes que hubiesen adquirido su vivienda habitual antes del 20-1-2006
  - Cuando la deducción prevista en la nueva ley resulte menos favorable que el regulado en la antigua ley , como consecuencia de la supresión de los porcentajes incrementados .

# GESTIÓN DEL IMPUESTO

- **1.- Declaraciones (\*)**
  - LIRPF : 96 a 98
  - RIRPF : 61 a 67 y 73
- **2.- Pagos a cuenta**
  - LIRPF : 99 a 101
  - RIRPF : 74 a 112
- **3.- Liquidaciones provisionales**
  - LIRPF : 102 y 103
  - RIRPF : 65 y 66
- **4.- Obligaciones formales**
  - LIRPF : 104 y 105
  - RIRPF : 68 a 71

# (\* ) DECLARACIONES IRPF

- Modelos de declaración
  - Se suprimen
    - Modelo de comunicación para solicitud de devolución -104 y 105
    - Autoliquidación modelo 101
  - Se mantienen
    - Borrador de declaración
    - Autoliquidación modelo 100
- Obligación de declarar
  - 1.- Contribuyentes que quieran ejercitar derecho a :
    - Deducción por vivienda , cuenta ahorro empresa , DII
    - Reducción por aportaciones a fórmulas de previsión social (PP , MPS , PPA , PPSE , SD) o patrimonio protegido de discapacitados
  - 2.- Contribuyentes no obligados a declarar que soliciten devolución derivada de la normativa del tributo

– 3.- Contribuyentes que hayan obtenido rentas superiores a cualesquiera de las siguientes cuantías , excluyendo las exentas :

- **Rendimientos íntegros del trabajo**

- RG : 22.000 € anuales

- RE : 10.000 € anuales

- » Más de un pagador de rendimientos de trabajo , salvo :

- segundo y restantes pagadores no > a 1.500 €

- pensionistas con rendimientos de trabajo “pasivos” procedentes de dos o más pagadores y cuyas retenciones hayan sido calculadas por AEAT , previa solicitud del contribuyente (146)

- » Pensiones compensatorias por cónyuge

- » Pagador no obligado a retener

- » Rendimientos de trabajo sujetos a tipo fijo de retención