



# **TRIBUTACIÓ DE L'EMPRESA I**

**ADMINISTRACIÓ I DIRECCIÓ D'EMPRESES**

**CURS 2011/2012**

**PROFESSOR: MAURO MEDIAVILLA BORDALEJO**

# INTRODUCCIÓ



- Bibliografia: Llei de l'impost; tanmateix, en aspectes concrets, veurem el reglament.
- Utilitzarem la Llei 35/2006 (Llei) i el Reial decret 439/2007 (reglament).
- Liquidarem l'exercici 2011 (declaració 2012).
- El IRPF s'estableix com un tribut individual. Durant el curs ens basarem en la tributació individual. Posteriorment, analitzarem la tributació conjunta.

# NATURALES I OBJECTE



## ■ Art. 1. Naturalesa

- Directe: la renda és una manifestació directa de la capacitat de pagament.
- Personal: l'impost es refereix a una persona concreta, tenint en compte les seues característiques.
- Progressiu: el tipus impositiu augmenta amb la renda.

## ■ Art. 2. Objecte

- L'objecte d'aquest impost és la renda total (mundial) de les persones físiques residents a Espanya.
- Renda = rendiments  $\pm$  guanys (pèrdues) patrimonials + imputacions de renda.

# ÀMBIT D'APLICACIÓ



## ■ Art. 3. Cessió a les comunitats autònomes

- El IRPF és un impost cedit parcialment a les CA:
  - Cessió normativa: les CA poden modificar la llei del IRPF (mínim personal i familiar, tarifes i deduccions). Si no fan aquestes modificacions, cal aplica-hi la normativa estatal.
  - Cessió recaptatòria: la quota de l'impost es divideix en dues parts (estatal i autonòmica).

## ■ Art. 4. Àmbit d'aplicació

- El IRPF s'aplica en tot el territori espanyol. Excepte:
  - País Basc i Navarra, que tenen lleis pròpies (molt similars).
  - Canàries, Ceuta i Melilla, que tenen beneficis fiscals.

## ■ Art. 5. Tractats i convenis

- Espanya té firmats convenis per evitar la doble imposició internacional amb molts països.

# FET IMPOSABLE



## ■ Art. 6. Fet imposable

- Obtenció de renda pel contribuent.

- Quin són els components de la renda?

RENDIMENTS DEL TREBALL (sous, pensions, etc.)

RENDIMENTS DEL CAPITAL

- MOBILIARI (interessos de compte corrent, dividends)
- IMMOBILIARI (lloguer d'un pis)

RENDIMENTS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES

- PROFESSIONALS (assessor fiscal)
- EMPRESARIALS (fruiteria)

GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS (venda d'accions)

IMPUTACIÓ DE RENDES (habitatge no llogat)

RENDA OBTINGUDA (GENERAL I DE L'ESTALVI)

→ INTEGRACIÓ I COMPENSACIÓ

BASE IMPOSABLE (GENERAL I DE L'ESTALVI)

# LIQUIDACIÓ



## ■ LIQUIDACIÓ:

BASE IMPOSABLE (GENERAL I DE L'ESTALVI)

– REDUCCIONS (plans de pensions)

BASE LIQUIDABLE (GENERAL I DE L'ESTALVI)

– MÍNIM PERSONAL I FAMILIAR

X TARIFA (TIPUS) DE GRAVAMEN

QUOTA ÍNTEGRA  $\geq 0$

– DEDUCCIONS (adquisició d'habitatge)

QUOTA LÍQUIDA  $\geq 0$

– PAGAMENTS A COMPTE

QUOTA DIFERENCIAL (positiva o negativa)

– DEDUCCIÓ PER MATERNITAT

DEUTE TRIBUTARI (positiu o negatiu)

# EXEMPCIÓ



## ■ Art. 7. Rendes exemptes

- Operacions subjectes i no exemptes (sou).
- Operacions no subjectes (herència rebuda, art. 6.4).
- Operacions subjectes i exemptes. Les més habituals són:
  - d) Indemnitzacions per danys (responsabilitat civil): n'està exempta la quantitat fixada legalment o pel jutge.
  - e) Indemnització per acomiadament: n'està exempta la quantitat que fixe l'Estatut dels treballadors.
  - f) Pensions per incapacitat permanent absoluta i gran invalidesa.
  - h) Prestacions familiars i pensions d'orfandat.
  - j) Beques d'estudis i investigació públiques i d'entitats sense ànim de lucre.
  - k) Anualitats per aliments percebudes dels progenitors.
  - ñ) Premis EPELAE, CA, Creu Roja, ONCE i Unió Europea.
  - y) Dividends, amb el límit de 1.500 € anuals.
  - z) Prestacions públiques per naixement, adopció o cura de fills

# CONTRIBUENTS I RESIDÈNCIA



## ■ Art. 8. Contribuents

- Els residents a Espanya (indiferentment de la nacionalitat)
- Els no-residents que siguen espanyols i treballen com a diplomàtics o funcionaris a l'estranger (art. 10), o que visquen en paradisos fiscals menys de quatre anys (art. 8.2).
- Els no-residents que obtenen rendes a Espanya paguen un altre impost (IRNR).

## ■ Art. 9. Residència habitual

- Una persona és resident a Espanya quan es donen qualsevol d'aquestes dues circumstàncies:
  - a) Que estiga a Espanya més de 183 dies a l'any.
  - b) Que radique a Espanya el nucli de les seues activitats o interessos econòmics.
- Presumpció: quan residisquen a Espanya el cònjuge i els fills menors.



# INDIVIDUALITZACIÓ DE RENDES



## ■ Art. 11. Individualització de rendes

- El IRPF és un tribut individual. Les rendes obtingudes s'imputen a la persona que les haja obtingut.
- Tot i això, en el cas de matrimoni, hi ha règims econòmics (Codi Civil):
  - Separació de béns i de societat de guanys.
- Normativa fiscal:
  - Rendiments del treball: s'imputen al cònjuge que els genera.
  - Rendiments de capital: als titulars dels elements patrimonials.
  - Rendiments d'activitats econòmiques: a qui realitze de manera efectiva l'activitat. Es presumeix que n'és el titular.
  - Guanys i pèrdues patrimonials: al titular dels béns o drets.
  - Premis: s'imputen a qui els haja guanyat.

# PERÍODE IMPOSITIU IMPUTACIÓ TEMPORAL



## ■ Art. 12 i 13. Període impositiu i meritació

### ■ Cas general:

- Període impositiu: de l'1/I al 31/XII (període de còmput de renda).
- Meritació: 31/XII (des del moment en què és exigible el tribut).

### ■ En cas de mort del contribuent:

- Període impositiu: des de l'1/I fins al dia de la mort.
- Meritació: dia de la defunció.

## ■ Art. 14. Imputació temporal

### ■ Regles generals:

- Rendiments del treball i del capital: quan siguen exigibles (criteri de meritació, no de caixa).
- Rendiments d'activitats econòmiques: segons l'impost de societats. Criteri general: meritació (poden optar pel de caixa).
- Guany i pèrdues patrimonials: quan tinga lloc l'alteració patrimonial.

# BASE IMPOSABLE I LIQUIDABLE



## ■ Art. 15. Base imposable i base liquidable

- La base imposable d'un impost és la quantificació del fet imposable. En el IRPF la BI coincideix amb la renda. Per calcular-la s'han de fer tres operacions:

1. Es qualifiquen les rendes segons l'origen (rendiments del treball, capital, guanys i pèrdues patrimonials, etc.).

Com es quantifiquen aquestes rendes?

- Rendiments nets = ingressos computables – despeses deduïbles
  - Guanys o pèrdues = valor de transmissió – valor d'adquisició
2. S'apliquen certes reduccions a alguns rendiments nets. Ex.: rendes irregulars.
  3. S'integren i es compensen les rendes diferents.

Cal obtenir la base imposable general i la base imposable de l'estalvi.

- La base liquidable (objecte de gravamen) = BI – reduccions.

# RENDIMENTS DEL TREBALL



- Ací s'inclouen tots els rendiments del treball per compte aliè

<b>RENDIMENT ÍNTEGRE</b>	Dinerari	regular
		irregular
	En espècie	regular
		irregular
– DESPESES DEDUÏBLES		
<b>RENDIMENT NET DEL TREBALL</b>		
– REDUCCIÓ		
<b>RENDIMENT NET DEL TREBALL “REDUÏT”</b>		
<b>RETENCIONS I INGRESSOS A COMPTE</b>		

## Diferència entre íntegre, líquid i net

ÍNTEGRE	1.500
– Despeses (SS)	80
NET	1.420
– Retencions (10%)	150
LÍQUID	1.270

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Definició



### ■ Art. 17. Rendiments íntegres del treball

- 17.1. Definició: qualsevol contraprestació, dinerària o en espècie (ex.: cessió de l'habitatge), derivada del treball personal i que no siga rendiment d'activitat econòmica (per compte d'altri).
- Primera llista (oberta):
  - a) Sous i salaris.
  - b) Prestacions per atur.
  - c) Despeses de representació (quantitats que rep de l'empresa per a un ús particular).
  - d) Dietes i despeses de viatge excepte les "normals", fixades en l'art. 9 del Reglament.
  - e) i f) Aportacions dels empresaris a plans de pensions. També inclou aportacions a altres sistemes alternatius.

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Dietes



### ■ Art. 9 del RIR. Dietes. Règim general (art. 9.A.2 i 9.A.3.a)

#### Despeses de locomoció (NO GRAVADES)

- Quan el treballador es desplaça fora de la fàbrica, l'oficina, etc. per fer la seua feina (pot ser al seu municipi).
  - Transport públic: import que figura en el bitllet o la factura.
  - En altres casos (cotxe propi): 0,19 €/km + peatge i aparcament.

#### Despeses de mantenció i estada (NO GRAVADES)

- Despeses en hotels i restaurants en municipis diferents del lloc de treball i també del de residència. Límits:

		Estada	Manut. (sense factura)
Pernocta en un altre municipi	Espanya	Justificats (factura)	53,34 €
	Estranger	Justificats (factura)	91,35 €
Pernocta al seu municipi	Espanya	No hi ha despeses	26,67 €
	Estranger	No hi ha despeses	48,08 €

- Les despeses que excedeixen els límits es consideren retribucions dineràries.
- Quan l'empresa pague directament les despeses → no s'imputen.

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Plans de pensions



- Són plans privats, destinats a obtenir una pensió de jubilació addicional a l'oferta per la Seguretat Social.

	PROMOTOR	PARTÍCIPI	APORTADOR	BENEFICIARI
OCUPACIÓ	Empresa	Empleat	Empresa o empleat	PartíciPI o hereus
INDIVIDUAL	Entitat financera	Qualsevol persona	PartíciPI	PartíciPI o hereus

- Tractament fiscal del partíciPI

a) Ocupació: les aportacions pagades per l'empresa són rendiments en espècie. Les aportacions pagades per l'empleat són una aplicació de renda.

b) Individual: les aportacions pagades són una aplicació de renda.

Ambdues aportacions es redueixen de la base imposable (amb límits) (art. 51).

- Tractament fiscal del beneficiari

En tots els casos (també l'hereu), la quantia total obtinguda del pla es considera rendiment del treball dinerari (art. 17.2, 3a).

# RENDIMENTS DEL TREBALL



## ■ **Art. 17.2. Altres rendiments del treball (2a llista)**

- Aquesta llista (tancada) inclou altres rendiments que no es deriven d'una relació laboral:
  - a) Pensions i similars
    - 2.1a) Pensions de la Seguretat Social i altres prestacions públiques.
    - 2.2a) Pensions de MUFACE, col·legis d'orfes, etc.
    - 2.3a) Prestacions als beneficiaris de plans de pensions.
  - b) Sous de representants polítics
  - c) Ingressos derivats d'impartir cursos, conferències, etc.
  - d) Obres literàries, científiques o artístiques, sempre que se cedisca el dret a l'explotació.
  - e) Retribucions dels administradors o membres dels consells d'administració.
  - f) Pensions compensatòries rebudes del cònjuge.
  - h) Beques no exemptes.
  - i) Prestacions rebudes per col·laboradors de ONG.
  - j) Prestacions derivades de relacions laborals especials.



# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Rendes en espècie



### ■ Art. 42. Rendes en espècie

- S'inclouen com a retribucions en espècie qualsevol pagament al treballador que no siga en diners.
- S'han de valorar i comporten un ingrés a compte.
- No es consideren retribucions en espècie:
  - a) Lliurament d'accions pròpies a treballadors (12.000€ anuals màxim).
  - b) Cursos de capacitació, reciclatge, etc.
  - c) Productes a preus rebaixats en menjadors d'empresa.
  - d) Serveis socials i culturals de l'empresa (llar d'infants).
  - e) Primes d'assegurances d'accidents i de responsabilitat civil.
  - f) Primes d'assegurances per malaltia (límit de 500 € per persona).
  - g) Serveis educatius als fills d'empleats de centres escolars.
  - h) Transport al centre de treball (1.500€ màxim).

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Rendes en espècie



### ■ Art. 43. Valoració de les rendes en espècie

- En general, valor normal en el mercat. Normes especials:

#### a) Utilització d'habitatge

- Si és propietat de l'empresa → 10% (o 5%) del valor cadastral.
- No pot excedir del 10% de la resta de contraprestacions.

#### b) Utilització o lliurament d'automòbils

- Lliurament (regal) → cost d'adquisició (IVA i impost de matriculació inclosos).
- Ús → 20% anual del cost anterior.

#### c) Préstecs amb interès < interès legal dels diners (4%)

- Diferència entre l'interès legal dels diners i l'interès pagat.

#### d) Serveis que s'han de valorar segons el cost per a l'empresa

- Manutenció, allotjament, viatges, etc. (no es tracta de dietes).
- Primes d'assegurances (excepte les exemptes).
- Despeses d'estudis i manutenció del contribuent i dels familiars.

#### e) Contribucions a plans de pensions → pel seu import.

- #### f) Si l'empresa realitza aquesta activitat de manera habitual → la valoració no pot ser inferior al preu ofert al públic.

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Reduccions



### ■ Art. 18. Reduccions dels rendiments íntegres

- Com es computen els rendiments íntegres?
  - Rendiments íntegres dineraris regulars: totalment.
  - Rendiments en espècie regulars: s'imputa el valor que se'ls ha donat + l'ingrés a compte (art. 43.2 de la LIR).
  - Rendiments irregulars: s'hi apliquen reduccions per evitar la progressivitat de l'impost.
    - Reducció del 40%: reducció general per a tots els rendiments amb període de generació > 2 anys (excepte l'art. 17.2.a) o obtinguts de manera notòriament irregular en el temps. Per aquests últims, l'art. 11 del Reglament estableix una llista tancada.
    - Reducció del 40%: per a les prestacions de l'art. 17.2.a, 1r i 2n cal rebre aquestes prestacions en forma de **capital** i haver passat més de dos anys des de la primera aportació.
    - Les prestacions dels plans de pensions i d'altres sistemes de previsió (art. 17.2.a., 3r a 7è) no tenen reducció (hi ha un règim transitori: disposició transitòria dotzena).

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Despeses deduïbles



### ■ Art. 19. Rendiment net del treball

- RN = RI – despeses deduïbles
- Despeses deduïbles (llista tancada):
  - a) Cotitzacions a la Seg. Social o a mutualitats generals obligatòries de funcionaris (assistència mèdica de funcionaris).
  - b) Detraccions per drets passius (pensions dels funcionaris).
  - c) Cotitzacions a col·legis d'orfes i similars.
  - d) Quotes a sindicats i col·legis professionals obligatòries (aquestes últimes no poden superar els 500 € anuals (art. 10 del RIR).
  - e) Despeses de defensa jurídica del treballador. Límit: 300 € anuals.

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Reducció



### ■ Art. 20. Reducció per rendiments del treball

- S'estableix una reducció progressiva simplement per obtenir rendiments del treball:
  - Si  $RNT \leq 9.180 \rightarrow$  reducció = 4.080
  - Si  $9.180 < RNT \leq 13.260 \rightarrow$  red. =  $4.080 - 0,35 \times (RNT - 9.180)$
  - Si  $RNT > 13.260$  o altres rendes  $> 6.500 \rightarrow$  reducció = 2.652
- La reducció es duplica en dos casos:
  - Treballadors actius més grans de 65 anys.
  - Aturats que accepten un treball que exigisca un canvi de municipi.
- Les persones amb discapacitat que siguen treballadors actius, addicionalment:
  - Minusvalidesa  $\geq 33\% \rightarrow 3.264$
  - Minusvalidesa  $\geq 65\%$ , necessitar ajut o mobilitat reduïda  $\rightarrow 7.242$
- Aquestes reduccions no poden convertir el RNT en negatiu.

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Pagaments a compte



- **PAGAMENTS A COMPTE (art. del 74 al 112 del RIR)**
  - Tipus de pagaments a compte:
    - a) Retenció: sobre retribucions dineràries (treball + capital + premis + fons d'inversió + activ. professionals i agrícoles).
    - b) Ingrés a compte: retribucions en espècie (ídem retenció).
    - c) Pagament fraccionat: rendiments d'activ. empresarials i professionals.
  - Només estan obligats a retenir les persones jurídiques (societats), empresaris i professionals (art. 76 del RIR).
  
- **RETENCIONS DEL TREBALL (art. del 80 al 89 del RIR)**
  - Retenció = retrib. dineràries íntegres x % de retenció.
    - Regla general: s'ha de calcular mitjançant un mecanisme complex.
    - Casos especials:
      - Membres de consells d'administració d'empreses: 35%.
      - Rendiments d'impartir cursos, conferències o obres literàries: 15%.
    - Si són obtinguts a Ceuta o Melilla, el % s'ha de dividir per dos.

# RENDIMENTS DEL TREBALL

## Pagaments a compte



- **INGRESSOS A COMPTE (art. 102 del RIR)**
  - S'apliquen només a rendiments en espècie.
  - Quin percentatge? → el mateix que el de la retenció.
  - No es practica l'ingrés a compte en les aportacions dels empresaris als plans de pensions ni similars.
  
- Diferència entre retencions i ingressos a compte
  - Retenció:
    - Íntegre x (1 – %) = líquid
    - Líquid / (1 – %) = íntegre
  - Ingrés a compte:
    - Líquid x (1 + %) = íntegre
    - Íntegre / (1 + %) = líquid

# RENDIMENTS DEL CAPITAL



## Art 21. Definició de rendiments del capital

- Utilitats o contraprestacions d'elements, bens o drets del contribuent (no per la venda), i que no estiguen afectes a cap activitat econòmica (art. 29)(ex: local comercial).
- L'art. 21.2 distingeix entre RC. Mobiliari (dividends, interessos, etc.) i RC immobiliari (derivats de cases, terres, solars, etc.).

<b>RENDIMENT ÍNTEGRE</b>	Dinerari	regular
		irregular
	En espècie	regular
		irregular
- DESPESES DEDUÏBLES		
<b>RENDIMENT NET</b>		
- REDUCCIONS		
<b>RDT NET CAPITAL (IN)MOBILIARI</b>		



# RDTS CAPITAL IMMOBILIARI

## Rendiment íntegre



### ■ Art. 22. Rdts. íntegres del capital immobiliari

- Definició: rendiments procedents de la titularitat de bens immobles rústics i urbans (lloguer) o de drets reals que recaiguen sobre aquests (usdefruit).
- Valoració: es tenen en compte totes les quantitats percebudes (sense IVA). També es considera RCI el lloguer d'un immoble que incloga altres béns (pis moblat).
- Quan es venen els immobles, generen guanys i pèrdues.
- Retribucions en espècie
  - S'ha de valorar aquesta retribució i sumar-li el ingrés a compte corresponent.
  - Valoració (Art. 43 LIR) → Es valoraran segons el valor normal de mercat (apartat 1).

# RDTS CAPITAL IMMOBILIARI

## Despeses deduïbles



### ■ Art. 23.1 Despeses deduïbles

- Les despeses necessàries per a poder obtenir els rendiments. L'art. 13 del RIR, estableix una llista oberta:
  - a) Interessos pagats derivats d'adquisició o millora, i despeses de reparació i conservació. L'import no pot superar, per a cada bé, els rendiments íntegres.
  - b) Tributs i recàrrecs no estatals (IBI, taxa escombraries), taxes estatals i recàrrecs. No inclou sancions.
  - c) Serveis prestats per tercers (administració, porteria)
  - d) Despeses de formalització del lloguer (immobiliari) i de defensa jurídica (advocat contra llogater).

# RDTS CAPITAL IMMOBILIARI

## Despeses deduïbles



- **Art. 23.1 Despeses deduïbles (continuació)**
  - e) Saldos de dubtós cobrament. Vegeu-ne les condicions.
  - f) Primes de contractes d'assegurances sobre els immobles
  - g) Serveis o subministraments (aigua, llum... pagats pel llogador).
  - h) Amortització de l'immoble (s'especifica en l'art. 14 del RIR).
- Tractament de l'IVA.

# RDTs CAPITAL IMMOBILIARI

## Amortització



### ■ Art. 14 RIR. Despeses d' amortització

#### ■ Cas general: Amortització de l'edificació

- AMORTITZ. MÀX. ANUAL = 3% x (Major de V. Cadastral o Cost d'adquisició satisfet sense incloure el Valor del Sòl)
- Si no es coneix el valor del sòl, es prorratejarà el cost d'adquisició amb els Valors Cadastrals i de la construcció cada any.

#### ■ Exemple:

- Cost d'Adquisició: 40.000 €
- Valor Cadastral: 30.000 € (VC Edificació : 21.000 €+ VC del sol: 9.000 €)
- Valor Major: 40.000 però aquí no conec el valor del sol
- Valor del sol estimat:  $40.000 * (9.000/30.000) = 12.000$
- $\Rightarrow$  Amortitz. =  $3\% \times \{40.000 - 12.000\} = 840 \text{ €}$

#### ■ Cas especial: Béns cedits amb l'immoble

- Taula d'amortització simplificada de l'art. 30 del RIR (5%-10%)

# RDTS CAPITAL IMMOBILIARI

## Rendiment net



- **Art. 23.2 Lloguer d'habitatge**
  - Quan es llogue un habitatge, el rendiment net d'aquest immoble és reduïx un 60%.
  - La reducció serà del 100% quan el llogater tingui una edat entre 18 i 35 anys i  $RNT + RNAE > IPREM$  (7.455,14 €)
- **Art. 23.3 Rendiments irregulars**
  - Els rendiments generats en més de dos anys i els obtinguts de forma notòriament irregular (art. 15 RIR) és reduïxen un 40%.
  - Igual que els rendiments del treball, però el que es reduïx no és el rendiment íntegre, sinó el net.
- **Art. 24. Rendiments en cas de parentiu**
  - En cas de lloguer entre familiars (fins al tercer grau):
    - $RN \geq$  Renda imputada si no estiguera llogat (art. 85 de la LIR)  
→2% o 1,1% del valor cadastral

# RDTs CAPITAL IMMOBILIARI

## Pagaments a compte



- Hi han retencions i ingressos a compte en alguns rendiments del capital immobiliari.
  - Qui ha de retenir o ingressar a compte?
    - Art. 76 RIR: Les persones jurídiques, els empresaris o professionals quan paguen rendiments (els particulars no retenen).
  - Que rendiments estan subjectes a retenció o ingrés a compte?
    - Art. 75.2.a RIR: Procedents del lloguer d'immobles urbans.
  - No hi ha obligació de retenir en alguns casos (Art. 75.3.g)
    - Lloguer de l'habitatge per l'empresa per als seus empleats
    - Rendes satisfetes pel llogater  $\leq 900$  € anuals
    - Quan siga una activitat empresarial per al llogador.
  - Retenció:
    - Base (art. 100 RIR): Quantitat total satisfeta sense IVA
    - Tipus : 19%, (9,5% en Ceuta i Melilla)
  - Ingrés a compte:
    - Base (art. 106 RIR): valor del mercat
    - Tipus: % de retenció (19% ó 9,5%)

# IMPUTACIÓ RENDES IMMOBILIARIES



## ■ Art. 85. Imputació de rendes immobiliaries

- No són Rendiments Capital Immobiliari  
(es un'altre component de la renda)
- Els immobles urbans buits no generen rendes. Tot i això, cal incloure'n una quantitat en la base imposable. Justificació: cost d'oportunitat.
- Règim Especial: S'ha de imputar una quantitat per tots els immobles urbans, excepte els afectats a activitats econòmiques, que generen rendiments de capital, l'habitatge habitual i el sòl no edificat.

# IMPUTACIÓ RENDES IMMOBILIARIES



Quan s'ha d'imputar com a rendiment?

Regla general: 2 % del Valor Cadastral o 1,1% si el Valor Cadastral ha estat revisat a partir del 1994 (ex: València)

Regla especial: Si l'immoble està en construcció o no pot ser utilitzat per raons urbanístiques → No s'imputa renda.

Despeses deduïbles → No n'hi ha. Ací no cal distingir entre rendiment íntegre i net. No hi ha retencions ni ingressos a compte.



# RDTs DEL CAPITAL MOBILIARI

## Classificació



<b>RENDIMENTO ÍNTEGRE</b>	Dinerari	regular
		irregular
	En espècie	regular
		irregular
- DESPESES DEDUÏBLES		
<b>RENDIMENT NET</b>		
- REDUCCIONS		
<b>RDT NET CAPITAL MOBILIARI</b>		

### ■ **Art. 25. Rdts. íntegres del capital mobiliari**

#### CLASSIFICACIÓ:

1. Participació en els fons propis (capital) de qualsevol entitat.
2. Cessió a tercers de capitals propis.
3. Operacions de capitalització i d'assegurances de vida o invalidesa.
4. Altres rendiments del capital mobiliari → renda general.

# RDTs DEL CAPITAL MOBILIARI

## Accions



### 1) Rendiments obtinguts per la participació als fons propis de qualsevol entitat (valors de renda variable)

- Dividends.
- Primes d'assistència a juntes d'accionistes.
- Participacions en els beneficis que no es deriven del treball.
- Cóm es valoren?
  - Rendiment íntegre no exempt.
  - Ex.: Dividends. Els primers 1.500€ estan exempts (Art. 7. y)
- Quan es venen les accions es generen variacions de patrimoni i no rendiments del capital.

# RDTs DEL CAPITAL MOBILIARI

## Interessos



## 2) Rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis (valors de renda fixa)

### a) Rendiments implícits

- Transmissió, amortització, bescanvi o reemborsament d'actius financers.
- Per què aquests no són considerats guanys de patrimoni?
  - $\Rightarrow$  La seua rendibilitat es coneix *a priori*
- Ex.: pagarés d'empresa, lletres del Tresor, lletres de canvi
- Valoració:  $RI = \text{valor de venda} - \text{valor d'adquisició}$ 
  - Del valor de venda, se'n resten les despeses de la venda.
  - Al valor d'adquisició, se li sumen les despeses de la compra.

### b) Rendiments explícits

- S'hi inclouen els interessos o una altra forma de retribució del capital, que no siguen rendiment implícit.
- Ex.: interessos de préstecs, de comptes o dipòsits.
- Valoració:  $RI = \text{interessos cobrats}$

# RDTS DEL CAPITAL MOBILIARI

## Assegurances



### 3) Rdts. d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurances de vida o invalidesa i rendes

- Percebuts en forma de capital = capital rebut – primes satisfetes.
- Percebuts en forma de renda: Procediment de càlcul complex degut a la varietat d'actius. (No entra)
- Ex.: prestacions de supervivència, d'invalidesa, de jubilació.

# RDTs DEL CAPITAL MOBILIARI

## Altres rendiments

---

### 4) Altres rendiments del capital mobiliari (computen a la Base imposable General)

Rendiments molt menys comuns:

- a) Propietat intel·lectual quan el perceptor no siga l'autor  
Si S. Passiu = Autor  $\Rightarrow$  rend. activitat professional.
- b) Propietat industrial fora d'una activitat econòmica  
Ex.: Patents cobrades per un hereu
- c) Assistència Tècnica al marge d'una activitat econòmica
- d) Lloguer de bens mobles, Negocis (Negoci + local = RCM) i Mines. Subarrendaments.
- e) Cessió de dret a l'explotació de la imatge al marge d'una activitat econòmica

# RTATS DEL CAPITAL MOBILIARI

## Rendes en espècie



### ■ Rendes en Espècie

- Ex.: coberteria o enciclopèdia que dóna un banc
- Valoració: (art. 43 de la LIR) → Valor normal en el mercat
  - Com és calcula? → art. 103 del RIR → Augmentant en un 20% el valor d'adquisició o de cost per al pagador de les rendes.
  - Exemple: Si el banc dóna una enciclopèdia que li costa 1.000 €
    - Valor de mercat =  $1.000 + 20\% = 1.200$  €
    - Rendiment Íntegre =  $1.200 + \text{ingrés a compte}$

# RDTs DEL CAPITAL MOBILIARI

## Rendiment net i reduccions



### ■ Art. 26. Despeses deduïbles i reduccions

#### ■ Art. 26.1 RNCM = RICM – Despeses Deduïbles

- a) Despeses d'administració i dipòsit de valors negociables
- b) En assistència tècnica i lloguer de bens mobles, negocis o mines o de subarrendament  $\Rightarrow$  les despeses necessàries per a obtenir-los i l'amortització (es poden deduir les despeses dels art. 13 i 14 del RIR). (vegeu transparència C. Immobiliari).

#### ■ Art. 26.2 Rendiments irregulars (només per d'altres rendiments - art. 25.4)

- Rendiments irregulars: període generació > 2 anys o obtinguts de forma notòriament irregular (art. 21 del RIR).
- Reducció general: 40% sobre el Rendiment Net.

# RDTs DEL CAPITAL MOBILIARI

## Pagaments a compte



### ■ RETENCIONS

- Tots els rendiments del capital mobiliari estan subjectes a retenció (art. 75.1.b del RIR), excepte els del Art. 75.3, b, del RIR: Rendiment de valors emesos pel Tresor o Banc d'Espanya com a instrument de regulació i de les lletres del Tresor.
- Art. 90 RIR  $\Rightarrow$  Retenció = % x base de retenció.
- Base de retenció (Art. 93 del RIR):
  - General: contraprestació íntegra exigible o satisfeta.
  - Dividends: no es descompte l'exempció de 1.500 €.
  - Actius amb rendiment implícit: Valor de venda – valor d'adquisició (sense cap despesa addicional).
  - Rendiments irregulars: la base després de la reducció.
- % Retenció (art. 90 RIR): general: **19%**; Ceuta - Melilla: 9,5%



# RDTS DEL CAPITAL MOBILIARI

## Pagaments a compte



- INGRESSOS A COMPTE (art. 103 del RIR)

Rendiment Líquid = valor de mercat del regal.

Valor de mercat = valor de cost + 20% valor de cost.

Ingrés a compte = rendiment líquid x 19%.

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## Definició



### ■ Art. 27. Rdts. íntegres activitats econòmiques

#### ■ Característiques:

- Procedeixen del treball i/o del capital.
- Suposen l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans. Finalitat: producció i/o distribució de bens i serveis.
- Ex.: activitats de fabricació; comerç; de construcció; exercici de professions liberals.
- Lloguer d'immobles serà activitat empresarial si:
  - Compte amb un local destinat exclusivament a l'activitat.
  - Hi ha una persona empleada amb contracte laboral i a jornada completa.

### ■ Art. 28.1 Rendiment Net

- Règims d'estimació del rendiment:
  - ESTIMACIÓ DIRECTA (art. 30 LIR)
    - Estimació directa normal.
    - Estimació directa simplificada.
  - ESTIMACIÓ OBJECTIVA (mòduls) (art. 31 de la LIR)

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## Elements afectats



### ■ Art. 28.2 /3. Elements patrimonials afectes

- Els guanys i pèrdues patrimonials derivats de la venda d'elements patrimonials afectats es calculen i s'integren com a guanys o pèrdues patrimonials (no s'inclouen en el càlcul del rendiment d'activitats econòmiques).

### ■ Què són elements afectes? → (art. 29 de la LIR)

- Els immobles on es desenvolupa l'activitat.
- Els bens destinats a serveis econòmics (ex: maquinària, mobiliari) i socioculturals (ex: cinema, biblioteca) de l'activitat. No s'hi inclouen els dedicats a l'esbarjo ni els d'ús particular del titular.
- Qualsevol element que sigui necessari per a l'obtenció de rendiment, excepte les accions i els actius financers.

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## Estimació directa normal



- **ESTIMACIÓ DIRECTA NORMAL (art. 30 de la LIR)**
  - Es basa en la normativa de l'impost sobre societats, amb lleugeres diferències (art. 30 de la LIR).
  - El rendiment s'obté de la manera següent:
    - $RN = \text{Ingressos} - \text{despeses deduïbles}$  (incloses amortitzacions, provisions, etc.).
    - S'ha de basar en el resultat comptable per a obtenir-ne el rendiment net.
    - En el càlcul del rendiment net no s'inclouen els guanys i pèrdues patrimonials.
  - L'estimació directa normal no s'empra massa, perquè:
    - Les empreses petites prefereixen moltes vegades l'estimació directa simplificada o l'objectiva, perquè suposa menys obligacions comptables i registrals
    - Les grans empreses tendeixen a crear societats amb l'objectiu de tenir una responsabilitat limitada.

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES ED simplificada. Característiques



- **EST. DIRECTA SIMPLIFICADA (art. 30 de la LIR i 28-31 del RIR)**
  - Característiques:
    - a) La pot aplicar únicament petits empresaris o professionals (xifra de negocis < 600.000€ anuals).
    - b) Es tracta d'un règim voluntari.
    - c) El càlcul del rendiment net és semblant a la estimació directa normal (ingressos - despeses), però hi ha petites diferències en el càlcul d'algunes despeses.
    - d) Avantatge: no exigeix als empresaris els requisits comptables i registrals del Codi de Comerç.

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES ED simplificada. Àmbit aplicació



## ■ Àmbit d'aplicació (art. 28 i 29 del RIR)

### ■ Requisits:

a) No utilitzar en cap de les seves activitats l'Estimació Objectiva.  
En realitat hi ha tres alternatives:

- Utilitzar l'estimació objectiva per a totes les activitats.
- Utilitzar l'estimació directa simplificada per a totes les activitats.
- Utilitzar l'estimació directa normal per a totes les activitats.

b) L'import net de la xifra de negocis (vendes) de totes les seves activitats no pot superar els 600.000€ (any anterior).

Si se supera aquesta quantitat → estimació directa normal en totes les activitats.

L'exclusió té efectes per a 3 anys.

c) No haver renunciat a aquesta modalitat.

Si hi renunciem → estimació directa normal (per a totes les seves activitats).

La renúncia s'ha de realitzar en el mes de desembre anterior.

Aquesta renúncia té efectes per a tres anys.

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## ED simplificada. Rendiment net



### ■ INGRESSOS ÍNTEGRES COMPUTABLES

- Ingressos d'exploració.
- Altres ingressos (incloent-hi les subvencions i altres transferències).
- Autoconsum de bens i serveis.

### ■ DESPESES DEDUÏBLES

- Consums d'exploració.
- Sous i salaris.
- Seguretat Social a càrrec de l'empresa.
- Altres despeses de personal.
- Lloguers i cànon.
- Reparacions i conservació.
- Serveis de professionals independents.
- Altres serveis exteriors (assegurances, publicitat, subministraments, etc.).
- Tributs fiscalment deduïbles.
- Despeses financeres.
- Amortització d'elements patrimonials afectes.
- Altres despeses fiscalment deduïbles.

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## ED simplificada. Rendiment net



### ■ Determinació del rendiment net (art. 30 del RIR)

a) Amortitzacions: en general de forma lineal.

Casos especials:

- Béns usats (coeficient màxim x 2: art. 2 de la LIS)
- Llibertat d'amortització (disposició addicional 30a de la LIR):
  - Material nou adquirit entre 2011 – 2015 afectat a l'activitat econòmica.
  - Límit: Rdt. Net Positiu de l'activitat previ aquesta deducció
- S'apliquen els beneficis d'empreses de reduïda dimensió (fins a 10 milions d'euros):
  1. Llibertat d'amortització: elements d'escàs valor (art. 110 LIS):
    - Elements d'immobilitzat material nou
    - Valor unitari no superi 601,01 €. Límit global: 12.020,24 €
  2. Amortització d'immobilitzat nou i de l'immob. immaterial (art. 111 LIS):
    - Resta immobilitzat nou.
    - Coeficient màxim d'amortització x 2.



# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## ED simplificada. Rendiment net



### ■ Determinació del Rendiment Net (Art. 30 RIR)

3. Amortització d'elements patrimonials objecte de reinversió (art. 113 de la LIS):

- S'ha de reinvertir l'import obtingut de vendre un element patrimonial en un altre element patrimonial.
- Coeficient màxim del nou element x **3**

b) No és dedueixen les provisions, però es dedueix un **5%** de la diferència positiva entre ingressos i despeses (incompatible amb la reducció de l'art. 32.2 de la LIR).

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## ED simplificada. Reduccions



- **Reduccions (art. 32 de la LIR).** S'apliquen en EDN i EDS:
  - Els rendiments generats en més de dos anys i els notòriament irregulars (art. 25 RIR) és redueixen un 40%.
  - Alguns empresaris i professionals poden aplicar les mateixes reduccions que en els rendiments del treball: (2.652 € - 4.080 €) + (3.264€ – 7.242€ si són discapacitats)
  - Requisits:
    - Utilitzar estimació directa.
    - Facturar a una sola empresa.
    - Despeses Deduïbles < 30% dels rendiments Íntegres.
    - No percebre rendiments del treball en el període.
    - Almenys el 70% d'ingressos sotmesos a retenció.
  - Intenta equiparar als treballadors autònoms que treballen per a una empresa amb els treballadors assalariats.
  - És incompatible amb el 5% de despeses de difícil justificació en EDS.

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## ED simplificada. Reduccions



- **Reducció (disposició adicional vint-i-setena de la LIR).** S'aplica en EDN, EDS i EO:
  - Els empresaris i professionals que mantinguen o creen ocupació durant 2009, 2010 i 2011 → reducció 20% del rendiment net.
  - Requisits:
    - $1 \leq$  Plantilla mitjana  $< 25$ .
    - Mantenir o ampliar plantilla respecte a 2008.
    - Si inicia activitat després 2008, la p. mitjana de 2008=0.
    - Reducció  $\leq 50\%$  retribucions personal.
    - Volum de negocis  $< 5$  milions €.
  - S'aplica després de les reduccions de l'Art. 32 i és compatible

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES

## ED simplificada. Obligacions



- **Obligacions comptables i registrals (art. 68 de RIR)**
  - Empresaris:
    - Llibre registre de vendes i ingressos
    - Llibre registre de compres i despeses
    - Llibre registre de bens d'inversió
  - Professionals. Els mateixos llibres i, a més:
    - Llibre registre de provisions de fons i avançaments (*suplidos*)
  - Els professionals en EDN també tenen aquests mateixos requisits (perquè els professionals no estan obligats a dur comptabilitat ajustada al Codi de Comerç).

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES ED simplificada. Pagaments a compte



- Són idèntics en EDN i EDS
  
- ACTIVITATS EMPRESARIALS (no agràries)
  - No estan sotmeses a retenció ni ingrés a compte (art. 75 del RIR)
  - Han de fer quatre pagaments fraccionats. De l'1 al 20 d'abril, juliol, octubre, i de l'1 al 30 de gener (art. 111 del RIR).
  
  - Segon l'art. 110.1.a) del RIR:
    - Cada PF = **20%** x (RN 1 gener - 31 últim mes) - PF anteriors
    - És pot presentar una declaració negativa

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES ED simplificada. Pagaments a compte



## ■ ACTIVITATS PROFESSIONALS

- Estan sotmesos a retenció i ingrés a compte (art. 75.1.c del RIR) si facturen a societats, empresaris o professionals.
- Retenció = **15%** dels ingressos íntegres (art. 95.1 del RIR).
  - Alguns professionals suporten un percentatge del **7%**
- Ingrés a compte: **15%** (7%) (art. 104 del RIR)
- Pagaments Fraccionats: No es presenten si el 70% dels ingressos de l'any anterior es van sotmetre a retenció (art. 109.2 del RIR).
- Segon els art. 110.1.a) i 110.3.a) del RIR:
  - Cada PF = **20%** x (RN 1 gener - 31 últim mes) – PF anteriors - retencions

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES ED Simplificada. Pagaments a compte



- ACTIVITATS AGRÍCOLES, RAMADERES I FORESTALS
  - Estan sotmeses a retenció i ingrés a compte (art. 75.1.c) del RIR) si facturen a societats, empresaris o professionals.
  - Base de Retenció = Ingressos íntegres, excepte subvencions i indemnitzacions (art. 95.4 del RIR).
  - % Retenció = **2%** general (**1%** d'engreix de porcí i avicultura).
  - Ingrés a Compte: S'aplica el mateix % (1%, 2%) (art. 104 del RIR).
  - Pagaments Fraccionats: No és presenten si el 70% dels ingressos de l'any anterior es van sotmetre a retenció (art. 109.3 i 4 del RIR).
  - Segon els Art. 110.1.c) i 110.3.b) del RIR:
    - Cada PF = **2%** x (ingressos del trimestre – indemnitzacions – Subv. ce capital) - Retencions i ingressos a compte del trimestre.

# RDTs ACTIVITATS ECONÒMIQUES ED simplificada. Pagaments a compte



## ■ ACTIVITATS PESQUERAS

- No suporten retenció ni Ingres a compte segon l'art. 110.1.c) del RIR:
- Cada PF = **2%** x (ingressos trimestre – Indemnitzacions - Subv. de capital) .



# ESTIMACIÓ OBJECTIVA

## Àmbit d'aplicació



- Mètode de càlcul del RN "Objectiu". Més senzill (en teoria).
- Es regula en el RIR (art. 32-39) i en una ordre específica (EHA/3063/2010).

### ■ Àmbit d'aplicació (art. 32 del RIR)

- Activitats que figuren a l'ordre (apt. 1r i 2n).

#### Condicions:

- Rend. Íntegres de totes les activitats  $\leq 450.000\text{€}$  any anterior
- Rend. Íntegres activitats agrícoles i ramaderes  $\leq 300.000\text{€}$
- Compres de béns i serveis (sense immobilitzat)  $\leq 300.000\text{€}$
- No superar certes magnituds específiques (activitats Annex II)

### ■ Renúncia (art. 33 RIR)

- Durant el desembre anterior o en presentar el primer PF (abril)
- La renúncia suposa utilitzar l'EDS durant 3 anys.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA

## Àmbit d'aplicació



- **Exclusió (art. 34 del RIR). Motius:**
  - Superar els límits de l'art. 32 del RIR.
  - Utilitzar l'estimació directa en alguna activitat (art. 35 del RIR).
  - L'exclusió suposa utilitzar l'EDS durant 3 anys.
  
- **S'utilitza en dos tipus d'activitats:**
  - Activitats agrícoles, ramaderes i forestals (annex I).
  - Altres Activitats (annex II).

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex I)

## Esquema de càlcul



### ESQUEMA DE CÀLCUL:

**RENDIMENT NET PRÈVI**

- Amortització immobilitzat material

---

**RENDIMENT NET MINORAT**

X Índexs Correctors

---

**RENDIMENTO NET DE MÓDULS**

- Reduccions

---

**RENDIMENT NET DE L'ACTIVITAT**

**RETENCIONS**

**INGRESSOS A COMPTE**

**PAGAMENT FRACCIONATS**

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex I)

## Rendiment net previ



### ■ FASE I: RENDIMENT NET PRÈVI

- Es calcula multiplicant el **volum total d'ingressos** (incloent-hi subvencions i indemnitzacions) per l'**índex de rendiment net** de cada cultiu o explotació.
- Els índexs rendiment net són majors si l'empresari realitza transformació dels seus productes (ex: vi, oli, etc)
- Exemple: agricultor dedicat al conreu d'oliveres. Ha venut olives per 32.000€, n'ha utilitzat altres valorades en 10.000 € per a produir oli i ha rebut una subvenció de 3.000 €.
  - Vol. ingressos = 35.000                      Vol ing. trans. = 10.000
  - Índex rend .net = 0,32                      Índex rend. trans. = 0,42
  - REND. NET PREVI                      =  $35.000 \times 0,32 + 10.000 \times 0,42 = 15.400$
- La disposició addicional segona modifica els IRN d'algunes activitats:
  - Raïm de taula
  - Flors i plantes ornamentals
  - Tabac

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex I)

## Rendiment net minorat



### ■ FASE II: RENDIMENT NET MINORAT

S'obté restant la minoració per incentius a la inversió:

- S'aplica segon les instruccions de l'annex II. Són deduïbles les amortitzacions compreses entre els màxims i mínims que hi ha en una taula.
- Alguns elements patrimonials específics de l'agricultura i la ramaderia (ramat i arbres) apareixen en una altre taula (annex I)
- Normes:
  - Inici de l'amortització: posada en funcionament (immobilitzat material).
  - Edificacions: el valor del sòl no s'amortitza.
  - Elements usats: es duplica el coeficient màxim.
  - Lísing: s'amortitza en les mateixes condicions que si es compraren.
  - Elements amb poc valor unitari (fins a 601,01 €): podem amortitzar-se lliurement, sempre que les dotacions no superen els 3.005,06 € anuals.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex I)

## Rendiment net de mòduls



### ■ FASE III: RENDIMIEN NET DE MÒDULS

- a) Utilització mitjans de producció aliens (agrícoles): 0,75
- b) Utilització de personal assalariat (agric. i ramad.): 0,75 - 0,90
- c) Cultius en terres arrendades (agrícoles): 0,90
- d) Pinso adquirits a tercers (ramaderia): 0,75 - 0,95
- e) Agricultura ecològica (agrícoles): 0,95
- f) Empreses llur RN. Minorat  $\leq 9.447,91\text{€}$  (agric. i ramad.) : 0,90
- g) Activitats Forestals (amb requisits): 0,80

#### Incompatibilitats:

- Quan s'apliqui l'índex *a)* no s'aplicarà el *b)*.
- Només s'aplicarà l'índex *f)* si no es té dret a la reducció per a joves agricultors.
- Les activitats forestals només poden aplicar l'índex *g)*.
- La disposició adicional primera de l'ordre permet reduir el RN de Mòduls en un **5%**.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex I)

## Rendiment net de l'activitat



### ■ FASE IV: RENDIMENT NET DE L'ACTIVITAT

És calcula realitzant 3 operacions sobre el RN de mòduls:

a) Reducció agricultors joves i assalariats agraris: 25%.

#### ■ Requisits:

- S'aplica durant els 5 anys següents a la seva primera instal·lació com a titulars d'una explotació prioritària (Llei 19/1995).
- Que acreditin un pla de millora de l'explotació.

■ Aquesta reducció s'ha de tenir en compte per als pagaments fraccionats.

b) Minoracions per despeses extraordinàries (annex III.2).

c) Reducció 20% si és crea/manté ocupació (disposició adicional vint-i-setena de la LIR). S'aplica al resultat corregit per a) i b).

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex I)

## Pagaments a compte



- RETENCIONS I INGRESSOS A COMPTE (Ja vist)
  - Les activitats agrícoles, ramaderes i forestals estan sotmeses a retenció i ingressos a compte (art. 75.1.c) del RIR) si facturen a societats, empresaris o professionals.
  - % Retenció= **2%** general (1% d'engreix porcí i avicultura)
  - Base de Retenció = ingressos íntegres, excepte subvencions i indemnitzacions (art. 95.4 del RIR).
  - Ingrés a compte: s'hi aplica el mateix % (1%, 2%) (art. 104 del RIR).



# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex I)

## Pagaments a compte



- PAGAMENTS FRACCIONATS (Ja vist)

Quatre pagaments fraccionats a les mateixes dates que l'ED.

No es presenten si el 70% dels ingressos de l'any anterior es van sotmetre a retenció (art. 109.3 i 4 del RIR).

Segon els art. 110.1.c) i 110.3.b) del RIR:

PF = **2%** x (ingressos del trimestre – indemnitzacions – subv. capital) - reten i ingressos a compte del trimestre.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Esquema de càlcul



### ESQUEMA DE CÀLCUL:

#### RENDIMENT NET PREVI

##### -Minoracions per incentius

Incentius a l'ocupació

Incentius a la inversió

---

#### RENDIMENT NET MINORAT

##### X Índexs correctors

---

#### RENDIMENT NET DE MÒDULS

- Reduccions

+ Altres percepcions empresarials

---

#### RENDIMENT NET DE L'ACTIVITAT

RETENCIONS (no gaire comuns)

PAGAMENTS FRACCIONATS

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net previ



### ■ FASE I: RENDIMENT NET PREVI

- Es calcula sumant el rendiment net dels diferents mòduls que apareixen per a cada activitat. Les unitats de cada mòdul s' han d'expressar amb dos decimals.
- Exemple: fuster metàl·lic (IAE 314) amb 2 persones assalariades, 1 no assalariada, 5.000 Kwh de consum de llum i un vehicle amb 10 CVF

Personal assalariat (2 x 3.577,61)	7.155,22
Personal no assalariat (1 x 17.044,03)	17.044,03
Consum d'energia elèctrica ( <u>50</u> x 61,10)	3.055,00
<u>Potència fiscal vehicle (10 x 170,06)</u>	<u>1.700,60</u>
<b>RENDIMENT NET PRÈVI</b>	<b>28.954,85</b>

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net previ



- Personal no assalariat:
  - L'empresari i membres de la seva unitat familiar si aquests últims treballen a l'activitat i no són personal assalariat.
    - L'empresari generalment es computa com una persona.
    - Cònjuge i fills menors: 1 per cada persona que treballi 1.800 hores a l'any o més (si treballa menys, es computa la part proporcional). S'han de computar en un 50% si el titular es computa sencer i no hi ha més d'una persona assalariada.
    - En ambdós casos, els discapacitats ( $\geq 33\%$ ) s'imputen al 75%

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net previ



- Personal assalariat:
  - S'inclouen tota la resta de treballadors (també familiars que no complisquen condicions)
    - Una persona = la que treballi les hores establertes en el conveni o, en el seu defecte, 1.800 hores/any. Si la dedicació es superior o inferior, s'ha de computar la part proporcional.
    - No es computen els alumnes de FP que realitzin el mòdul obligatori de formació en aquestes empreses.
    - Els empleats menors de 19 anys i amb contracte aprenentatge es computen al 60% i els minusvàlids ( $\geq 33\%$ ) en un 40%.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net minorat



### ■ FASE II: RENDIMENT NET MINORAT

#### a) Minoració per incentius a l'ocupació:

- $\Delta$  NRE. ASSALARIATS = ASSAL 2011 – ASSAL 2010
- Coeficient de minoració =  $\Delta$  N° ASSAL X 0,4 + Resta \* trams
- Ex.): N° assalariats 2010: 7,40 ; N° assalariats de 2011: 9,22.
  - Coef. de minoració =  $1,82 \times 0,4 + 1 \times 0,10 + 2 \times 0,15 + 2 \times 0,20 + 2,40 \times 0,25 = 2,13$
  - MINORACIÓ =  $2,13 * \text{Import del mòdul personal assalariat}$

#### b) Minoració per incentius a la inversió:

- Són deduïbles les amortitzacions d'immobilitzat compreses entre els màxims i mínims que apareixen en una taula específica.  
Normes:
  - Inici de l'amortització: posada en funcionament (immobilitzat material).
  - Edificacions: el valor del sòl no s'amortitza.
  - Elements usats: com a màxim és duplica el coeficient màxim.
  - Lísing: s'amortitzen en les mateixes condicions que si es compraren
  - Elements d'escàs valor unitari (fins a 601,01 €): es poden amortitzar lliurement sempre que les dotacions no superen els 3.005,06 € anuals.<sup>14</sup>

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net de mòduls



### ■ FASE III: RENDIMENT NET DE MÒDULS

a) Índexs correctors especials (quioscos, transport i musclos)

b) Índexs correctors generals (en qualsevol activitat):

b.1) Empreses de petita dimensió. Han de complir-se:

1a. El titular persona física .

2a. Desenvolupa l'activitat en un local únic.

3a. Un únic vehicle amb una capacitat de càrrega que no supere els 1.000 Kg.

4a. Sense personal assalariat

- L'índex varia segons la població del municipi

- Si hi concorren les circumstàncies 1a, 2a i 3a però hi ha persones assalariades (fins a dos treballadors)  $\Rightarrow$  IC = 0,90.

b.2) Índex corrector de temporada (fins a 180 dies a l'any):

- L'índex corrector depèn del nombre de dies.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net de mòduls



### ■ FASE III: RENDIMENT NET DE MÒDULS

#### *b.3)* Índex corrector d'excés:

S'aplica si el RN minorat o rectificat per aplicació dels índexs anteriors supera els límits recollits a la llista. Sobre l'excés s'ha d'aplicar un índex d'1,30.

#### *b.4)* Índex corrector per inici de noves activitats:

- 0,80 en el primer exercici i 0,90 en el segon. Requisits:
  - Que l'activitat s'inicie a partir de l'1-1-2010.
  - Que no siga una activitat de temporada.
  - Que no s'haja realitzat anteriorment.
  - Que es realitze en un local que s'hi dediqui exclusivament.
- En cas de minusvalidesa (>33%): 0,60 i 0,70 respectivament.



# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net de mòduls



### Incompatibilitats:

- L'índex *b.1)* no es aplicable a les activitats incloses en els índexs "a", tret dels quioscos.
- Quan s'aplique l'índex *b.1)*, no s'ha d'aplicar el *b.3)*.
- Quan s'aplique l'índex *b.2)*, no s'ha d'aplicar el *b.4)*.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net



### FASE IV: RENDIMENT NET

Es calcula realitzant 3 operacions sobre el RN de mòduls:

- a) Minoracions per despeses extraordinàries (annex III.2)
- b) Augments per altres percepcions empresarials (annex III.3)

S'hi inclouen aquí altres conceptes com les subvencions corrents i de capital.

Si l'empresari rebre quantitats per incapacitat laboral, aquestes prestacions tributen com a rendiments del treball.

No s'inclouen els guanys ni les pèrdues patrimonials derivades d'elements afectats, que tributen com guanys patrimonials comuns.

- c) La disposició addicioanl primera de l'ordre permet reduir el RN de Mòduls en un **5%**.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Rendiment net de l'activitat



### ■ FASE V: RENDIMENT NET DE L'ACTIVITAT

Es calcula realitzant una reducció 20% si és creen o mantenen llocs de treball (disposició addicional vint-i-setena de la LIR).

No s'hi inclouen els guanys ni les pèrdues patrimonials derivades d'elements afectes, que tributen com guanys patrimonials comuns.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Pagaments a compte



### ■ RETENCIONS

- Com que es tracta d'activitats empresarials, mai no han estat sotmeses a retenció.
- Des de l'any 2007, algunes activitats empresarials amb estimació objectiva són sotmeses a retenció (art. 75.1.c) del RIR).
  - Aquestes activitats apareixen en l'art. 95.6.2<sup>a</sup> del RIR.
  - Base de retenció: Ingressos íntegres satisfets.
  - Percentatge de retenció: 1%.
- Aquestes activitats no estan sotmeses a retenció si l'empresari utilitza l'estimació directa.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Pagaments fraccionats



### ■ PAGAMENTS FRACCIONATS

- Quatre pagaments fraccionats en les mateixes dates que en l'ED.
- Cada PF = % x Rendiment net esperat / any – reten. trimestre
- Rendiment net esperat:
  - 1) Calcular el rendiment net previ utilitzant dades-base:
    - Variables estoc: Quantitat del mòdul a l'1 de gener (superfície)
    - Variables flux: Quantitat del mòdul durant l'any anterior (llum)
  - 2) El RN minorat s'ha de calcular restant les minoracions:
    - Ocupació: només la tarifa per trams.
    - Inversió: apliquen el coeficient lineal màxim.
  - 3) Els índexs correctors s'apliquen exactament igual.
  - 4) No es consideren despeses extraordinàries ni subvencions.

# ESTIMACIÓ OBJECTIVA (Annex II)

## Pagaments fraccionats



- El percentatge utilitzat és:
  - Cada PF = 4% x rendiment net esperat (en general).
  - Cada PF = 3% x rendiment net esperat ( $\leq 1$  persona assalariada).
  - Cada PF = 2% x rendiment net esperat (sense personal assalariat).
  
- Retencions del trimestre: les de l'article 95.6.2a del RIR.

# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Concepte



### ■ Art. 33. Concepte de Guanyes i Pèrdues

#### ■ Dues condicions:

- Que és produïska una alteració en la composició del patrimoni.
- Que varie el valor del patrimoni a causa d'aquesta alteració.

#### ■ Tipologia:

- En cas de transmissió onerosa de béns ( $\uparrow\downarrow PAT = VT - VA$ ).
- En cas de transmissió lucrativa de béns ( $\uparrow\downarrow PAT = VT(VISD) - VA$ ).

A l'adquisició lucrativa el guany tributa en l'ISD.

- Quan es rep un premi (no una donació) (BIG).

# GUANYYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Concepte



### Quan una transmissió tributa?

Transmissió onerosa: sempre tributa (guany o pèrdua)

Transmissió lucrativa:

Inter-vius: Guany (tributa) (\*)

Pèrdua (no tributa)

Mortis causa: Guany / Pèrdua (no tributen)

(\*) (Ex.:  $VT=0$ ;  $VT(ISD)=80$ ;  $VA=30 \rightarrow 80-30=50$ )



# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Concepte



- **Apartat 2.** No hi ha una alteració patrimonial:
  - Divisió de la cosa comuna
  - Dissolució de la societat de beneficiaris
  - Dissolució comunitats de bens o separació de comuners
  
- **Apartat 3.** No hi ha guany ni pèrdua:
  - a) En les reduccions de capital.
  - b) Plusvàlua del mort.
  - c) Transmissió per jubilació de l'empresa familiar.
  - d) Extinció del règim de separació de béns.
  - e) Aportacions als patrimonis protegits de persones amb discapacitat.

# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Concepte



- **Apartat 4.** Guanyos patrimonials exemptos:

- a) Donacions que apareixen a l'art. 68.3 (fundacions).
- b) Transmissió de l'habitatge habitual per > 65 anys o persones dependents.
- c) Pagar el IRPF amb béns del patrimoni històric espanyol (art. 97.3)

- **Apartat 5.** No es consideren pèrdues patrimonials:

- a) Les no justificades.
- b) Les que són a causa del consum.
- c) Les que són a causa de transmissions lucratives entre vius o de liberalitats.
- d) Les que són a causa de pèrdues en el joc (en el guanyos sí)
- e) f) g) Transmissions d'elements adquirits de nou abans d'un any o accions adquirides dos mesos abans o després.

# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Import



### ■ Art. 34. Import dels guanys i pèrdues

a) Derivades d'una transmissió onerosa o lucrativa ( $\uparrow\text{PAT} = \text{VT} - \text{VA}$ )

b) Si no es deriva d'una transmissió. (ex: premi) ( $\uparrow\text{PAT} = \text{Valor de mercat}$ )

### ■ Art. 35. Transmissions a títol onerós

■ **VA =** Import real de la compra

+ Cost d'inversions i millores (reforma en un pis)

+ Tributs i despeses inherents a l'adquisició (ITP, ISD, notaria)

- Amortitzacions fixades reglamentàriament (art. 40 del RIR)

■ El VA de bens immobles s'actualitza (multiplica) amb uns coeficients de correcció monetària (PG. De l'Estat).

■ **VT =** Import real de venda

- Tributs i despeses a càrrec del venedor

### ■ Art. 36. Transmissions a títol lucratiu

■ En VA i VT import real = derivat de les normes de l'ISD.

# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Accions amb cotització



### ■ Art. 37. Normes específiques

#### A) Accions amb cotització en borsa ( $\uparrow\text{PAT} = \text{VT} - \text{VA}$ )

- VA = Valor real pagat - Drets subscripció venuts + Despeses i tributs
- VT = Major de Valor de cotització o Preu Pactat - Despeses i tributs

#### Drets de subscripció preferent:

- a) Quan es venen els drets NO hi ha  $\uparrow\text{PAT}$ ., sinó que l'import dels drets redueix el VA de les accions  $\rightarrow$  quan es venguen les accions, generaran un  $\uparrow\text{PAT}$ . major.
- b) Si els drets valen més que el VA de les accions  $\rightarrow$  l'excés és  $\uparrow\text{PAT}$ . en aquell any.

# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Accions sense cotització



### B) Accions sense cotització en borsa ( $\uparrow\text{PAT} = \text{VT} - \text{VA}$ )

- VA = Valor real pagat + Despeses i tributs
  - VT = [Valor satisfet (valor de mercat) o major valor entre el V. teòric i el V. de capitalització] - despeses i tributs
    - Valor teòric = (actiu - exigible) / nre. d'accions
    - Valor capitalització = capitalitzar al 20% la mitjana de beneficis dels tres exercicis anteriors.
      - Exemple: El contribuent té el 10% de les accions d'una societat i el seu valor teòric total és de 90.000 €. Beneficis:
        - \* 2008: 10.000      \* 2009: 20.000      \* 2010: 30.000
        - Mitjana = 20.000 €; valor capitalitzat =  $20.000/0,20 = 100.000$  €
        - Valor de transmissió =  $10\% \times 100.000 = 10.000$  €
    - Drets de subscripció: Generen  $\uparrow\text{PAT}$ . l'any de la seva venda
- 
- **Art. 37.2 : Valors homogenis (cotitzin o no)**
  - Quan es transmeta part d'aquests valors, s'utilitza el criteri FIFO.

# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Fons d'inversió



- **Art. 94. Institucions d'inversió colectiva**
  - Règim especial. Motiu principal: retenció.
  - $\uparrow\downarrow PAT = (VT - VA)$
  - Pagaments a compte: els guanys patrimonials estan subjectes a retenció. (art. 75.1.d) del RIR).
    - Retencions (art. 96 del RIR): 19%.
    - Base de retenció (art. 97 del RIR): Quantia que s'ha d'integrar a la base imposable .
    - Ingressos a Compte: No n'hi ha.
  - Quan es transmeten participacions i amb aquest import, se'n compren d'altres. El guany o pèrdua patrimonial no tributa i es manté l'import i la data d'adquisició de les primeres.

# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Reinversió habitatge. Guanys no justificats



### ■ Art. 38. Exempció per reinversió de l'habitatge habitual

- Si es ven l'habitatge habitual  $\rightarrow \uparrow\text{PAT} = \text{VT} - \text{VA}$
- Aquest  $\uparrow\text{PAT}$  no tributa si es compra un altre habitatge habitual per un import  $\geq \text{VT}$ .
- Si només és reinverteix part del VT  $\rightarrow$  Només n'està exempta la part proporcional del  $\uparrow\text{PAT}$

Ex.) VT antiga = 100.000       $\uparrow\text{PAT} = 40.000$       VA. nou = 80.000  
 $\rightarrow \uparrow\text{PAT exempt} = 40.000 \times 80.000/100.000 = 32.000$

### ■ Art. 41. RIR

- Quan s'ha de comprar el nou habitatge?  
 $\rightarrow$  Dos anys abans o després de la venda (de dates a dates)
- Aquest incentiu és parcialment incompatible amb la deducció per adquisició de l'habitatge habitual (art. 68.1 de la LIR).

### ■ Art. 39. Guanys patrimonials no justificats

- Són les que no es corresponen amb la renda o patrimoni declarats.
- $\uparrow\text{PAT.} =$  total descobert (base liquidable general).

# GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS

## Pagaments a compte



- Per regla general, els ↑PAT no estan subjectes a cap tipus de pagament a compte. Exempció:
- ELS PREMIS sí estan sotmesos a retenció (dineraris) o a ingrés a compte (en espècie) (art. 75.2.c) del RIR).
  - Retencions (art. 99.1 del RIR) → 19% sobre premis en metàl·lic.
  - Ingressos a compte (art. 105 del RIR) → 19% sobre premis en espècie.
    - Càlcul del valor de mercat = valor de cost x 1,20
    - Ingrés a compte = Valor de mercat x 19%
    - Rendiment íntegre = Valor de mercat (líquid) + Ingrés a compte
- Els guanys patrimonials derivats de fons d'inversió també estan sotmesos a retenció del 19%.
- Els guanys derivats d'aprofitaments forestals dels veïns en boscos públics estan sotmesos a retenció i ingrés a compte del 19% (art. 99.2 i 105.2 del RIR).



# REGÍMENS ESPECIALS



1. IMPUTACIÓ DE RENDAS IMMOBILIARIES (art. 85)
2. ATRIBUCIÓ DE RENDES (art. 86-90)
3. TRANSPARÈNCIA FISCAL INTERNACIONAL (art. 91)
4. DRETS D'IMATGE (art. 92)
5. TREBALLADORS DESPLAZATS (art. 93)
6. INSTITUCIONS D'INVERSIÓ COL·LECTIVA (art. 94-95)

# LIQUIDACIÓ

## Classes de renda



$$\text{RENDA} = \sum \text{Rendiments} \pm \uparrow\downarrow\text{PAT.} + \text{Imputacions}$$

### Classes:

- RENDA DE L'ESTALVI (art. 46)
  - Rendiment del capital mobiliari (art. 25.1, 25.2 i 25.3)
  - $\uparrow\downarrow$ PAT. de transmissions d'elements patrimonials
  
- RENDA GENERAL (art. 45)
  - Resta de Rendiments
  - Resta de  $\uparrow\downarrow$ PAT (Premis, Indemnitzacions)
  - Imputacions de renda (IRI)

# LIQUIDACIÓ

## Càlcul de la base imposable



### ■ INTEGRACIÓ I COMPENSACIÓ (art. 47- 49):

#### BASE IMPOSABLE GENERAL (art. 48):

a) **Se sumen** i resten:

- Rendiments positius i negatius de rendiments nets del treball/ c. Immob. / c. Mob. (exempt art. 25.1, 2 i 3) / RAE
- Imputacions de renda (IRI)

b) Se suma saldo positiu de  $\uparrow\downarrow$ PAT. no derivats de transmissions

#### BASE IMPOSABLE DE L'ESTALVI (art. 49):

a) Saldo positiu d'integrar els rendiments de l'art. 25.1, 2 i 3.

- Si és negatiu  $\rightarrow$  es pot compensar amb a) en els 4 anys següents.

b) Saldo positiu de  $\uparrow\downarrow$ PAT. derivats de transmissions.

- Si és negatiu  $\rightarrow$  es pot compensar amb b) en els 4 anys següents.

# LIQUIDACIÓ

## Càlcul de la base liquidable



### ■ Art. 50. Base Liquidable general i de l'estalvi

a) BL General = BI General – Reduccions dels art. 51, 53, 54, 55, 61bis i de la disposició addicional onzena.

b) BL de l'estalvi = BI de l'estalvi – romanent de la reducció dels art. 55 i 61bis.

- Les bases liquidables no es poden convertir en negatives com a conseqüència d'aquestes reduccions.
- Si la BI general  $< 0 \rightarrow$  BL general = BI general:
  - L'import pot ser compensat amb BL generals positives en els 4 exercicis posteriors.
  - La compensació ha de realitzar-se en la quantia màxima possible.

### ■ Reduccions: Podem dividir-les en 3 tipus:

- A) Aportacions a sistemes de previsió social.
- B) Pensions compensatòries.
- C) Quotes i aportacions a partits polítics.

# LIQUIDACIÓ

## Reduccions



### **A) Sistemes de previsió social (art. 51- 54)**

- Cas General (art. 51):
  - Es redueixen les aportacions del contribuent i de l'empresari a plans de pensions i sistemes alternatius.
  - El cònjuge que obté renda pot reduir fins a 2.000€ per les aportacions de l'altre. (art. 51.7)
  - Límits (art. 52): La menor de les següents:
    - 30% (rend. treball + rend. act. econ.) (50% en majors 50 anys).
    - 10.000 € anuals (12.500€ en majors de 50 anys).
- Discapacitats:
  - Sistemes de previsió social (art. 53):
    - Els familiars poden reduir-ne les seves aportacions a favor de discapacitats (límit: 10.000 €).
    - Les aportacions dels propis discapacitats tenen un altre límit (24.250 €).
  - Patrimonis protegits dels discapacitats (art. 54):
    - Els familiars poden reduir-ne les seves aportacions (límit: 10.000 €)
- Esportistes Professionals: (disposició addicional onzena)
  - Tenen un règim especial, amb límits majors:
    - 100% (rend. treball + rend. act. econ.); 24.250€ anuals.

# LIQUIDACIÓ

## Reduccions

---



### **B) Pensions compensatòries (art. 55)**

- Només les fixades judicialment a favor del cònjuge.

### **C) Aportacions a partits polítics (Art. 61bis)**

- Es poden reduir (límit: 600 € anuals).

# LIQUIDACIÓ

## Mínim personal i familiar



### ■ MÍNIMO PERSONAL I FAMILIAR (art. 56- 61)

- En el IRPF no es grava tota la Base Liquidable.  
No es grava el Mínim Personal i Familiar
  - Des de 2010 les CA poden establir-lo de forma diferent pel tram autonòmic de l'impost.
  - El MPiF redueix la BL General, mentre siga positiva.
  - Si es converteix en 0 → Apliquem la resta del MPiF sobre la BL d'estalvi.
- MÍNIM DEL CONTRIBUENT (art. 57):
  - En general: 5.151€
  - > 65 anys: 918€ addicionals
  - > 75 anys: 1.122€ addicionals
- MÍNIM PER DESCENDIENTS (art. 58):
  - S'aplica per cada descendent, menor de 25 anys (o discapacitat), que convisca amb el contribuent i obtinga una renda  $\leq$  8.000 €.
    - La seva quantia augmenta amb el nombre de fills (1.836, 2.040, 3.672, 4.182).
    - Menors de tres anys: 2.244€ addicionals.

# LIQUIDACIÓ

## Mínim personal i familiar



### ■ MÍNIM PERSONAL I FAMILIAR (Art. 56- 61)

#### ■ MÍNIM PER ASCENDENTS (art. 59):

- S'aplica per cada ascendent, més gran de 65 anys (o discapacitat), que convisca amb el contribuent i obtinga una renda  $\leq$  8.000 €.
  - > 65 anys o discapacitat: 918€
  - > 75 anys: 1.122€ addicionals

#### ■ MÍNIM PER DISCAPACITAT (art. 60):

- Del contribuent:
  - Minusvàlua  $\geq$  33%  $\rightarrow$  2.316 €
  - Minusvàlua  $\geq$  65%  $\rightarrow$  7.038 €
  - Despeses d'assistència  $\rightarrow$  2.316 € addicionals
- D'ascendents o descendents:
  - S'apliquen les quantitats anteriors per cadascun dels ascendents o descendents que donin dret al mínim personal i familiar.



# LIQUIDACIÓ

## Mínim personal i familiar



- Normes comuns (art. 61)
  - Es poden aplicar el mínim familiar dos contribuents amb el mateix grau de parentiu → parts iguals
  - Diferent parentiu → Primer als de grau més pròxim.  
Si la seva renda < 8.000€ → apliquen el mínim els de grau següent.
  - No es pot aplicar el mínim familiar una persona que presente una declaració amb rendes superiors a 1.800 €.
  - Data de referència = meritació (*devengo*) (31 de desembre).
  - Si mor un descendent durant l'any, es pot aplicar el mínim de 1.836€
  - En els casos d'ascendents, han de conviure amb el contribuent, com a mínim, la meitat del període impositiu.

# LIQUIDACIÓ

## Quota íntegra



La Quota Íntegra es divideix en dues parts: estatal i autonòmica

### 1) Quota íntegra estatal (art. 62-66 de la LIR)

Exemple: BL gen= 40.000; BL est= 20.000; MPiF=6.987

#### a) QI general estatal (art. 63):

##### 1r. S'aplica la tarifa a la base liquidable

BL fins a 33.007,20.....	4.266,86
Resta BL (6.992,80 x 18,50%).....	1.293,52
<b>Suma .....</b>	<b>5.560,53</b>

##### 2n Es torna a aplicar la tarifa al MPiF

Resta BL (6.987 x 12%).....	838,44
-----------------------------	--------

##### 3º Es resten ambdues quantitats

$$\text{QI. general est.} = 5.560,53 - 838,44 = 4.722,09$$

$$\text{Tipus mig estatal} = \text{QIGE/BLG} = 4.722,09/40.000 = 11,81\%$$

#### b) QI de l'estalvi estatal (art. 66):

Dos trams del 19% (fins a 6.000 €) i 21% (50% Estat i 50% CA)

Se'n descompte el MPiF si no hem tingut prou BL. general

$$\text{QI estalvi est.} = 6.000 \times 9,5\% + (20.000 - 6.000) \times 10,5\% = 2.040\text{€}$$

# LIQUIDACIÓ

## Quota íntegra



### 2) Quota íntegra autonòmica (art. 73-76 de la LIR)

- En quina CA resideix el contribuent? (art. 72):
  - 1r. En la que romanga més dies del període impositiu. Tret prova en contra, on es trobe situada l'habitatge habitual.
  - 2n. Si no fóra possible determinar-la → A la CA on tinga el principal centre d'interessos (on obtinga més rendes).
  - 3r. En és així → el lloc de l'última residència declarada.
- Des de 2008 la Comunitat Valenciana regula la seua tarifa (art. 2 de la Llei 13/97).

Exemple: BL. gen= 40.000; BL. est= 20.000; MPiF=6.987

#### a) QI general autonòmica (art. 74):

BL fins a 33.007,20.....	4.236,92
Resta BL (6.992,80 x 18,45%).....	1.290,17
<b>Suma</b> .....	<b>5.527,09</b>
MP i F (6.987 x 11,90%).....	831,45
<b>QIG. autonòmica</b> .....	<b>4.695,64</b>

Tipus mitjà autonòmic = QIGA/BLG = 4.695,64/40.000 = **11,74%**

#### b) QI de l'estalvi autonòmic (art. 76):

**QIE. autonòmic** = 6.000 x 9,5% + (20.000 – 6.000) x 10,5% = **2.040€**

# LIQUIDACIÓ

## Quota líquida



- **Art. 67. Quota Líquida Estatal:**

QL Est = QI Est – D. Inversió Habitatge (art. 68.1) - 50% Altres Ded. (art. 68.2-7) – D. Obres de Millora

- **Art. 77. Quota líquida autonòmica:**

QL Aut = QI Aut – D. I. Habitatge (art. 78) - 50% Altres D. (art. 68.2-7) – D. Pròpies

- Les quotes líquides no poden ser negatives (arts. 67.2 i 77.2)

# LIQUIDACIÓ

## Quota líquida



### ■ Art. 68. Deduccions Estatals

- 1) Deducció per inversió en l'habitatge habitual.
- 2) Deduccions per activitats econòmiques.
- 3) Deduccions per donatius (Llei Fundacions).
- 4) Deduccions per rendes obtingudes en Ceuta i Melilla (50%).
- 5) Deduccions per protecció del Patrimoni Històric Espanyol (15% inversió).
- 6) Deducció per compte estalvi empresa (15% de la quantitat dipositada).
- 7) Deducció per lloguer de l'habitatge habitual.
- 8) Deducció per obres de millora a l'habitatge habitual.

# LIQUIDACIÓ

## Deducció per inversió en habitatge



- **Art. 68.1. Deducció per inversió en habitatge:**
  - Es pot deduir un % sobre les quantitats satisfetes per a l'adquisició o la rehabilitació de l'habitatge habitual. També les quantitats dipositades en comptes habitatge.
  - **Base de la deducció:**
    - Quantitats satisfetes per adquisició (rehabilitació) cada any
    - Què inclou la base? → import habitatge + despeses + interessos
    - Base màxima: 9.040 €.
  - **Percentatge de deducció:** En general: **15%** (7,5% + 7,5%) de la base.

# LIQUIDACIÓ

## Deducció per inversió en habitatge



### ■ Art. 54 del RIR. Concepte d'habitatge habitual

- El contribuent ha de residir-hi almenys tres anys.
- S'hi ha de traslladar en dotze mesos des de l'adquisició.
- Aquests requisits poden no complir-se per motius excepcionals.

### ■ Art. 55 del RIR. Adquisició i rehabilitació

- S'assimilen a l'adquisició (art. 55.1):
  - Construcció: ha de finalitzar abans de quatre anys (ampliables)
  - Ampliació. Ex.) Tancament d'un terrat
- No es consideren adquisicions d'habitatge (art. 55.2):
  - La conservació i reparació. Ex.) Pintura
  - Les millores. Ex.) mobiliari, portes de seguretat, etc.
  - Adquisició garatges, jardins, independentment de l'habitatge.
- Condicions de rehabilitació (art. 55.5)

# LIQUIDACIÓ

## Deducció per inversió en habitatge



### ■ Art. del 56 RIR. Comptes habitatge

- Compte destinat exclusivament a dipositar diner per a l'adquisició del primer habitatge habitual.
- El dret a la deducció es perd:
  - Quan es gasten els diners en una altra cosa.
  - Quan passen quatre anys sense comprar l'habitatge.
  - Quan l'habitatge no complisca les condicions d'habitatge habitual.
- Cada contribuent només pot tenir obert un compte habitatge.



# LIQUIDACIÓ

## Deducció per inversió en habitatge



### ■ Art. 68.1.2 de la LIR. Adquisició d'un altre habitatge habitual

- Fins que no es superen les quantitats deduïdes en el primer habitatge habitual, no es pot deduir.
- Exemple:
  - VA antic 1/1/07 = 40.000 € → ded. (07-10) = 15% x 30.000 = 4.500 €
  - VA nou 1/1/11 = 100.000 → s'ha de pagar > 30.000 per deduir

### ■ Compatibilitat amb l'exempció per reinversió

- Si s'aplica l'exempció per reinversió, es pot aplicar també la deducció pel nou habitatge?
- Sí, pel valor de la nova que excedisca el guany patrimonial exempt i la base de la deducció de l'antic.

# LIQUIDACIÓ

## Deducció per inversió en habitatge



- Exemple:
  - VA antic 1/1/07 = 40.000 € → ded. (07-10) = 15% x 30.000 = 4.500 €
  - VT antic = 80.000 €    VA nou 1/1/11 = 100.000 €
  - $\uparrow$ PAT = 80.000 – 40.000 x 1,0613 = 37.548 € (exempt)
  - Base de deducció = 100.000 – 37.548 – 30.000 = 32.452 €
  - Fins que no hi invertisca 67.548 €, no podrà deduir res.

# LIQUIDACIÓ

## Deducció per lloguer de l'habitatge



### ■ Art. 68.7 LIR. Deducció pel lloguer de l'habitatge

- Es tracta d'una deducció estatal, que pot ser complementada per les CA.
- Es pot aplicar si es paga el lloguer de l'habitatge habitual.
- Percentatge de deducció: 10,05% (50% Estat - 50% CA).
- Base de deducció: Quantitats satisfetes per lloguer.
- Base màxima de deducció (igual que en l'adquisició d'habitatge):
  - Si  $BI \leq 17.707,20 \text{ €}$  → base màxima = 9.040 €
  - Si  $17.707,20 < BI < 24.107,20$  → b. màx. =  $9,040 - 1,4125(BI - 17.707,20)$
  - Si  $BI \geq 24.107,20$  → NO S'APLICA LA DEDUCCIÓ

# LIQUIDACIÓ

## Deducció per obres de millora en l'habitatge

### ■ Deducció per obres de millora (D.A. 29 de la LIR)

- Es tracta d'una deducció estatal que, com a tal, resta de la QI estatal (art. 68.2 - 68.7).
- Té una vigència limitada fins al 31/12/2012
- Es pot aplicar si es realitzen obres que suposin la millora de l'eficiència energètica, etc. En particular, la substitució d'instal·lacions d'electricitat, aigua, gas i infraestructures de telecomunicacions.
- Percentatge de deducció: 20 % (des de 7 de maig de 2011)
- Base de deducció: quantitats satisfetes mitjançant targeta de crèdit, transferència, xec o ingrés bancari.
- Base màxima de deducció: (des de 7 de maig de 2011)
  - Si  $BI \leq 53.007,20 \text{ €} \rightarrow$  b. màx. = 6.750 €.
  - Si  $53.007,20 \text{ €} < BI < 71.007,20 \text{ €} \rightarrow$  b. màx. =  $6.750 - 0,375 \times (BI - 53.007,20)$ .
  - Si  $BI \geq 71.007,20 \rightarrow$  NO S'APLICA LA DEDUCCIÓ.

# LIQUIDACIÓ

## Deduccions a la Com. Valenciana



### ■ Art. 4 Llei 13/97

- a) Naixement (adopció) fill el 2011: 270€.
    - Ampliable 2 anys si BL(indiv.)  $\leq$  27.790€; BL(conj.)  $\leq$  44.955€
  - b) Naixement (adopció) múltiple: 224€
  - c) Naixement (adopció) d'un fill con minusvalidesa  $\geq$  65%:
    - 224€ por el 1r; 275€ por el 2n o següents.
  - d) Per família nombrosa. Depèn de la categoria:
    - Categoria general: 204€ ; categoria especial ( $\geq$ 5 fills): 464€
- a), b) c) i d) són compatibles**
- e) Despesa en llar d'infants (xiquets < 3 anys): 15% import (màx. 270€)
    - Que els pares treballen (compte propi o assalariats).
    - BL(indiv.)  $\leq$  27.790€; BL(conj.)  $\leq$  44.955€
  - f) Per conciliació de vida laboral i familiar: 418€ per fill 3-5 anys
    - La rep la dona que treballa (per compte pròpi o assalariada)
  - g) Per contribuent minusvàlid >65 anys: 179€

# LIQUIDACIÓ

## Deduccions a la Com. Valenciana



- h) Per ascendents >75 anys (>65 minusvàlids): 179€
- Han de conviure amb el contribuent i les seues rendes  $\leq 8.000€$
  - BL(indiv.)  $\leq 27.790€$ ; BL(conj.)  $\leq 44.955€$
- i) Treball no remunerat a casa: 153€. Requisits:
- 1º) Llar amb 2 cònjuges i només en treballa un.
  - 2º) BL família  $\leq 27.790€$ .
  - 3º) GP + RCI + RCM  $\leq 357€$  i imp. rend. imm. = 0.
  - 4º) Dos ó més fills que donen dret a aplicar el mínim per descendents.
- j) Per adquisició de l'habitatge amb finançament aliè (des de 20/1/2006)
- Base deducció: amortització + interessos fins a 4.507,59 €.
  - Percentatge: 3,3% els dos primers anys; 1,65% els següents.
- k) Adquisició del primer habitatge habitual  $\leq 35$  anys : 5% x principal:
- 1r) BI  $\leq 2$  x IPREM (7.455,14)
  - 2n) Edat a la meritació (*devengo*)  $\leq 35$  anys.
- l) Adquisició d'habitatge habitual minusvàlids  $\geq 65\%$ : 5% x principal  
BI  $\leq 2$  x IPREM (7.455,14).
- j), k) y l) són compatibles**
- m) Per destinar ajuts públics a l'adquisició d'habitatge: 102€  
**Incompatible per a les mateixes quantitats amb j) k) i l)**

# LIQUIDACIÓ

## Deduccions Com. Valenciana



- n) Lloguer de l'habitatge habitual
- Cas general → ded. = 15% lloguer; límit: 459€
  - Si el llogater ≤ 35 anys o discapacitat → ded. = 20% lloguer; límit: 612 €
  - Si el llogater ≤ 35 anys i discapacitat → ded. = 25% lloguer; límit: 765 €
  - S'han de complir amb requisits diferents.
- ñ) Lloguer de l'habitatge per motius treball: ded.: 10%; límit: 204€
- S'han de complir amb requisits diferents.
  - Compatible amb n).
- o) Inversió en fonts d'energia renovables a l'habitatge:
- 5% inversió; base màxima = 4.100€
- p) q) r) Per donacions (finalitat ecològica: 20%); patrimoni cultural valencià: 5% - 10%; foment del valencià: 10%
- s) Per increment del tipus de interès: % x interessos.
- t) Contribuents amb 2 o més descendents: 10% (QI. aut – ded.).
- u) Per ajuts públics G. Valenciana a la maternitat: 270 €

**Q. líquida estatal + Q. líquida autonòmica = Quota líquida**

# LIQUIDACIÓ

## Quota diferencial



- **Art. 79. Quota diferencial**
  - Quota diferencial = QL – DDII – DRT o RAE - pagaments a compte
- **Art. 80. Deducció per doble imposició internacional**
  - La deducció és la menor de:
    - a) Impost pagat a l'estranger
    - b) Base liquidable gravada a l'estranger x tipus efectiu (QL/BL)
- **Art. 80bis. Deducció per l'obtenció del RT o RAE**
  - Les poden aplicar els contribuents que obtinguen qualsevol d'aquests dos rendiments i que la seua BI < 12.000 €.
  - Import:
    - Si  $BI \leq 8.000 \rightarrow 400$  € anuals
    - Si  $8.000 < BI < 12.000 : 400 - 0,1 (BI - 8.000)$
  - Requisit: deducció  $\leq$  Tipus mitjà x (RNT reduït + RNAE reduït)
  - Normalment es cobra de forma anticipada a través de les retencions (RT) o dels pagaments fraccionats (RAE).



# LIQUIDACIÓ

## Deute tributari



DEUTE TRIBUTARI = q. Diferencial – ded. maternitat + interessos demora, sancions, etc. (LGT).

### ■ Art. 81. Deducció per maternitat

- La poden aplicar les dones amb fills < 3 anys que treballen (compte propi o assalariades).
  - **Import:** 1.200€ per cada fill < 3 anys.
    - Si el xiquet o la xiqueta naix l'any en qüestió o fa 3 anys → s'ha de prorratejar per mesos (tenint en compte l'últim dia del mes).
  - **Límit:** per cada fill, les cotitzacions socials (treballador + empresa).
  - Només la pot aplicar el pare en cas de mort de la mare o si té la custòdia en exclusiva.
  - Es tracta d'una deducció reemborsable.
  - Es pot sol·licitar de forma anticipada.
    - Es cobren 100€ mensuals, des de gener fins a desembre.

# TRIBUTACIÓ FAMILIAR



## ■ Art. 82. Tributació conjunta

- És tracta d'un règim opcional.
- Modalitats d'unitat familiar:
  - a) Cònjuges i, si n'hi ha, fills menors (excepte emancipats) i majors incapacitats.
  - b) Pare o mare amb fills menors o majors incapacitats.
- Ningú no pot formar part de dues unitats familiars alhora.
- Per a determinar els membres de la unitat familiar, cal tenir en compte la situació existent i les edats a 31 de desembre.

## ■ Art. 83. Opció per la tributació conjunta

- La tributació conjunta ha de ser consensuada per tots els membres de la unitat familiar.
- La decisió (conjunta - individual) es pot canviar cada any.

# TRIBUTACIÓ FAMILIAR



## ■ Art. 84. Normes en tributació conjunta

- S'hi acumulen les rendes de tots els membres de la unitat familiar.
- S'hi apliquen les mateixes regles que en la tributació individual, excepte les normes especials (apartat 2):
  - 1) Límits de reducció per plans pensions (art. 52-54) → s'apliquen individualment per a cada partícip.
  - 2) El mínim per edat i per discapacitat del contribuent (art. 57.2 i 60.1) ha de tenir en compte la situació d'ambos cònjuges.
  - 3) En el primer tipus d'unitat familiar → s'aplica una reducció de 3.400 € a la base imposable.
  - 4) En el segon tipus d'unitat familiar → s'aplica una reducció de 2.150 € a la base imposable.
- **Apartats 3 i 4:** es poden compensar les pèrdues patrimonials i les bases liquidables negatives pendents entre declaracions individuals i conjuntes.

# OBLIGACIÓ DE DECLARAR



## ■ Art. 96. Obligació de declarar

- No estan obligats a declarar els contribuents que obtinguen exclusivament els tipus de renda següents:
  - a) Rendiments del treball  $\leq 22.000$  €
    - Si hi ha més d'un pagador o no està obligat a retenir  $\rightarrow 11.200$  €
  - b) RCM i  $\hat{I}$ PAT sotmesos a retenció  $\leq 1.600$ €
  - c) Rendes immobiliàries imputades + RCM de lletres del tresor + subvencions per a l'habitatge  $\leq 1.000$ €
- No hi ha obligació de declarar si:
  - RI treball + RI capital + RAE + Guany Pat.  $< 1.000$ €
- S'ha de presentar declaració per a beneficiar-se de les:
  - Deducció per inversió en habitatge, compte estalvi empresa, doble imposició internacional i reducció per plans pensions.
- Els contribuents poden sol·licitar un esborrany de declaració (art. 64 del RIR) i poden declarar sense tenir-ne l'obligació.