

Suplemento de OCU Compra Maestra. Abril 2020

32  
PREGUNTAS NUEVAS

# GUÍA FISCAL

## Renta y Patrimonio

DESGLIZA >



# 2019

OCU

# #YO ME QUEDO EN CASA

## Estimado socio:

La epidemia de coronavirus está afectando a todos los aspectos de nuestra vida, obligándonos a adaptarnos para seguir cumpliendo nuestra misión de informar y asesorar.

El coronavirus ha provocado un cierre parcial del servicio de Correos, lo que nos impide enviarte tus revistas del próximo mes de abril en la fecha prevista.

No obstante, como ves, puedes seguir disfrutando de la información de tus revistas **en formato pdf a través de [www.ocu.org](http://www.ocu.org)** o acceder a las versiones para tableta o móvil en **nuestra aplicación OCU Digital**.

Las limitaciones del servicio de Correos afectan también a otros envíos que pudieras esperar desde OCU, como las Guías prácticas.

En cuanto se normalice el servicio, recibirás en tu casa los ejemplares que estás esperando.

Desde OCU, quedándonos en casa por el bien de todos, seguimos trabajando para informarte, orientarte y ayudarte a defender tus derechos como consumidor. Te animamos a mantenerte siempre al día consultando [www.ocu.org](http://www.ocu.org) y te recordamos que puedes recurrir a los servicios de atención al socio y asesoría jurídica con normalidad

Lamentamos mucho esta situación, que escapa a nuestro control, y te agradecemos, como siempre, la confianza que depositas en OCU: tu apoyo es imprescindible para nuestra labor.

Un cordial saludo,

Sagrario Luengo  
Redactora jefe.  
Editor Responsable  
OCU Ediciones





“ Impresas y listas para poder enviar a nuestros socios.



“ Las revistas se embalan usando material compostable.

Publicaciones  
Mes de Abril





# INTRODUCCIÓN

Este año reina la calma en el IRPF. No hay novedades particulares en materia legislativa. Lo que sí hay, quizás, es mucha expectación acerca de los cambios que puedan estar gestándose ahora y de los cuales, suponiendo que se produzcan, daremos cuenta a su debido tiempo. Nosotros hemos aprovechado la calma chicha para introducir en nuestra Guía Fiscal más de 30 cuestiones nuevas sacadas de las preguntas de nuestros socios o de las consultas que los contribuyentes le plantean a la Agencia Tributaria con más frecuencia. ¿Qué más decir? Que no confirme el

borrador de Hacienda sin repasarlo bien, porque los errores y las omisiones son comunes y le pueden perjudicar mucho. Recuerde que en el texto aparecen referencias a las consultas resueltas por Hacienda con efectos para todos los contribuyentes, así como de las sentencias que pueden serle útiles si tiene que defender por qué declaró de tal o cual manera. Recuerde que toda nuestra información es más fácilmente accesible para usted a través de nuestro índice por **voces interactivo** en [www.ocu.org/renta](http://www.ocu.org/renta) o a través de la aplicación OCU Digital.

**OCU EDICIONES, S.A.**  
Calle Albarracín, 21  
28037 Madrid

Teléfonos de la  
Asesoría Fiscal,  
exclusiva para socios:  
**913 009 153 / 902  
300 189**

Durante los meses de  
abril, mayo y junio la  
atención se presta en  
un horario ampliado:  
de lunes a viernes  
de 09:00 a 18:00  
(el resto del año se  
atiende de lunes a  
viernes de 09:00 a  
14:00; en agosto, de  
09:00 a 13:00).

**Editora responsable:**  
Sagrario Luengo

# ÍNDICE

(DA CLIC)

## [INTRODUCCIÓN](#)

## [ÍNDICE](#)



### [ÍNDICE POR VOCES](#)



## [IMPUESTO SOBRE LA RENTA](#)



[¿Tengo obligación de declarar?](#)



[El borrador necesita revisarse](#)



[¿Cuándo, dónde y cómo declaro?](#)



[¿Qué lugar de residencia señalo?](#)



[¿Cómo reflejo mis datos personales y familiares?](#)



[¿Hago tributación conjunta o individual?](#)



[Ingresos que no se incluyen en la declaración](#)



[Tengo una vivienda, un garaje o inmuebles de otro tipo](#)



[Cobro un salario, una pensión u otra renta del trabajo](#)



[Trabajo por mi cuenta](#)



[Tengo cuentas e inversiones financieras](#)



[El año pasado vendí o doné un bien](#)



[He ganado por un lado y perdido por otro.](#)



[¿Puedo compensar?](#)



[Las reducciones](#)



[Las deducciones](#)



## [IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO](#)

**OCU DIGITAL**  
LA GUÍA FISCAL  
TAMBIÉN PARA  
TABLET



Consíguelo en el  
**App Store**



DISPONIBLE EN  
**Google Play**

# ÍNDICE POR VOCES INTERACTIVO

(DA CLIC)



## A

Antigüedad (laboral) .....	<b>107</b>					
Antigüedades .....	<b>250</b>	<b>282</b>				
Accidente .....	<b>60-64</b>					
Acciones .....	<b>7</b>	<b>153</b>	<b>162-165</b>	<b>174</b>	<b>178</b>	<b>200-203</b>
	<b>246</b>	<b>256</b>	<b>284</b>	<b>293</b>	<b>218</b>	
Acogimiento y tutela .....	<b>37</b>	<b>42</b>	<b>51</b>	<b>229</b>		
Alimentos (pensión de) .....	<b>77</b>	<b>230-232</b>	<b>266</b>	<b>272</b>		
Alquiler .....	<b>5</b>	<b>17</b>	<b>78-97</b>	<b>104</b>		
↳ vacacional .....	<b>78</b>	<b>85</b>	<b>86</b>			
↳ sociedad pública .....	<b>96</b>					

# A

Amortización .....	<b>91</b>	<b>93</b>	<b>185</b>	
Ascendientes .....	<b>44-46</b>	<b>48</b>	<b>51</b>	<b>263</b>
Atrasos .....	<b>118-119</b>			
Autónomos .....	<b>137-151</b>			
Ayudas públicas .....	<b>67-74</b>			
Aval .....	<b>299</b>			

# B

Banco Popular .....	<b>180</b>		
Base imponible .....	<b>220</b>	<b>222</b>	<b>301</b>
Base liquidable .....	<b>222</b>	<b>233</b>	
Bienes empresariales .....	<b>194</b>	<b>247</b>	<b>284</b>
Bonos .....	<b>160</b>	<b>292</b>	



## C

Cheque restaurante .....	111				
Ceuta y Melilla .....	252				
Cláusula suelo .....	238				
Coefficientes reductores y actualizadores .....	167	176	184	197	201
Colegio profesional .....	228				
Comisiones .....	158	174			
Comunidad de vecinos .....	80	81			
Construcción de vivienda .....	89	239			
Contrato privado .....	173	183			
Contrato temporal .....	105				
Cooperativa .....	108				
Cuenta bancaria .....	152	155	157	174	
Cuota íntegra (cálculo) .....	233				

## D

Dación en pago .....	188	215				
Depósito a plazo .....	156	158				
Desempleo .....	113	274				
Despido o cese .....	65	106	114-121	130		
Dependencia .....	70					
Deuda pública .....	159	160	292			
Dietas y desplazamientos .....	109-111	146				
Discapacidad .....	42	47-50	69	70	76	126-128
	229	245	262-264	274		
Dividendos .....	31	162-165	174	256	302	
Divorcio y separación .....	40	56	77	131	191	224
	230-232	235	266-267	272		
Doble imposición internacional .....	31	256	280			

# D

Donaciones ..... **181** **186**

Donativos ..... **248**

# E

Empresarios ..... **4** **137-151**

Enfermedad ..... **71** **128** **142** **143**

Especie (rendimiento en) ..... **111**

Estimación directa ..... **140-151**

Estimación objetiva ..... **138** **139** **290**

ERE ..... **106** **114** **116**

Extranjero ..... **9** **31** **76** **109** **199** **256-257**

**275** **280**

## F

Fallecimiento .....	15	36	43	46	50	59
	62	75	168	196	279	
Familia .....	20	51	ver "Hijos", "Ascendientes", "Mínimos";			
↳ numerosa .....	68	265	269	272		
↳ monoparental .....	38	51	53	54	223	266
↳ unidad familiar .....	12	33	51	52	55	223
Fondos de inversión .....	172	195-199	294			

## G

Gananciales .....	10	57	131	141	153	168
	179	196	244			
Ganancias de patrimonio .....	7	176-203	220-221			
Garaje .....	89	93	100	187	236	255
	286					

# H

Herencia .....	62	79	176	183	189	196
Hipoteca; V. "Préstamos" .....	182	188	204	205	234-238	240
	241	288	298			
Hijos y descendientes .....	37-41	48	51-54	68	77	102
	223	224	230-232	235	258-262	265-273

# I

Iglesia Católica .....	25	248				
Impuesto sobre Bienes Inmuebles (IBI) ..	88	104	254	280		
Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones	62	168	176	188	196	300
Indemnizaciones .....	60-66	114-116	120	170	177	
Ingresos a cuenta; ver "Retenciones"						
Intereses .....	8	24	27-28	61	88	120
	155-158	174	204	209	220	298

Invalidez; ver "Discapacidad"

## J

Jubilación .....	<b>9</b>	<b>31</b>	<b>122-126</b>	<b>131</b>
Joyas .....	<b>285</b>			

## L

Letras del Tesoro .....	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>159</b>	<b>160</b>	<b>174</b>	<b>292</b>
Local .....	<b>5</b>	<b>9</b>	<b>81-83</b>	<b>89</b>	<b>90</b>	<b>140</b>
	<b>141</b>	<b>194</b>	<b>252</b>	<b>284</b>	<b>287</b>	
↳ traspaso .....	<b>87</b>					

## M

Maternidad .....	<b>68</b>	<b>142</b>	<b>258-261</b>
Mesa electoral .....	<b>66</b>		
Mínimos personales y familiares .....	<b>34-50</b>		
Minusvalía; ver "Discapacidad"			

# M

Multa .....	<b>144</b>
Multidivisa; ver "hipoteca"	
Mutualidad .....	<b>129</b> <b>228</b>
Mudanza; ver "Traslado"	

# N

Nuda propiedad; ver "Usufructo"

# O

Obligaciones .....	<b>160</b>	<b>161</b>	<b>174</b>	<b>292</b>
Obras de reforma .....	<b>88</b>			
Obras y discapacidad	<b>245</b>			

# P

Paro; ver "Desempleo"

Patrimonio histórico ..... **250** **251** **282**

Pensión; ver "Plan de pensiones", "Alimentos"

Pérdidas ..... **14** **19** **176** **214-221**

Permuta ..... **176** **187** **215**

Piso; ver "Vivienda habitual", "Venta de piso"

Plan PIVE ..... **206**

Plan de jubilación ..... **169-171**

Plan de pensiones ..... **67** **111** **122-127** **225-229** **283**

Premio ..... **176** **210**

Prestaciones públicas ..... **67-76**

Préstamo para vivienda ver "Hipoteca"

Préstamo personal ..... **173** **291** **297**

Profesionales ..... **4** **137-151** **228**



# R

Reducción de capital .....	<b>164</b>	<b>202</b>	
Reducciones de los alquileres .....	<b>93-95</b>		
Reducción por rentas del trabajo .....	<b>135</b>	<b>136</b>	
Rehabilitación de viviendas .....	<b>190</b>		
Rendimientos irregulares del trabajo .....	<b>110</b>	<b>120-121</b>	
Rentas temporales o vitalicias .....	<b>171</b>	<b>296</b>	
Residencia fiscal .....	<b>30-33</b>	<b>277</b>	<b>280</b>
Retraso aéreo .....	<b>177</b>		
Robo .....	<b>88</b>	<b>216</b>	<b>220</b>

# S

Santander, bonos de fidelización .....	<b>180</b>			
Seguridad Social; prestaciones y pensiones .....	<b>3</b>	<b>67</b>	<b>68</b>	<b>142</b>

# S

↳ convenio especial .....	106	132			
↳ cotizaciones .....	132	225	226	228	
Seguros de ahorro y jubilación .....	166-171				
↳ de daños .....	60-64				
↳ de enfermedad .....	63	111	128	143	
↳ de vida .....	67	167	168	295	
Señal .....	208	288			
Separación de bienes; ver "Gananciales"					
SICAV .....	199				
Subvención .....	6	8	137	206	212
Suelo (cláusula) .....	204				

# T

Tarjeta .....	216				
Traslado .....	110	117	133		
Tributación conjunta .....	10	12	20	35	38
	40	41	47	51-59	221-224
	227	241			
Tutela; ver "Acogimiento"					

# U

Usufructo .....	79	98	103	198	289
-----------------	----	----	-----	-----	-----

# V

Vehículo .....	61	109	144	206	210
	217	220	285		

# V

Ventas .....	<b>7-8</b>	<b>176</b>	<b>185</b>	<b>190-203</b>	<b>217</b>	<b>219-221</b>
↳ de bien afecto a la actividad .....	<b>194</b>					
Viaje (gastos de) .....	<b>109</b>					
Vivienda habitual .....	<b>6</b>	<b>100</b>	<b>102</b>	<b>103</b>	<b>193</b>	<b>286</b>
	<b>287</b>					
↳ protección oficial .....	<b>6</b>					
↳ exención por reinversión .....	<b>190-192</b>					
↳ deducción compra .....	<b>205</b>	<b>234-244</b>				
↳ deducción alquiler .....	<b>253-255</b>					ver "Obras"

# IMPUESTO SOBRE LA RENTA

## Ajústelo al mínimo

### ¿Tengo obligación de declarar?

#### DECLARAR, SÍ O NO, DEPENDE DE ALGO MÁS QUE LA CUANTÍA DE SUS INGRESOS EN 2018

Usted debe declarar si ha tenido pérdidas patrimoniales de 500 euros o superiores; si han sido inferiores también, siempre que se combinen con rentas del trabajo, rentas del capital mobiliario e inmobiliario o ganancias de patrimonio que sumen entre todas más de 1.000 euros ([ver cuestión 13](#)).

Pérdidas aparte y con la salvedad explicada más abajo, no tiene que declarar si cumple estas tres condiciones:

- Tuvo como mucho 22.000 euros anuales de rendimientos íntegros del trabajo o bien de un solo pagador o bien de varios, siempre que dejando aparte al que más le pagara, los demás le proporcionan entre todos no más de 1.500 euros, o que esos pagadores fueran sistemas públicos de previsión social y le pagaran prestaciones pasivas con tipo de retención fijado por procedimiento especial a petición de usted.
- Tuvo como mucho 1.600 euros anuales entre rendimientos íntegros del capital mobiliario (intereses de cuentas, dividendos de acciones, etc.) y ganancias sometidas a retención (como las de vender fondos de inversión o ganar un premio en un concurso). Se excluyen del límite las ganancias derivadas de fondos de inversión gestionados en "cuentas omnibus".
- Tuvo como mucho 1.000 euros anuales entre rentas imputadas inmobiliarias ([ver cuestiones 98 y ss.](#)), rendimientos no sujetos a retención procedentes de letras del Tesoro, subvenciones para adquirir viviendas de protección oficial o precio tasado y demás ganancias patrimoniales derivadas de ayudas públicas.

Pese a cumplir esas tres condiciones, tendrá que declarar si percibió rentas del trabajo superiores a 14.000 euros anuales y se dio alguno de estos casos: tuvo varios pagadores y dejando aparte al más importante, los demás le pagaron entre todos más de 1.500 euros; su pagador no estaba obligado a retenerle; percibió rendimientos íntegros del trabajo sujetos a un tipo fijo de retención (como los obtenidos al dar charlas o los de los administradores); recibió pensiones compensatorias del cónyuge o anualidades por alimentos no exentas.

También debe declarar en todo caso si:

- Hizo aportaciones a planes de pensiones, planes de previsión asegurados, mutualidades de previsión social, patrimonios protegidos de discapacitados, planes de previsión social empresarial o seguros de dependencia que permiten reducir la base imponible, si ejercita el derecho a reducirla.
- Deducer por doble imposición internacional.

El mero hecho de tener rendimientos del capital mobiliario negativos no obliga a declarar, sea cual sea su importe. (AEAT 127.271 y 127.275)

En todo caso, le recomendamos que aunque no tenga que declarar, calcule su declaración y la presente si le sale a devolver.

#### 001. Mi único ingreso del año pasado fueron 1.376 euros de la nómina de diciembre. ¿Tengo que declarar?

Sus únicos ingresos son rentas del trabajo procedentes de un solo pagador y no superan los 22.000 euros, así que no tendrá que presentar la declaración.

#### 002. El año pasado trabajé en tres empresas; una me pagó 400 euros, otra 1.030 y otra 13.500. ¿Debo declarar?

Cuando se han percibido rentas del trabajo de varias empresas o pagadores, por más de 14.000 euros pero

no más de 22.000, solo se declara si, aparte de lo recibido del principal pagador, se recibieron más de 1.500 euros de los restantes. Usted está dentro de los límites y sus pagadores "secundarios" le han satisfecho entre ambos solo 1.430 euros, luego no debe declarar.

#### 003. El año pasado mi empresa me pagó 8.300 euros y además cobré 6.000 de la Seguridad Social, porque estuve de baja por enfermedad. Otros años, cobrando más, no tuve que declarar. ¿Debo hacerlo este año?

No se fie de lo ocurrido en el pasado. En 2019 obtuvo rendimientos del trabajo superiores a 14.000 euros, con la particularidad de que procedían de dos pagadores (su empresa y la Seguridad Social), habiéndole pagado el segundo en importancia más de 1.500 euros. Esta combinación de factores le obliga a declarar.

**004. A finales de 2019 comencé mi actividad empresarial, pero casi no he tenido ingresos. ¿Debo declarar?**

Depende. Usted, como los demás empresarios y profesionales, no tiene que declarar si esos ingresos, sumados a las rentas del trabajo, los rendimientos del capital y las ganancias de patrimonio que haya podido tener no superan los 1.000 euros y sus pérdidas patrimoniales no superan los 500.

**005. Aparte de mi pensión de 900 euros, cobro 3.000 euros anuales por alquilar un local. ¿Debo declarar?**

Sí, ya que es obligatorio declarar cuando la suma de las rentas del capital inmobiliario (es decir, los alquileres), las rentas del trabajo (como su pensión), los rendimientos del capital mobiliario, las ganancias patrimoniales y los rendimientos de actividades económicas arroja una cifra superior a 1.000 euros anuales. Usted supera el límite solo con el alquiler.

**006. Mi único ingreso es mi salario de 21.257 euros anuales y mis únicas posesiones, la casa en la que vivo y la casa en la que veraneo. ¿Tengo que declarar?**

Si atendemos solo a sus rentas del trabajo, no tendría que declarar, pues proceden de un solo pagador y no superan los 22.000 euros. Pero tener inmuebles distintos a la vivienda habitual sin alquilar quizás le obligue a ello: así será si los ingresos a "imputar" por la casa de la playa (el 2 o el 1,1% de su valor catastral, como se explica en la [cuestión 98 y ss.](#)), superan los 1.000 euros al año (en ese tope entraría también, si los recibiera, los rendimientos no sujetos a retención derivados de letras del Tesoro, las subvenciones para compra de vivienda de protección oficial o precio tasado y las demás ayudas públicas).

**007. En 2019 gané 19.000 euros de salario, 80 de dividendos, 100 de vender unas acciones y 500 de vender un fondo de inversión. ¿Debo declarar?**

No deben declarar quienes hayan percibido ingresos de cualquiera de las clases siguientes:

- Ganancias y rendimientos del capital mobiliario sujetos a retención (como las de la venta de un fondo de inversión y los dividendos) siempre que no superen los 1.600 euros.
- Ganancias patrimoniales no sujetas a retención (ayudas para el alquiler o compra de vivienda, ganancias por la venta de acciones o pisos, etc.) de una cuantía que sumada a las rentas del trabajo, del capital y de las actividades económicas no supere los 1.000 euros.

Si solo atendemos a sus ingresos del trabajo o a la ganancia del fondo y los dividendos, usted no tendría que declarar. Pero las ganancias de la venta de acciones le obligan a declarar todos sus ingresos, puesto que sumadas a sus rentas del trabajo superan los 1.000 euros.

**008. En 2019 cobré 21.200 euros de salario, 500 de vender unas letras del Tesoro, 1.300 de vender un fondo de inversión y 400 de intereses. ¿Debo declarar?**

Sus rentas del trabajo, por sí solas, no le obligan a declarar pues no superan el límite de 22.000 euros. Tampoco los 500 euros de las letras del Tesoro, ya que no ha recibido ni subvenciones ni rentas imputadas por inmuebles no alquilados diferentes a la vivienda habitual, luego no sobrepasa el límite conjunto de 1.000 euros para esos tres conceptos.

Pero recibir rendimientos de capital mobiliario sujetos a retención (como los 400 euros de intereses) y ganancias sujetas a retención (como los 1.300 del fondo), por más de 1.600 euros en total sí obliga a declarar.

**009. Resido en España y estoy jubilada. Cobro una pensión de 14.500 euros del Reino Unido por haber trabajado allí en una empresa privada. ¿Debo declarar?**

Al ser residente fiscal en España y percibir rentas del Reino Unido, se le aplica el convenio de 14 de marzo de 2013 suscrito por ambos países para evitar la doble imposición internacional. De él se desprende que la pensión que percibe del Reino Unido al proceder de un trabajo en una empresa privada, solo tributa en España por ser su estado de residencia. Además, como la pensión no tiene ninguna retención, el límite de la obligación de declarar no es de 22.000 euros sino de 14.000 por lo que sí está obligada a declarar.

**010. Estoy casada en gananciales y poseo a medias con mi marido nuestro piso, una casa en la playa y el local comercial donde él tiene su actividad económica. ¿Debo declarar aunque yo no tenga ningún ingreso?**

Lo único que podría obligarle a declarar son las rentas imputadas que generan algunos inmuebles, aunque no las cobre propiamente (se declara el 2 o el 1,1% de su valor catastral, como se explica en la [cuestión 98 y ss.](#)). Pero no generan rentas imputadas ni la vivienda habitual ni los locales afectos a la actividad económica.

Por lo tanto, solo ha de declarar si la imputación de rentas inmobiliarias correspondiente a la casa de la playa supera el límite de 1.000 euros anuales, sin importar si hace declaración individual o conjunta.

**011. En 2019 tuve una beca de 2.000 euros del Ministerio de Educación para estudios universitarios y gané 12.500 trabajando en un restaurante. ¿Debo declarar?**

Para determinar la obligación de declarar no se tienen en cuenta las rentas exentas como la beca, así que se considera que ha tenido un solo pagador y no tiene que

declarar pues las rentas han sido inferiores al límite de 22.000 euros. Si los 2.000 euros no procedieran de una beca pública sino de otro trabajo, sí tendría que declarar por sumar las rentas del trabajo más de 14.000 euros, tener dos pagador y haberle satisfecho más de 1.500 euros el pagador secundario.

**012. Soy funcionario, mi esposa trabaja en un banco y queremos hacer declaración conjunta. ¿Cuál es el límite para declarar? ¿Cuántos pagadores contamos?**

Los límites que determinan la obligación de declarar son los mismos en tributación conjunta que en individual, no se multiplican por dos. Pero para determinar el número de pagadores, se toma a cada miembro de la unidad familiar por separado. Usted y su esposa solo tienen un pagador cada uno y deben declarar si entre los dos ingresan más de 22.000 euros brutos anuales.

**013. ¿Se incluyen en los límites que marcan la obligación de declarar rentas exentas, gastos y reducciones?**

Las rentas exentas (becas, pensiones de invalidez absoluta, etc.) no se tienen en cuenta para determinar los límites de la obligación de declarar. Las rentas sujetas a tributación se consideran tal y como son antes de eventuales compensaciones, reducciones o gastos deducibles (las ganancias de patrimonio, por ejemplo, se computan sin compensar con eventuales pérdidas).

**014. El año pasado solo ingresé los 13.000 euros de salario que me pagó mi empresa y perdí 21 euros al vender un fondo de inversión. ¿Tengo que declarar?**

Sí, debe hacerlo. Si solo atendiéramos a sus rentas del trabajo, no debería declarar, pues proceden de un solo pagador y son inferiores a 22.000 euros. Pero haber obtenido pérdidas patrimoniales, aun siendo inferiores a 500 euros, obliga a declarar, salvo que la suma de las rentas del trabajo, del capital, de actividades económicas y las ganancias patrimoniales no superen el límite de 1.000 euros (y sus rentas del trabajo lo superan).

**015. ¿Cómo se declara por un contribuyente fallecido?**

Por el fallecido siempre hay que presentar una declaración individual. Si formaba parte de una unidad familiar, los restantes miembros pueden hacer sus respectivas declaraciones individuales o bien optar por la tributación conjunta, excluyendo las rentas del fallecido.

Si la declaración del fallecido resulta a devolver, los herederos pueden tramitar la devolución aportando, diversos documentos, entre otros, el impreso H-100 ("Solicitud de pago de devolución a herederos"), disponible en [www.agenciatributaria.gob.es](http://www.agenciatributaria.gob.es), a través de la ruta: "Todos los trámites/Impuestos y tasas/Otros/Devoluciones a sucesores de personas físicas/Información y Ayuda/Información general".

En todos los casos se piden el certificado de defunción, el Libro de Familia completo y el certificado del Registro de Últimas Voluntades. Además, para importes iguales a 2.000 euros o menos:

- Testamento (sólo si figura en el certificado de últimas voluntades).
- Si hay varios herederos y se desea que la devolución se abone a uno solo, autorización escrita y firmada con fotocopia del DNI de todos ellos.
- Certificado bancario de titularidad de la cuenta a nombre de quienes vayan a cobrar la devolución.

Para importes superiores a 2.000 euros:

- Testamento o acta notarial de declaración de herederos.
- Justificante de haber declarado el importe de la devolución en el Impuesto de Sucesiones.
- Si hay varios herederos y eligen cobrar por transferencia, certificado bancario de titularidad de la cuenta a nombre de todos ellos o poder notarial a favor del que designen para recibirla.

## El borrador necesita revisarse

**016. ¿Qué es el borrador de la declaración?**

El borrador es una declaración provisional que elabora Hacienda con los datos que posee sobre usted. Antes, se enviaba a domicilio o se daba aviso vía SMS de que estaba disponible. No se quede esperándolo ni crea que no recibirlo significa que ya no debe declarar. Ahora usted debe solicitarlo a través de Renta Web (en [www.agenciatributaria.es](http://www.agenciatributaria.es)) o de la app Agencia Tributaria, ambas opciones gratuitas.

Si usted considera que el borrador está completo y que no le obliga a pagar ni de más ni de menos, puede confirmarlo de modo que su declaración quedará presentada. Si cree que no está bien (por ejemplo, porque

no recoge alguna renta que ha percibido o no practica un descuento al que tiene derecho) no tiene que confirmarlo y puede modificarlo antes de su presentación.

**No confirme el borrador con los ojos cerrados. A menudo omite datos importantes que le pueden llevar a pagar de más o de menos. ¡Y le pueden mandar una paralela!**

Es importante no dar por sentado que está bien por el hecho de que Hacienda lo confeccione, ya que hay muchos datos que Hacienda ignora y usted es el responsable de que la declaración finalmente presentada sea correcta ([vea la cuestión 20](#)).

### 017. En 2019 recibí 9.755 euros de rentas por alquilar un piso. ¿Aparecerán en el borrador?

En principio, no. Hacienda recibe información sobre su vida económica de muchas fuentes: su empresa, el banco, la Seguridad Social... Pero algunos datos se los debe dar usted. Hacienda puede saber que ha ingresado 9.775 euros pero no que vienen de alquileres a menos que usted los incluya en el apartado correspondiente a los rendimientos del capital inmobiliario.

En todo caso, desde el primer día de campaña de la renta, usted puede ver los datos fiscales que Hacienda conoce de usted a través de Renta Web ([en www.agenciatributaria.es](http://www.agenciatributaria.es)), provisto del número de referencia (número RENO) o de la clave PIN ([ver cuestión 23](#)). También puede descargar en su móvil la aplicación Agencia Tributaria y una vez obtenido el número RENO, acceder a sus datos fiscales (ese número lo conseguirá al instante si lo pide por internet, aportando el NIF y el resultado de la casilla 505 de la pasada declaración).

Dado que los datos fiscales pueden contener errores y que Hacienda puede corregirlos en cualquier momento o recabar nueva información tras su consulta, no deje nada por declarar aunque no figure ([ver cuestión 20](#)).

### 018. No tengo obligación de declarar porque el año pasado solo recibí un salario de 21.700 euros. ¿Qué hago para que Hacienda me devuelva las retenciones?

Si su vida económica es muy sencilla, lo más probable es que Hacienda conozca todo lo necesario para elaborar un borrador correcto. Acceda a él a través de Renta Web, compruebe que en efecto le tienen que devolver ([ver cuestión 21](#)) y confírmelo. También puede usar la app de la Agencia Tributaria, que de hecho no está pensada para hacer modificaciones sino solo para confirmar borradores no necesitados de cambios.

A veces, el contribuyente no está obligado a declarar pero si lo hiciera tendría que pagar IRPF. Y puede darse el caso de que desconozca esa circunstancia y quiera declarar en la creencia de que va a salir beneficiado por tener derecho a alguna ventaja especial, como la deducción por compra de vivienda. En casos así, hay que estar muy atento al mensaje en letra pequeña que salta en el momento previo a la confirmación, avisando de que no es obligatorio declarar, porque si finalmente declara estará actuando en contra de sus intereses.

### 019. Tengo unas pérdidas de 2016 sin compensar. ¿Las tendrá en cuenta Hacienda?

Si tiene pendientes pérdidas patrimoniales o rendimientos negativos de los ejercicios de los cuatro últi-

mos años no debe olvidar incluirlos usted mismo para compensarlos con las ganancias o rendimientos positivos obtenidos en 2019, porque el borrador no los incluye automáticamente ([ver cuestión 220](#)).

Lo que sí se facilita desde el año pasado, en la última página del PDF que suministra Renta Web al presentar la declaración, es un resumen de las pérdidas y rendimientos pendientes de compensar (cantidades ya aplicadas y cantidades pendientes de aplicación para ejercicios futuros). Reviselo o use el PDF de la pasada declaración para completar su declaración.

### 020. ¿Qué hago si el borrador está mal o incompleto?

Si el borrador está mal o incompleto, rectifíquelo utilizando Renta Web. También puede modificarse por teléfono (en el servicio automático, 915 357 326, o en el personal, 915 530 071) pero solo cuando no se declaran nada más que rendimientos del trabajo y del capital mobiliario e imputación de rentas inmobiliarias.

El error puede ser a favor de Hacienda y en detrimento suyo, es decir, puede significar que pague más IRPF del que le tocaba. Pero también puede pasar lo contrario, que salga usted favorecido a costa de Hacienda y le salga a pagar menos de lo debido. Cuidado con validar un borrador de esta clase, pues Hacienda le puede hacer una paralela y sancionarle.

Tendrá que hacer modificaciones en el borrador si tiene que incluir rentas procedentes del alquiler o de actividades profesionales o empresariales. También es más que probable que deba señalar algunos hechos que suelen ignorarse: el pago de cuotas sindicales o colegiales, el pago de la hipoteca de la vivienda habitual del ex cónyuge y los hijos, el derecho a la deducción por familia numerosa, alguna deducción autonómica... También es frecuente que estén mal delimitadas las rentas del contribuyente (por ejemplo, porque le atribuyen el 100% de la titularidad de una cuenta corriente compartida o de un inmueble comprado con el cónyuge en ganancias).

Además, hay múltiples acontecimientos familiares con trascendencia en el IRPF que usted debe activamente señalar, porque la propuesta de declaración no los tiene en cuenta a priori. En general, conviene que revise y clarifique todos estos extremos:

- Si ha tenido o adoptado un hijo en 2019 (de este modo, podrá descontar el mínimo por descendientes y reducir el IRPF).
- Si tiene a cargo desde 2019 a su padre o madre mayor de 65 años (podrían darle derecho a descontar el mínimo por ascendientes; [vea las cuestiones 44 y 263](#), y el [recuadro de la página 73](#)).
- Si en 2019 usted, su cónyuge o los familiares por los que aplica el mínimo familiar (descendientes, ascendientes) han obtenido una declaración de



discapacidad del 33 % o más, o bien el grado de discapacidad que tenían reconocido ha aumentado al 65 % o más (la discapacidad conlleva diversas ventajas fiscales, como descontarse un mínimo más alto, aplicarse deducciones especiales...).

- Si se ha separado legalmente durante 2019, hágalo constar y esté atento. Es posible que ciertos rendimientos de inmuebles figuren distribuidos al 50 % cuando ya solo sean propiedad de usted o de su ex. Además, si paga pensiones de alimentos para sustentar a sus hijos o una pensión compensatoria a su cónyuge, hágalo constar.

Además, conviene recordar que siempre que exista unidad familiar hay que calcular la opción más favorable entre declaraciones individuales o declaración conjunta (*ver cuestiones 51 y ss.*). Para hacerlo, solo debe indicar en Renta Web el número de referencia o PIN de su cónyuge (y también deberá indicar las referencias o PIN de los hijos que formen parte de la unidad familiar, si estos han obtenido rentas). Una vez

haya terminado de rellenar todos los campos, podrá ver la opción que más le conviene seleccionando el botón "Resumen de Declaraciones".

### 021. Si al leer el borrador lo reviso y lo encuentro correcto, ¿qué debo hacer?

Si está de acuerdo con lo señalado en el borrador, sea cual sea el resultado y tanto si domicilia como si no, puede confirmarlo online con Renta Web ([www.agenciatributaria.es](http://www.agenciatributaria.es)) o usando la app Agencia Tributaria, que en principio solo permite confirmar y presentar borradores no necesitados de cambios. Si además del IRPF presenta declaración del Impuesto sobre el Patrimonio, solo puede confirmar por esas vías.

Otra opción es confirmarlo en un banco o caja, en un cajero automático, en la banca a distancia de las entidades financieras que ofrecen este servicio o dirigiéndose a la Agencia Tributaria por teléfono (en el servicio automático 915 357 326 o en el personal, 915 530 071) o en oficinas (opciones indicadas si domicilia el pago).

## ¿Cuándo, dónde y cómo presento la declaración?

### 022. ¿Qué plazo hay para confirmar el borrador o declarar?

Confirmar el borrador equivale a presentar la declaración y el plazo es el mismo para ambas cosas: comienza el 1 de abril y acaba el 30 de junio, pero si opta por la domiciliación en cuenta, acaba antes, el 25 de junio. [Consulte la última hora en www.ocu.org](http://www.ocu.org).

### 023. ¿En qué lugares y por qué medios puedo presentar declaración?

Puede presentar su declaración en persona, sin importar si resulta a pagar o a devolver, en cualquier oficina de la Agencia Tributaria (con cita previa) o bien en cualquier banco o caja; si le ha salido a devolver, debe ir a la entidad en la que tenga la cuenta indicada para recibir la devolución y si le ha salido a pagar y va a satisfacer el pago con la opción "adeudo en cuenta", también.

Puede declarar en [www.agenciatributaria.es](http://www.agenciatributaria.es) (y debe hacerlo forzosamente si también presenta la declaración del Impuesto sobre Patrimonio). Necesitará alguna de estas identificaciones:

- El número de referencia del borrador y los datos fiscales (*ver cuestión 17*).
- Su DNI electrónico o DNI-e.
- Un certificado electrónico que puede ser el asociado al DNI-e o el obtenido en [www.cert.fnmt.es](http://www.cert.fnmt.es).
- Un pin temporal que caduca al final del día, proporcionado vía SMS por el sistema Cl@ve PIN, en el que hay que darse de alta previamente.

Otra posibilidad para presentar la declaración por internet es usar de intermediaria a una entidad bancaria autorizada (lo son casi todos los bancos electrónicos).

Puede declarar por teléfono gracias al Plan Le Llamamos o usando la app Agencia Tributaria, en ambos casos provisto del DNI o el NIE, del número de referencia del borrador y del IBAN de la cuenta bancaria.

### 024. ¿Qué formas de pago tengo disponibles? ¿Qué hago si no tengo dinero para pagar?

Puede hacer un ingreso en metálico o por cheque en cualquier entidad bancaria o pedir que se cargue en su cuenta, marcando la opción "adeudo en cuenta" y yendo a la entidad donde tenga la cuenta.

“**Conserve hasta el 1 de julio de 2024 los papeles que justifiquen el contenido de su declaración del ejercicio 2019. Pasado ese tiempo prescribirá y ya no podrán revisarla.**”

Puede domiciliar el pago si declara por internet por su cuenta o sirviéndose de los servicios de ayuda de Hacienda. En ese caso, el cargo se realizará el último día de la campaña de la renta, o sea, el 30 de junio; no olvide tener saldo suficiente ese día.

Si no tiene dinero suficiente, puede fraccionar el pago en dos: al presentar la declaración debe pagar o domiciliar un 60% del importe; el 40% restante lo puede domiciliar (se cargará en su cuenta el 5 de noviembre de 2020) o ingresar en una entidad bancaria como tarde el 5 de noviembre de 2020, presentando el modelo 102.

Si su falta de dinero no se arregla con fraccionar en dos plazos, en vez de pedir un préstamo puede intentar que Hacienda le permita pagar a plazos, algo que se concede en pocas ocasiones pero suele ser más barato. Le cobrarán intereses de demora ([consulte la calculadora de intereses de demora de www.ocu.org](#)) y probablemente, sobre todo si debe más de 30.000 euros, le exigirán un aval bancario que también acarrea gastos.

### 025. ¿Puedo destinar mi asignación tanto a la Iglesia católica como a fines sociales?

Sí, es compatible y no cambia la cantidad de impuesto que usted tiene que pagar o recuperar. Puede:

- Marcar las casillas de ambas asignaciones, en cuyo caso se destinará un 0,7% de la cuota íntegra a la Iglesia católica y otro 0,7% a fines sociales para ONG de acción social y cooperación al desarrollo.
- Marcar una sola, a la que se destinará un 0,7%.
- No marcar ninguna, en cuyo caso irá a fines sociales vía los Presupuestos Generales del Estado.

### 026. ¿Qué hago si presento una declaración errónea?

Si en esta campaña presenta una declaración errónea, puede corregirla mientras aún no haya terminado la campaña de renta, o bien, si ya ha terminado, dentro de

los 4 años siguientes al fin del plazo de presentación (o desde el día siguiente a presentarla, si lo hace fuera de plazo). De hecho, puede corregir las declaraciones de los cuatro ejercicios aun no prescritos yendo a la web de Hacienda ([www.agenciatributaria.es](http://www.agenciatributaria.es)) y siguiendo, por ejemplo, esta ruta: Inicio > Campañas > Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas > Trámites ejercicios anteriores. Verá que para cambiar las declaraciones de los ejercicios 2016 a 2019, podrá identificarse nuevamente en Renta Web y elegir la opción "Modificación de una declaración ya presentada".

### 027. ¿Qué hago si el error me ha hecho perder dinero?

Algunos errores u omisiones pueden haberle llevado a pagar de más o a solicitar una devolución más pequeña de lo que le correspondía. Por ejemplo, incluir una renta que estaba exenta, declarar más renta de la debida por un error de cálculo, olvidar una reducción o una deducción a la que tenía derecho... En tal caso, tendrá que hacer una "solicitud de rectificación de autoliquidación", accediendo nuevamente a la declaración errónea vía Renta Web y marcando la casilla 127.

Este procedimiento vale para casos en los que se aumenta la cantidad a devolver, se disminuya la cantidad a pagar o se ajusten datos que no afecten al resultado.

Si usted pagó de más, Hacienda debe devolverle el exceso con intereses, desde la fecha en que usted hizo el ingreso indebido hasta la fecha en que ella ordene la devolución. Si le devolvieron de menos, Hacienda solo aplicará intereses al importe de la devolución que proceda si tarda en darle su dinero más de seis meses desde la solicitud de rectificación.

### 028. ¿Qué hago si el error me ha hecho ganar dinero?

Si ha salido beneficiado porque sus errores u omisiones le han llevado a pagar menos de lo debido o a pedir una devolución mayor de lo que le corresponde, tendrá

## DECLARACIÓN: ¿LA TENGO QUE HACER YO O ME LA HACEN?

- Si no sabe o no quiere hacer usted mismo su declaración, puede ir a una oficina de Hacienda con cita previa para que se la hagan. Pero este servicio no se da a quienes tienen rentas del trabajo superiores a 65.000 euros o rentas del capital mobiliario superiores a 15.000, a los que realizan actividades económicas en estimación directa, o declaran más de dos transmisiones patrimoniales o más de dos alquileres, ni regímenes especiales.
- También pueden hacérsela por teléfono con cita gracias al Plan Le Llamamos (915 357 326 para el servicio automático y 915 530 071 para la atención personal) pero solo si declara rendimientos del trabajo y del capital mobiliario e imputación de rentas inmobiliarias.
- Si usted mismo quiere hacerse la declaración, puede usar Renta WEB sin instalar ningún programa, desde cualquier ordenador, tableta o móvil. Permite iniciar la declaración en un dispositivo y terminarla en otro, así como añadir datos o rentas en cualquier momento, incorporar automáticamente los datos fiscales y personales que Hacienda conoce de usted y comparar distintas opciones para escoger la más ventajosa (por ejemplo, tributación individual o conjunta). Evita errores de cálculo y el resultado se puede presentar por internet (lo que agiliza las devoluciones) o imprimir en papel corriente para presentar en el banco.
- ¿Dudas? Llame a Hacienda: 901 33 55 33 y 915 548 770.

que hacer una "declaración complementaria". Puede acceder nuevamente a su expediente vía Renta Web y tendrá que marcar la casilla 27. Eso sí: es muy importante que tome la iniciativa sin esperar a que Hacienda se dé cuenta y le mande una paralela.

- En cualquier caso, tendrá que pagar un recargo del 5, 10 o 15 % sobre el importe correcto que hubiera debido ingresar, según esté dentro de los primeros 3, 6 o 12 meses siguientes al fin de la campaña de renta, o del 20 % si han pasado más de 12.
- Si presenta la complementaria antes de que pasen 12 meses desde el fin de la campaña de renta, se ahorrará los intereses de demora. Pero si pasa más tiempo, tendrá que pagarlos.
- Por último, si actúa antes de que le requiera Hacienda se ahorrará una sanción de, como poco, el 26,25 % del dinero que se había "ahorrado" o que

había recibido sin venir a cuento, porcentaje que le aplicarán si no recurre la paralela ni la sanción y paga esta en el periodo voluntario.

### 029. ¿Qué pasa si no declaro dentro del plazo?

Si presenta la declaración voluntariamente pero lo hace fuera de plazo y el resultado es "a ingresar", Hacienda le reclamará el recargo correspondiente al retraso, como si fuera una complementaria ([ver cuestión 28](#)); si es "a devolver", le pueden sancionar con 100 euros (75 si no recurre y paga en el periodo voluntario). Si usted deja pasar el tiempo y Hacienda le manda un requerimiento, le impondrá una sanción:

- Si la declaración es "a ingresar", un mínimo del 26,25% de la cuota, más intereses.
- Si la declaración es "a devolver", 200 euros (150 si no recurre y paga en el periodo voluntario).

## ¿Qué lugar de residencia señalo?

### 030. ¿En qué comunidad se entiende que resido?

A efectos fiscales, se entiende que reside en la comunidad autónoma en la que haya permanecido durante más días del ejercicio 2019, computándose las ausencias temporales (salvo prueba en contrario, se trata de donde esté su vivienda habitual). En defecto del criterio anterior, será allí donde tenga su principal centro de intereses y, si aún así no puede determinarse, se dará por buena su última residencia declarada en el IRPF.

### 031. Vivo en España pero trabajé en Alemania, que paga mi pensión de jubilación. Además, cobro dividendos de unas acciones francesas. ¿Dónde declaro las rentas?

En general se incluyen en la declaración todas las rentas, aunque procedan de otros países. Pero debe consultar el convenio de doble imposición entre España y el país en cuestión, porque a veces se establece que algunas rentas están exentas o tributan menos. Los convenios suelen decir que las pensiones solo tributan en el país donde reside el perceptor; España, en su caso. En el caso de Alemania, las pensiones de los funcionarios tributan en Alemania y están exentas en España, aunque deben considerarse para calcular el tipo de gravamen aplicable a las demás rentas.  
DGT V0221-09

En todo caso, el convenio con Alemania, vigente desde 2013, establece que por las pensiones alemanas que se empezaran a pagar a residentes en España del 1 de enero de 2015 en adelante y hasta el fin de 2029, Alemania podrá cobrar un 5 % y a partir de 2030, un 10 %. Las retenciones que le hayan practicado en Alemania y pueda recuperar, tendrá que pedirselas al fisco alemán.

Además, los convenios suelen establecer que los dividendos tributan en el país de residencia y que el país de origen de las acciones (en su caso Francia) puede retener no más del 15%. Usted debe declarar los dividendos, pero puede restar la retención sufrida, aplicando la "deducción por doble imposición internacional".

### 032. El pasado octubre me mudé de Málaga a Madrid. ¿Qué comunidad autónoma de residencia señalo?

Andalucía, por haber pasado allí más días a lo largo del ejercicio 2019. Consigne el cambio de domicilio en el sobre de la declaración e indique sus nuevas señas en el apartado inicial de datos personales.

### 033. Por trabajo, yo resido en León y mi esposo en Sevilla. ¿Dónde presentamos la declaración conjunta?

Cuando los contribuyentes que forman parte de una unidad familiar tengan su residencia habitual en comunidades autónomas distintas y opten por la tributación conjunta, deben presentar su declaración allí donde tenga su residencia habitual el miembro de la unidad familiar cuya base liquidable sea mayor.

Puede dar el 0,7 % de su impuesto a la Iglesia o a fines sociales, e incluso a ambos. El monto que deba pagar o recuperar no cambia, sea cual sea su elección.

## ¿Cómo reflejo mis datos personales y familiares?

### MÍNIMO DEL CONTRIBUYENTE

#### 034. El pasado mes de noviembre cumplí 75 años. ¿Qué "mínimo del contribuyente" me corresponde?

Ese mínimo depende de la edad que uno tenga a 31 de diciembre de 2019:

- Si tenía menos de 65 años, es de 5.550 euros.
- Si tenía 65 años o más, 6.700 euros (es decir, que el mínimo anterior se incrementa en 1.150 euros).
- Si tenía 75 años o más, como es su caso, 8.100 euros (es decir, que el mínimo anterior se incrementa en 1.400 euros).

#### 035. Tengo 68 años y mi mujer 66. Como ella no tiene ingresos, hacemos declaración conjunta. ¿Aplicamos dos veces el mínimo del contribuyente?

El mínimo del contribuyente asciende a 5.550 euros y su importe no se multiplica por dos en tributación conjunta. Pero sí podrán añadirle el incremento que corresponda a cada cónyuge según su edad: ustedes tienen los dos más de 65 años y menos de 75, luego pueden añadir al mínimo general de 5.550 euros, sendos incrementos de 1.150 euros, en total 7.850 euros (5.550 + 1.150 + 1.150). Además, pueden aplicar una reducción por tributación conjunta ([ver cuestión 223](#)).

#### 036. Mi marido falleció el año pasado. Cuando presente su declaración, ¿cómo reflejo su mínimo?

Debe computar el importe total del mínimo personal y familiar a que tuviera derecho su marido en la fecha del fallecimiento, sin reducir los límites y cuantías generales en proporción a los días de 2019 en que aún vivía.

### MÍNIMO POR DESCENDIENTES

#### 037. Tenemos cuatro hijos: Ana, que cumplió 25 años en agosto; Marta, de 22 años, que no tiene ingresos y vive con nosotros junto a su hijo de 2 años; Nacho, de 20 años, que trabaja y gana 10.000 euros anuales; y Gonzalo, de 18 años, que estudió el curso pasado en Estados Unidos. ¿Qué mínimos aplicamos por ellos?

Para que puedan aplicar el mínimo familiar por sus descendientes (o por personas que acoja o tutele), estos debían cumplir varios requisitos en el año 2019:

- Tener menos de 25 años a 31 de diciembre o tener una discapacidad reconocida ([ver cuestión 48](#)).
- Ser solteros, casados, viudos o divorciados.
- Convivir con el ascendiente (se admiten algu-

nas excepciones como la del hijo que depende del contribuyente pero está interno en un centro especializado, o la del hijo que se ausenta de forma esporádica durante los periodos lectivos).

- Tener unas rentas anuales netas, excluidas las exentas, no superiores a 8.000 euros. La renta anual es la suma de los rendimientos netos del trabajo, del capital mobiliario e inmobiliario y de las actividades económicas, más las imputaciones de rentas y las ganancias y pérdidas sin aplicar las reglas de compensación. Los rendimientos se computan por su importe neto, una vez deducidos los gastos pero sin aplicar las reducciones, salvo la del 30% en el caso de los rendimientos del trabajo.
- Declarar no más de 1.800 euros de rentas, si hacen declaración individual (si declaran conjuntamente con los padres, estos pueden seguir aplicando el mínimo aunque ese límite se supere).

La cuantía del mínimo varía según el número de descendientes. Para determinar el orden que ocupan, se consideran solo los descendientes que den derecho a aplicar el mínimo ("primero" no significa primogénito, sino hijo mayor entre los que dan derecho al mínimo).

Si el descendiente es menor de 3 años, el mínimo se aumenta en otros 2.800 euros.

Se aplica un mínimo de 2.400 euros por cada descendiente fallecido en el ejercicio, sin importar en qué fecha falleciera ni qué puesto ocupara entre sus iguales.

Tenga también en cuenta que cuando ambos progenitores conviven con sus descendientes y hacen declaraciones separadas, cada uno se aplica la mitad del total de los mínimos por descendientes a los que tengan derecho. Si los contribuyentes tienen distinto grado de parentesco con el descendiente, el mínimo lo aplican los de grado más cercano (por ejemplo, los padres y no los abuelos), salvo que sus rentas anuales, excluidas las exentas, no superen los 8.000 euros, en cuyo caso lo aplican los del grado siguiente.

Veamos cuáles de sus descendientes le dan derecho a aplicarse los mínimos familiares y su cuantía, suponiendo que no viven en Madrid o en Baleares, que tienen cuantías diferentes ([ver cuadro 1 en la página 28](#)):

- Ana, por tener 25 años a 31 de diciembre, y Nacho, por ganar más de 8.000 euros, no dan derecho a aplicar el mínimo familiar.
- Marta, que es menor de 25 años, convive con ustedes y no tiene ingresos, da derecho a la aplicación del mínimo familiar.

- Lo mismo ocurre con su nieto. Cuando los descendientes conviven con los padres y los abuelos, los padres serán quienes se apliquen el mínimo, salvo que sus rentas anuales sujetas a tributación sean de 8.000 euros o menos (caso de Marta); si eso ocurre, el mínimo lo aplican los abuelos.
- Gonzalo estudia fuera, pero en un sentido amplio puede decirse que "convive" con sus padres.

Por lo tanto, para ustedes, el mínimo por descendientes será de 11.900 euros: 2.400 por Marta, 2.700 por Gonzalo y 6.800 (4.000 + 2.800) por el hijo de Marta. Si declaran por separado, cada uno se aplicará 5.950 euros.

### 038. Mi pareja y yo convivimos sin casarnos y tenemos dos hijos de 6 y 7 años. ¿Cómo aplicamos el mínimo por descendientes, si hacemos una declaración individual y otra conjunta monoparental?

Si uno de ustedes (el padre o la madre) hace declaración conjunta con los niños y figura que éstos tienen unas rentas de más de 1.800 euros, dicho progenitor se aplica todo el mínimo por descendientes. Recuerde que la tributación conjunta solo puede hacerse con los hijos menores de edad con los que se conviva y con los mayores de edad incapacitados; [ver cuestión 51](#).

Si los hijos no tienen rentas o sus rentas no superan los 1.800 euros, el mínimo se reparte por igual entre los dos progenitores con los que convivan, aunque solo uno puede declarar conjuntamente con ellos. AEAT 134.644 y 134.645

### 039. Convivimos con nuestro hijo de 23 años, que el año pasado compaginó sus estudios con un trabajo por el que cobró 7.500 euros. Aunque no tiene obligación de declarar, ¿le interesa hacerlo para recuperar los 150 euros que le retuvieron?

En principio, su hijo da derecho a aplicar el mínimo por descendientes, por ser menor de 25 años y percibir rentas anuales, sin contar las exentas, de no más de 8.000 euros. Pero sus ingresos son superiores a 1.800 euros, de modo que si hace declaración o confirma el borrador, usted ya no podrá aplicarse el mínimo por él.

Para decidir qué les conviene en términos puramente económicos, calcule su propia declaración incluyéndole y sin incluirle, y compare la diferencia de impuestos entre ambas opciones con los 150 euros que le han retenido a su hijo. Supongamos que usted está casado, vive en Andalucía, tiene unos ingresos del trabajo de 35.000 euros y hace declaración individual. Si su hijo declara para recuperar 150 euros de, usted no podrá aplicar el mínimo por él y tendrá una cuota íntegra en el IRPF de 7.120,50 euros, en vez de 6.886,50 euros, es decir, 234 euros más. Si su hijo no declara y ustedes le entregan los 150 euros, se ahorrarán 84 (234 - 150).

Si caen en la cuenta cuando su hijo ya ha declarado, sepan que Hacienda solía considerar que un contribuyen-

te que declarara sin estar obligado, no podía solicitar que se anulase su declaración ni reintegrar la cantidad que hubieran podido devolverle, para lograr que sus ascendientes se aplicaran el mínimo por descendientes que les hubiera correspondido de no haber declarado él. Sin embargo, el Tribunal Económico Administrativo Central ha subsanado esta circunstancia perjudicial para los intereses de las familias. Por ello, Hacienda ha cambiado su criterio y ahora permite que los no obligados a declarar soliciten la anulación de declaraciones que perjudiquen sus intereses personales y también familiares, como es el caso que nos ocupa. TEAC 08/05/2014; AEAT 134865

### 040. Estoy divorciado y mi hijo vive parte del año conmigo y parte con mi ex. ¿Quién aplica el mínimo?

Si tienen la custodia compartida y su hijo carece de rentas o las tiene pero no llegan a 1.800 euros, usted se aplicará un 50 % del mínimo y su ex otro 50 %, sin importar que uno de los dos haga declaración conjunta con el niño. Sin embargo, si su hijo tiene rentas superiores a 1.800 euros anuales y hace declaración conjunta con uno de ustedes, a éste le corresponde todo el mínimo. DGT V0376-08

Si uno de los dos tiene atribuida la guarda y custodia y el otro contribuye al sustento del niño pagando una pensión de alimentos, el pagador puede optar por aplicarse la mitad del mínimo por descendientes (lo que obliga al otro a aplicarse solo la mitad restante) ya que se asimila la "convivencia" a la "dependencia económica". La otra opción es que aplique el régimen de la [cuestión 231](#) (esta opción es incompatible con la anterior, de modo que en ese caso el progenitor custodio podría aplicarse el 100 % del mínimo).

Cuando la guarda y custodia no es compartida sino que está atribuida a uno de los progenitores, solo éste puede hacer declaración conjunta con los hijos.

### 041. Mi mujer y yo tenemos dos hijos comunes de 4 y 5 años y convivimos, además, con los hijos de matrimonios anteriores: mi hija de 10 años y sus niños, de 12 y 8. ¿Son iguales los mínimos en tributación individual o en conjunta?

No, porque la aplicación del mínimo familiar se reserva a los ascendientes consanguíneos. Empiece por ordenar los descendientes según su fecha de nacimiento.

Los mínimos personales y familiares se libran de IRPF por considerarse lo mínimo para cubrir sus necesidades básicas y las de su familia.

Cuadro 1. Mínimos personales y familiares (euros)				
	General	Baleares	La Rioja	Madrid
<b>Mínimo del contribuyente</b>				
General	5.550	5.550	5.550	5.550
65 años o más	6.700	7.370	6.700	6.700
75 años o más	8.100	8.910	8.100	8.100
<b>Mínimo por descendientes</b>				
Primero	2.400	2.400	2.400	2.400
Segundo	2.700	2.700	2.700	2.700
Tercero	4.000	4.400	4.000	4.400
Cuarto y siguientes	4.500	4.950	4.550	4.950
Extra por menor de 3 años	2.800	2.800	2.800	2.800
<b>Mínimo por ascendientes</b>				
65 años o más	1.150	1.150	1.150	1.150
75 años o más	2.550	2.550	2.550	2.550
<b>Mínimo por discapacidad</b>				
General	3.000	3.300	3.000 (1)	3.000
Grado del 65% o más	9.000	9.900	9.000 (2)	9.000
Extra por asistencia	3.000	3.300	3.000	3.000

(1) 3.300 si es un descendiente.

(2) 9.900 si es un descendiente.

Si optan por la tributación conjunta, el mínimo por descendientes total ascenderá a 18.100 euros (salvo que vivan en Madrid, La Rioja o Baleares, en cuyo caso los mínimos tienen una cuantía diferente; ver cuadro 1):

- Por el hijo de 12 años de la mujer: 2.400
- Por la hija de 10 años del marido: 2.700
- Por el hijo de 8 años de la mujer: 4.000
- Por el hijo común de 5 años: 4.500
- Por el hijo común de 4 años: 4.500

Si optan por hacer sendas declaraciones individuales, cada uno ha de calcular los mínimos que le corresponden y entre los dos sumarán un mínimo por descendientes de 15.100 euros.

En su declaración, ascienden a 5.750 euros:

- Por su hija de 10 años: 2.400
- Por el hijo común de 5 años:  $2.700/2 = 1.350$
- Por el hijo común de 4 años:  $4.000/2 = 2.000$

En la declaración de su mujer, ascienden a 9.350 euros:

- Por su hijo de 12 años: 2.400
- Por su hijo de 8 años: 2.700

- Por el hijo común de 5 años:  $4.000/2 = 2.000$
- Por el hijo común de 4 años:  $4.500/2 = 2.250$   
DGT V1077-13

#### 042. Vive conmigo mi tía discapacitada, que no tiene ingresos. ¿Me da derecho a algún mínimo?

El mínimo por descendientes se aplica a personas legalmente tuteladas o acogidas. Si solicita y obtiene la tutela judicial de su tía, podría aplicarlo.

#### 043. Mi marido falleció el 10 de marzo de 2019. ¿Cómo aplico el mínimo por descendientes al que da derecho nuestro niño de 6 años?

Cuando fallece uno de los cónyuges, el mínimo familiar por descendientes se prorratea entre ambos, siempre que ambos tuviesen derecho a él en las respectivas fechas de devengo del impuesto: para usted el 31 de diciembre de 2019 y para su marido, la fecha del fallecimiento. Da igual que usted elija hacer declaración conjunta con su hijo o no. Incluso si su marido no tenía que presentar declaración, como viudo solo puede aplicar el mínimo que le corresponda.

### MÍNIMO POR ASCENDIENTES

#### 044. Mi padre tiene 85 años y 467 euros de pensión, y vive conmigo y mi esposo. ¿Da derecho a un mínimo?

El importe general del mínimo por ascendientes es de 1.150 euros, que se incrementan a 2.550 para los mayores de 75 años. El ascendiente debe:

- Ser pariente consanguíneo en línea directa (padre, abuelo...), no colateral ni afín (tíos, suegros...).
- Tener 65 años cumplidos a 31 de diciembre de 2019 o cualquier edad pero con una discapacidad de grado superior al 33%.
- Haber convivido con el contribuyente durante al menos la mitad del ejercicio (incluye a los ascendientes discapacitados que, debido a su discapacidad, sean internados en centros especializados).
- No presentar una declaración en la que se declaren rentas superiores a 1.800 euros.
- Tener unas rentas anuales netas, excluidas las exentas, de como mucho 8.000 euros. Eso incluye los rendimientos netos del trabajo, de actividades económicas, del capital mobiliario e inmobiliario, más las imputaciones de rentas y las ganancias y pérdidas sin aplicar las reglas de compensación. Los rendimientos se computan por su importe neto, tras deducir los gastos pero sin aplicar reducciones, salvo la del 30% para los rendimientos del trabajo. DGT V0534-12 y TEAC 27/06/13

Si su padre cumple los requisitos y puesto que tenía más de 75 años a 31 de diciembre de 2019, dará derecho a un mínimo de 2.550 euros (1.150 + 1.400). La cifra



es la misma si hacen declaración conjunta o separada, pero en este caso solo podrá aplicarla usted.  
AEAT 127.917

**045. Mi madre tiene 69 años y vive cuatro meses al año conmigo y los ocho restantes con mi hermana. ¿Quién tiene derecho al mínimo por ascendientes?**

Solo si su madre viviera seis meses al año con usted y seis con su hermana, podrían aplicar la mitad cada uno (575 euros). Pero al ser más corto el periodo con usted, su hermana se aplicará el mínimo por entero.

**046. Mi madre falleció el pasado mes de noviembre, habiendo cobrado durante el año 5.000 euros de pensión. ¿Puedo aplicar el mínimo por ascendientes por los once meses que conviví con nosotros?**

Igual que sucede con los descendientes, la ley establece una regla especial en caso de fallecimiento del ascendiente antes del fin del periodo impositivo. Usted podrá aplicar 1.150 euros de mínimo por su madre, independientemente de su edad al fallecer, siempre que ya le diera derecho a aplicar el mínimo por ascendientes.  
AEAT 134.631

## MÍNIMO POR DISCAPACIDAD

**047. En 2019 me reconocieron una discapacidad del 65%. Mi esposa tiene una del 59% y movilidad reducida. ¿Qué mínimo nos corresponde?**

Si se acredita que a 31 de diciembre se sufría la discapacidad, se aplica un mínimo de 3.000 euros (en general) o de 9.000 (si el grado de discapacidad es del 65% o más). Además, se añaden 3.000 en concepto de "gastos de asistencia" si el contribuyente acredita necesitar ayuda de terceras personas o tener movilidad reducida o un grado de discapacidad del 65% o más.

Se considera discapacitado quien acredite un grado de discapacidad del 33% o más. Se presume que lo tienen quienes reciben de la Seguridad Social una pensión por incapacidad permanente, total, absoluta o gran invalidez, así como los pensionistas de clases pasivas que tengan reconocida una pensión de jubilación o retiro por inutilidad o incapacidad permanente para el servicio. La declaración judicial de incapacidad acarrea automáticamente un grado de discapacidad del 65%.

AEAT 126.729 y TEAC 24/04/2013

El certificado, que se solicita al IMSERSO u organismo autonómico competente, tiene efectos desde la solicitud (o antes, si así se lo reconocen). Si usted lo solicitó en 2019, pero lo recibió cuando ya había declarado y no pudo aplicarse las ventajas, pida una devolución de ingresos indebidos si la declaración le salió a pagar o no le devolvieron todas las retenciones ([vea la cuestión 26](#)).

AEAT 127.891

Si hacen declaración conjunta, cada uno aplica el mínimo por discapacidad que le corresponda. En su caso, el mínimo por discapacidad conjunto asciende a 18.000 euros: a usted le corresponden 12.000 euros (9.000 + 3.000) por ser su discapacidad del 65%; a su esposa, 6.000 euros (3.000 + 3.000) por ser la suya superior al 33% y tener movilidad reducida. Vea las particularidades autonómicas en el cuadro 1.

**048. Vivimos con nuestro hijo de 30 años y con mi padre, que tienen una discapacidad del 68% y del 45% respectivamente. ¿Me dan derecho a algún mínimo?**

Solo podrá aplicar el mínimo por discapacidad por su hijo y por su padre si a su vez le dan derecho a aplicar el mínimo por descendientes ([cuestión 37](#)) y por ascendientes ([cuestión 44](#)). En tal caso, su hijo le daría derecho a un mínimo por discapacidad de 12.000 euros (9.000 + 3.000). A dicha cuantía habría que sumar el mínimo por descendientes (2.400 euros). Por su padre tendría derecho al mínimo por discapacidad de 3.000 euros (que solo puede aplicarse usted, no su marido) y también al mínimo por ascendientes (1.150 o 2.550, en función de si su padre tiene o no más de 75 años). Vea las particularidades autonómicas en el cuadro 1.

**049. El año pasado me jubilé y opté por cobrar la pensión de jubilación ordinaria en vez de la de incapacidad permanente absoluta que venía cobrando. ¿Puedo aplicar el mínimo por discapacidad sin tener el certificado acreditativo de discapacidad?**

No. Antes sí podía, pues se presume que quien recibe una pensión de incapacidad permanente absoluta tiene una discapacidad mínima del 33%. Pero con la pensión de jubilación ordinaria no ocurre lo mismo, así que precisa el certificado acreditativo ([vea la cuestión 47](#)).

**050. ¿Se puede aplicar el mínimo por discapacidad por un ascendiente discapacitado fallecido en el ejercicio?**

Sí, siempre que dicho ascendiente diera derecho al mínimo familiar por ascendientes y se cumplan los demás requisitos. En tal caso tendría derecho al mínimo por ascendientes (fijado en 1.150 euros) y por discapacidad.

Igualmente, se puede aplicar el mínimo por discapacidad de descendientes por un hijo discapacitado fallecido en el ejercicio siempre que diera derecho al mínimo familiar por descendientes y se cumplan los demás requisitos. En tal caso, podría aplicar el mínimo por descendientes (fijado en 2.400 euros) y por discapacidad.

Si en 2020 le han reconocido una discapacidad y había pedido ser evaluado en 2019, las ventajas fiscales se aplican al ejercicio 2019.

## ¿Hago tributación conjunta o individual?

La declaración del IRPF se suele presentar de forma individual. Pero las personas integradas en una unidad familiar pueden optar, si les sale más rentable, por presentar una declaración conjunta. Por lo general la tributación conjunta interesa a las familias monoparentales cuando los hijos no tienen rentas o tienen rentas no gravadas y a los matrimonios en los que uno de los cónyuges tiene ingresos muy bajos o carece de ellos.

### 051. ¿Qué es una unidad familiar?

Las "unidades familiares" pueden presentar una declaración conjunta. Hay dos tipos de unidad familiar:

- La formada por un matrimonio no separado legalmente y, si los tienen, sus hijos.
- La monoparental, formada por un progenitor soltero, viudo, divorciado o separado, y sus hijos.

Solo se consideran los hijos menores de 18 años, salvo que estén emancipados con el consentimiento de los padres. También forman parte de la unidad familiar los hijos incapacitados judicialmente y sujetos a patria potestad prorrogada o rehabilitada, aunque sean mayores de edad. Otras personas con las que se conviva (abuelos, nietos, hijos mayores de edad no incapacitados, personas tuteladas o acogidas...) no entran en la unidad familiar pero pueden dar derecho al mínimo por ascendientes o descendientes. Para determinar los miembros de la unidad familiar hay que atender a la situación existente a 31 de diciembre de 2019.

En la declaración conjunta se incluyen las rentas obtenidas por todos los miembros de la unidad familiar. Para ver qué opción le interesa más, haga pruebas en la plataforma Renta Web ([www.agenciatributaria.es](http://www.agenciatributaria.es)).

Nadie puede formar parte de dos unidades familiares al mismo tiempo y si un solo miembro de la unidad familiar presenta declaración individual, Hacienda aplicará la modalidad individual a los demás.

### 052. ¿Podemos hacer una declaración conjunta con nuestra hija, que cumplió 18 años el 2 de diciembre?

No. La situación familiar y la edad de los hijos han de corresponder al 31 de diciembre de 2019. En esa fecha su hija era mayor de edad y ya no pertenecía a la "unidad familiar" (tampoco si hubiera cumplido los 18 el propio día 31). Pero puede que les dé derecho al mínimo por descendientes ([ver cuestión 37](#)).

### 053. No estoy casado con mi pareja pero tenemos dos hijos y vivimos juntos. ¿Podemos hacer una declaración conjunta o bien dos con un hijo cada uno?

Ustedes no pueden presentar una declaración conjunta que les englobe a todos, pues no están casados. Tampoco pueden presentar dos declaraciones conjuntas, cada uno con uno de sus hijos, puesto que todos los hijos menores de 18 años y dependientes económicamente con los que se conviva deben formar parte de la misma unidad familiar. Así que tienen dos opciones:

- Presentar una declaración conjunta monoparental (padre o madre con los dos hijos) y otra individual. El que haga declaración conjunta no podrá aplicarse la reducción por tributación conjunta en la base imponible de 2.150 euros al convivir padre y madre bajo el mismo techo ([ver cuestión 41 y 223](#)). AEAT 127.309 y 127.310
- Presentar dos declaraciones individuales.

En ambas opciones se tendrán en cuenta los mínimos por descendientes que vengan al caso.

### 054. Soy viuda, mi hijo cumplió 18 años en septiembre de 2019. ¿Ya no podremos hacer la declaración conjunta?

No. Al haber llegado a 31 de diciembre de 2019 con 18 años cumplidos, usted no podrá tributar de forma conjunta con él ni le corresponde la reducción por tributación conjunta de la base imponible para unidades familiares monoparentales ([ver cuestión 223](#)).

### 055. Nos casamos el 30 de diciembre de 2019. ¿Puedo hacer declaración conjunta?

Sí. Para determinar los miembros de la unidad familiar se atiende a la situación existente a 31 de diciembre. En esa fecha ya formaban una unidad familiar, luego pueden elegir declarar por separado o de forma conjunta.

### 056. Estoy separado judicialmente. El convenio regulador dispone que mi hijo de 17 años conviva con su madre, pero lo hace conmigo. ¿Puedo tributar conjuntamente con él?

No. La opción de tributación conjunta corresponde al progenitor al que el convenio atribuya la guarda y custodia. Las modificaciones efectuadas por los ex cónyuges en la práctica no tienen eficacia a efectos fiscales si no se ratifican judicialmente.



### 057. Mi mujer y yo tenemos gananciales y declaramos separadamente. ¿Incluimos todo por mitades?

No. Las rentas del trabajo solo las declara quien las haya generado (si se trata de un sueldo) o la persona en cuyo favor estén reconocidas (en el caso de las pensiones); por eso, al hacer declaraciones separadas, no se puede imputar la mitad a cada cónyuge.

Las rentas de alquiler debe declararlas el propietario o usufructuario del inmueble. Si ustedes están casados en gananciales y el inmueble es ganancial, cada uno declara la mitad de los ingresos y los gastos; pero si es privativo, el titular declara la totalidad de las rentas.

Los rendimientos de actividades económicas corresponden a quien realice la actividad "de forma habitual, personal y directa", sea cual sea el régimen matrimonial; en principio Hacienda entiende que es el que figure como titular de la actividad económica.

Las ganancias y pérdidas por transmisiones de bienes pueden repartirse entre los cónyuges con estas reglas:

- En separación de bienes o participación, todos los bienes y las rentas que generen corresponden a quien figure como su titular.
- En gananciales hay bienes comunes (de los dos), que se declaran por mitades, y bienes privativos (de un solo cónyuge). Estos últimos son los bienes adquiridos por herencia y los comprados antes del matrimonio por uno de los novios. Se presume que todos los bienes de los cónyuges son gananciales; por eso, para que un bien se considere privativo, se necesita una prueba. La vivienda habitual es especial: si la compra antes de la boda uno de los novios y se acaba de pagar después (con un préstamo a plazos), solo es ganancial la parte pagada tras la boda y solo si se paga con fondos gananciales.

Para saber quién debe declarar los intereses y los demás rendimientos del capital mobiliario (dividendos, etc.), hay que tener en cuenta quién es el titular del bien del que proceden y el régimen económico matrimonial:

- En separación de bienes, cada uno declara solo los rendimientos de los productos a su nombre.
- En gananciales, cada uno declara la mitad de los intereses de la cuenta, aunque en el certificado solo figure uno. Si el dinero procede de una herencia o es anterior al matrimonio, la inversión es un bien "privativo" y su titular declara el rendimiento.

### 058. He presentado una declaración conjunta pero ahora veo que con la tributación individual me hubiera ahorrado impuestos. ¿Puedo modificar la opción?

Cada año se puede elegir entre tributar de forma conjunta o individual. Si tras presentar la declaración se

arrepiente, puede presentar otra rectificativa, siempre que no haya transcurrido el periodo voluntario de declaración (es decir, mientras dure la campaña de renta). Hacienda no suele admitir la rectificación después. Pero si se le pasa el plazo y teniendo en cuenta que a veces se ha conseguido, le recomendamos que solicite la rectificación de la declaración y la devolución que corresponda. Si no le devuelven la diferencia, acuda a los tribunales alegando que hizo la declaración del modo menos favorable debido a un error material o al hecho de no poder reflejar las circunstancias objetivas del momento en que declaró por razones no imputables a usted (por ejemplo, confirmó un borrador que omitía retribuciones satisfechas por la propia Administración, presentó declaración individual cuando todavía no se había reconocido judicialmente que era el padre del descendiente con el que convivía...).

TSJ Cataluña 06/04/2011 y 19/05/2012.

### 059. Mi marido falleció el 10 de mayo del año pasado.

#### ¿Debo hacer una declaración conjunta o individual?

Cuando un miembro de la unidad familiar fallece durante el ejercicio, los demás pueden escoger entre:

- Presentar declaraciones individuales: la del fallecido la firman los herederos y cubriría el periodo transcurrido entre el 1 de enero y la fecha del fallecimiento (en su caso, 130 días).
- Presentar una declaración conjunta de la unidad familiar (si existía a 31 de diciembre de 2019) correspondiente a todo el año, sin incluir las rentas del fallecido, y una individual de éste para el periodo transcurrido entre el 1 de enero y su muerte.

Respecto a la declaración del fallecido, recuerde:

- Si poseía inmuebles no alquilados distintos a la vivienda habitual, la imputación de rentas se prorratea por los días del periodo ([ver cuestión 98](#)).
- Los límites que marcan la obligación de declarar, el mínimo personal y el mínimo familiar por descendientes, así como las reducciones por trabajo, el límite máximo de inversión en vivienda (si procede) y el de las aportaciones al plan de pensiones del fallecido, se computan íntegros, no se prorratean.
- No hay que presentar la declaración si por sus ingresos, el difunto no estaba obligado a declarar.

Su unidad familiar no tiene por qué coincidir con la familia que convive con usted; por ejemplo, no se cuentan los hijos mayores de edad, salvo que estén incapacitados.

## Ingresos que no se incluyen en la declaración

Hay ingresos, a veces muy comunes, que están libres de IRPF: ganancias de patrimonio (como las obtenidas con la venta de la vivienda habitual por mayores de 65 años), prestaciones públicas (como el paro cobrado de una sola vez), rentas del trabajo (como las pensiones por gran invalidez)...

### INDEMNIZACIONES

#### 060. El año pasado me rompí una pierna por el mal estado de una tienda. Su seguro de responsabilidad civil me pagó la indemnización que acordamos. ¿Se declara?

Las indemnizaciones de responsabilidad civil por daños personales (incluidos los morales o contra el honor) están exentas en la cuantía reconocida en la vía judicial o, en el caso particular de los accidentes de tráfico, en la ley. Como su indemnización es extrajudicial y no obedece a un accidente de tráfico, debe declararla como una ganancia patrimonial no derivada de una transmisión, que se integra en la base imponible general y tributa según la escala de gravamen ([ver cuestión 176](#)). Pero podría dejarla exenta yendo a la vía judicial, bastando un acto de conciliación o un allanamiento del demandado a su demanda, sin necesidad de esperar a la sentencia.

AEAT 126.245 y DGT V2814-10

#### 061. Tras un accidente, el juez fijó que el seguro del otro conductor nos pagara 42.790 euros por los días de baja y las lesiones de los viajeros, 2.700 por el gasto en rehabilitación y 5.432 por los daños materiales del coche, más intereses de demora. ¿Cómo se declara?

Las indemnizaciones por daños personales derivadas de responsabilidad civil por accidentes de tráfico:

- Están del todo exentas si se establecen por intervención judicial (sentencia, conciliación, allanamiento, desistimiento, renuncia, transacción, etc.).
- Si se establecen por acuerdo extrajudicial, solo queda exenta la cuantía legal recogida en el baremo (Ley 35/2015, de 22 de septiembre, de reforma del sistema para la valoración de los daños y perjuicios causados a las personas en accidentes de circulación; BOE nº22823/09/2015). Lo que exceda se declara como ganancia patrimonial no derivada de una transmisión ([ver cuestión 176](#)).

### ¿RECIBÍ ALGUNA DE ESTAS RENTAS EN 2019? NO LAS INCLUYA EN LA DECLARACIÓN

- Indemnizaciones de la empresa al trabajador (despido, traslado, dietas), en ciertos casos y con ciertos límites.
- Pensiones de la Seguridad Social por incapacidad permanente absoluta y gran invalidez, y equivalentes entre los funcionarios.
- Pensiones y haberes pasivos de orfandad de la Seguridad Social y clases pasivas, y demás prestaciones públicas por orfandad.
- Prestaciones públicas por nacimiento, parto múltiple, adopción e hijos a cargo y prestaciones de maternidad y paternidad ([ver cuestión 68](#)).
- Prestaciones por hijo a cargo, por menor acogido a cargo y por nacimiento de tercer hijo y sucesivos.
- Prestación por desempleo recibida en un pago único.
- Cantidades cobradas de seguros sanitarios o del hogar.
- Indemnizaciones por daños personales pagadas por el responsable civil o por un seguro de accidentes, con ciertos requisitos, o por la administración debido al funcionamiento de los servicios públicos.
- Seguros de vida cobrados por una persona distinta al tomador o contratante.
- Ayudas por acogimiento de menores, discapacitados o mayores de 65 años, que no sean parientes próximos.
- Ayudas públicas a discapacitados en grado del 65% o más y a mayores de 65 años, para financiar su estancia en residencias o centros de día, si sus demás rentas no superan el doble del IPREM.
- Prestaciones públicas vinculadas al servicio, para cuidados en el entorno familiar y asistencia personalizada a personas en situación de dependencia.
- Rendimientos de seguros de vida, depósitos o productos financieros que instrumenten planes de ahorro a largo plazo.
- La renta mínima de inserción y demás ayudas públicas contra la exclusión social, para emergencias y necesidades básicas (habitación, alimento, escolarización, etc.), hasta 1,5 veces el IPREM.
- Rendimientos del trabajo del discapacitado que derivan de las aportaciones realizadas en el marco de los sistemas de previsión social y los patrimonios protegidos.
- Las becas públicas y de entidades sin fines lucrativos y fundaciones bancarias para cursar estudios reglados.
- Ganancia patrimonial generada por la dación en pago de la vivienda habitual o por su transmisión en una ejecución hipotecaria judicial o notarial.
- Ganancia patrimonial por la transmisión de la vivienda habitual por mayores de 65 años o por personas en situación de dependencia severa o de gran dependencia.

Por lo tanto, usted no tiene que declarar los 42.790 euros por las lesiones y días de baja ni los 2.700 de gastos sanitarios. Si la compensación de 5.432 euros por daños materiales se limita a la cantidad necesaria para reparar el vehículo, no hay ganancia y no se declara.

En cuanto a los intereses por el retraso en el pago, tienen igual consideración que el concepto principal del que derivan; en su caso, derivan de una indemnización exenta y se califican como ganancias patrimoniales exentas.

TTEAC 10 de marzo de 2018. AEAT 140.855.

Tenga también en cuenta que:

- Los gastos de abogado no se pueden deducir.
- Si el acuerdo judicial fija una cantidad a pagar en forma de capital (por ejemplo, 200.000 euros), y luego acuerda otra forma de pago con la aseguradora (por ejemplo, una renta anual de 20.000 euros), debería declarar la renta, según la DGT.
- Si es a usted a quien le toca pagar una indemnización, puede declararla como pérdida patrimonial.

### 062. Mi esposo falleció en un accidente de tráfico en julio de 2014. En 2019, se dictó la sentencia firme en virtud de la cual recibí una indemnización de la aseguradora del conductor culpable. ¿Cómo tributa?

Aunque lo cobrado derive en último término del fallecimiento de su esposo, no debe declararlo en el Impuesto de Sucesiones y Donaciones, pues grava lo recibido por herencia o por donación y lo cobrado de seguros de vida suscritos por personas distintas al beneficiario.

La suya es una indemnización por responsabilidad civil que le paga directamente la aseguradora y que no deriva de un seguro de vida contratado por su esposo. Se trata de una ganancia patrimonial no derivada de una transmisión, pero queda exenta por estar judicialmente reconocida y deberse a la responsabilidad civil del causante del accidente ([ver cuestiones 60 y 61](#)).

## SEGUROS

### 063. Mi seguro de accidentes para el conductor me ha pagado 12.000 euros por las lesiones sufridas en un accidente de tráfico. ¿Están exentos?

Está exenta la indemnización por daños personales pagada por un seguro de accidentes suscrito por el propio lesionado, siempre que las primas no se consideraran gasto deducible al calcular el rendimiento de su actividad económica, ni redujeran su base imponible. No se trata de percepciones de seguros de responsabilidad civil por daños causados a terceros, sino de seguros concertados por el propio accidentado para cubrir los daños que pueda sufrir él mismo.

El límite exento es el fijado por el baremo y si le abonan más, el exceso tributa como rendimiento de capital mobiliario (el baremo se regula en la Ley 35/2015, de 22 de septiembre, de reforma del sistema para la valoración de los daños y perjuicios causados a las personas en accidentes de circulación; BOE n°228 de 23/09/2015).

Las indemnizaciones derivadas de seguros de enfermedad no están amparadas por la exención.

### 064. El seguro de accidentes de mi empresa me pagó una indemnización por un accidente laboral. ¿Tributa?

La indemnización de un seguro colectivo debida a los daños sufridos en un accidente laboral está exenta si usted no consideró las primas gasto deducible ni le sirvieron para reducir su base imponible del IRPF. La exención se limita a la cuantía fijada por el anexo del Real Decreto Legislativo 8/2004, de 29 de octubre, reformado por la Ley 35/2015, de 22 de septiembre, de reforma del sistema para la valoración de los daños y perjuicios causados a las personas en accidentes de circulación (BOE n°22823/09/2015). Si se abona una cantidad que exceda de la fijada por el baremo, el exceso tributa como rendimiento del trabajo.

DGT V0799-10

### 065. Fui despedido mediante un despido colectivo y percibí la indemnización correspondiente a través de un contrato de seguro colectivo contratado por la empresa. ¿Tributa la indemnización?

Están exentas las indemnizaciones por despido o cese del trabajador, en la cuantía establecida con carácter obligatorio en el Estatuto de los Trabajadores. Por ello, las rentas cobradas del contrato de seguro colectivo están exentas hasta que el importe total percibido sea igual a la cuantía establecida con carácter obligatorio en el Estatuto de los Trabajadores. A partir de este límite está sujeto a tributación como rendimiento del trabajo, en la parte que exceda de las contribuciones empresariales que se fueron realizando en favor del trabajador y de las aportaciones realizadas por el propio trabajador. AEAT 135095

### 066. Me correspondió estar de vocal en una mesa electoral. ¿Incluyo en mi declaración la dieta percibida?

No. Las indemnizaciones percibidas por los miembros de las mesas electorales están exentas.

“Si recibe una indemnización que no obedece a un accidente de tráfico y que se ha fijado fuera de un juicio, trate de ratificarla judicialmente y no pagará IRPF por ella.”

## PRESTACIONES Y AYUDAS PÚBLICAS

### 067. La Seguridad Social me ha concedido una pensión por incapacidad permanente absoluta, aparte de mi pensión de viudedad. También he recibido 30.000 euros de un seguro de vida e invalidez, 12.000 de mi plan de pensiones y 6.000 de mi empresa en virtud del convenio. ¿Todo está exento?

No. Existen pensiones para distintos grados de incapacidad permanente: parcial (no impide trabajar), total (incapacita para la profesión habitual), absoluta (incapacita para todo trabajo) y gran invalidez (hace necesaria la ayuda de terceras personas para actos esenciales de la vida). Solo las dos últimas están exentas cuando las paga la Seguridad Social o las mutualidades de previsión social si se trata de profesionales no integrados en dicho régimen. Así que usted no debe tributar por la pensión pero sí por lo demás:

- La pensión de viudedad, que se trata como una renta del trabajo.
- Las prestaciones de los planes de pensiones, aunque se reciban por invalidez.
- Los seguros de vida e invalidez, ya se consideren rentas del trabajo o rendimientos del capital mobiliario.
- Los complementos pagados por las empresas, aunque los establezca el convenio colectivo, que se tratan como una renta del trabajo

En cambio están exentas las pensiones por incapacidad absoluta de la Seguridad Social de otro país (si bien no es automático. Requieren calificación por el INSS para estar exentas de IRPF), así como la pensión por incapacidad de una mutualidad de previsión social que actúe como alternativa a la Seguridad Social (caso de profesionales no integrados en el RETA), hasta un límite igual a la prestación máxima que conceda la Seguridad Social por ese concepto; el exceso tributa como una renta del trabajo.

### 068. Cobro dos prestaciones, una por hijo a cargo, a cuenta de mi primogénito y otra de maternidad por el pequeño recién nacido, que me abona la Seguridad Social. ¿Se declaran?

La prestación por hijo a cargo o menor acogido a cargo está exenta, al igual que las prestaciones concedidas por nacimiento o adopción en el seno de una familia numerosa, monoparental o de madre discapacitada. También lo están:

- Las pensiones y los haberes pasivos de orfandad, y los establecidos a favor de nietos y hermanos, menores de 22 años o incapacitados para todo trabajo, recibidos de la Seguridad Social y clases pasivas o, en su caso, de mutualidades de previsión social (que actúen como alternativa al régimen especial de la Seguridad Social para

determinados profesionales no integrados en el RETA), hasta un límite igual a la prestación máxima que conceda la Seguridad Social por ese concepto; el exceso tributa como una renta del trabajo.

- Las demás prestaciones públicas por nacimiento, adopción, parto o adopción múltiple, hijos a cargo y orfandad

En cuanto a las prestaciones de maternidad y de paternidad, en virtud de la sentencia del Tribunal Supremo de 3 de octubre de 2018 y de la posterior modificación de la Ley del IRPF están exentas:

- Las del régimen público de la Seguridad Social.
- Las de las mutualidades de previsión social alternativas a la Seguridad Social, hasta la prestación máxima que esta reconozca por esos conceptos.
- La retribución percibida durante los permisos por parto, adopción o guarda y paternidad, por los empleados públicos encuadrados en un régimen de Seguridad Social que no dé derecho a percibir prestación de maternidad o paternidad, con el límite de la prestación máxima que reconozca la Seguridad Social por el concepto que corresponda.

### 069. ¿Debo tributar por la pensión no contributiva por invalidez que recibo?

Sí. La pensión no contributiva por invalidez tributa como un rendimiento del trabajo. No está expresamente exenta y no es equiparable a una pensión de incapacidad permanente absoluta o gran invalidez. AEAT 139.970

### 070. En 2019 me reconocieron una dependencia de grado III y me concedieron una prestación económica que, en mi caso, sirve para pagar a un asistente a domicilio que cada día me ayuda a levantarme, acostarme y asearme. ¿Tributa esta ayuda?

No. El reconocimiento de una situación de dependencia en virtud de la Ley de promoción de la autonomía personal y atención a las personas en situación de dependencia aparea diversas clases de ayuda que a veces consisten en un servicio (como el disfrute de una plaza en una residencia) y otras veces en una prestación económica. Hay tres tipos: prestaciones vinculadas al servicio (como la suya), prestaciones destinadas a procurar cuidados en el entorno familiar y apoyar a cuidadores no profesionales (que son excepcionales y compensan el esfuerzo realizado por familiares que cuidan del dependiente si otras fórmulas de atención no resultan factibles) y prestaciones destinadas al pago de un asistente personal (que puede, por ejemplo, ayudar al dependiente a acudir al trabajo o a estudiar).

Estas prestaciones están exentas sea cual sea su cuantía (que depende del grado de dependencia y de la capacidad económica del dependiente) y sea cual sea el destino al que se dediquen dentro de las opciones autorizadas

**071. Soy funcionaria, tengo un hijo enfermo de cáncer y estoy en permiso remunerado para cuidarle. ¿Está exento lo que cobro durante este permiso?**

Si los dos progenitores de un menor que padece cáncer u otra enfermedad grave trabajan y uno es empleado público, puede reducir su jornada en al menos el 50 %, sin que se reduzcan sus retribuciones, que siguen tributando como rentas del trabajo.

AEAT 139.395

Diferente es el caso de los trabajadores por cuenta propia o ajena que, en iguales circunstancias, reduzcan su jornada en al menos un 50% y vean por ello reducido su salario. Pueden pedir una prestación de la Seguridad Social que complemente sus ingresos y que está exenta de IRPF.

DGT V1512-15

**072. Mi madre recibió en 2019 una ayuda pública para pagar su estancia en una residencia. ¿Está exenta?**

Las ayudas otorgadas por instituciones públicas para financiar la estancia en residencias o centros de día están exentas si el beneficiario (su madre) es mayor de 65 años o tiene un grado de discapacidad igual o superior al 65%. También se exige que las demás rentas percibidas por el beneficiario en 2019 (incluidas las exentas, salvo la propia ayuda) no superen el doble del IPREM (el año pasado,  $7.519,59 \times 2 = 15.039,18$  euros).

AEAT 126.226

**073. Recibo una ayuda pública por las lesiones invalidantes que me causaron en un delito violento. ¿Se declara?**

No. Las ayudas concedidas a víctimas de delitos violentos y contra la libertad sexual (Ley 35/1995, de 11 de diciembre) están exentas. También lo están:

- Las previstas dentro del paquete de medidas de protección integral contra la violencia de género en la Ley Orgánica 1/2004, de 28 de diciembre.
- Las demás ayudas públicas satisfechas a víctimas de violencia de género por tal condición.

**074. Recibo una beca pública para realizar el máster de postgrado. ¿Está exenta?**

Sí. Están exentas las becas para cursar estudios reglados en España y en el extranjero, para todos los niveles y grados del sistema educativo. Esto incluye la enseñanza de régimen general (infantil, primaria, secundaria, formación profesional de grado superior y formación universitaria de grado, máster o doctorado) y la de régimen especial, artística, de idiomas y deportiva.

**075. Al fallecer mi padre, que era mutualista de Muface, dicha mutualidad me pagó un subsidio de defunción. ¿Cómo tributa?**

El subsidio de defunción es una prestación económica de pago único que Muface entrega a los familiares del mutualista fallecido que reúnan ciertas condiciones. Se considera un rendimiento del trabajo obtenido de forma

notoriamente irregular en el tiempo, por lo que se beneficia de una reducción del 30%. No obstante, la parte que se dedique a pagar gastos de entierro o sepelio está exenta.

**076. Resido en España y percibo una prestación por invalidez en grado del 100%, procedente de Suiza (seguro federal de invalidez). ¿Está exenta?**

En España están exentas las prestaciones de incapacidad permanente absoluta o gran invalidez de la Seguridad Social o de las entidades que la sustituyan. Por otro lado y según el convenio para evitar la doble imposición entre España y Suiza, como usted reside en España, la pensión que percibe de Suiza debe declararla aquí.

No obstante, el Tribunal Supremo ha establecido que una pensión como la suya no se puede equiparar automáticamente a una prestación de incapacidad permanente absoluta española porque en Suiza no se distingue entre las incapacidades referidas a la profesión que ejercía el interesado y las referidas también a otras profesiones. Para aclararlo, usted debe pedir una evaluación al Instituto Nacional de la Seguridad Social y aportar todos los elementos que dieron pie a la pensión extranjera.

TS, 14 de marzo de 2019

**PENSIONES DE ALIMENTOS****077. Estoy divorciada y vivo con mis dos hijos, que reciben una pensión de alimentos de su padre. ¿Se declara?**

No. Las anualidades por alimentos de los hijos recibidas por sentencia o convenio regulador aprobado judicialmente están exentas. Puede declarar junto a sus hijos si son menores o discapacitados y no incluir la pensión. La que no está exenta es la pensión compensatoria o de alimentos que quizás cobre usted. Si el convenio establece una cantidad global no diferenciada, Hacienda decide que toda la pensión corresponde a los hijos (lo que interesa al cónyuge con el que viven pero no al que paga; *ver cuestión 230*). Para considerar que una parte es del cónyuge, se precisa una resolución judicial aclaratoria, algo difícil. Los tribunales suelen considerar que se trata de una "comunidad de bienes" entre los perceptores de la pensión y que es admisible dividirla por igual entre ellos (si fuera su caso, podría considerar suyo un tercio y los otros dos de sus hijos).

TSJ Canarias 21/04/04

Si recibe una prestación económica por habersele reconocido un grado de dependencia I, II o III, sepa que ese dinero no tributa.



## Tengo una vivienda, un garaje o inmuebles de otro tipo

### 078. ¿Qué consideración tienen las rentas de alquiler de una vivienda? ¿Y si la alquilo para uso turístico?

Las rentas del alquiler suelen considerarse "rendimientos del capital inmobiliario", pero si se dedica a su gestión un empleado con contrato laboral y a jornada completa, se tratan como "rendimientos de actividades económicas". Para calificarlas como tales no basta con ceder la gestión a un administrador de fincas (DGT V 1091-13) ni con "externalizar" la gestión, contratando a una sociedad gestora que se ocupe de todo lo que tenga que ver con el inmueble (AEAT 139.046).

El alquiler de una vivienda para uso turístico también produce rendimientos del capital inmobiliario, salvo que incluya servicios hoteleros ([ver cuestión 85](#)).  
AEAT 140.071

### 079. En 2019 heredé el usufructo de un local que está alquilado; la nuda propiedad la heredó mi hijo. ¿Quién debe declarar las rentas?

Si hay un usufructo las rentas las declara el usufructuario, pues el derecho a cobrarlas es suyo.

Recuerde que si una herencia pasa tiempo sin repartir y hasta que se firme la escritura de partición, los herederos deben declarar los rendimientos por partes iguales.

### 080. Una empresa alquiló en 2019 la azotea de mi edificio para poner una antena. ¿Afecta a mi declaración?

Cada vecino debe declarar el alquiler cobrado por la comunidad (incluso aunque le ceda su parte) y descontar la retención practicada por la empresa, ambas cosas en proporción a su cuota de participación en los elementos comunes. Esta cuota figura en la escritura de compra de la vivienda. De los gastos, solo se deducen los que pague la comunidad y sean precisos para obtener la renta (mantenimiento de la azotea, etc.).  
DGT V2031-11

## INGRESOS ÍNTEGROS

### 081. En 2019 alquilé mi local por 1.100 euros al mes, más el IVA, menos la retención. Le cobré al inquilino la comunidad, los impuestos locales y el agua (en total, 1.200 euros). ¿Qué declaro como ingresos íntegros?

Debe declarar como ingresos todas las cantidades cobradas por el alquiler, incluidos los gastos que repercute al inquilino y excluido el IVA; en su caso,  $(1.100 \times 12) + 1.200 = 14.400$  euros. Los gastos que repercute al inquilino puede declararlos como gastos deducibles. La

retención se resta de la cuota final junto a las demás retenciones. El IVA no se considera ni gasto ni ingreso, incluso si las declaraciones de IVA resultan "a devolver". En caso de impago, vea la [cuestión 92](#).

### 082. En 2019 me cobré de la fianza que me había dado el arrendatario los últimos meses de renta de un local. ¿Lo declaro?

La fianza se constituye como garantía de que el arrendatario cumplirá sus obligaciones y no se considera un ingreso para el arrendador, salvo que la aplique al pago de mensualidades, como ha hecho usted, en cuyo caso se convierte en un ingreso que debe declarar.

### 083. El año pasado el inquilino rescindió el contrato por anticipado y me pagó 1.000 euros de indemnización como acordamos en el contrato. ¿Cómo se declaran?

La indemnización se trata igual que las rentas del alquiler, ya que se consideran rendimientos del capital inmobiliario los importes que se reciban del arrendatario por cualquier concepto.

### 084. Alquilo una habitación de mi vivienda habitual a un compañero de trabajo. ¿Cómo declaro lo recibido?

Las rentas de arrendar parte de un inmueble que sea la residencia habitual del contribuyente son rendimientos del capital inmobiliario, o sea, se declaran como un alquiler ordinario destinado a vivienda. Del dinero que reciba puede restar los gastos que origine la vivienda, proporcionales a la parte arrendada; y el rendimiento neto así obtenido se declara reducido en un 60%.  
DGT V1478-08

### 085. He arrendado varios días del año una vivienda rural a turistas. ¿Cómo declaro lo obtenido?

Los ingresos que generan los alquileres para usos turísticos o vacacionales se declaran como rendimientos del capital inmobiliario y no se benefician de la reducción del 60%, al no tener por fin proveer de residencia habitual al arrendatario.

Si usted prestara servicios propios de la industria hotelera (comidas, limpieza diaria, lavado de ropa, etc.) estaría realizando la actividad de "servicios de hospedaje en el medio rural", clasificada en el grupo 685 de la sección primera alojamientos turísticos extrahoteleros, por lo que lo cobrado serían rendimientos de actividades económicas, aunque no tuviera contratada a una persona a jornada completa.  
AEAT 140.071.

### 086. En mis datos fiscales figura una aviso de Hacienda, según el cual les consta que he anunciado un piso en

## RENDIMIENTOS DEL CAPITAL INMOBILIARIO: ALQUILERES E IMPUTACIONES DE RENTA

Si alquila una casa, local, tierra, etc., en tanto que propietario o usufructuario, debe declarar las rentas así:

- > El importe del alquiler se declara como rendimiento del capital inmobiliario salvo que usted realice una actividad económica de arrendamiento de inmuebles ([ver cuestión 78](#)). Como gastos, reste los que pague el propietario (IBI, reparaciones, comunidad) y la amortización del edificio, las instalaciones y muebles ([ver cuestión 91](#)).
- > Si se trata de locales en los que se desarrolla un negocio o de otros inmuebles urbanos alquilados a empresarios o profesionales, el alquiler lleva IVA del 21% (no se incluye como ingreso) y retención del 19% (se puede descontar de la cuota).
- > Si se alquilan a particulares inmuebles distintos a la vivienda, el alquiler también lleva IVA, pero no retención.
- > El alquiler destinado a vivienda no lleva IVA ni retención y se reduce un 60% ([ver cuestiones 93 y 94](#)).

En cuanto a los inmuebles no alquilados (casa de veraneo, pisos vacíos, etc.) generan un rendimiento ficticio que se declara aunque no se cobre, la "imputación de renta inmobiliaria", igual al 2% o el 1,1% del valor catastral ([ver cuestiones 98 y ss](#)). Solo se libran los siguientes:

- > La vivienda habitual y los anexos que se adquieran conjuntamente con ella (garaje, trastero...).
- > Las plazas para residentes del Ayuntamiento.
- > Los locales y otros inmuebles afectos a la actividad profesional o empresarial (despacho, consulta...).
- > El suelo no edificado, los inmuebles en construcción y los inmuebles urbanos sin uso por razones urbanísticas.
- > Las fincas rústicas con construcciones prescindibles para la explotación agrícola, ganadera o forestal no arrendadas ni afectas a actividades económicas.
- > El derecho de aprovechamiento por turnos de bienes inmuebles de hasta dos semanas por año.

### páginas web de alquiler de inmuebles y debo declarar los ingresos que haya podido percibir. Yo creía que esto no pasaría si evitaba las plataformas tipo Airbnb.

Es cierto que solamente las plataformas tipo Airbnb están obligadas a comunicar a Hacienda las operaciones de alquiler turístico realizadas por los arrendadores. Pero tiene personal examinando otro tipo de webs que se limitan a publicitar anuncios para poner en contacto a arrendadores con posibles arrendatarios.

Recuerde que la reducción del 60% prevista para los arrendamientos de vivienda no beneficia a los alquileres que Hacienda obliga a regularizar por estar ocultos.

### 087. Tengo un local arrendado a un negocio y he percibido una cantidad por la participación en el traspaso realizado por el arrendatario. ¿Cómo tributa?

Ese dinero se considera un rendimiento de capital inmobiliario obtenido de forma notoriamente irregular en el tiempo y se declara reducido en un 30% si se imputa a un solo ejercicio. Como el arrendamiento estaba sometido a retención, esta retención se extiende también a la participación en el traspaso. La base de retención será el importe total satisfecho, sin descontar la reducción. AEAT 135492

- > Intereses y gastos de financiación de los préstamos usados para comprar el inmueble o realizar mejoras, incluidos los de escriturar el préstamo (notario, registro, Impuesto de Actos Jurídicos Documentados).
- > Tributos como el IBI. Las tasas de limpieza, basura, etc., incluidos los recargos pero no las sanciones.
- > Servicios personales (portero, administrador, certificado energético).
- > Gastos jurídicos (como el pago a un abogado por redactar el contrato o reclamar las rentas).
- > Saldos de dudoso cobro ([ver cuestión 92](#)).
- > Conservación y reparación: gastos de pintar, reparar averías, etc., o de sustituir instalaciones existentes como la calefacción o el ascensor por otras nuevas (las obras de ampliación o mejora, como edificar otra planta o instalar gas natural, se deducen a través de las amortizaciones).
- > Las primas de los seguros de responsabilidad civil, incendio, robo, etc., que cubran el inmueble.
- > Servicios y suministros que pague el propietario (agua, luz).
- > Amortizaciones ([ver cuestión 91](#)).

## GASTOS DEDUCIBLES

### 088. El año pasado alquilé uno de mis apartamentos. ¿Puedo descontar algún gasto en mi declaración?

En principio, puede descontar todos los gastos precisos para obtener el alquiler. La normativa cita algunos:

Si tiene un inmueble alquilado, deduzca cada año la amortización que proceda o, al menos, la mínima a la que tiene derecho. Tributará menos por la renta recibida.

No se deducen los pagos debidos a siniestros (incendios, inundaciones) que causen pérdidas patrimoniales.

La deducción de intereses y gastos de conservación y reparación se limita a la cuantía de las rentas recibidas del inquilino en el ejercicio, pero el exceso se puede deducir en los cuatro años siguientes ([ver cuestión 220](#)).

Si el inmueble no se arrienda todo el año, la amortización deducible, los intereses y demás gastos de financiación, las primas de seguros, etc., se calculan en función del número de días del año que pase arrendado.

Si está pagando el inmueble con un préstamo y en 2019 tuvo que pagar cantidades debidas a la aplicación de la cláusula suelo, sepa que no las puede deducir si, antes de acabar el plazo para declarar, el banco acuerda con usted la devolución de dichas cantidades o se dicta un laudo o sentencia que le obliga a devolverlas. AEAT 136.538

### 089. El año pasado reparé el tejado de un chalé que alquilo como vivienda. ¿Descuento los 80 euros de IVA?

Sí. En los arrendamientos de vivienda, el IVA correspondiente a gastos deducibles (como su reparación) se computa como gasto deducible, ya que al estar el arrendamiento exento de IVA, no se puede compensar con el IVA repercutido y supone un mayor gasto.

En el caso de los arrendamientos de inmuebles sujetos a IVA (locales comerciales, plazas de garaje, etc.) los gastos deducibles deben computarse excluyéndose el IVA. Si alquilase su chalé como sede de un negocio, tendría que incluir los 80 euros en su liquidación trimestral, como IVA soportado, deducible del IVA repercutido.

### 090. El año pasado recibí 10.000 euros por el alquiler de un local y 2.000 por el alquiler de un piso en el que había hecho reparaciones por 5.000 euros. ¿Puedo descontar íntegramente esa cantidad como gastos?

No. El rendimiento neto de un alquiler puede ser negativo por la deducción de ciertos gastos como los impuestos, la portería, la jardinería, el seguro de hogar, etc., pero no por la deducción de los intereses, los gastos de financiación y los gastos de reparación o conservación. Si en un ejercicio estos gastos (en su conjunto) superan el importe de los ingresos del alquiler del inmueble, el exceso se deduce del alquiler obtenido por el mismo inmueble y con el mismo límite, en los cuatro años siguientes (es decir, el descuento se hace sobre el alquiler del inmueble que los originó y no sobre la suma de todos los alquileres del contribuyente).

Usted solo puede descontar como gasto deducible 2.000 euros de lo correspondiente al piso. Los 3.000 restantes no puede descontarlos de los ingresos del local, pero sí deducirlos de lo que obtenga del piso en los próximos cuatro años, con el límite cada año de los ingresos recibidos.

### 091. ¿Qué gastos puedo deducir como "amortización"?

La amortización es la pérdida de valor de un bien duradero por el uso y se deduce como gasto en los inmuebles alquilados, lo que reduce la renta sujeta al impuesto (si no la descuenta, solo le afectará su lado malo, ya que si vende el inmueble tiene que restar la amortización mínima del valor de adquisición, lo que deja una cantidad mayor de ganancia a merced del IRPF). Así pues descuenta, cada año, el 3% del mayor de estos valores:

- El valor catastral, excluido el valor del suelo.
- El "coste de adquisición satisfecho": incluye el precio pagado, más los gastos y tributos de la compra (notaría, registro, IVA no deducible, Impuesto sobre Actos Jurídicos Documentados, agencia, etc.) y lo invertido en ampliar o mejorar el inmueble, excluyendo también el valor del suelo. Si el inmueble es heredado o donado, solo se considera "coste de adquisición satisfecho" la parte de los gastos y tributos debidos a la adquisición correspondiente a la construcción, y las inversiones y mejoras. AEAT 126.449

Si desconoce el valor del suelo, calcúlelo prorrateando el coste de adquisición satisfecho entre los valores catastrales del suelo y de la construcción que cada año refleja el recibo del IBI.

Si el piso se alquila con muebles e instalaciones, estos se amortizan al 10% del coste de adquisición satisfecho, según la tabla de amortización del régimen de estimación directa simplificada.

Si tiene alquilado un piso de "renta antigua" sin derecho a revisión de la renta, deduzca el gasto de amortización dos veces: una como gasto fiscalmente deducible y otra como compensación.

### 092. Mi inquilino no me pagó los últimos cuatro meses de 2019. ¿Cómo reflejo esto en la declaración?

Aunque no haya cobrado esas mensualidades, debe incluirlas en la declaración del ejercicio 2019. No obstante, usted tiene derecho a deducir como gasto, en concepto de "saldo de dudoso cobro", esas mensualidades siempre que su inquilino esté en situación de concurso (es decir, de insolvencia declarada), o hayan pasado más de seis meses entre la primera gestión para cobrar que haya realizado usted y el fin de año (de ahí la importancia de reclamar formalmente los atrasos). Además, este requisito se exige para cada una de las mensualidades y por lo tanto no basta con que hayan transcurrido más de seis meses desde la primera mensualidad impagada para poder deducir las posteriores. Si más adelante cobra algo, declárelo en el año de cobro. AEAT 126.468 y DGT V0777-09

Lo que pague por la comunidad, los servicios y suministros del período en que el inmueble estuvo alquilado son gastos deducibles, aunque no cobrara algún mes.



**RENDIMIENTO NETO Y REDUCCIONES****093. Alquiler una vivienda al mismo inquilino desde hace 2 años por 7.200 euros anuales. Los gastos, incluida la amortización, son de 955 euros. ¿Cómo lo declaro?**

El rendimiento neto positivo (o sea, los ingresos menos los gastos) se reduce en un 60% si se trata de alquileres "de vivienda", es decir, los que recaen sobre una edificación habitable cuyo destino primordial es satisfacer la necesidad permanente de vivienda del inquilino. La ley equipara la vivienda con el mobiliario, los trasteros, las plazas de garaje y los demás elementos que se alquilan con ella, beneficiándose todos de la reducción del 60%. AEAT 126.470 y 128.161

También se reduce el alquiler de habitaciones, incluso de la vivienda habitual del contribuyente, si le procuran al inquilino una residencia habitual ([ver cuestión 84](#)).

Según Hacienda, la reducción no beneficia a las viviendas que se alquilan por temporada (curso, veraneo...) ni a las que alquilan las empresas para sus empleados. Pero, hay una sentencia que reconoce el derecho a la reducción si en el contrato con una empresa se identifica al empleado que va a usar la vivienda. Seguir este criterio podría ser motivo de una paralela, que habría que recurrir, citando la sentencia como argumento de peso: Tribunal Superior de Justicia de Madrid 05/07/2011

Su rendimiento neto es de 6.425 euros (7.200 – 955) y el 60% queda libre de tributar en virtud de la reducción; lo hará solo por el 40% restante, o sea por 2.498 euros.

**094. Voy a alquilarle a mi hermano un piso para que resida en él. ¿Debo cobrarle un importe mínimo?**

No exactamente. Usted puede no cobrarle nada. Pero en su declaración deberá figurar como rendimiento neto total una renta equivalente, al menos, a la renta inmobiliaria imputada que tendría que declarar si mantuviera el inmueble vacío (un 1,1% o un 2% del valor catastral, como se explica en el apartado siguiente, *Imputaciones de rentas inmobiliarias*).

Si le cobra el alquiler a su hermano, deberá calcular el rendimiento neto (ingresos menos gastos) y aplicar la reducción del 60%. Si el resultado es inferior a la citada cuantía mínima, usted deberá declarar dicho importe. Si el resultado es superior, prevalecerá éste.

Esta regla afecta a los arrendamientos entre parientes de hasta tercer grado, consanguíneos o afines (aparte del cónyuge, los padres, hijos, abuelos, nietos, hermanos, sobrinos o tíos del propietario y de su cónyuge).

**095. Olvidé declarar un alquiler que Hacienda me reclama a través de una paralela. ¿Puedo aplicarle a la renta la reducción del 60% ya que se trata de alquiler de vivienda habitual?**

No, solo puede aplicar la reducción si incluye la renta:

- En la autoliquidación del ejercicio correspondiente.
- En una autoliquidación complementaria, si las declara fuera del plazo de presentación.
- En una solicitud de rectificación de la autoliquidación.

Además, en los últimos dos casos, debe actuar antes de que Hacienda inicie un procedimiento para comprobar qué ocurre con esas rentas, no vale hacerlo después de recibir la paralela (AEAT 139.394). Sin embargo, si le envían una paralela por otra causa, puede aprovechar para reconocer los alquileres en su escrito de alegaciones y entonces si deberían aplicarle la reducción (TSJ Madrid 11/04/2012).

**096. ¿Se puede aplicar la reducción del 60% cuando el arrendamiento de la vivienda se realiza a través de sociedades públicas de alquiler?**

La contratación de arrendamientos de viviendas a través de sociedades públicas de alquiler puede hacerse de formas diferentes y en principio con todas ellas es posible aplicar la reducción del 60% siempre que el inquilino final sea una persona física y la casa su vivienda habitual.

Si la labor de la sociedad es de mera intermediación, todo el ingreso que se perciba del inquilino son ingresos del propietario de la vivienda, que puede deducir como gasto el porcentaje que se cobre dicha sociedad estatal por sus servicios. En este caso se puede aplicar la reducción del 60%.

Otras veces, la sociedad le alquila la vivienda al propietario en calidad de persona jurídica que, a su vez, se la alquila en último término al inquilino. En estos casos, lo que la sociedad estatal pague al propietario de la vivienda constituyen rendimientos íntegros del capital inmobiliario para él y se benefician de la reducción del 60% si queda acreditado que el inmueble se destina a vivienda de determinadas personas físicas. TEAC 5138-2013, de 8 de septiembre de 2016 AEAT 135498

Las rentas no pagadas por un inquilino moroso se deben declarar aunque no se cobren, pero a la vez se pueden descontar como "saldos de dudoso cobro", siempre que se hayan reclamado formalmente y haya pasado cierto tiempo.

**097. Alquilo una vivienda a estudiantes durante el curso mediante un contrato de arrendamiento de temporada. ¿Me beneficia la reducción del 60%?**

No, no puede aplicarla. La ley reserva esa reducción al arrendamiento destinado a satisfacer la necesidad permanente de vivienda del arrendatario y expresamente considera arrendamiento distinto del de vivienda, el de temporada, sea verano o cualquier otro periodo.

**IMPUTACIONES DE RENTAS INMOBILIARIAS**

**098. ¿Es cierto que debo declarar una renta por mi casa de verano aunque solo la use yo y no me dé nada?**

Usted debe declarar en concepto de "imputación de rentas inmobiliarias" una renta ficticia que no recibe pero que se le imputa por el mero hecho de tener un inmueble en propiedad, un derecho real de disfrute (usufructo, superficie) o un derecho de aprovechamiento por turno ("multipropiedad") de más de dos semanas al año. La renta inmobiliaria que debe declararse es un 2% del valor catastral del inmueble, o un 1,1% si este ha sido revisado y el nuevo valor ha entrado en vigor en el ejercicio que se declara o en los diez anteriores (en el caso de la "multipropiedad", prorrateado por los días de aprovechamiento anual). Los municipios donde se ha realizado la revisión figuran en las instrucciones del impreso de la declaración y en Renta Web.

De las rentas imputadas no se pueden deducir gastos (ni siquiera el IBI) ni reducciones.

Puede consultar el valor catastral en sus datos fiscales o en el recibo del IBI de 2018. Otra opción es dirigirse al Catastro o al ayuntamiento, en persona o por escrito, aportando copia de la escritura de compraventa.

El contribuyente también debe indicar la referencia del valor catastral de los inmuebles de los que sea propietario o usufructuario, estén o no alquilados. Consúltelo en el recibo del IBI, en [www.sedecatastro.gob.es](http://www.sedecatastro.gob.es) o en la Línea Directa del Catastro (902 373 635 y 913 874 550).

**099. El año pasado compré un piso en la playa por 112.540 euros, que todavía no tiene valor catastral. ¿Cómo declaro la imputación de rentas inmobiliarias?**

Si el inmueble carece de valor catastral o no se lo han notificado, se declara el 1,1% del 50% del mayor de estos dos valores: el comprobado por la Administración (con motivo, por ejemplo, de haber pagado el Impuesto de Sucesiones) o el precio, contraprestación o valor de adquisición. Así pues, tendrá que declarar 618,97 euros (1,1% x 50% x 112.540), prorrateados por el número de días de 2019 en que ya poseía el piso.

Si posee un derecho de aprovechamiento por turno de bien inmueble (multipropiedad), a falta de valor catas-

tral, tome de base el precio de adquisición del derecho. AEAT 128.133

**100. En el edificio donde tengo mi casa y una plaza de garaje, compré otra plaza. ¿La tengo que declarar?**

La vivienda habitual y sus anexos (hasta dos plazas de garaje, trastero, etc.) no generan rentas imputadas. Pero deben estar en el mismo edificio, entregarse a la vez aunque las escrituras sean distintas, y no tener su uso cedido a terceros. Así que solo debe imputar rentas por la segunda plaza, pues no se adquirió a la vez. AEAT 127.223 y 127.230

**101. El 1 de septiembre de 2019 me compré una casa en la playa con un valor catastral recién revisado de 107.000 euros. ¿Cómo calculo la renta imputada?**

El año en que se compra un inmueble se declara en proporción a los días transcurridos desde la fecha de compra hasta fin de año. En su caso, el cálculo es así: 107.000 euros x 1,1% x 122 días / 365 = 393,41 euros. La imputación también se debe prorratear si fallece el contribuyente (por los días del ejercicio en que vivió), si se vende el inmueble (por los días transcurridos hasta la venta), o se alquila solo una parte del año.

**102. El año pasado me separé y el juez le concedió a mi exmujer e hijos el uso de la que era nuestra vivienda habitual. ¿Tengo que declarar algo por ella?**

No. La imputación de rentas grava la posibilidad de disponer, usar y disfrutar los inmuebles. Usted es propietario de una vivienda pero al no disponer del derecho de uso y disfrute, no tiene que imputar renta alguna. Su excónyuge tampoco, por ser su vivienda habitual. AEAT 129.004

**103. Mi madre heredó el usufructo del piso donde vivía con mi padre; y yo, la nuda propiedad. ¿Debo declarar una renta imputada por él?**

No. Es el titular del derecho de disfrute quien debe hacerlo, o sea, su madre (que tampoco debe imputar nada si el piso es su vivienda habitual).

**104. Alquilo un piso a estudiantes durante los nueve meses de curso. En verano está vacío. ¿Cómo lo declaro?**

Un inmueble puede generar a lo largo del año distintas clases de rendimientos o tener un doble destino (por ejemplo, una parte se alquila y otra se usa como vivienda o despacho). En su declaración ha de incluir:

- Como imputación de renta, el 2 o el 1,1% del valor catastral ([ver cuestión 98](#)), prorrateado por los días que sumen los 3 meses de verano.
- Como rendimiento del capital inmobiliario, el alquiler de los nueve meses de curso. Podrá restar los gastos de comunidad, luz, etc., de ese periodo; y debe prorratear los gastos anuales como el IBI o la amortización. No procede la reducción del 60% ([ver cuestión 96](#)). AEAT 130.616

## Cobro un salario, una pensión u otra renta del trabajo

Se consideran rentas del trabajo no solo el salario de los empleados, sino también las pensiones de jubilación y de viudedad, las pensiones compensatorias, lo recibido de un plan de pensiones, el paro...

### 105. El año pasado se acabó mi contrato de obra y me dieron una indemnización. ¿Tengo que declararla?

Sí. La compensación por el fin de un contrato temporal no está exenta, pues se debe a la expiración del plazo o duración de la obra o servicio convenido entre las partes y no existe perjuicio, como ocurre en un despido. DGT V0511-08

### 106. El año pasado me despidieron en un ERE, a los 58 años. Mi empresa empezó a pagarme un convenio especial con la Seguridad Social. ¿Se declara?

Las empresas con beneficios que hagan un despido colectivo que afecte a trabajadores de 55 años o más, deben suscribir un convenio especial con la Seguridad Social y cotizar por ellos hasta que cumplan 61. Mientras dura ese lapso, en el que está usted, no se declaran los pagos. Pero a partir de los 61 años, usted adquiere la obligación de cotizar. Si la empresa acuerda seguir ocupándose de ello, usted debe declarar los pagos como rentas del trabajo y como gasto deducible del trabajo. DGT V2062-12

### 107. En 2016 mi empresa me pagó un importe en concepto de "capitalización del complemento de beneficios sociales" al que le apliqué la reducción del 30% prevista para los rendimientos del trabajo obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo. En 2019, he recibido un premio de antigüedad. ¿Puedo aplicarle la reducción prevista para los rendimientos generados en más de dos años?

Salvo alguna excepción que recoge la Ley, existen sendas reducciones del 30% para los rendimientos íntegros del trabajo que se imputen a un único ejercicio: una para los rendimientos que tengan un periodo de generación superior a dos años y otra para los que se hayan obtenido, según el reglamento, de forma notoriamente irregular en el tiempo.

No obstante, si recibe rendimientos generados en más de dos años, solo podrá aplicarles la reducción del 30% si en los cinco ejercicios previos no se la aplicó a otros rendimientos del mismo tipo. Ese no es su caso, pues en 2016 usted aplicó la reducción prevista para los rendimientos notoriamente irregulares. Por lo tanto, puede reducir el premio de antigüedad y declarar solo el 70%. AEAT 141.006

### 108. ¿Cómo se declaran las cantidades satisfechas por las cooperativas de trabajo asociado a sus socios cooperativistas por los servicios que les prestan?

Hay que distinguir los rendimientos que procedan del trabajo personal de los correspondientes al capital mobiliario. Se consideran rendimientos del trabajo los anticipos laborales, en una cuantía que no sea superior a las retribuciones normales en la zona para el sector de actividad correspondiente.

Por lo tanto, las cantidades satisfechas por la cooperativa a sus trabajadores-cooperativistas tienen la consideración de rendimientos del trabajo. Las cotizaciones al Régimen Especial de Trabajadores Autónomos de la Seguridad Social se pueden computar como gasto fiscalmente deducible.

## RENTAS DEL TRABAJO QUE NO TRIBUTAN

### 109. Cuando viajo por trabajo, algunos gastos los paga directamente la empresa (avión, hotel). Otros los adelanto yo y luego presento recibos y facturas (taxi, comida, parking). Si no tengo recibos, la empresa me compensa con 30 euros por día de viaje y 0,20 euros por kilómetro. ¿Declaro esas cantidades?

Las dietas y asignaciones pagadas por la empresa al trabajador para gastos de viaje por motivos laborales no tributan, si se dan ciertos requisitos y dentro de ciertos límites. El exceso se declara como renta del trabajo. [Vea el cuadro 2 en la página 43.](#) No se declaran, dentro de ciertos límites, los gastos pagados por la empresa

Si la empresa le da dinero para la guardería, el transporte a la oficina o el seguro de salud, debe tributar por él. Si le da cheques o tarjetas específicas para ello o paga el servicio directamente, no.

para que el empleado se desplace fuera de la fábrica, el taller, la oficina, etc., para hacer su trabajo en un lugar distinto, salga o no del municipio:

- Si se viaja en transporte público (la empresa paga directamente o reembolsa el dinero), los gastos pueden ser ilimitados pero deben justificarse con el billete de avión, el recibo del taxi, etc.
- En transporte privado, el límite son 0,19 euros por kilómetro, tenga o no factura del gasto efectuado y siempre que pueda demostrar que se desplazó en esas fechas (sirve cualquier documento, por ejemplo, la nota de pedido de los clientes) y que el cómputo de los kilómetros comience en el centro de trabajo y no en su domicilio. DGT 0400-03
- Tampoco se declaran los gastos de peaje y aparcamiento de los que tenga justificante, sin límite.

No se declaran, dentro de ciertos límites, las dietas de manutención y estancia en restaurantes y hoteles, por desplazamientos fuera del municipio del centro de trabajo y de residencia, para estancias inferiores a 9 meses seguidos (sin descontar vacaciones). Hay que justificar los días, lugares y motivos del desplazamiento.

- Las dietas por alojamiento no tienen límite y se precisa factura. Solo los conductores de vehículos de transporte de mercancías por carretera no han de justificar los gastos de estancia de hasta 15 euros diarios (si el desplazamiento es en territorio nacional), o 25 (si es al extranjero).
- Las dietas de manutención no precisan factura y tienen límites variables: si hay pernocta, 53,34 euros diarios para España y 91,35 para el extranjero; si no hay pernocta, 26,67 y 48,08 euros respectivamente (36,06 y 66,11 en el caso particular del personal de vuelo). Ahora bien, si la empresa entrega una cantidad fija diaria, inferior a esos límites, esa se toma como tope, declarándose el exceso.

Supongamos, por ejemplo, que el año pasado, usted pasó 60 días de viaje por España, asistiendo a congresos y visitando clientes (lo que puede demostrarse); durmió en el destino 30 noches y recorrió 4.000 kilómetros en su coche. La empresa le pagó 6.907 euros:

- 2.625 euros por gastos de hotel.
- 1.202 en billetes de avión.
- 180 por gastos de aparcamiento.
- 2.100 por manutención (35 por día, sin facturas).
- 800 para compensar gastos de gasolina (0,20 euros por cada kilómetro recorrido).

Por lo entregado para el hotel, el avión y el aparcamiento no tiene que declarar nada, pues no hay límite (conservar los recibos y facturas, pues se exigen). Solo tendrá que declarar lo que exceda de los límites máximos por manutención y kilometraje que le correspondan.

Para calcular el exceso en la manutención, se toman los límites legales o los que establezca la empresa, si son inferiores (por ejemplo, los 35 euros al día que fija su empresa no llegan al límite legal para estancias con pernocta y superan el de estancias sin pernocta): a usted le dieron 2.100 euros, de los que 1.050 corresponden a los 30 días con pernocta ( $30 \times 35$ ), y 800,10 a los 30 días sin pernocta ( $30 \times 26,67$ ); luego le dieron un exceso de 249,90 euros ( $2.100 - 1.050 - 800,10$ ).

Por los 4.000 kilómetros recorridos, el límite máximo son 760 euros ( $4.000 \text{ km} \times 0,19$ ); así que la empresa le entregó 40 euros extra ( $800 - 760$ ).

Por tanto debe declarar 289,90 euros ( $249,90 + 40$ ), en concepto de rendimientos del trabajo. Esta cantidad debe constar como ingresos en el certificado de salario que su empresa le entregue. Los restantes 6.617,10 euros ( $6.907 - 289,90$ ) deben constar en el certificado de retenciones como dietas exceptuadas de gravamen.

#### 110. El año pasado cobré 3.000 euros en concepto de ayuda por traslado. ¿Tengo que declararlos?

Si se traslada su centro de trabajo a otro municipio y ello le obliga a cambiar de residencia, está exento sin límite el dinero pagado por la empresa para cubrir sus gastos de locomoción y manutención y los de sus familiares durante el traslado, así como los gastos de la mudanza. Se precisa factura. Si recibe más de lo facturado y siempre que impute todo a un mismo ejercicio, el exceso se declara como rendimiento irregular, reducido en un 30% ([ver recuadro de la página 32](#)). AEAT 128.150

#### 111. Además del salario, como empleado tengo otras ventajas: cheques restaurante, seguro sanitario, plan de pensiones, etc. ¿Cómo se declara todo esto?

Se trata de "retribuciones en especie" y se declaran como ingresos del trabajo, aunque algunas están exentas. Vea en el cuadro contiguo las reglas para valorar su importe (las empresas también pueden acordar con Hacienda el valor, algo útil en casos dudosos).

Se declara como ingreso el valor que corresponda a cada concepto (ver cuadro 3), más el ingreso a cuenta efectuado por la empresa, solo si lo paga la empresa y no se lo descuentan al trabajador junto a las demás retenciones (en cuyo caso solo se incluye como ingreso el resultado de la valoración).

Si puede negociar su salario, le ahorrará IRPF cambiar dinero por retribuciones en especie exentas:

- Acciones o participaciones de la empresa: su entrega gratuita o con descuento está exenta si el valor total entregado a cada trabajador no supera los 12.000 euros anuales. Su participación, junto a la de su cónyuge y sus familiares de hasta segundo grado, no puede superar el 5% del capital social.

**Cuadro 2. Dietas y gastos de desplazamiento que no se deben declarar**

	Manutención, por cada día de viaje (1)				Alojamiento	Desplazamiento (euros)	
	España		Extranjero			Transporte público	Transporte privado
	Con pernocta	Sin pernocta	Con pernocta	Sin pernocta			
<b>En general</b>	53,34 €	26,67 €	91,35 €	48,08 €	sin límite (con justificante) (2)	sin límite (con justificante)	0,19 por km (1)
<b>Personal de vuelo</b>	53,34 €	36,06 €	91,35 €	66,11 €			Peaje y parking: sin límite (con justificante)

(1) No hace falta justificante de la cuantía del gasto, pero sí de que el viaje tuvo lugar y de que respondía a exigencias laborales.

(2) Los conductores de vehículos dedicados al transporte de mercancías por carretera no necesitan justificantes de los gastos de estancia que no excedan de 15 euros diarios (en desplazamientos por España) o de 25 euros (en desplazamientos al extranjero).

**Cuadro 3. Valoración fiscal de los rendimientos en especie**

Tipo de rendimiento	Valoración (1)
Vivienda propiedad de la empresa (2)	10% del valor catastral (5%, si está revisado y ha entrado en vigor en el periodo impositivo o en los 10 anteriores). Si no hay valor catastral: 5% sobre la mitad del mayor entre el valor comprobado o el precio, contraprestación o valor de adquisición. En ambos casos, la valoración resultante no podrá exceder del 10% de las restantes contraprestaciones del trabajo.
Vivienda alquilada por la empresa	coste para el empleador (tributos incluidos), sin que la valoración sea inferior a la que hubiera correspondido de ser la vivienda propiedad del empleador.
Vehículos (2), (3)	Entrega: coste de adquisición para la empresa, incluidos gastos y tributos. Uso: 20% del coste de adquisición, incluidos gastos y tributos incluidos; 20% del valor de mercado si el vehículo es nuevo y no pertenece al pagador (menos un 30% de lo que resulta, si es eficiente) Alquiler o leasing: 20% del valor de mercado del vehículo nuevo, incluidos gastos y tributos. Uso y posterior entrega: coste de adquisición menos el 20% de dicho coste por cada año de uso (4).
Préstamos a bajo interés.	Diferencia entre el interés pagado y el legal del dinero (3%) (4)
Manutención, hospedaje, viajes de turismo.	Coste para el empleador o precio ofertado al público. (2)
Seguros de vida o sanitarios.	Coste para el empleador o precio ofertado al público. (2)
Planes de pensiones y sistemas alternativos.	Aportación hecha por la empresa.
Estudios no necesarios para el puesto.	Coste para el empleador o precio ofertado al público. (2)
Otras cosas	Valor normal de mercado o precio ofertado al público. (2)
Ganancias o pérdidas patrimoniales en especie	Se valoran como todas las demás ganancias o pérdidas patrimoniales

(1) A la valoración fiscal se le suma el ingreso a cuenta, salvo que su importe haya sido repercutido al trabajador.

(2) Si la actividad habitual de la empresa es la venta de esos productos o servicios, se valoran por el precio ofertado al público con los descuentos y promociones usuales para otros colectivos similares a los trabajadores.

(3) Si el vehículo se utiliza para uso profesional y para usos particulares, solo se considera rendimiento en especie la parte proporcional de la valoración que corresponda al uso particular.

(4) Cuando el interés legal es más alto que el de mercado, se declara la diferencia entre el interés pagado y el de mercado (DGT 2.296-00)

“ Si puede negociar con su empresa, ahorrará impuestos cambiando salario en metálico por retribuciones en especie exentas.

Las acciones no pueden venderse en tres años y las entregas deben formar parte de un "plan de retribución" preestablecido. La oferta se tiene que realizar por igual a todos los trabajadores.

- Gastos de formación: no tienen límite si se trata de estudios financiados por la empresa y relacionados con su actividad o con los puestos de trabajo. Se incluyen los gastos hechos para habituar a los empleados a las nuevas tecnologías y para dotarles de equipos de acceso a internet.
- Comedores de empresa, vales de comida o documentos similares como tarjetas: están exentos hasta el límite de 11 euros diarios y el exceso se considera retribución en especie. Deben estar numerados y expedidos de forma nominativa, con mención de la empresa emisora y del importe nominal, si su soporte es el papel; la cuantía no consumida no se puede acumular de un día a otro ni se puede reembolsar su importe. Además solo pueden usarse en establecimientos de hostelería, en días hábiles para trabajar y nunca cuando el trabajador cobre dietas por manutención exentas por desplazarse a un municipio distinto al del trabajo.
- Abono transporte: están exentos hasta 136,36 euros al mes (y 1.500 al año) pagados por la empresa al servicio público de transporte de modo directo o con un "cheque o tarjeta transporte" entregado al trabajador, para ir de su residencia al trabajo.
- Servicios sociales y culturales: está exento el uso de clubes sociales, instalaciones deportivas o sa-

las de lectura, y el servicio médico de la empresa, el de transporte en "rutas" y el de guardería.

- Servicios de enseñanza: no se declara la prestación gratuita o rebajada del servicio de educación desde preescolar hasta bachillerato y formación profesional (incluidos) prestado por centros educativos autorizados a los hijos de sus empleados.
- Seguros: no se declaran los seguros de responsabilidad civil o accidente laboral; tampoco los de enfermedad, que cubran al trabajador, su cónyuge y descendientes, hasta un límite de 500 euros por cada uno de ellos (1.500 si son discapacitados).
- Préstamos sin interés o a bajo interés: los concedidos antes del 1 de enero de 1992 no se declaran.
- Vivienda: si el empleo obliga a usar una vivienda determinada no por representación sino por razones de seguridad o inherentes al trabajo (faro, casa escuela, casa cuartel), no se declara.

#### 112. El año pasado la empresa me pagó un dinero en metálico para compensar los gastos que hago para ir al centro de trabajo desde mi casa. ¿Debo declararlo?

Sí. No se trata propiamente de un "gasto de desplazamiento" porque no costea un desplazamiento hecho para trabajar fuera del centro de trabajo sino para acudir a él desde el domicilio (*ver cuestión 111*). Tampoco es una retribución en especie exenta, pues ha recibido el dinero en metálico. Solicite el pago mediante "tarjeta o cheque transporte" para no tener que declararlo.

#### 113. Cobro la prestación por desempleo y me han dicho que podría recibirla de una vez por anticipado. ¿Cuáles son los requisitos y cómo tributa?

Si su prestación por desempleo es de nivel contributivo, puede solicitar que le sea abonada en la modalidad de "pago único", siempre que le falten por cobrar al menos tres mensualidades. Usted debe acreditar que va a realizar una actividad profesional como autónomo o como socio trabajador de una cooperativa de trabajo asociado o de una sociedad laboral. Además, para no perder la exención, debe mantener su acción o participación en la sociedad o cooperativa durante 5 años.

#### 114. En enero del año pasado mi empresa me despidió. En el SMAC, el despido se calificó como improcedente y percibí una indemnización por los cinco años que llevaba trabajando. ¿Debo tributar por ella?

Las indemnizaciones por despido o cese están exentas en la cuantía establecida con carácter obligatorio en el Estatuto de los Trabajadores, las normas que lo desarrollan y la normativa sobre ejecución de sentencias (*ver cuadro 4*) y no en la cuantía que le puedan reconocer por convenio, pacto o contrato, si es distinta. Se requiere que la indemnización "deba" entregarse para cumplir la normativa vigente y que haya intervención judicial o administrativa (*ver cuestión 115*).

El importe exento tiene un límite de 180.000 euros, que no se aplica a las indemnizaciones por despido o cese

Cuadro 4. Indemnización por despido exenta		
Causa de la indemnización	Días de salario por año trabajado	Máximo de mensualidades
<b>Despido</b>		
Despido disciplinario	No se indemniza	
Despido improcedente (1)	33	24
Despido procedente por causas objetivas	20	12
Despido colectivo tipo ERE (expediente de regulación de empleo)	20	12
<b>Cese voluntario justificado</b>		
Por alteración del horario, jornada o turnos	20	9
Por traslado de centro de trabajo que implique cambio de residencia	20	12
Por otras causas graves como el impago de los salarios (1)	33	24
<b>Fin de la actividad del empresario</b>		
Por muerte, incapacidad o jubilación	Una mensualidad	
Por extinc. de la personalidad jurídica	20	12

(1) Para los contratos firmados después del 12 de febrero de 2012. Para los firmados antes, la indemnización se calcula de otra forma; *ver cuestión 114*.



anteriores al 1 de agosto de 2014, ni a las posteriores si derivan de un ERE aprobado antes de dicha fecha o de un despido colectivo cuyo período de consultas se comunicara a la autoridad laboral antes de entonces.

La cuantía obligatoria de la indemnización para los despidos improcedentes, como el suyo, varía dependiendo de la fecha del contrato de trabajo.

Si el contrato se firmó el 12 de febrero de 2012 o después, la indemnización máxima es de 33 días de salario por año trabajado con un tope de 24 mensualidades.

Si el contrato se formalizó antes del 12 de febrero de 2012 (como es su caso), la indemnización se calcula en dos tramos: uno de 45 días de salario por año de servicio para el período anterior a esa fecha y otro de 33 para el posterior. El límite es de 24 mensualidades, salvo que la indemnización correspondiente al primer tramo por sí sola ya supere esa cuantía, en cuyo caso lo que resulte será el máximo, a su vez con un tope de 42 mensualidades. En la práctica sucede así:

- Para los contratos previos al 12 de febrero de 1984 opera el tope de 42 mensualidades.
- Para los formalizados del 12 de febrero de 1984 al 11 de febrero de 1996, se sitúa entre 41 y 25.
- Para los suscritos del 12 de febrero de 1996 en adelante, opera el de 24 mensualidades. AEAT 132.690

Si usted cobra del empresario una indemnización que no obedece a sus derechos o que deriva de ellos pero es mayor de lo que reconoce la ley, debe declarar dicha cantidad o exceso, aunque quizás pueda aplicarle la reducción del 30% por "irregularidad" ([ver recuadro de la página 46](#)). Todo depende de si ocurre esto:

- Si trabajó en la empresa más de dos años, cobra la indemnización en un pago único de la empresa y se imputa esa cantidad a un solo ejercicio, lo que supere el límite disfruta de un 30% de reducción.
- Si la indemnización se cobra fraccionada en varios plazos directamente de la empresa, lo que supere el límite puede reducirse un 30% o no según cuántos ejercicios abarque el fraccionamiento y cuántos años tardara en generarse el rendimiento: es decir, si divide los años trabajados en la empresa entre el número de ejercicios de cobro de la indemnización y el resultado es superior a 2, procede la reducción del 30%; si el resultado es igual o inferior a 2, no procede.

#### 115. Me despidieron en septiembre de 2019 y la empresa reconoció en la carta de despido que era improcedente. ¿Basta ese reconocimiento para que la indemnización quede exenta hasta el límite legal?

No. En primer lugar, se exige que usted tenga derecho a la indemnización según la normativa laboral y en se-

gundo lugar, que se reconozca mediante una intervención judicial (sentencia o conciliación ante el juzgado de lo social) o administrativa (conciliación ante el SMAC). DGT V3351-13

Por lo tanto, es muy importante instar un juicio o acudir al SMAC, pues de lo contrario, como le sucede a usted, hay que tributar por toda la indemnización.

Tenga en cuenta, sin embargo, que el hecho de acudir a actos de conciliación no garantiza necesariamente que no tributen las cantidades satisfechas en concepto de indemnización por despido a un empleado. La exención de las prestaciones por despido requiere que se trate de verdaderos despidos y no "simulados" no considerándose como despidos los acuerdos extintivos que permitan, por ejemplo, enlazar al trabajador con la prestación de jubilación de modo directo o cobrar el desempleo hasta que llegue la jubilación.

En este sentido la Sentencia de la Audiencia Nacional de 3 de julio de 2019 dio la razón a la inspección tributaria y consideró que no hubo despido sino un acuerdo para extinguir la relación laboral por estos indicios: el hecho de que los trabajadores despedidos aceptaran una cantidad muy inferior a las que procedería de resultar el despido improcedente, que la edad de los trabajadores despedidos estuviese comprendida entre los 62 y 68 años, que las cantidades satisfechas estuviesen relacionadas con los años que le quedaban a cada trabajador para alcanzar la jubilación, o que no se apreciara la litigiosidad de los despidos.

#### 116. ¿Hasta qué punto está exenta la indemnización por un despido colectivo hecho en el seno de un ERE?

Los ERE o expedientes de regulación de empleo resuelven contratos de trabajo de forma colectiva debido a causas económicas, técnicas, organizativas o de producción y pueden dar a los despedidos varias alternativas al cobro ordinario de la indemnización: "prejubilación" con cobro del desempleo hasta la edad mínima de jubilación, entrega de un capital en varios plazos, indemnización a través de un seguro de rentas, etc. La parte exenta varía según la fecha de aprobación del ERE sin importar la fórmula ni la fecha de cobro:

La indemnización por despido que paga la empresa por obligación está parcial o totalmente exenta de IRPF, pero solo si el trabajador va a conciliación o a juicio. Si le despiden, actúe rápido; los plazos son cortos.

## LO QUE NO SE COBRA CON REGULARIDAD SE DECLARA REDUCIDO

Las rentas del trabajo consideradas irregulares se benefician de una reducción del 30% sobre un importe máximo de 300.000 euros, siempre que cumplan estos dos requisitos:

- Imputarse a un único ejercicio.
- Generarse en más de dos años o estar su obtención calificada de "notoriamente irregular" en el tiempo.

Las rentas notoriamente irregulares son una lista cerrada: importe abonado por la empresa por traslado a otro centro de trabajo, que exceda el límite exento; indemnizaciones de regímenes públicos y prestaciones de colegios de huérfanos y similares por lesiones no invalidantes; prestaciones por lesiones no invalidantes o incapacidad permanente satisfechas por empresas o entes públicos; prestaciones no exentas por fallecimiento y gastos por sepelio; cantidades en compensación o reparación de complementos salariales, pensiones o anualidades de duración indefinida o modificación de condiciones de trabajo; cantidades satisfechas por resolución de mutuo acuerdo de la relación laboral; premios literarios, artísticos o científicos no exentos.

Coloquialmente, se trata ingresos infrecuentes, que nos ha llevado más de dos años obtener (o un largo periodo de tiempo indeterminable); suelen cobrarse en forma de capital.

En el caso concreto de que la renta obedezca a una extinción de la relación laboral posterior al 1 de enero de 2013 (por despido, ERE, cese voluntario, fin de contrato temporal...), la reducción se aplica a una cantidad limitada, recogida en el cuadro 5. Además, solo las rentas irregulares del trabajo debidas a ese motivo pueden beneficiarse de la reducción del 30% si no se imputan a un solo ejercicio sino que se reciben fraccionadas en varios, para lo cual se exige:

- Que el contribuyente no haya obtenido otros rendimientos irregulares generados en más de dos años, en los cinco ejercicios anteriores a aquél en que resultara exigible la renta a la que va a aplicarse la reducción.
- Que el fraccionamiento del cobro abarque un periodo igual, como máximo, a la mitad de años trabajados (por ejemplo, si trabajó 10, no puede cobrar en más de 5).

**Cuadro 5. Reducción de la indemnización por despido o cese voluntario de 2013 en adelante, imputada a un solo ejercicio (1)**

Importe de la indemnización	Importe que se declara reducido un 30%
Hasta 700.000 €	Cuantía de la indemnización que no supere 300.000 €
De 700.001 a 1.000.000 €	Resultado de la siguiente operación: 300.000 – (indemnización – 700.000)

(1) Excepcionalmente, para los administradores y miembros de consejos de administración, de juntas que hagan sus veces y de otros órganos representativos que cobren la indemnización de forma fraccionada, la reducción procede si el número de fracciones dividido entre el número de periodos impositivos es superior a 2 y la extinción de la relación mercantil es anterior al 1 de enero de 2014.

- Si el ERE se aprobó antes del 8 de marzo de 2009, 20 días de salario por año trabajado con un tope de 12 mensualidades.
- Si el ERE se aprobó entre el 8 de marzo de 2009 y el 12 de febrero de 2012, 45 días por año trabajado con un tope de 42 mensualidades.
- Si el ERE se aprobó el 12 de febrero de 2012 o en fechas posteriores, 33 días de salario por año trabajado con un tope de 24 mensualidades.

Además, para cualquier ERE aprobado el 1 de agosto de 2014 o después, el máximo exento son 180.000 euros.

Lo que exceda del límite se declara reducido en un 30% si se cumplen las condiciones ([ver cuestión 114](#)).

Por último, si un ERE se prorroga a base de resoluciones complementarias, a veces durante años, la indemnización pertinente es la que viniera a cuento en la fecha de aprobación del ERE original; solo si esas resoluciones no son meras ampliaciones del periodo de acogimiento

al ERE sino modificaciones sustanciales, podría considerarse como un nuevo ERE y fijarse la indemnización según la fecha de la resolución complementaria. DGT V2690-16

Las indemnizaciones cobradas de un seguro regulado como un plan de pensiones, concertado por la empresa para pagar las indemnizaciones derivadas de un ERE, también están exentas hasta el límite legal. El exceso se declara como rentas del trabajo. Si las primas del seguro se consideraron un rendimiento en especie, el trabajador ya habrá tributado por ellas y puede descontarlas de la cantidad que supere el límite exento, para no tener que volver a declarar por ellas. DGT V 0801-08

### 117. Soy militar y el Infvas me ha concedido una ayuda económica para la compra de mi vivienda. ¿Es un rendimiento del trabajo susceptible de reducción?

Esta compensación económica está prevista para atender las necesidades de vivienda cuando un cam-



bio de destino conlleva cambiar de localidad o área geográfica y se considera un rendimiento del trabajo puesto que deriva de él. Pero no puede declararse reducido un 30% pues no se ha generado en un periodo superior a dos años ni está calificado como obtenido de forma notoriamente irregular en el tiempo.

## ATRASOS E INGRESOS DE OTROS AÑOS

### 118. En 2019 trabajé 5 meses sin cobrar en una empresa que luego cerró. ¿Declaro el sueldo no recibido?

No. Los rendimientos del trabajo se incluyen en la declaración correspondiente al ejercicio en que son "exigibles", normalmente el año de las nóminas (2019 en su caso). Pero si se reciben con retraso por una causa justificada no imputable a usted, se incluyen en una declaración complementaria a dicho año, presentada a des-tiempo. Solo si son atrasos de convenio o el derecho a percibir el salario o su cuantía se dirimen en un pleito, se atribuyen al año en que se haga firme la sentencia.

Si cobra en 2020, a tiempo de presentar la declaración del ejercicio 2019, incluya los atrasos y no tendrá que hacer declaración complementaria. Si cobra después, presente una complementaria al ejercicio 2019:

- Use la herramienta Renta Web e incluya todos los datos originales, además de los ingresos atrasados y las retenciones correspondientes. Tendrá que marcar la casilla "declaración complementaria por atrasos de rendimientos del trabajo", para que no le apliquen recargos, sanciones ni intereses. DGT V2259-07 y AEAT 128.215
- Ingrese la diferencia entre la cuota que resultó en su día y la que resulte en la complementaria.

### 119. Mi empresa no me abonó los 3.846 euros que sumaban las nóminas de noviembre y diciembre de 2017 por un problema de tesorería, y los cobré en marzo de 2019 tras ir a juicio. ¿En qué año se declaran?

Usted fue a juicio para reclamar el pago de cuantías exigibles, no para discutir si tenía derecho a cobrarlas o cuál debía ser su cuantía. Así que debe imputarlas al ejercicio en que hubieran debido pagárselas; o sea, que debe presentar una declaración complementaria del ejercicio 2017 (vea la cuestión anterior).

Algo parecido ocurre cuando los salarios atrasados los acaba pagando el Fondo de Garantía Salarial (Fogasa) porque el empresario es insolvente:

- Los pagos cuya percepción no obedezca a un litigio se declaran mediante declaraciones complementarias de los ejercicios en que debieron cobrarse.
- Los pagos percibidos al resolverse un juicio en el

que se discutía el derecho a percibirlos se declaran como rendimientos del trabajo en el ejercicio en el que la resolución judicial se haga firme.

### 120. La empresa en la que trabajé desde el 11 de marzo de 2006 me despidió el 19 de junio de 2018. Reclamé ante el centro de arbitraje, que declaró el despido improcedente y en octubre cobré 1.400 euros por el finiquito y una indemnización de 27.200 euros, más intereses de demora. ¿Lo declaro todo?

Debe declarar el finiquito, pues forma parte del salario (cubre las vacaciones y pagas extra pendientes) y la parte no exenta de la indemnización.

Para los despidos improcedentes de contratos formalizados antes del 12 de febrero de 2012, la indemnización se calcula en dos tramos, dándose 45 días de salario por año trabajado para indemnizar el periodo anterior a esa fecha y 33 para el posterior. El tope, si el contrato se firmó después del 11 de febrero de 1996, como en su caso, es de 24 mensualidades ([vea la cuestión 114](#)).

Veamos cuál es la indemnización exenta suponiendo que su salario bruto diario es de 52 euros y teniendo en cuenta que los meses parcialmente cubiertos por el contrato de trabajo (el de la contratación y el del despido), se consideran como un mes completo:

- Al primer tramo de la indemnización, que va del 11 de marzo de 2006 al 11 de febrero de 2012, le corresponden 45 días de salario por año de trabajo. El periodo duró 5 años y 11 meses, luego le corresponden 11.700 euros por los 5 años (45 días x 5 años x 52 euros diarios) más 2.145 euros por los 11 meses (45 días x 11/12 meses x 52 euros diarios), en total, 13.845 euros.
- Al segundo tramo, que va del 12 de febrero de 2012 al 19 de junio de 2019, le corresponden 33 días de salario por año trabajado. El periodo duró siete años y 5 meses. Luego le corresponden 12.012 euros por los 7 años (33 días x 52 euros x 7 años) más 715 euros por los 5 meses (33 días x 5/12 meses x 52 euros) en total, 12.727 euros.

La suma de ambas cantidades asciende a 26.572 euros (13.845 + 12.727), y al no superar el límite de 24 mensualidades (52 euros diarios x 30 días x 24 meses = 37.440 euros), ni el máximo exento general de 180.000

“La reducción del 40% ya no existe para los planes de pensiones contratados tras el 31 de diciembre de 2006. A los contratados antes se les aplica con restricciones.

euros, es la parte exenta de la indemnización. Tendrá que declarar los 628 euros restantes (27.200- 26.572) como renta de trabajo irregular. Al haberse generado en más de dos años, podrá declararla reducida en un 30%, declarando solo 439,60 euros.

En cuanto a los intereses de demora, la parte que corresponda a la indemnización exenta se encuentra también exenta y solo debe tributar por la parte de los intereses proporcional a la cantidad no exenta.  
AEAT 140.855

### 121. En 2018 acordé irme de la empresa tras 19 años. ¿Cómo declaro los 12.000 euros de indemnización?

La indemnización por cese voluntario solo está exenta cuando existe una "causa justificada", como la falta de pago del salario o la modificación de condiciones de trabajo (*ver límites en el cuadro 4 de la página 44*). Pero si simplemente decide dejar de trabajar, tributa.

Ahora bien, si el contrato se resuelve de mutuo acuerdo y la indemnización se recibe en un solo ejercicio, tendrá carácter de rendimiento irregular y derecho a la reducción del 30% (solo tributará por 8.400 euros).  
DGT V0408-10

## REDUCCIÓN DE PLANES DE PENSIONES Y COMPAÑÍA

### 122. Llevo años aportando a varios planes de pensiones, con la esperanza de recuperarlos en forma de capital y disfrutar de la reducción del 40% a la que tenía derecho cuando los contraté. ¿Es posible?

Hasta el 31 de diciembre de 2006, las prestaciones recibidas en forma de capital (es decir, en un solo pago) procedentes de planes de pensiones, mutualidades de previsión social y planes de previsión asegurados, se reducían un 40% y solo se tributaba por el resto. Esta reducción se suprimió con la vigente Ley 35/2006 del IRPF, pero se aplica el siguiente régimen transitorio:

- Para las prestaciones en forma de capital derivadas de contingencias (jubilación, invalidez, paro de larga duración, fallecimiento) anteriores al 1 de enero de 2007, puede aplicarse el régimen antiguo.
- Para las prestaciones en forma de capital derivadas de contingencias acaecidas el 1 de enero de 2007 o después (como su jubilación, cuando se produzca), se podrá aplicar el régimen antiguo a la parte correspondiente a las aportaciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2006 y el actual a la correspondiente a las aportaciones posteriores.

Los beneficios del régimen transitorio solo alcanzan a los capitales cobrados en un número limitado de ejercicios, según cuándo se produzca la jubilación o contingencia que motive el cobro del plan:

- Si se produjo en 2010 o antes, solo se pudo aplicar al capital recibido como muy tarde en 2018.
- Si se produjo en 2011, 2012, 2013 o 2014, se aplica al capital recibido en uno de los ocho ejercicios siguientes a aquel en que se produjo la contingencia (como muy tarde y respectivamente, 2019, 2020, 2021 o 2022).
- Si se produjo en 2015 o después, el régimen transitorio solo se aplica a las prestaciones que se reciban en el ejercicio en que acaece la contingencia o en cualquiera de los dos siguientes. Si usted se jubiló en 2019, para aplicar el régimen transitorio tendrá que haber cobrado las prestaciones en 2019 o cobrarlas en 2020. No más allá.

Por otro lado, cuando se tienen varios planes, sepa que Hacienda solo deja aplicar la reducción a los que se cobren en forma de capital dentro del mismo ejercicio.

### 123. Me jubilé en septiembre de 2019 y cobré 39.000 euros de un plan de pensiones contratado en 2003. La gestora me ha indicado que 30.000 euros corresponden a las aportaciones anteriores al 1 de enero de 2007 y 9.000 a las posteriores.

Si el plan se cobra en forma de capital por una contingencia acaecida tras el 1 de enero de 2007 (como su jubilación), podrá aplicar la reducción del 40% solo a la parte generada por las aportaciones hechas antes de esa fecha, siempre que pasaran más de dos años entre la primera aportación y dicha contingencia. Esto se da en su caso, pues contrató el plan en 2003 y se jubiló en 2019, así que podrá reducir el 40% de 30.000 euros (12.000 euros) y tributar solo por el 60% (18.000 euros). Los 9.000 euros derivados de aportaciones posteriores al 1 de enero de 2007 tributan completos, luego tributará por un total de 27.000 euros (18.000 + 9.000).  
DGT V0245-08

### 124. Desde que me jubilé en 2006, he ido cobrando una renta de mi plan de pensiones, pero el año pasado decidí cobrar de golpe (es decir, en forma de capital) lo que faltaba. ¿Cómo lo declaro?

Lo recibido en 2019 como pago único se trata como una prestación corriente en forma de capital. Si pasaron más de dos años entre la primera aportación al plan y la jubilación, podrá aplicar la reducción del 40% a todo el importe, pues se jubiló antes del 1 de enero de 2007.  
DGT V1242-08

### 125. Me jubilé en 2006 y recibí, en un solo pago, la prestación de jubilación de la mutualidad de previsión social de mi empresa, que declaré reducida en un 40%. El año pasado cobré, también de una vez, la prestación por jubilación de mi plan de pensiones. ¿Cómo la declaro?

En nuestra opinión, si por la misma contingencia recibe un capital de un plan de pensiones y otro de una mutualidad de previsión social (o de un contrato de seguro colectivo), la reducción del 40% se aplica a ambos,

se cobren o no en el mismo ejercicio. Pero Hacienda lo impide y aunque le permite obtener tantos capitales como planes tenga, reserva la reducción a las cantidades recibidas por un mismo partícipe y respecto a la misma contingencia en un único año, siempre que pasaran más de dos entre la primera aportación hecha al conjunto de planes y la fecha en que se produjo la contingencia. El resto tributa por entero.

DGT V1211-08

Por lo tanto, no le dejará reducir lo cobrado en 2019. Sin embargo, si usted hubiera cobrado en distintos años pero por distintas contingencias (por ejemplo, de un primer plan por motivo de desempleo de larga duración y de otro por jubilación, años después), Hacienda sí le permitiría aplicar la reducción del 40% a los dos (en las condiciones del régimen transitorio; ver cuestión 122).

DGT V0495-15

### 126. El año pasado me jubilé por incapacidad laboral permanente en grado de invalidez absoluta. ¿Tributa el plan de pensiones cobrado por esta razón?

Tributa del modo normal (ver cuestión 122), pero no se exige un intervalo de más de dos años entre la contratación del plan y la contingencia que justifica el cobro, como ocurre cuando se cobra por jubilación.

### 127. ¿Cómo tributa un plan de pensiones a favor de un discapacitado?

Los planes de pensiones, los planes de previsión asegurados y las mutualidades de previsión social tributan de distinta forma cuando están hechos a favor de personas con una incapacidad judicial o bien con una discapacidad física o sensorial del 65% o más, o una discapacidad psíquica del 33% o más:

- Si la prestación se cobra en forma de renta, está exenta hasta un límite anual de tres veces el IPREM (en 2019,  $7.519,59 \times 3 = 22.558,77$  euros).
- Si la prestación se cobra en forma de capital por contingencias acaecidas antes del 1 de enero de 2007, se beneficia íntegramente de una reducción del 50%, y si acaecieron el 1 de enero de 2007 o después, la reducción del 50% solo beneficia a las prestaciones correspondientes a aportaciones hechas antes de esa fecha (en ambos casos, han de haber pasado más de dos años desde la primera aportación).

DGT V0744-10

No se pueden acoger a este régimen especial las prestaciones que deriven de aportaciones realizadas a planes de pensiones conforme al régimen general, aunque al percibir las se tenga reconocida una discapacidad.

### 128. El año pasado, debido a una enfermedad, pasé a tener una incapacidad permanente y a cobrar un seguro colectivo de mi empresa. ¿Debo declararlo por entero o tiene alguna reducción?

En algunas empresas hay seguros de vida colectivos, que funcionan como "sistemas alternativos" a los planes de pensiones pero tributan de otro modo. Si los cobran los herederos del trabajador, se incluyen en la declaración del Impuesto de Sucesiones. Y si los cobra el trabajador al jubilarse o quedar inválido, los declara en el IRPF, de distinto modo, según qué forma adopten.

Si el cobro es en forma de renta, se declaran como rentas del trabajo a partir del momento en que superen las primas pagadas directamente por el trabajador y las "imputadas" fiscalmente por el empresario al trabajador (tributan en su declaración como renta en especie). AEAT 126.389

Si se cobran en forma de capital, el régimen fiscal dependerá de cuándo se produzca la contingencia:

- Las que se deban a una jubilación o invalidez acaecidas antes del 1 de enero de 2007, aplicarán el régimen fiscal vigente a 31 de diciembre de 2006.
- Las que se deban a una jubilación o invalidez acaecidas el 1 de enero de 2007 o después y correspondan a seguros colectivos contratados antes del 20 de enero de 2006, o a seguros colectivos contratados antes del 31 de diciembre de 2006, que se pactaran en convenios colectivos supraempresariales y materialicen la pensión en un único pago al jubilarse (como los denominados "premios de jubilación"), aplicarán el régimen fiscal vigente a 31 de diciembre de 2006 solo a la parte de la prestación correspondiente a las primas satisfechas hasta esa fecha, así como a las primas ordinarias previstas en la póliza original satisfechas tras esta fecha.

El antiguo régimen legal funciona así:

- Si se trata de una prestación de jubilación y las primas no fueron imputadas al trabajador (es decir, la empresa las pagó pero no las incluyó en la nómina como pago en especie), el capital cobrado se reduce en un 40% siempre que hayan pasado más de 2 años desde el pago de las primas.
- Si las primas fueron imputadas, entonces se restan las pagadas por el trabajador y las "imputadas" por la empresa, y el resultado se reduce en un 40% o un 75%, según pasasen más de 2 o más de 5 años desde su pago. Cuando hayan transcurrido más de

Los trabajadores discapacitados y los parados que se muden de municipio para cubrir un empleo, pueden deducir gastos mayores.

8 años, la reducción será del 75%, siempre que el periodo medio de permanencia (suma de los productos de cada prima multiplicado por sus años de permanencia dividido entre la suma de las primas) haya sido superior a 4 años. La aseguradora debe desglosar la parte de capital correspondiente a cada prima ([ver cuestiones 166 y ss.](#)).

- Si el seguro se cobra por invalidez y las primas fueron imputadas, la reducción depende del grado de invalidez y no del tiempo que haya pasado: un 75% para prestaciones por incapacidad absoluta o gran invalidez; un 40% para prestaciones por invalidez de otra clase. Cuando las primas no hayan sido imputadas se aplica el 40%.

La aplicación del régimen transitorio alcanza a las prestaciones cobradas durante cierto periodo de tiempo, según la fecha de la contingencia ([ver cuestión 122](#)).

### 129. Cotice a la Mutualidad Laboral de Banca hasta su integración en la Seguridad Social. ¿Puedo aplicar a la pensión de jubilación de la Seguridad Social el régimen transitorio y computar solo el 75 % del importe percibido?

La afiliación a la Mutualidad Laboral de Banca era obligatoria para empresas y empleados, que realizaban aportaciones a esta mutualidad equivalentes a las cotizaciones a la Seguridad Social y con igual consideración fiscal que aquellas según la normativa fiscal de cada momento. Por eso no hay fundamento para tratar su pensión de modo diferente al general para las pensiones de la Seguridad Social. En resumen: usted debe integrar en la base imponible su importe total. AEAT 141807

### 130. Me despidieron mediante un expediente de regulación de empleo y cada mes recibo una cantidad fija de la indemnización total que me corresponde. Me la pagarán hasta mi jubilación y procede de un seguro colectivo contratado por mi empresa. ¿Podré aplicar alguna reducción a la parte no exenta?

No. La parte no exenta solo se beneficiaría de un 40% de reducción si derivara de un seguro contratado antes del 20 de enero de 2006 y se cobrara como capital. DGT V1911-12

### 131. Me divorcié de mi mujer y al disolverse la sociedad de gananciales, se le adjudicó a ella el 100 % del plan de pensiones que yo tenía suscrito, de modo que ella lo cobrará llegado el momento. ¿Cómo se declara?

En principio, usted debe declarar todo el importe del plan de pensiones como rendimientos del trabajo, con independencia que cómo se disolviera la sociedad de gananciales y a quién se adjudicara el plan. Ahora bien, si esas cantidades se consideran pensión compensatoria para su ex, usted podrá descontar de su base imponible general dicha cantidad ([vea la cuestión 230](#)). AEAT 136253

## GASTOS DEDUCIBLES

### 132. ¿Qué gastos se deducen de las rentas del trabajo?

Solo se deducen los siguientes gastos, aunque haya otros demostrables y necesarios para el trabajo:

- Las cotizaciones a la Seguridad Social, mutualidades generales obligatorias de funcionarios, derechos pasivos, cotizaciones a colegios de huérfanos y similares, y cuotas sindicales, sin límite. Si suscribe un convenio con la Seguridad Social para completar las cotizaciones para cobrar una pensión, podrá descontarlas como gastos del trabajo incluso sin tener ingresos del trabajo; así obtendrá un rendimiento negativo que compensar con rentas de otras fuentes ([ver cuestión 220](#)).
- Las cuotas de colegios profesionales, cuando la colegiación sea obligatoria para desempeñar el trabajo, hasta 500 euros anuales por declaración.
- Los gastos de defensa jurídica debidos a litigios de carácter laboral, aunque no haya pleito o procedimiento judicial, hasta 300 euros por declaración.
- Otros gastos distintos a los anteriores: se pueden deducir 2.000 euros anuales en concepto de "otros gastos", a los que se suman 3.500 euros (si se es trabajador activo discapacitado), 7.750 (si se es trabajador activo que tenga necesidad acreditada de ayuda de terceras personas, movilidad reducida o una discapacidad del 65% o más) y 2.000 (si se es un desempleado que cambia de municipio por motivo de un trabajo; ver cuestión 133). Las reducciones de este apartado pueden reducir el rendimiento neto del trabajo como mucho a cero.

### 133. Como médico inscrito en la oficina de empleo, me he trasladado a otro municipio un mes para hacer una sustitución. ¿Puedo deducir un gasto mayor?

Sí. Los contribuyentes desempleados inscritos en la oficina de empleo que acepten un puesto de trabajo que exija el traslado de su residencia habitual a un nuevo municipio, pueden deducir 2.000 euros suplementarios a los 2.000 ordinarios, por "movilidad geográfica". Además, dicho incremento se aplica en el ejercicio en el que se mude y en el siguiente.

### 134. Cobro el desempleo y tengo una discapacidad reconocida. ¿Puedo deducir de las rentas del trabajo gastos incrementados en razón de mi discapacidad?

No. Se exige que el contribuyente discapacitado desarrolle una actividad laboral por cuenta ajena y esté activo. No sirve estar en situación legal de desempleo, desarrollar una actividad económica, estar prejubilado o en situación de incapacidad laboral temporal. TEAC 6 de noviembre de 2008. AEAT 136.408

**REDUCCIÓN POR OBTENCIÓN DE RENTAS DEL TRABAJO****135. Después de restar los gastos deducibles, ¿hay alguna otra minoración?**

Sí, pero solo para los contribuyentes con rendimientos netos del trabajo inferiores a 16.825 euros siempre que no tengan rentas de otro tipo, dejando al margen las exentas, superiores a 6.500 euros. Si tiene derecho a la minoración, Renta Web la aplicará automáticamente.

**136. ¿En declaración conjunta la reducción se duplica?**

No. Se calcula según el total de rendimientos netos del trabajo incluidos en la misma declaración, aunque correspondan a distintas personas y pagadores.

**Cuadro 6. Reducción por obtención de rentas del trabajo (1)**

Normativa	Rendimientos netos (RN)	Trabajadores y pensionistas
Antes del 5 de julio de 2018	Hasta 11.250 €	3.700 €
	De 11.250,01 a 14.450 €	$3.700 - [(RN - 11.250) \times 1,15625]$
Desde el 1 de enero de 2019	Hasta 13.115 €	5.565 €
	De 13.115,01 a 16.825 €	$5.565 - [(RN - 13.115) \times 1,5]$

(1) Ver condiciones de aplicación en la [cuestiones 135 y 136](#).

## Trabajo por mi cuenta

**137. Voy a empezar a trabajar en un encargo que tardaré en cobrar. ¿Lo recibido será un rendimiento irregular?**

La forma de declarar los rendimientos de la actividad económica depende del régimen al que se acoja, estimación objetiva o estimación directa (ver cuestiones 138 y ss.). Por otra parte, Hacienda siempre ha sido muy restrictiva al calificar de irregulares los rendimientos y permitir reducirlos gracias a ello un 30% ([ver recuadro de la página 46](#)). Según dice, solo procede si la actividad implica "necesariamente" el transcurso de más de dos años entre la inversión y la percepción de los rendimientos. Por ejemplo, considera irregulares los rendimientos por la venta de la madera talada en una explotación forestal, pero no los salarios de futbolistas y artistas, ni los honorarios de abogados, arquitectos, aparejadores e ingenieros (aunque sus pleitos o proyectos duren más de dos años), ni los rendimientos de actuaciones desarrolladas a lo largo de más de dos años, si es el ritmo de producción usual.

Los rendimientos que sí se consideran irregulares y los calificados como obtenidos de forma "notoriamente irregular en el tiempo" (subvenciones de capital para adquirir terrenos o suelo, indemnizaciones y ayudas por cese de actividad, premios no exentos, indemnizaciones por pérdida de derechos de duración indefinida), disfrutan de una reducción del 30%.

**ESTIMACIÓN OBJETIVA****138. ¿Me conviene estar en estimación objetiva o directa?**

El régimen de estimación objetiva es una opción voluntaria permitida a ciertas actividades y prevista para pequeños empresarios que el año anterior cumplieran ciertos requisitos. Entre otras cosas:

**¿QUÉ SON LOS RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS?**

Usted puede generar "rendimientos de actividades económicas" con su trabajo personal, siempre que produzca bienes o preste servicios ordenando "por cuenta propia" los medios de producción, los recursos humanos o ambas cosas. También puede generar este tipo de rendimientos con su capital (por ejemplo, si para gestionar sus propiedades en alquiler emplea a una persona).

Son rendimientos de actividades económicas los obtenidos por profesionales, artistas y deportistas, así como

los de empresarios, agricultores y ganaderos. Pero hay diferencias: los ingresos de las actividades profesionales, agrícolas, ganaderas y forestales y los de las actividades empresariales no llevan los mismos tipos de retención; las obligaciones contables y la llevanza de libros son distintas.

Por otra parte, los rendimientos de algunas actividades empresariales o profesionales pueden ser rendimientos del trabajo o del capital inmobiliario.



Cuadro 7. Reducción por el ejercicio de ciertas actividades económicas	
Con carácter general (1)	2.000 €
Adicionalmente, según cuantía del rendimiento neto	
Hasta 11.250 euros	3.700 €
De 11.250 a 14.450 euros	$3.700 - [(RN - 11.250) \times 1,15625]$
Adicionalmente, para personas con discapacidad	
Grado del 33% o más	3.500
Grado del 65 o más	7.750

Cuadro 8. Reducción para contribuyentes que no pueden aplicar la reducción anterior	
Cuantía de todas sus rentas	Reducción
Hasta 8.000 (2)	1.620
De 8.000 a 12.000 (2)	$1.620 - [(RN - 8.000) \times 0,405]$

(1) Cumpliendo todos los requisitos de la [cuestión 151](#) y siempre que las rentas de otras fuentes, excluidas las exentas, no superen los 6.500 euros.

(2) Se excluyen las rentas exentas y se incluyen las de la actividad económica.

RN: rendimiento neto de la actividad.

- Su volumen de rendimientos íntegros no debió superar los 250.000 euros, bien para el conjunto de las actividades agrícolas, ganaderas y forestales, o bien para el conjunto de las actividades económicas, salvo las agrícolas, ganaderas y forestales.
- El volumen de compras en bienes y servicios, excluidas las adquisiciones de inmovilizado, no debió superar los 250.000 euros.

El beneficio se calcula según unos módulos (número de empleados, kilovatios consumidos, etc.), que tienen un valor asignado. Si este régimen no le interesa porque el beneficio real es menor que el calculado con los módulos, puede pasar a estimación directa, presentando el impreso 036 en el mes de diciembre anterior al año en que surta efectos la renuncia, que se prolongará durante al menos tres años. La ventaja del sistema es que, si el beneficio real es mayor, el exceso no tributa (debe probar que los ingresos provienen solo de la actividad).

### 139. Realizo varias actividades en estimación objetiva. Voy a dedicarme a una nueva que no aparece en la orden ministerial que regula este régimen. ¿Qué hago?

El año en que inicie la actividad no incluida, las actividades que ya estaba ejerciendo continuarán en estimación objetiva y la nueva actividad debe cuantificarse mediante el régimen de estimación directa, salvo renuncia expresa. Ambos regímenes son incompatibles por lo que el año siguiente todas sus actividades deben determinarse en estimación directa.

## ESTIMACIÓN DIRECTA NORMAL Y SIMPLIFICADA

### 140. ¿En que se distingue la estimación directa normal de la simplificada? ¿Puedo usar las reglas de una y las de otra para distintas partes de mis actividades?

La estimación directa simplificada está reservada a aquellos cuyo rendimiento neto del año anterior fuera inferior a 600.000 euros y tiene algunas ventajas a la hora de calcular el rendimiento neto en cuestión. En general, para el cálculo en estimación directa se usan las reglas del Impuesto sobre Sociedades, restándose de los ingresos por la venta de bienes o prestación de servicios objeto de la actividad, los gastos pertinentes (personal, alquiler del local o del despacho, suministros precisos para la actividad...). Además, se puede restar la reducción del 30% de los rendimientos irregulares, en caso de que lo cobrado tenga esa consideración ([ver recuadro de la página 46](#)) y la reducción por el ejercicio de determinadas actividades económicas, si procede ([ver cuestión 151](#)). En estimación directa simplificada, se puede optar entre esa última reducción o la deducción del 5% del rendimiento neto como "gastos de difícil justificación", con un tope de 2.000 euros anuales.

Las dos modalidades son incompatibles y si alguna de sus actividades tributa por la modalidad normal, debe cuantificar el rendimiento neto de las demás según las normas de la modalidad normal. Solo si está desarrollando una actividad en estimación directa simplificada e inicia otra por la que renuncie expresamente a esa modalidad, podrá mantener la primera actividad en estimación directa simplificada hasta final de año y la incompatibilidad no surte efecto hasta el año siguiente.

### 141. Estoy casado en régimen de gananciales y ejerzo una actividad económica en un local que considerado ganancial. ¿Se entiende que está afecto a la actividad que realizo al 100 % o solo al 50 %?

En general, la consideración de elementos patrimoniales afectos a una actividad económica no se ve afectada por el hecho de que su titularidad sea común a ambos cónyuges. O sea, que si usted debe considerar el local plenamente afecto, aunque pertenezca a los dos.

### 142. ¿Lo que cobran los autónomos en la baja por enfermedad se declara como ingreso de la actividad?

Sí. Incluso los empresarios o autónomos declaran como rentas del trabajo las prestaciones de la Seguridad Social por incapacidad temporal, riesgo durante el embarazo e invalidez provisional.

### 143. Soy autónomo y pago 1.500 euros de seguro médico para mí, mi esposa y mi hijo. ¿Es deducible?

Sí. En principio, todos los gastos que figuran en la contabilidad o en los libros registro son deducibles si son objetivamente necesarios para la actividad y se pueden justificar con una factura, recibo o escritura (aunque hay ciertas reglas que pueden hacer que un gasto

contable no sea deducible). Su seguro no es indispensable para la actividad, pero la ley especifica que se pueden deducir las primas de los seguros de enfermedad para uno mismo, el cónyuge y los hijos menores de 25 años con los que conviva, con un límite de 500 euros anuales por persona (1.500 euros si es discapacitada).

#### 144. ¿Deducen los gastos de gasolina, taller y seguro de un coche de uso personal y profesional?

Si puede probar que los vehículos afectos a la actividad profesional solo se destinan a ella y no a otros usos domésticos o de consumo (no basta con tener otros vehículos dedicados al uso personal y familiar), puede deducir los gastos de reparación, mantenimiento, etc. No así las multas y sanciones, aunque se contabilicen.

Si es representante o agente comercial, Hacienda admite que el vehículo se use para necesidades privadas de modo accesorio y notoriamente irrelevante (lo mismo vale para taxis, vehículos para transportar mercancías, para la enseñanza de conductores o pilotos o para ser cedidos al personal). En tal caso puede deducir los gastos mencionados y la amortización del vehículo.

He aquí otros gastos admitidos, con justificante y anotación en la contabilidad: regalos publicitarios, atenciones a clientes y proveedores de hasta el 1% de la cifra de negocio neta del ejercicio, prensa, cursos de perfeccionamiento, libros y revistas profesionales, publicidad...

No se consideran elementos patrimoniales afectos los destinados al uso particular, como los de esparcimiento o recreo. Tampoco las acciones, las cuentas bancarias...

#### 145. ¿Deduzco como gastos el agua, la luz o el teléfono de mi vivienda habitual, ya que mi oficina está en ella?

Si una parte de la vivienda habitual está afectada a la actividad económica, tiene que calcular los gastos de suministros como el agua, el gas, la luz, el teléfono, etc., en proporción a los metros cuadrados que destina a la actividad respecto a la superficie total de la vivienda, y deducir un 30 % del resultado (salvo que pruebe que viene a cuento un porcentaje superior o inferior). Por ejemplo si su oficina ocupa 15 metros, su casa tiene 100 y los gastos de 2019 ascienden a 2.400 euros, podría deducir  $30\% \times 15\% \times 2.400 = 108$  euros.

#### 146. Al calcular mi rendimiento neto en estimación directa, ¿puedo deducir mis gastos de manutención?

Sí, siempre que obedezcan al desarrollo de la actividad, se produzcan en establecimientos de restauración y hostelería y se abonen utilizando cualquier medio electrónico de pago, con los límites establecidos para las dietas y asignaciones para gastos normales de manutención de los trabajadores ([ver cuestión 109](#)).

#### 147. Ejerzo una actividad de temporada y alterno periodos de alta y de baja. ¿Cómo afecta a la amortización de los bienes afectos?

Mientras esté dado de baja en la actividad económica, los bienes de inmovilizado no se consideran elementos afectos y no puede atribuir a esos periodos un gasto por su amortización, sino solo a los meses de alta V0904-17

#### 148. ¿Puedo incluir como gasto el importe del ordenador que compré en 2019 para mi negocio?

Depende. La compra de los bienes de inversión que conforman el "inmovilizado (son más duraderos), se puede considerar como gasto en su totalidad, gracias al beneficio fiscal de la "libertad de amortización", limitado globalmente a 25.000 euros por ejercicio. Usted debe estar en estimación directa, el elemento debe ser nuevo y su valor unitario no puede exceder de 300 euros (incluidos gastos para dejarlo en funcionamiento).

Si no se cumplen los requisitos (por ejemplo, el ordenador costó más de 300 euros), el importe no se deduce completo el año de la compra, sino repartido durante varios años a través de la amortización o depreciación debida al uso o el paso del tiempo (el primer año solo en proporción al tiempo pasado entre la fecha de adquisición y el final del año). La amortización se debe anotar en la contabilidad o llevarse en los libros registro.

- En estimación directa normal, hay varios métodos de cálculo admitidos, pero suelen usarse los porcentajes máximos legales aplicables a cada tipo de bien, según el sector de actividad.
- En estimación directa simplificada hay que usar la tabla de amortización simplificada. La amortización es lineal (todos los años la misma cantidad).

#### 149. El año pasado tuve más gastos que ingresos. ¿Puedo declarar un rendimiento neto negativo?

Sí, siempre que haya tenido en cuenta gastos realmente deducibles (ojo con los dudosos), incluso en estimación simplificada. Compense el resultado negativo con los demás rendimientos del año (salvo los de capital mobiliario de la base del ahorro). Si no basta, compense la base liquidable negativa resultante en los cuatro años siguientes ([ver cuestión 220](#)).

#### 150. Me van a abonar una venta a plazos durante los próximos 5 años. ¿Cómo lo declaro?

Usted puede imputar los ingresos en años sucesivos, conforme sean exigibles. Recuerde que se consideran

Si inició su negocio o estrenó profesión en 2019, puede aplicar una reducción para principiantes, que menguará un 20 % su rendimiento sujeto a gravamen.

operaciones a plazos aquellas cuyo precio se perciba, total o parcialmente, mediante pagos sucesivos, siempre que entre la entrega o puesta a disposición y el vencimiento del último plazo pase más de un año.

**151. Soy autónomo y en 2019 mi rendimiento neto fue de 13.600 euros. Aparte, ingresé 2.300 euros al vender unas acciones. ¿Tengo derecho a una reducción similar a la de los trabajadores por cuenta ajena?**

En estimación directa, los ingresos de actividades profesionales y empresariales sujetas a retención (arquitectura, abogacía, etc.) se intentan equiparar con las rentas del trabajo, existiendo unas reducciones similares. Para aplicarlas, hay que cumplir ciertos requisitos:

- Determinar el rendimiento neto con arreglo a las normas de la estimación directa y, en el caso de estar en estimación directa simplificada, no deducirse el 5% de gastos de difícil justificación.
- No tener unos gastos deducibles para el conjunto de las actividades económicas superior al 30% de los rendimientos íntegros.
- Haber hecho todas las entregas de bienes o las prestaciones de servicios a una sola persona, física o jurídica, con la que no tenga vinculación.
- Estar al menos el 70% de sus ingresos sujeto a retención o ingreso a cuenta.
- No haber obtenido más de 4.000 euros anuales de rendimientos del trabajo, salvo que se trate de prestaciones por desempleo, pensiones y haberes pasivos por incapacidad, jubilación, accidente, etc.
- Cumplir las obligaciones formales, contables y registrales.

- No realizar actividad económica alguna a través de entidades en régimen de atribución de rentas.

En ese caso, podrá reducir 2.000 euros, a los que se añaden hasta 3.700 si su rendimiento neto fue inferior a 14.450 euros, y hasta 7.750 si tiene una discapacidad. Como su rendimiento neto es de 13.600 euros y no supera el límite de 14.450 euros, siguiendo el cálculo del cuadro 7, verá que puede deducir adicionalmente  $3.700 - [1,15625 \times (13.600 - 11.250)] = 2.982,81$  euros.

Por otro lado, quienes no cumplan los requisitos para aplicar la reducción anterior pero tengan unas rentas totales inferiores a 12.000 euros, excluidas las exentas e incluidas las de la actividad económica, pueden deducir hasta 1.620 euros; ver cuadro 8. Esta reducción puede reducir el rendimiento como mucho a cero.

Además, si inició una actividad en 2019, puede reducir en un 20% el rendimiento neto positivo tras restar, si procede, la reducción por rendimientos irregulares y la reducción de los TRADES (Trabajador Autónomo Económicamente Dependiente) análoga a la prevista para los rendimientos del trabajo (*ver cuadro 6*). Esta reducción se aplicará en el primer periodo impositivo en el que el rendimiento neto sea positivo y en el siguiente.

Si hace tributación conjunta, solo usted debe cumplir los requisitos para aplicar la reducción, que se calcula según las rentas de la unidad familiar y no puede superar el rendimiento neto de las actividades económicas de los miembros que los cumplan individualmente.

## Tengo cuentas e inversiones financieras

### QUIÉN LOS DECLARA Y CÓMO

**152. Mi abuela y yo somos cotitulares de una cuenta, pero el dinero es suyo. ¿Debo declarar los intereses?**

En las cuentas de varios titulares, se presume que el dinero pertenece a todos por igual y todos deben declarar los intereses a partes iguales. Pero es frecuente que haya varios titulares por otras razones y que el dinero no pertenezca a todos o no en la misma medida. Si hay pruebas de que el verdadero titular es uno de ellos (un certificado del origen de los fondos y de los movimientos de ingreso), él debe declarar todos los intereses.

Si le conviene que un familiar suyo pueda operar con su cuenta, para evitar que Hacienda crea que le ha hecho una donación y exija los impuestos correspondientes, nómbrelo "autorizado a disponer" y no "titular".  
AEAT 128.174

**153. Mi esposo y yo estamos casados en régimen de gananciales. Hace tiempo adquirimos unas acciones que se inscribieron solo a mi nombre, a pesar de que las pagamos con dinero ganancial, porque las emitía mi empresa y estaban restringidas a empleados. ¿A quién se imputan los dividendos?**

En un matrimonio casado en régimen de gananciales, los rendimientos del capital mobiliario procedentes de bienes comprados durante el matrimonio, aunque se pongan a nombre de uno solo de los cónyuges, en principio se atribuyen por mitad a cada uno de ellos, salvo que se justifique otra cuota de participación (*ver cuestión 57*).

**154. En 2019 gané 20.000 euros con un seguro, de los que me retuvieron el 19% (3.800 euros). ¿Ya está saldado el IRPF por esa ganancia?**

No. Los rendimientos de la base del ahorro se suman a las ganancias patrimoniales derivadas de transmisio-



nes de bienes (como la venta de una casa) y tributan a tres tipos diferentes:

- El 19% para los primeros 6.000 euros.
- El 21% para lo que vaya de 6.000 a 50.000 euros.
- El 23% para lo que exceda de 50.000 euros.

Su ganancia es de 20.000 euros: los primeros 6.000 pagan el 19% (1.140 euros) y los siguientes 14.000 el 21% (2.940 euros); en total, 4.080 euros, o sea, 280 más de lo que ya le han retenido.

## CUENTAS Y DEPÓSITOS

**155. El año pasado mi cuenta me devolvió 36 euros por los recibos domiciliados, con una retención de 6,84 euros. Además, en el certificado que envía el banco figuran 24,10 euros de intereses recibidos con una retención de 4,57 euros y 8,62 de intereses pagados por un descubierto que tuve. Además, pagué 18 euros de mantenimiento. ¿Cómo declaro cada cosa?**

La devolución de los recibos se declara como rendimiento del capital mobiliario. Los intereses que pagó por el descubierto ni se deducen ni se pueden compensar con los rendimientos positivos, que debe declarar íntegros ( $36 + 24,10 = 60,10$  euros). Los gastos de mantenimiento de cuentas, libretas y depósitos tampoco deducen. Las retenciones ( $6,84 + 4,57 = 11,41$  euros) se reflejan aparte, para restarlas de la cuota final.

**156. El año pasado abrí un depósito por el que el banco, en vez de intereses, me entregó una tele. He recibido un certificado de retenciones en el que figuran, como valor de la tele 300 euros y como ingreso a cuenta 57. ¿Cómo lo declaro?**

El banco le ha dado la tele a cambio de una exigencia (abrir un depósito), y por eso no se trata como una ganancia patrimonial, lo que sí sucede con otros regalos (*ver cuestión 210*). Su televisor es una "retribución en especie" que se declara como rendimiento del capital mobiliario. La entidad le ha ingresado a Hacienda un adelanto del IRPF que debe pagar por él, en espera de regularizar el pago definitivo en la declaración.

Los rendimientos en especie se valoran a su precio normal de mercado; el banco se lo dirá. La cantidad que debe declarar como intereses es la suma del rendimiento en especie más el ingreso a cuenta ( $300 + 57 = 357$  euros). Si el banco ha hecho el ingreso a cuenta con cargo a su dinero, declare solo 300 euros.

**157. En 2018, un banco me ingresó 500 euros en la cuenta por domiciliar la nómina. Los declaré el año pasado como intereses. En 2019, trasladé la nómina a otra entidad y me descontaron 500 euros por incumplir la permanencia. ¿Puedo descontarlos ahora?**

Sí. Puede incluir la cuantía negativa de los 500 euros de penalización, como rendimiento mobiliario negativo dentro del apartado "intereses de cuentas bancarias".

DGT V0700-13

## LOS PRODUCTOS FINANCIEROS PRODUCEN RENTAS DE DISTINTO TIPO QUE SE DECLARAN DE DISTINTA FORMA

Los productos financieros generan tres tipos de rentas:

- En general, generan rendimientos del capital mobiliario, como son los intereses de cuentas y depósitos, los dividendos de acciones, los rendimientos de Letras del Tesoro, obligaciones, bonos, seguros de ahorro...
- A veces, generan ganancias y pérdidas patrimoniales, como ocurre cuando se venden acciones o fondos.
- Algunos generan rendimientos del trabajo, caso de los planes de pensiones y ciertos seguros de jubilación que paga la empresa (*ver cuestiones 125 y 128*).

Los rendimientos del capital mobiliario forman parte de la base del ahorro, salvo que deriven de la propiedad intelectual e industrial, la prestación de asistencia técnica, el arrendamiento de bienes muebles, negocios o minas, los cánones y royalties y la cesión del derecho a explotar la imagen.

Los rendimientos de la base del ahorro tributan íntegros a tres tipos diferentes:

- El 19% para los primeros 6.000 euros.
- El 21% para las cantidades entre 6.000,01 y 50.000 euros.
- El 23% para lo que exceda de 50.000 euros.

**Su base del ahorro siempre tributa al 19, 21 o 23% según la cuantía que sume, sin que importe si tiene mucho dinero o poco de otras fuentes.**

**158. El banco me ha cobrado una comisión por cancelar anticipadamente una imposición a plazo. ¿Cómo se refleja en la declaración?**

Lo obtenido por la cancelación anticipada de depósitos, imposiciones a plazo, etc., se considera un rendimiento del capital mobiliario. Usted tendrá que declarar la diferencia (positiva o negativa) entre el importe que entregó inicialmente y el percibido, compuesto por el principal más los intereses menos la comisión de cancelación.

## DEUDA PÚBLICA Y PRIVADA

**159. En 2019, me devolvieron 5.000 euros por el valor nominal de cinco letras del Tesoro, que me habían costado 958,36 euros cada una. Pagué una comisión de 7,50 euros. ¿Cómo lo declaro?**

Las letras del Tesoro producen rendimientos del capital mobiliario no sujetos a retención. Para calcularlos se resta del precio de reembolso, el precio de compra y los gastos de la operación:  $(1.000 \times 5) - (958,36 \times 5) - 7,50 = 200,70$  euros. Recuerde que además de las comisiones de compra, venta o reembolso, si se trata de valores negociables, también son deducibles los gastos de administración y depósito.

**160. En 2009 compré 10 obligaciones del Estado al 5,8%, con 1.000 euros de valor nominal y un precio de 1.013 euros cada una (en total, pagué 10.130). En 2019, cobré 580 euros del cupón del 5,8% anual, de los que se descontó la retención del 19% (110,20 euros). Después vendí las obligaciones por 10.755,54 euros. La entidad me cobró una comisión por la venta de 9,02 y 18,03 de administración y depósito.**

En los bonos y obligaciones, emitidos por el Estado o por empresas u otras entidades públicas, hay dos tipos de rendimientos del capital mobiliario y los dos tributan en la base del ahorro ([ver cuestión 154](#)):

- Por un lado, el interés de carácter periódico que pagan cada año al inversor, como sus 580 euros. Los gastos de administración y depósito de los títulos (18,03 euros) se deducen de estos intereses, así que debe declarar un rendimiento neto de  $580 - 18,03 = 561,7$  euros. La retención (110,2 euros) se incluye junto a las demás retenciones.
- Por otro lado, el beneficio que se obtiene cuando se venden o cuando llega el vencimiento, que es igual a la diferencia entre los precios de compra y de venta, descontados los gastos accesorios de dichas operaciones. En su caso, se calcula así:  $(10.755,54 - 9,02) - 10.130 = 616,52$  euros.

Los intereses periódicos llevan siempre retención. Los beneficios obtenidos con la venta no llevan retención si los títulos se negocian en un mercado secundario de valores español y están anotados en cuenta. Sin em-

bargo, sí se retiene cuando se trata de la venta de activos financieros con rendimiento implícito, que no pagan un cupón periódico sino que generan rentas solo en el momento de su venta o amortización: se trata de las obligaciones cupón cero, los pagarés de empresa emitidos al descuento o las obligaciones con prima de emisión, de amortización o reembolso. Las letras del Tesoro están excepcionalmente exoneradas de retención.

**161. ¿Conservan sus ventajas fiscales las obligaciones bonificadas de empresas de autopistas?**

Sí. Los intereses de estas obligaciones soportan una retención del 1,2%, (muy inferior al 19% aplicable a otros intereses en 2019), pero usted tiene derecho a deducir un 24% como retención. Eso sí, si la declaración le sale "a devolver" por cierta cantidad y usted no ha tenido otras retenciones suficientes para cubrirla, solo le van a devolver el 1,2% realmente practicado.

## DIVIDENDOS

**162. El año pasado cobré 2.100 euros de dividendos por unas acciones y 50 de prima de asistencia a juntas. Me retuvieron 399 y pagué 35 de gastos de depósito. ¿Cómo lo declaro?**

Tendrá que incluir el importe total de los dividendos recibidos y podrá restar los gastos de depósito así que tributará por  $2.100 + 50 - 35 = 2.115$  euros. La retención de 399 euros se resta al final de la declaración, en el apartado de retenciones correspondiente.

**163. El año pasado recibí 300 euros de "devolución de prima de emisión de acciones". ¿Cómo los declaro?**

Lo primero es diferenciar si corresponden a valores admitidos a cotización o no.

- Si están admitidos, solo tributa la parte que exceda del valor de adquisición de las acciones; lo demás sirve para reducir su valor de adquisición como mucho a cero, en caso de que las venda.
- Si no, la parte que tributa como rendimiento del capital mobiliario es la diferencia positiva entre el valor de los fondos propios correspondiente al último ejercicio cerrado antes de la distribución de la prima (el gestor se lo debe comunicar) y su valor de adquisición. El resto reduce el valor de adquisición en caso de que venda las acciones.

Supongamos que sus acciones corresponden a una empresa no cotizada, que le costaron 1.000 euros y que sus fondos propios en el último ejercicio cerrado antes de la devolución de la prima eran de 1.200 euros. Debe tributar por un rendimiento del capital mobiliario de  $1.200 - 1.000 = 200$  euros. Los 100 restantes ( $300 - 200$ ) minoran el valor de adquisición de las acciones de cara a una futura venta ( $1.000 - 100 = 900$  euros).

**164. Tengo unas acciones por las que cada año recibo cantidades sin retención, en concepto de "reducción de capital". Este año he recibido 800 euros, pero me han retenido 152. ¿Cómo se declara?**

En estos casos, se distinguen varios supuestos:

- Si se trata de valores admitidos a cotización y las cantidades recibidas proceden de reservas capitalizadas (la sociedad ha ampliado capital con cargo a reservas), tributan igual que los dividendos.
- Si no proceden de reservas capitalizadas y la cantidad recibida excede el valor de adquisición de las acciones, la diferencia se declara como rendimiento del capital mobiliario. Si es menor, no tiene que declararla ahora sino al vender las acciones (entonces se restará del valor de adquisición).
- Si fueran valores no admitidos a cotización y las cantidades recibidas no proceden de reservas capitalizadas, se aplica el tratamiento dado a la devolución de prima de emisión ([ver cuestión 163](#)).

Se procura evitar la doble imposición y si en la reducción de capital se obtienen rendimientos de capital mobiliario por el incremento de los fondos propios y después se obtienen dividendos o participaciones, el valor de adquisición se minorará en el importe recibido, siendo la cantidad máxima a reducir el rendimiento de capital mobiliario imputado con motivo de la reducción.

**165. En agosto de 2017 compré acciones americanas y holandesas, que vendí en diciembre de 2019. En julio me habían pagado 186 y 456 euros de dividendos respectivamente. ¿Cómo los declaro?**

Los dividendos de acciones extranjeras son rendimientos del capital mobiliario, que primero sufren una retención en el país de origen y luego otra en España. Se declaran así:

- Como ingreso, el dividendo bruto sin restar retenciones.
- Como gasto, las comisiones de administración y custodia que cobra el intermediario.
- Como pagos a cuenta, se resta la retención practicada en España.
- Como deducción por doble imposición internacional, se reseña la retención practicada en el extranjero, o bien una cantidad inferior ([para su cálculo, vea el ejemplo de la cuestión 256](#)).

Cuadro 9. Planes de jubilación o seguros de ahorro			
Renta vitalicia		Renta temporal	
Edad del rentista (años)	Renta que se declara cada año (1)	Duración de la renta (años)	Renta que se declara cada año (1)
Menos de 40	40%	Hasta 5	12%
De 40 a 49	35%	Más de 5 y hasta 10	16%
De 50 a 59	28%	Más de 10 y hasta 15	20%
De 60 a 65	24%	Más de 15	25%
De 66 a 69	20%		
70 ó más	8%		

(1) Para las rentas diferidas, durante los primeros diez años, debe sumarse al porcentaje de la tabla un 10% de la diferencia entre las primas pagadas y un capital equivalente a la renta. Para rentas que duren menos de 10 años, esa diferencia se reparte por partes iguales entre los años de duración. [Ver cuestión 171](#).

ción vigente en el momento, salvo casos excepcionales (los obtenidos de un seguro colectivo de jubilación o invalidez, contratado por la empresa para sus trabajadores, se declaran como rendimientos del trabajo; [ver cuestiones 125 y 128](#)).

Los seguros de rentabilidad garantizada o seguros de ahorro, son una póliza de seguro a la que se suele realizar una aportación de dinero única. La aseguradora garantiza un interés determinado que se mantiene fijo hasta el final del plazo contratado y llegado el vencimiento, devuelve el capital invertido más los intereses. Lo que se declara es la diferencia entre el importe recibido al vencer el plazo contratado y la prima pagada. En este caso: 13.400 – 10.000 = 3.400 euros. Se integra en la base del ahorro y tributa al 19%, 21% o 23% según la cuantía de la base del ahorro ([ver cuestión 154](#)).

**167. El 1 de septiembre de 1994, invertí 6.000 euros en un seguro de vida, que venció el 1 de septiembre de 2019. ¿Cómo declaro los 10.805 euros recibidos?**

Los coeficientes reductores que se aplicaban a las ganancias patrimoniales obtenidas con bienes adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994, como su seguro, ya no existen. Pero se conservan los derechos adquiridos de quienes tuvieran bienes de este tipo, así que aún puede aplicarse dichos coeficientes a las ganancias que se generaran antes del 20 de enero de 2006.

**SEGUROS DE AHORRO Y JUBILACIÓN**

**166. En febrero de 2006 invertí 10.000 euros en un seguro de rentabilidad garantizada. Al vencer en 2019, obtuve 13.400 euros, menos la retención. ¿Cómo se declara?**

Los rendimientos de los seguros se consideran rendimientos del capital mobiliario sujetos al tipo de reten-

Parece raro, pero si dona un bien sin recibir nada a cambio y vale más al transmitirlo que cuando lo adquirió, debe tributar por la diferencia.

Como usted cobró el seguro el 1 de septiembre de 2019, debe distinguir qué parte del rendimiento se generó antes del 20 de enero de 2006 y qué parte después.

- Al ser su seguro de prima única, el rendimiento es la diferencia entre el capital recibido y la prima pagada, es decir,  $10.805 - 6.000 = 4.805$  euros (si hubiera sido de primas periódicas, debería calcular el rendimiento correspondiente a cada una).
- En segundo lugar, calcule la parte del rendimiento generada antes del 20 de enero de 2006, dividiendo el número de días transcurridos desde el pago de la prima hasta el 20 de enero de 2006 (4.159 en su caso), entre el número de días transcurridos hasta la fecha de cobro (9.130 en su caso), y multiplicando el resultado por el rendimiento obtenido:  $(4.159 / 9.130) \times 4.805 = 2.188,83$  euros.
- A esa cantidad, siempre que no supere los 400.000 euros, como en su caso, podrá aplicarle el coeficiente reductor correspondiente ([ver cuadro 11 en la página 62](#)), que es del 14,28% por haber pagado la prima en 1994:  $2.188,83 \times 14,28\% = 312,56$  euros (se incluyen en la casilla "Reducción DT 4ª Ley").
- Por lo tanto, su rendimiento neto será de  $4.805 - 312,56 = 4.492,44$  euros.

La aseguradora debe informarle, desglosando la parte de la renta obtenida por cada prima y la retención practicada.

### 168. Mi marido ha fallecido y voy a cobrar 100.000 euros de un seguro de vida que contrató hace 10 años, pagando 9.000 euros de prima. ¿Cómo lo declaro?

Normalmente, el beneficiario de un seguro de vida debe declarar todo lo cobrado en el Impuesto de Sucesiones. Si solo su marido figura como contratante y la póliza no especifica que el pago de la prima se cargó a la sociedad de gananciales (el dinero común del matrimonio), se entiende que se hizo con cargo a los bienes privativos de su marido y salvo que usted pruebe lo contrario, todo lo pagado debe tributar en el Impuesto de Sucesiones. CV 1826-06

Sin embargo, si en el seguro figura como tomador uno de los cónyuges pero la prima se pagó con cargo a la sociedad de gananciales, el viudo solo declara una mitad del seguro en el Impuesto sobre Sucesiones (50.000 euros en su caso). La otra se declara en el IRPF como rendimiento de capital mobiliario, haciéndose constar la diferencia entre la mitad de la prestación percibida y la mitad de la prima ( $50.000 - 4.500 = 45.500$  euros).

### 169. El 1 de abril de 2005, contraté un plan de jubilación por el que pagué cada año una prima de 1.600 euros. En marzo de 2019 hice un rescate parcial de 5.000 euros. ¿Cuál es el rendimiento obtenido?

Su aseguradora debe informarle de las primas a las que corresponde el rescate parcial (Hacienda conside-

ra que son las satisfechas en primer lugar) y del rendimiento que han generado.

### 170. Tenía un plan de jubilación, del que cobré una indemnización por invalidez después de sufrir un accidente. ¿Tengo alguna ventaja fiscal por ello?

Están exentas, con ciertos límites, las indemnizaciones de seguros de accidentes suscritos por la víctima o por su empresa en favor suyo ([vea las cuestiones 63 y 64](#)). Si no se cumplen los requisitos o se supera el máximo exento, el exceso tributa como rendimiento del capital mobiliario en la base del ahorro ([ver cuestión 154](#)).

### 171. Hace 10 años contraté un plan de jubilación al que he aportado en total 23.259,17 euros. Me jubilé en 2019 y decidí no cobrar de golpe los 33.055,67 euros de capital acumulado sino a través de una renta vitalicia de 180 euros al mes. ¿Cómo la declaro?

Los seguros se pueden cobrar en un solo capital o, como es su caso, a través de una renta periódica. Las rentas tienen la consideración de rendimientos del capital mobiliario y se deben declarar cada año que se reciban, pero no al completo. Hay dos posibilidades:

- Cuando la renta se cobra por jubilación, por invalidez permanente total o absoluta o por gran invalidez, y no ha habido rescates parciales, no se empiezan a declarar las rentas hasta que se ha cobrado una cantidad equivalente al total de las primas pagadas. En el caso de las prestaciones por jubilación se exige una antigüedad mínima de dos años del contrato de seguro. Usted no habrá recibido el equivalente a 23.259,17 euros hasta que lleve cobradas 129 mensualidades y un 0,22% de la 130 ( $23.259,17 / 180 = 129,22$ ). Así que por las primeras 129 no tendrá que declarar nada; por la mensualidad 130 deberá declarar 140,40 euros y, a partir de la 131, tendrá que empezar a declarar toda la renta.
- En los demás supuestos, se declara un porcentaje fijo de la renta, según la edad del perceptor al empezar a cobrarla (si la renta es vitalicia) o la duración de la renta (si es temporal); [vea el cuadro 9 en la página 57](#). Si se trata de rentas diferidas (el seguro se suscribe con vistas a cobrar en una fecha futura determinada en el contrato), a ese porcentaje se añade durante los primeros 10 años la rentabilidad generada hasta iniciarse el cobro de la renta. Para calcularla, divida entre 10 (o entre los años de duración de la renta, si son menos) la diferencia entre el capital acumulado y las primas pagadas.

Si este último fuera su caso y dado que empezó a cobrar a los 65, debería declarar, por un lado, el 24% de la renta (ver cuadro 9):  $180 \text{ euros} \times 12 \text{ meses} \times 24\% = 518,40$  euros. Durante los primeros diez años, tendría que declarar también una décima parte de la diferencia entre el capital acumulado y las primas pagadas:  $(33.055,67 - 23.259,17) / 10 = 979,65$  euros. En total 1.498,05 euros ( $518,40 + 979,65$ ).

En el caso de rentas vitalicias o temporales constituidas antes del 1 de enero de 1999 no se suma la rentabilidad obtenida hasta la constitución de la renta, pues en su momento ya tributó como incremento de patrimonio (recuerde también que hay planes de jubilación de empresa que se declaran como rentas del trabajo; [ver cuestiones 125 y 128](#)).

## OTROS RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO

### 172. Como incentivo por usar el Supermercado de Fondos OCU, en 2019 recibí 60 euros en mi cuenta de Self Bank, con una retención de 11,40. ¿Cómo se declara?

Self Bank ha aceptado nuestra interpretación de que se trata de un rendimiento de capital mobiliario que se integra en la base del ahorro y no un premio como mantenía hasta ahora (y así se lo comunicaba a Hacienda), lo que tenía una tributación más desfavorable.

### 173. He prestado a un hijo 9.000 euros, que me devolverá en tres años, sin intereses. ¿Declaro algo?

Hacienda presume que quien hace un préstamo recibe unos intereses iguales, al menos, al interés legal del dinero (3% anual durante el año 2019), aunque no sea así. Esos intereses se declaran como rendimientos del capital mobiliario y no llevan retención. Para no declarar nada, usted debe probar que los intereses son inexistentes; además, le interesa formalizar el préstamo porque si no, cuando se lo devuelvan parecerá que acaba de ganar el dinero.

CV2446-13

Valen como pruebas, aparte del resguardo de las transferencias:

- Una escritura pública de reconocimiento de deuda o de préstamo personal (tiene gastos de notaría).
- Un contrato privado, presentado a liquidación por el Impuesto de Transmisiones Patrimoniales en la Consejería de Hacienda autonómica (o en el Registro de la Propiedad, en poblaciones pequeñas). Presente tres ejemplares del contrato y el impreso correspondiente, con esta mención: "Préstamo exento en el ITP artículo 45.1.B 15 del RDL 1/93". Se quedarán una copia y le darán selladas las otras dos. ([En www.ocu.org/modelos dispone de un modelo de contrato de préstamo sin intereses](http://www.ocu.org/modelos dispone de un modelo de contrato de préstamo sin intereses))

## GASTOS DEDUCIBLES Y RETENCIONES

### 174. ¿Qué gastos se deducen de intereses y dividendos? ¿Puedo restar las comisiones que me cobran por la cuenta corriente?

Solo se consideran deducibles de los rendimientos del capital mobiliario los gastos de administración y depósito de "valores negociables", es decir, los cobrados por las empresas de servicios de inversión, entidades de crédito y entidades financieras por el servicio de depósito, custodia o administración de valores (normalmente un 2 por mil de los valores nominales de las acciones, obligaciones, etc.). Si tiene valores que no le han procurado ningún ingreso durante el ejercicio, por ejemplo, porque no han pagado dividendos, podrá deducir esos gastos y declarar un rendimiento negativo.

No son deducibles las comisiones de mantenimiento de las cuentas corrientes y las libretas.

Las comisiones por compra y venta de valores (letras del Tesoro, pagarés, obligaciones) y lo cobrado por la gestión individualizada de patrimonios se deducen, pero no como "gastos deducibles"; se suman al precio de compra o se restan del valor de venta, para calcular el rendimiento íntegro o la ganancia obtenidos.

### 175. ¿Qué rendimientos del capital mobiliario pueden aplicar la reducción del 30%?

La reducción del 30% aplicable a los rendimientos con un período de generación superior a dos años o calificados como obtenidos de forma notoriamente irregular, sólo se aplica a los rendimientos previstos en el art. 25.4 de la Ley que, entre otros, son los que proceden de la propiedad intelectual (cuando el contribuyente no sea el autor), o bien de la propiedad industrial, la cesión de derechos de imagen o la prestación de asistencia técnica, siempre que ninguna de ellas tenga lugar en el ámbito de una actividad económica. La lista también incluye los rendimientos procedentes del arrendamiento de bienes muebles, negocios o minas, así como del subarrendamiento percibidos por el subarrendador que no constituyan actividades económicas.

Por el contrario, la reducción por irregularidad no se aplica a los rendimientos del capital mobiliario derivados de la participación en fondos propios de cualquier tipo de entidades, de la cesión a terceros de capitales propios y de seguros de vida, operaciones de capitalización y rentas derivadas de la imposición de capitales.

Si presta dinero a un familiar, es mejor que formalice el préstamo, aunque sea sin intereses. De lo contrario, cuando recupere el dinero, puede parecer una ganancia no justificada.



## El año pasado vendí o doné un bien

### 176. ¿Qué son las ganancias y pérdidas de patrimonio?

Se consideran "ganancias y pérdidas de patrimonio" los cambios de valor que se produzcan en su patrimonio al vender, donar o permutar un bien, cuando se obtiene un premio, cuando se recibe o se paga una indemnización y cuando se realizan ciertas operaciones financieras (canje de acciones en una fusión, disolución de sociedades). Hay dos tipos de ganancias y pérdidas: las que se derivan de la transmisión de bienes y las que no.

- Las que no obedezcan a una transmisión (subvenciones, premios, indemnizaciones, etc.) se incluyen en la "renta general" y tributan, si son ganancias, según la escala de gravamen general.
- Las generadas por una transmisión de bienes (venta, donación, permuta, embargo y subasta, dación en pago, etc.) se incluyen en la "renta del ahorro" y tributan según la escala de gravamen del ahorro:
  - El 19% para los primeros 6.000 euros.
  - El 21% para lo que vaya de 6.000,01 a 50.000 euros.
  - El 23% para lo que exceda de 50.000 euros.

Cuando la ganancia o la pérdida no deriven de una transmisión, su importe es igual al valor de mercado del elemento que se incorpore o detraiga del patrimonio.

Cuando la ganancia o pérdida deriven de una transmisión, para calcular su importe se resta de lo que obtenga con la transmisión del bien lo que dicho bien le costó en su día. O para ser exactos, se resta del valor de transmisión del bien, el valor de adquisición:

- El valor de transmisión, lo que usted saca en limpio al hacer la operación, es igual al precio de venta menos los gastos y los tributos inherentes a la venta que tenga que pagar (salvo los intereses).
- El valor de adquisición, lo que realmente le costó el bien en su día, es igual al importe real por el que se adquirió, más el coste de las inversiones y mejoras realizadas en él, más los gastos y tributos inherentes a la adquisición que usted pague (salvo los intereses). En caso de que el bien pasara un tiempo alquilado, del resultado se restan las amortizaciones fiscalmente deducibles.

Si al restar del valor de transmisión el valor de adquisición resulta una cifra positiva, habrá obtenido una ganancia patrimonial; si es negativa, una pérdida.

Aunque parezca raro, cuando se dona un bien desinteresadamente, sin recibir nada a cambio, se tributa por la diferencia entre ambos valores igual que si se tratara de una venta ([ver la cuestión 186](#)).

Cuando un bien se transmite o se adquiere a título lucrativo, es decir, por herencia o donación, el valor de transmisión o adquisición es el fijado a efectos del Impuesto de Sucesiones y Donaciones, sin que pueda exceder el valor de mercado.

Excepcionalmente y como herencia de anteriores normas fiscales, hay ganancias parcialmente exentas:

- Las ganancias obtenidas al vender un inmueble urbano comprado entre el 12 de mayo y el 31 de diciembre de 2012, ambos incluidos, se declaran reducidas en un 50%, salvo que se vendan al cónyuge o a un pariente consanguíneo o afín de hasta segundo grado, o a una entidad vinculada a ellos.
- Las ganancias que obtenga por la transmisión de bienes adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994 están parcialmente exentas de IRPF gracias a unos coeficientes reductores que solo se aplican a la parte de la ganancia generada hasta el 19 de enero de 2006, inclusive ([vea el cuadro 11](#)). Además, hay un límite: solo se benefician de reducción las ganancias generadas por ventas con un valor global de 400.000 euros, que tuvieron lugar a partir del 1 de enero de 2015. Por ejemplo, si en 2015 vendió con ganancias un piso por 350.000 euros y en 2018 unas acciones por 100.000, no podrá aplicar los coeficientes reductores a todo; 50.000 euros tributarían al 100%. Vea el procedimiento paso a paso para inmuebles ([cuestión 184](#)), fondos ([cuestión 197](#)) y acciones ([cuestión 201](#)), y la cuestión siguiente para rellenar bien la declaración.

### 177. En el verano de 2019 sufrí un retraso aéreo por el que me indemnizaron con 1.500 euros. ¿Cómo tributa?

La indemnización o compensación por la cancelación o retraso de un viaje tributa en el año en que se genera como ganancia patrimonial no derivada de una transmisión y se integra en la base imponible general.

### 178. El año pasado vendí por 300.000 euros un piso comprado en 1989 y por 150.000 unas acciones heredadas en 1990. En números redondos, con el piso gané 150.000 euros y con las acciones 100.000. ¿Cómo relleno la declaración?

A las ganancias obtenidas al vender bienes comprados antes de 1994, se les aplican unos coeficientes reductores diferentes según el tipo de bien y el año de la compra. Hacienda le deja decidir a qué ventas los aplica, siempre que las hiciera a partir del 1 de enero de 2015 y con el tope de 400.000 euros de ventas. Como el piso y las acciones suman 450.000 euros, hay 50.000 que no puede reducir y lo mejor sería que correspondieran al

bien al que se le aplica un coeficiente reductor más pequeño, que en su caso es el piso. Hacerlo así le ahorrará más de 8.000 euros de IRPF respecto a la otra opción. Pero tiene su truco: al declarar, marque para las dos ganancias la casilla donde se pide la aplicación de los coeficientes reductores. Y además, en la del piso, marque la casilla donde se indica que es con esa transmisión con la que se quiere agotar el límite de 400.000 euros.

**179. Mi marido y yo nos hemos separado y hemos liquidado nuestra sociedad de gananciales, repartiendo los bienes en común. ¿Se declara algo?**

Si han adjudicado los bienes acorde a la cuota de participación en la sociedad (el 50% para cada uno), no se generan ganancias ni pérdidas. Sin embargo, usted puede obtener una ganancia o una pérdida más adelante, si vende los bienes que le han correspondido. Para calcularlas, se usa la fecha y valor originales de adquisición del bien, y no los correspondientes a la adjudicación.

Si se atribuye a un cónyuge más valor que su mitad, se habla de "exceso de adjudicación" y puede producirse una ganancia o una pérdida patrimonial. Por ejemplo, si la vivienda se adjudica entera a su ex y usted recibe una compensación, debe declarar una ganancia o una pérdida patrimonial según la diferencia entre la compensación recibida y el 50% del valor de adquisición de la vivienda sea positiva o negativa.  
AEAT 126.604 y 131.167

No hay ganancia o pérdida patrimonial cuando se extingue el régimen de separación de bienes matrimonial y se producen adjudicaciones por imposición legal o resolución judicial (no por acuerdo voluntario), al margen de que se establezca una pensión compensatoria.

**180. Había adquirido 15.000 euros en títulos del Popular y cuando el banco fue liquidado, acepté bonos de fidelización del Santander con un "valor razonable" de 7.000 euros. ¿Cómo declaro todo esto?**

Al liquidarse el Banco Popular, el valor de sus títulos se redujo a cero. Si usted no hubiera aceptado los bonos del Santander, simplemente hubiera tenido que declarar 15.000 euros de pérdida patrimonial (si sus títulos eran acciones) o 15.000 euros de rendimiento del capital mobiliario negativo (si sus títulos eran obligaciones). Ahora bien, a cambio de renunciar a ejercer acciones legales contra el Grupo Santander, el Santander ofreció bonos de fidelización a quienes habían comprado acciones del Popular en la ampliación de capital de 2016 y a los que habían acudido a las emisiones de deuda subordinada en julio y octubre de 2011. Cada bono de fidelización tiene 100 euros de valor nominal si bien su "valor razonable" cuando se entregaron era del 70% de su valor nominal, o sea, de 70 euros. En adelante su valor se ha ido negociando a diario, siendo a 31 de diciembre de 2019 de 78 euros (7.800 euros en su caso).

En el pasado ejercicio, usted debió reflejar en la declaración la adquisición de los bonos, los rendimientos que generaron y si los vendió, su transmisión. Ahora, tiene que declarar los intereses de los bonos que le han satisfecho en 2019, como rendimientos del capital mobiliario que se integran en la base del ahorro, tras restar los gastos de administración y depósito.

Por último, si ha vendido los bonos, debe declarar un rendimiento del capital mobiliario calculado por la diferencia entre el valor de transmisión en el momento de la venta y el de adquisición (en su caso, 7.800 euros).

**181. En este ejercicio he donado dos inmuebles, uno a cada uno de mis dos hijos. En un caso, la donación me ha generado una ganancia patrimonial de 6.000 euros; en el otro, una pérdida patrimonial de 7.000. ¿Puedo compensarlas en el IRPF?**

En principio, las pérdidas generadas por la donación de un inmueble no pueden incluirse en el IRPF ni, por lo tanto, compensarse. Pero una reciente resolución judicial (TEAR de Valencia, 30 de septiembre de 2019)

**CUADRO 10. CÁLCULO DE LOS VALORES DE TRANSMISIÓN Y ADQUISICIÓN**

Valor de transmisión	Valor de adquisición
+ Importe real de la venta o enajenación (el realmente satisfecho, o el valor de mercado si es superior; en caso de donación o herencia, el valor asignado en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones, que no puede exceder el valor de mercado)	+ Importe real de la adquisición (en caso de donación o herencia, el asignado en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones, que no puede exceder el valor de mercado)
- Gastos y tributos inherentes a la transmisión (salvo intereses), pagados por el transmitente (agente de la propiedad, abogado, gastos de cancelación de hipoteca, Impuesto sobre el Incremento de Valor de los Terrenos de Naturaleza Urbana...). AEAT 126.629	+ Costes de inversiones y mejoras (importantes, no pequeños gastos de conservación y reparación)
	+ Gastos y tributos inherentes a la adquisición (salvo intereses), pagados por el adquirente (gestoría, notaría, registro, gastos de constitución de la hipoteca, IVA, Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados, Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones...)
	- Amortizaciones fiscalmente deducibles (para el caso de los bienes arrendados).

<b>Cuadro 11. Ganancias patrimoniales: porcentaje que tributa de la parte acumulada hasta el 19 de enero de 2006</b>			
Cuándo se compró el bien	Porcentaje que tributa (1)		
	Bienes en general	Acciones (2)	Inmuebles
31/12/94 y fechas posteriores	100	100	100
1994 (y 31/12/93)	85,72	75	88,89
1993 (y 31/12/92)	71,44	50	77,78
1992 (y 31/12/91)	57,16	25	66,67
1991 (y 31/12/90)	42,88	0	55,56
1990 (y 31/12/89)	28,60	0	44,45
1989 (y 31/12/88)	14,32	0	33,34
1988 (y 31/12/87)	0	0	22,23
1987 (y 31/12/86)	0	0	11,12
1986 (salvo 31/12/86) y años anteriores	0	0	0

(1) Ver las condiciones de aplicación en las [cuestiones 184, 197 y 201](#)

(2) Acciones con cotización oficial en un mercado de valores, salvo las de Sociedades de Inversión Mobiliaria o Inmobiliaria, las que cotizan en mercados no definidos por la Directiva 2004/39/CEE y las de ciertas sociedades instrumentales de tenencia de inmuebles.

ha interpretado que sí es posible. Si usted quiere seguir esta interpretación más favorable y evitar que le hagan una paralela, no incluya las pérdidas en la declaración. Hágalo en una rectificación posterior, remitiéndose a dicha resolución. Lo más probable es que Hacienda no la admita y que solo le quede la vía contencioso administrativa para defender su postura.

## INMUEBLES

### 182. En su día compré un piso por 150.000 euros. Pagué 30.000 en efectivo y el resto con una hipoteca. El año pasado lo vendí por 300.000 euros; el comprador solo me dio 190.000 y se subrogó en la hipoteca por el dinero pendiente. ¿Cómo lo declaro?

Exista o no hipoteca, para calcular la ganancia patrimonial por la venta siempre se toman los valores de transmisión y de adquisición, que en su caso son 300.000 euros (menos los gastos e impuestos que tuvo que pagar por la venta) y 150.000 (más los gastos e impuestos que tuvo que pagar por la compra).

### 183. Al vender mi casa, firmamos un contrato privado. Tiempo después, hicimos la escritura de compraventa. ¿Cuál es la fecha de venta?

La adquisición se consume al entregarse el inmueble y

se entiende que eso ocurre en la fecha de la escritura. Para considerar que se entregó en la fecha del contrato privado, necesita pruebas, por ejemplo, recibos de agua y luz a nombre del comprador.  
AEAT 126.625

Si el inmueble se adquirió por donación, la fecha de adquisición será la de la escritura pública de donación.  
DGT V0091-07

Si lo que se vende es un inmueble heredado, la fecha de adquisición es la de fallecimiento del causante, sin importar que la herencia se aceptara después.  
AEAT 126.626

### 184. El 10 de enero de 1991 compré un piso por 150.000 euros y pagué 1.000 de notaría y registro. Lo vendí el 5 de marzo de 2019 por 250.000 euros. Tuve que pagar 13.500 de plusvalía municipal, más 15.000 a la agencia inmobiliaria. ¿Puedo aplicar a la ganancia los coeficientes reductores?

Solo puede declarar reducida una parte. La ganancia obtenida por la transmisión de bienes adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994 se beneficia de unos coeficientes reductores, que se aplican a la parte proporcionalmente acumulada hasta el 19 de enero de 2006, inclusive. Lo demás tributa.

Cuanto más se tarde en transmitir los bienes adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994, menor será la parte de la ganancia que pueda beneficiarse de los coeficientes reductores. Por eso, si tiene intención de vender un bien de este tipo, hágalo cuanto antes.

Para saber cuánta ganancia tributa, siga estos pasos, empezando por calcular los valores de transmisión y de adquisición (si los introduce en Renta Web y señala las fechas de compra y venta, el cálculo se hace solo).

- El valor de transmisión resulta de restar del valor de venta los gastos y tributos inherentes a la venta:  $250.000 - 13.500 - 15.000 = 221.500$
- El valor de adquisición resulta de sumar al valor de compra los gastos y tributos inherentes a la compra:  $150.000 + 1.000 = 151.000$
- La ganancia obtenida es igual al valor de transmisión menos el valor de adquisición:  $221.500 - 151.000 = 70.500$  euros
- Después calcule la parte de ganancia que no se beneficia de reducción, dividiendo la ganancia total por el número de días en que se generó (10.645 días transcurridos entre el 10 de enero de 1990 y el 5 de marzo de 2019) y multiplicando el resultado por el número de días transcurridos desde el 20 de enero de 2006 hasta la venta (en total, 4.791 días):  $70.500 / 10.645 \times 4.791 = 31.729,96$  euros; esa es la parte de ganancia que debe declarar íntegra. El resto ( $70.500 - 31.729,96 = 38.770,04$  euros) es la parte obtenida antes del 20 de enero de 2006 y sí se



beneficia de los coeficientes reductores.

- En el cuadro 11, verá que para los inmuebles adquiridos en 1990, como su casa, el coeficiente reductor es del 55,55% y el porcentaje que tributa del 44,45% (un 11,11%, por cada año transcurrido desde la adquisición hasta el 31 de diciembre de 1994, redondeando al alza; en su caso han transcurrido 4 años, 11 meses y 21 días, a efectos fiscales 5 años). Por tanto, debe tributar por 17.011,03 euros ( $38.270,04 \times 44,45\%$ ) y se libran de pagar los restantes 21.259,01 ( $38.270,04 - 17.011,03$ ).
- La ganancia total que tributa es de 48.740,99 euros ( $31.729,96 + 17.011,03$ ).

**185. En marzo de 2000 compré un piso por 175.000 euros. Lo alquilé de enero de 2016 a junio de 2019 y en julio lo vendí por 300.000 euros, cuando su valor catastral era de 100.500 (el 60% correspondían a la construcción y el 40% al suelo). ¿Cuál es la ganancia?**

La amortización es la pérdida de valor de un bien duradero por el uso. Si tiene un inmueble alquilado, conviene deducir cada año la amortización como gasto (*ver cuestión 91*), porque aunque no lo haga, tendrá que descontarla al vender el piso, y saldrá perjudicado. El cálculo sigue estos pasos.

Empiece por restar del valor de adquisición las amortizaciones correspondientes a cada año del periodo de alquiler, computando en todo caso la amortización mínima aunque no se practicara.

- Hasta el 31 de diciembre de 1998 la amortización mínima se calcula aplicando el 1,5% sobre el valor del bien a efectos del Impuesto sobre el Patrimonio (o sea, el mayor de estos tres valores: el catastral, el de adquisición o el comprobado por la Administración).
- Del 31 de diciembre de 1998 al 31 de diciembre de 2002 se calcula aplicando el 2% sobre el valor de adquisición satisfecho.
- A partir del 1 de enero de 2003 se calcula aplicando el 3% sobre el mayor de estos valores: el coste de adquisición satisfecho por la construcción o el valor catastral de la construcción (se excluye el valor del suelo). Este es el cálculo procedente en su caso, pues alquiló en 2016.

El valor catastral de la construcción es de 60.300 euros ( $100.500 \times 60\%$ ) y el valor de adquisición de la construcción de 105.000 euros ( $175.000 \times 60\%$ ); al ser este último superior, se toma para calcular las amortizaciones por los 2 años y 6 meses de alquiler:

- 2016:  $105.000 \times 3\% = 3.150$  euros
- 2017:  $105.000 \times 3\% = 3.150$  euros
- 2018:  $105.000 \times 3\% = 3.150$  euros
- 2019:  $105.000 \times 3\% = 1.575$

La suma de las amortizaciones practicadas es de

11.025 euros. Por lo tanto, el valor de adquisición es de 163.975 euros ( $175.000 - 11.025$ ).

Después, debe restar del valor de venta el de adquisición minorado en las amortizaciones practicadas, y así obtendrá la ganancia por la que debe tributar, que en su caso es de 136.025 euros ( $300.000 - 163.975$ ).

**186. En 2019 regalé a mi hijo un piso que en 1999 me había costado 200.000 euros, gastos e impuestos incluidos. Mi hijo ha pagado el Impuesto de Donaciones, valorando el piso en 250.000 euros; pagué 4.000 de escritura notarial. ¿Se declara algo?**

Aunque al efectuar una donación, el donante no reciba nada a cambio, puede considerarse que ha obtenido una ganancia patrimonial sujeta al IRPF. Al no haber venta, el valor de transmisión que se usa para calcular la ganancia es el que el piso tenga asignado en el Impuesto de Donaciones sin que pueda exceder del valor de mercado, menos los gastos pagados por el donante (como la escritura notarial).

El valor de adquisición se calcula como en cualquier otra venta, sumando los gastos y tributos de la compra, y restando las amortizaciones, si lo tuvo alquilado.

El valor de su ganancia es de 46.000 euros ( $250.000 - 4.000 - 200.000$ ).

Su hijo no debe pagar nada en el IRPF, pero sí en el Impuesto de Sucesiones y Donaciones, en los 30 días siguientes a recibir el piso. Si en el futuro lo vende, calculará la ganancia o pérdida patrimonial tomando como valor de adquisición el declarado en dicho impuesto más todos los gastos e impuestos pagados.

**187. He intercambiado una plaza de garaje comprada por 20.000 euros en 2001, por la de un vecino. ¿Tributa?**

A efectos del IRPF, la permuta genera una ganancia o pérdida patrimonial, por la diferencia entre el valor de adquisición y el de transmisión, tal y como si hubiera vendido la plaza de garaje que cede.

- Como valor de adquisición, tomará lo que le costó su plaza (20.000 euros) más los gastos.
- Al no haber precio de venta, se toma como valor de transmisión el mayor de los siguientes: el valor de mercado del inmueble recibido o el del inmueble

**Cuanto más tarde en vender o donar bienes adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994, más tendrá que tributar por la ganancia, si la hay.**

entregado (sirven los valores declarados a efectos del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales).

No haga permutas en las que usted reciba un inmueble más valioso que el que da a cambio, compensando a la otra parte con dinero, porque tendrá que declarar una ganancia mayor que la real. En estos casos, es preferible que cada parte adquiera por compraventa el inmueble del contrario.

**188. En 2019, mi banco aceptó que saldara mi hipoteca entregando mi vivienda habitual. Había costado 95.000 euros pero su valor de mercado al hacer la dación en pago era de 90.000 y mi deuda con el banco de 130.000 ¿Tengo que declarar algo?**

Siempre que no disponga de otros bienes o derechos suficientes para satisfacer la deuda, está exenta la ganancia patrimonial manifestada al transmitirse la vivienda habitual por una dación en pago o una ejecución hipotecaria judicial o notarial, a fin de cancelar deudas garantizadas con una hipoteca sobre dicha vivienda, contraídas con entidades de crédito o financieras.

**189. Mi hermano y yo heredamos a partes iguales una casa. El año pasado disolvimos el condominio; él se quedó la casa y me pagó 125.000 euros por mi parte. ¿Debo declarar algo?**

Según Hacienda, cuando se divide un bien común y una de las partes se lo adjudica y compensa en metálico a otra, se produce una ganancia patrimonial por la diferencia entre la compensación percibida y el precio de adquisición del 50% del bien. Por ejemplo, si el valor de adquisición del piso fue de 200.000 euros, de los que 100.000 le correspondían a usted, tendría ahora que tributar sobre los 25.000 abonados por encima de esa cifra. CV 0894-14

**190. El año pasado vendí mi vivienda habitual para comprar otra nueva. ¿Es cierto que no tengo que tributar por la ganancia que obtuve?**

Si vende su vivienda habitual y obtiene una ganancia patrimonial, puede no pagar impuestos por ella siempre que reinvierta todo o parte del valor de venta (precio obtenido menos gastos inherentes a la venta) en la compra de una nueva vivienda habitual. Es la llamada "exención por reinversión".

Por ejemplo, si ya tiene su antigua casa totalmente pagada y obtiene por ella un valor de venta de 150.000 euros de los que 20.000 son de ganancia, debe invertir 150.000 euros en la compra de la nueva casa para que esos 20.000 euros queden exentos de pagar IRPF.

Suponiendo que al vender su antigua casa aún le quedaran 30.000 euros para cancelar la hipoteca, solo debería reinvertir 120.000 (150.000 - 30.000) para que toda la ganancia quedara exenta.

Y por último, suponiendo que le quedaran pendientes 30.000 euros y consiguiera un comprador que se subrogara en su hipoteca y en consecuencia solo le pagara a usted 120.000 euros, tendría que reinvertir 120.000 euros para dejar sus 20.000 de ganancia libres de IRPF.

Si reinvierte todo el valor de la venta (menos lo que dedique a cancelar el préstamo pendiente), toda la ganancia estará exenta, es decir, habrá escogido la "exención total". Si reinvierte solo una parte del valor de venta (por ejemplo, la mitad), solo estará exenta la parte proporcional de la ganancia (también la mitad) y hablaremos de "exención parcial".

Aunque la ganancia quede exenta por reinversión, debe reflejarla en la declaración, manifestando su intención de reinvertir. Si no, Hacienda puede enviarle una paralela y exigirle impuestos sobre la ganancia. Sin embargo, el Tribunal Económico Administrativo Central considera que si se cumplen los requisitos, Hacienda debe aceptar la exención por reinversión aunque no se haya declarado la ganancia ni la intención de reinvertir. TEAC 18/12/2008

Para poder aplicar la exención por reinversión:

- ▶ La reinversión debe efectuarse dentro de los dos años posteriores a la venta. Por ejemplo: si se vendió la vivienda antigua el 10 de febrero de 2019, el plazo máximo para efectuar la compra y reinversión en la nueva dura hasta el 10 de febrero de 2021. También puede ocurrir que compre la nueva vivienda antes de vender la antigua, lo que no cambia las cosas: si se adquirió la nueva vivienda el 10 de febrero de 2019 y se vendió la antigua el 19 de enero de 2019, el plazo máximo para efectuar la reinversión dura hasta el 19 de enero de 2021. Lo que sí se exige, en este último supuesto, es que la nueva vivienda habitual se haya adquirido en el plazo máximo de los dos años anteriores a la fecha de la venta de la antigua vivienda. DGT V1790-08
- ▶ La reinversión puede hacerse en un solo pago o en varios, pudiendo repartirse como máximo en tres ejercicios fiscales (siempre sin exceder los dos años a partir de la venta de la antigua vivienda).
- ▶ Si se compra la vivienda nueva antes de vender la antigua, el Tribunal Económico Administrativo Central considera que el requisito de que «las cantidades obtenidas en la enajenación se destinen a satisfacer el precio de la nueva» se refiere a la reinversión de un importe igual al obtenido, pero no a que se invierta en la nueva vivienda literalmente el dinero obtenido al transmitir la antigua. TEAC 11/09/2014
- ▶ La reinversión puede aplicarse tanto a la compra como a la construcción o rehabilitación de la vivienda habitual, e incluso al pago del préstamo destinado a la nueva vivienda. Eso sí, en caso de

construcción ha de firmarse la escritura y entregarse la vivienda en el plazo de dos años a contar desde la venta de la anterior vivienda habitual.  
DGT V0426-08

- ▶ Si la venta de su anterior vivienda se ha realizado a plazos, cada cobro debe destinarse a la nueva en el año en que se perciba.

Si se acoge a la exención por reinversión e incumple cualquiera de las condiciones, debe presentar declaración complementaria del año de la venta, incluyendo la ganancia y los intereses de demora. Puede hacerlo desde el momento del incumplimiento hasta el final del plazo de declaración del ejercicio en que se produzca.

Respecto a qué se considera vivienda habitual, la ley dice que es aquella que se habita de forma efectiva y permanente antes de que pasen doce meses desde la firma de la escritura y en la que se continúa durante al menos tres años seguidos. Pero estos plazos pueden incumplirse excepcionalmente, sin tener que devolver los beneficios fiscales o deducciones disfrutadas en algunas circunstancias: fallecimiento, boda, separación, traslado laboral, obtención del primer empleo, cambio de empleo, inadecuación en caso de discapacidad u otras causas justificadas. La pérdida del empleo puede obligar a cambiar de domicilio si impide afrontar el préstamo y los gastos de mantenimiento de la casa. No basta la mera conveniencia para usted, que debe poder probar sus razones a petición de la Administración. AEAT 126.863 y AEAT 128.970

**191. Me divorcé en 2016 y ese mismo año, por sentencia, abandoné la que había sido mi vivienda habitual, adquirida en 2009 a medias con mi entonces cónyuge. Esa casa la vendimos el año pasado con ganancias. ¿Puedo aplicar la exención por reinversión a la nueva vivienda habitual que me compré en junio de 2016?**

Para que usted pudiera aplicarse la exención por reinversión, la vivienda que poseía a medias con su ex tendría que ser su vivienda habitual en el momento de la venta (en 2019) o en cualquier momento de los dos años anteriores (2018 o 2017). Como usted dejó de residir allí en 2016, no se cumpliría el requisito y no puede dejar exenta la ganancia obtenida con la venta.  
CV 1674-19, 8/7/2019

**192. En diciembre de 2017, vendí mi vivienda habitual e hice constar en la declaración mi intención de reinvertir el importe en una nueva vivienda habitual para beneficiarme de la exención por reinversión. En mayo de 2019, he firmado con una promotora el contrato de compra de una vivienda cuya entrega se realizará en 2021. ¿Puedo aplicar la exención por reinversión a toda la ganancia obtenida en la venta? ¿Qué plazo tengo para reinvertir?**

Para acogerse a la exención por reinversión, la adquisición jurídica de la nueva vivienda y, por lo tanto su en-

trega, deberá producirse dentro de los dos años posteriores a la transmisión de la anterior vivienda habitual (o sea, como muy tarde en diciembre de 2020) con independencia de que se reinvierta todo el importe obtenido en dicho plazo. Dado que la entrega está prevista para 2021, no se cumpliría el requisito y usted tendría que regularizar su situación y tributar por la ganancia, añadiendo intereses de demora.  
CV1681-19

**193. El año que viene me jubilaré y me iré al pueblo. Quiero vender mi piso, comprado hace 8 años.**

No tendrá que pagar IRPF por la ganancia obtenida con la venta de la vivienda habitual, si es mayor de 65 años o está en situación de dependencia severa o de gran dependencia.

La vivienda debe ser la habitual al producirse la transmisión (vea la cuestión anterior) o haberlo sido en cualquier momento de los dos años anteriores.

Si hay varios titulares y solo uno tiene 65 años cumplidos, solo queda exenta la parte de la ganancia que corresponde a este; la de los demás tributa.  
CV 2015-15 y 2876-15

Si quiere vender su vivienda habitual y está cerca de cumplir 65 años, espere a cumplirlos. Si ya los tiene pero no ha residido en la vivienda tres años seguidos, complete ese periodo para que se considere "habitual". Una vez adquirida esa condición, si deja de residir en la vivienda podrá seguir beneficiándose de la exención siempre que la venta se produzca dentro de los dos años siguientes al cambio (por ejemplo, si deja su casa para mudarse a una residencia y la vende al cabo de un año y medio, puede disfrutar del beneficio fiscal).

**194. He vendido uno de los locales de mi negocio. ¿Cómo declaro el beneficio?**

Las ventas de bienes afectos a la actividad generan ganancias o pérdidas de patrimonio. Para su cálculo, se toma como valor de adquisición el valor contable. De dicho valor contable deben restarse las amortizaciones consideradas fiscalmente deducibles para determinar el rendimiento neto del empresario o profesional, restándose en todo caso la amortización mínima.

**Hacienda considera que la vivienda habitual es aquella que se ocupa antes de pasar un año desde la adquisición y se usa como residencia al menos tres años seguidos.**

Eso sí, en caso de venta de un bien empresarial, no se pueden aplicar los coeficientes reductores por antigüedad (tampoco a los bienes que han sido empresariales y se venden en los tres años posteriores al cambio de destino, pues se trata como una venta empresarial).

## FONDOS DE INVERSIÓN

### 195. En 2000 invertí 3.000 euros en un fondo de inversión, que vendí en 2019 por 5.500 euros. Me han retenido 475 euros. ¿Cómo lo declaro?

Para calcular la ganancia, debe aplicar la regla general: restar del valor de venta el valor de adquisición. La retención practicada sobre las ganancias obtenidas por la venta de participaciones en fondos de inversión es del 19% y se hace sobre la ganancia que ha de declararse en el impuesto.

Usted ha ganado 2.500 euros con el fondo (5.500 – 3.000), y la gestora le ha retenido lo correcto, es decir, el 19% de esa cantidad (2.500 x 19% = 475 euros), por lo que usted solo habrá recibido 5.025 euros del fondo de inversión, de los que 2.025 corresponden a la ganancia menos la retención. La retención debe incluirse en el apartado de "retenciones e ingresos a cuenta" de su declaración. La ganancia tributa dentro de la base del ahorro ([ver cuestión 176](#)).

Si vende un fondo de inversión comprado en distintas fechas, se considerará que primero vende las participaciones más antiguas.

### 196. El año pasado vendí un fondo que tengo debido al fallecimiento de mi marido. ¿Qué valor tengo que tomar como precio de adquisición?

Si estaban casados en régimen de gananciales, el fallecimiento obliga a separar el patrimonio común en dos lotes iguales, de los que uno es propiedad del viudo y el otro constituye la herencia del fallecido, que puede de todos modos ir a parar al viudo. Usted debe distinguir si el fondo lo recibió como consecuencia de la disolución de la sociedad de gananciales o por herencia.

- Si recibió el fondo en pago de la mitad que le correspondía de los bienes gananciales, la fecha y el valor de adquisición que cuentan son los de la compra original del fondo.
- Si por el contrario, lo recibió por herencia, debe tomar como valor de adquisición el valor a la fecha de fallecimiento y como fecha de adquisición el día del fallecimiento. Su entidad le proporcionará un extracto fiscal con el cálculo de la pérdida o ganancia generadas. Si ha obtenido una ganancia, reste del importe facilitado por su entidad la parte del Impuesto de Sucesiones que haya pagado por la herencia del fondo, lo que le permitirá tributar

menos. Si ha obtenido una pérdida, súmele dicho importe y dispondrá de una pérdida mayor para compensar con otras ganancias.

### 197. En 2019, vendí por 7.000 euros las participaciones de un fondo de inversión compradas en 1993 por 1.200 euros. ¿Qué coeficientes aplico a la ganancia?

Los coeficientes reductores que se aplicaban a las ganancias obtenidas con la venta de fondos y acciones adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994, solo pueden aplicarse al 100% de la ganancia si su valor de transmisión es inferior al valor que tuvieron a efectos del Impuesto sobre el Patrimonio del año 2005, o lo que es igual, a su valor liquidativo a 31 de diciembre de 2005 (su gestora debió proporcionarle este dato en la información fiscal del ejercicio 2005; también puede consultarlo en [www.ocu.org/inversiones](http://www.ocu.org/inversiones)). Si no, los coeficientes solo se aplican a la parte de la ganancia generada antes del 20 de enero de 2006.

Su ganancia es de 5.800 euros (7.000 – 1.200).

- Si el valor de venta de las participaciones es inferior al que tenían a efectos del Impuesto de Patrimonio de 2005, se entiende que toda la ganancia se ha generado antes del 20 de enero de 2006, y puede aplicarse el coeficiente reductor pertinente a toda la ganancia; como adquirió el fondo en 1993, solo tendrá que tributar por el 71,44% ([ver cuadro 11, en la página 62](#)); es decir, por 4.143,52 euros.
- Si el valor de venta es igual o superior, solo puede aplicar el coeficiente reductor a la ganancia patrimonial generada antes del 20 de enero de 2006. Para calcularla, tome el valor liquidativo del fondo a 31 de diciembre de 2005; suponiendo que fuera de 6.800 euros, la ganancia sería de 5.600 euros (6.800 – 1.200); gracias al coeficiente reductor, solo tendría que tributar por 4.000,64 euros (5.600 x 71,44%). A los restantes 200 euros (5.800 – 5.600) generados a partir del 20 de enero, no les podría aplicar el coeficiente. En definitiva, tributaría por una ganancia de 4.200,64 euros.

### 198. Al enviudar hace 5 años, mi hijo heredó la nuda propiedad de un fondo valorado en 15.000 euros y yo el usufructo. En 2019 mi hijo lo vendió por 18.500 euros y recibí 3.500 de ganancia. ¿Cómo tributa?

En tanto que usufructuaria, usted debe declarar los 3.500 euros recibidos como rendimiento del capital mobiliario. Además, este se considera irregular al haber transcurrido más de dos años desde que se constituyó el usufructo, luego podrá aplicar una reducción del 30% sobre el rendimiento neto.

Su hijo tendrá que declarar los 3.500 euros que le ha entregado a usted en el apartado de "ganancias y pérdidas patrimoniales": por un lado, como ganancia y por otro, como pérdida patrimonial, con el mismo periodo de generación en ambos casos. Además, la gestora le

habrá practicado la retención correspondiente, que podrá descontar junto a las otras retenciones practicadas. AEAT 131.173 y DGT V0176-12

### 199. ¿Cómo tributa un fondo domiciliado en Luxemburgo?

Los fondos extranjeros los comercializan en España entidades españolas, pero los gestionan sociedades de inversión extranjeras (SICAV), en su mayoría de Luxemburgo. Tributan como los españoles si están constituidos al amparo de las directivas comunitarias sobre organismos de inversión colectiva y registrados en la Comisión Nacional del Mercado de Valores. De lo contrario (algo muy infrecuente), se tributa cada año por la revalorización entre el 1 de enero y el 31 de diciembre. Las SICAV deben cumplir ciertos requisitos para beneficiarse de la exención por traspaso de fondos; la comercializadora le dirá si se cumplen.

## ACCIONES

### 200. En mayo de 1996 compré 400 acciones a 7,81 euros, de las que vendí 300 en noviembre de 1997. En abril de 1998 volví a comprar 250 acciones de la misma empresa a 9,32 euros. En marzo de 2019 vendí 150 a 22 euros y gané 3.300. ¿Cómo declaro esta venta?

La ganancia patrimonial por la venta de acciones que cotizan en bolsa se calcula según la regla general: restando del valor de transmisión el valor de adquisición ([ver cuadro 10 en la página 61](#)).

Al ser títulos "homogéneos" (del mismo emisor y con los mismos derechos, pero compradas en fechas y a precios diferentes), hay que identificar cuáles son las acciones vendidas. El criterio legal es que son las adquiridas primero, al margen de qué entidad las gestione. DGT V1090-13

- De las 150 acciones vendidas, 100 corresponden a las que conservaba de las adquiridas en 1996. Como le costaron 7,81 euros cada una, el valor de compra será de 781 euros (100 x 7,81). Ya que las ha vendido a 22 euros, el valor de transmisión será de 2.200 euros (100 x 22) y la ganancia patrimonial de 1.419 euros (2.200 - 781).
- Las 50 acciones restantes corresponden a las compradas en 1998, por lo que el valor de adquisición será de 466 euros (50 x 9,32). Dado que el valor de transmisión ha sido de 1.100 euros (50 x 22), la ganancia será de 634 euros (1.100 - 466).

### 201. En agosto de 1990 compré 1.000 acciones del Banco Santander por 2.000 euros. El año pasado las vendí por 5.850 euros. ¿Cuánto tengo que tributar?

Usted ha obtenido una ganancia de 3.850 euros (5.850 - 2.000) y debe calcular en qué medida está exenta gracias a los coeficientes reductores aplicables a acciones adquiridas antes del 31 de diciembre de 1994.

Para ello, debe comprobar si el valor de transmisión es mayor o menor que el valor que tenían las acciones a efectos del Impuesto de Patrimonio de 2005, pues de ello depende que pueda o no aplicar los coeficientes reductores a una parte de la ganancia o a toda. En el caso de las acciones españolas, dicho valor equivale a la cotización media del último trimestre de 2005, publicada en la Orden EHA/492/2006 (BOE n° 49 de 27 de febrero de 2006). Para sus acciones asciende a 10.760 euros.

Puesto que el valor de venta o transmisión (5.850 euros) es inferior al valor del Impuesto de Patrimonio de 2005 (10.760 euros), podrá aplicar el coeficiente reductor que corresponda a la totalidad de la ganancia ([ver cuadro 11 en la página 62](#)). Dado que compró las acciones en 1990, la reducción que procede es del 100% y los 3.850 euros quedarán totalmente exentos.

Si el valor de venta es superior al valor a efectos del Impuesto sobre el Patrimonio del ejercicio 2005, solo se podrían aplicar los coeficientes reductores a la parte de la ganancia generada antes del 20 de enero de 2006. Para calcularla, se supone que el valor de transmisión de las acciones en esa fecha era igual al valor a efectos del Impuesto sobre el Patrimonio del ejercicio 2005.

Conseguir este valor para acciones que cotizan en mercados organizados de la Unión Europea puede ser complicado. Seguramente apareció en la información fiscal del ejercicio 2005. Si no la conserva, solicite el dato a su intermediario. Si se trata de acciones que cotizan en otros mercados (como la bolsa de Nueva York) se valoran como las acciones no cotizadas.

### 202. En julio de 1996 invertí 3.005,06 euros en acciones. En enero de 1999 me devolvieron 0,24 euros por cada una y recibí 120,20. En mayo de 2019 las vendí por 4.808 euros. ¿Cómo lo declaro?

Los 0,24 euros por acción provenían de una reducción de capital con devolución a los accionistas. Dicha cantidad no se declara de forma separada y ha de tenerse en cuenta en el momento de la venta, cuando se resta del valor de adquisición, salvo que la reducción de capital provenga de reservas capitalizadas.

Algunos contribuyentes no tienen que tributar por la ganancia que obtengan al vender su vivienda habitual: quienes estén en situación de dependencia severa o grande y quienes hayan cumplido 65 años.



Las acciones le costaron 3.005,06 euros, de los que debe restar los 120,20 recibidos por la reducción de capital, declarando un valor de adquisición de 2.884,86 euros. Por lo tanto, la ganancia patrimonial es de  $4.808 - 2.884,86 = 1.923,14$  euros.

Si lo recibido por la reducción de capital supera el valor de adquisición de las acciones, el exceso se declara como rendimiento del capital mobiliario, en ese ejercicio.

Hay otras operaciones que suponen un menor valor de compra, como es el caso de las acciones liberadas, que son acciones gratuitas entregadas a los accionistas en una ampliación de capital y que se entiende que tienen la misma antigüedad que las que poseía el accionista antes de la ampliación. En estos supuestos al venderlas, se toma como valor de adquisición el coste medio para todas, tanto las antiguas como las liberadas.

En cambio, lo obtenido por la venta de los derechos de suscripción preferente de sus acciones es ganancia patrimonial en el año en el que ocurre la transmisión.

### 203. Tenía unas acciones de una empresa familiar que no cotiza en bolsa y el año pasado se las vendí a mi hermano. ¿Cómo se declara esta venta?

La ganancia patrimonial por la venta de acciones no cotizadas es la diferencia entre el valor de transmisión y el de adquisición, tomándose como valor de transmisión el importe real percibido, siempre que pueda probarse que se corresponde con el valor de mercado. De lo contrario, se toma la mayor de estas cantidades:

- El valor teórico de los títulos (lo facilita la empresa).
- El promedio de los resultados de la empresa en los tres últimos ejercicios, multiplicado por 5.

La venta de derechos de suscripción preferente de acciones sin cotización oficial se considera ganancia patrimonial.

Los coeficientes reductores pertinentes son los que se aplican a todos los bienes en general y no los específicos para acciones con cotización oficial (ver cuadro 11).

## INDEMNIZACIONES, INTERESES, PREMIOS, SUBVENCIONES

### 204. Si el banco me devuelve lo pagado de más por culpa de la cláusula suelo, ¿tengo que declarar algo?

Por regla general, no se incluyen en la declaración de la renta las cantidades que su entidad bancaria le cobró indebidamente por la aplicación de la cláusula suelo y le son devueltas después. Tampoco se incluye el interés legal que le paguen como indemnización por el cobro indebido durante el periodo en que operó la cláusula

suelo. Sin embargo, si la recuperación del dinero obedece a una sentencia judicial que obliga al banco a pagarle las costas judiciales, la cantidad que le entreguen por este concepto debe declararse como una ganancia patrimonial no derivada de una transmisión y tributa dentro de la base imponible general.

Por otro lado, debido a la cláusula suelo usted pagó en su día cuotas del préstamo más altas de lo que hubiera pagado de no haber estado sujeto a dicha cláusula y es posible que se dedujera más de lo que le corresponde ahora que ha recuperado la diferencia. Por eso, debe regularizar los ejercicios no prescritos (aparte de aplicar la deducción sobre la cantidad justa en esta declaración, si el acuerdo, laudo o sentencia han llegado a tiempo de que lo haga, antes del 30 de junio de 2019, fin del plazo para declarar por el ejercicio 2019):

- Si en alguna declaración de la renta de los ejercicios 2014 y siguientes, aplicó la deducción por vivienda (estatal o autonómica) sobre las cantidades que ahora recupera, tendrá que devolverla, sin que se exijan intereses de demora.
- No tendrá que devolver las deducciones si acuerda con su entidad que, en vez de devolverle en efectivo, amortice capital del préstamo (una opción que nosotros no recomendamos). Si una parte se destina a amortizar y otra no, por esta última habrá que devolver la deducción correspondiente. Y en todo caso el importe así amortizado no puede ser objeto de deducción por compra de vivienda.

La deducción por compra de vivienda es igual a un 15% de lo pagado por ese concepto sobre un máximo de 9.040 euros al año. En los ejercicios en los que usted dedujo por el máximo y hubiera podido hacerlo igualmente de no operar la cláusula suelo, no tendrá que regularizar nada, pues no se dedujo de más. Sería el caso, por ejemplo, si en ausencia de suelo hubiera tenido que devolver 9.200 euros de préstamo, ya que de todos modos habría tenido derecho a la deducción máxima.

Sin embargo, imaginemos que usted dedujo en 2016 el 15% sobre el máximo de 9.040 euros, pero su préstamo sin suelo hubiera sido de 7.740 euros. Tendrá que regularizar la deducción de ese ejercicio, devolviendo el 15% de los 1.300 euros de diferencia ( $9.040 - 7.740$ ). Es decir, tendrá que devolver 195 euros ( $1.300 \times 15\%$ ).

La devolución de la deducción debe hacerse en la declaración del ejercicio en que se produzca el acuerdo, la sentencia o el laudo arbitral. Por ejemplo, si se han producido antes del 30 de junio de 2019, incluido, la devolución de los importes deducidos hay que hacerla en la presente declaración del ejercicio 2019; si se produce después, no habrá que devolver la deducción de cantidades de 2014 porque ese ejercicio habría prescrito para entonces.

Puede ocurrir también que en alguna declaración de la renta de los ejercicios 2015 o posteriores, los intereses pagados de más debido a la cláusula suelo se consideraran un gasto deducible de alquileres o rendimientos de actividades económicas. Tendrá entonces que presentar una declaración complementaria de cada ejercicio afectado, aunque no tendrá que abonar intereses de demora, sanción, ni recargo. El plazo para hacerlo se inicia en la fecha del acuerdo, sentencia o laudo arbitral y acaba el día en que finaliza el plazo de presentación de la declaración de IRPF siguiente. Por ejemplo: si se producen el 30 de junio de 2019 o en fechas posteriores de 2019, la complementaria podrá presentarse hasta el 1 de julio de 2020 (y no habrá que presentar complementaria del 2015 porque este ejercicio habrá prescrito para entonces).

Por último, quienes consiguieron la devolución de lo pagado de más en ejercicios anteriores y regularizaron sus deducciones en el IRPF, tuvieron que correr (porque así se exigía entonces), con el pago intereses de demora sobre las deducciones devueltas y con el pago del IRPF por los intereses legales recibidos del banco. Dado que ahora no hay que pagar ni lo uno ni lo otro, podrán solicitar a Hacienda la rectificación de las autoliquidaciones afectadas, pidiendo la devolución de los intereses de demora satisfechos y el impuesto correspondiente a los intereses indemnizatorios declarados.

### 205. Las cláusulas de mi contrato de préstamo hipotecario que me imponían todos los gastos de formalización (aranceles notariales y registrales, gastos de gestoría) han sido declaradas nulas por abusivas en una sentencia y me han devuelto dinero. ¿Qué tratamiento fiscal tiene esta devolución?

Los gastos devueltos por la aplicación de la sentencia no se consideran un rendimiento o una ganancia para usted, siempre que no los haya deducido de rendimientos del capital inmobiliario o de actividades económicas que tenga. Si no es el caso, no hace falta que declare el dinero recibido.

Eso sí, si usted se beneficia de la deducción por compra de vivienda habitual o lo hizo en algún ejercicio que aún no ha prescrito (2015, 2016 o 2017) y se dedujo por las cantidades reintegradas, habrá pagado menos IRPF del que le hubiera correspondido y deberá regularizar su situación presentando declaraciones complementarias de los ejercicios pertinentes.

### 206. ¿Cómo se declaran las ayudas del plan PIVE?

Cualquier subvención o ayuda pública para la compra de coche, como los 1.000 euros del Plan PIVE, se declara como una ganancia patrimonial que no deriva de la transmisión de bienes. Sin embargo, los incentivos que pueda conceder el fabricante son equiparables a una rebaja en el precio y no se declaran.  
AEAT 133.020

Además, la entrega para el desguace del coche viejo cuando se adquiere uno nuevo mediante el Plan PIVE, puede ser una pérdida patrimonial de la base del ahorro. Calcule el valor de adquisición del vehículo como se explica en la [cuestión 217](#), descontando la depreciación y con un valor de transmisión igual a "cero".  
DGT V1967-10

### 207. Tenía un contrato de alquiler del año 1975; a cambio de resolverlo y renunciar a mis derechos, el propietario del piso me dio 22.000 euros. ¿Se declaran?

La indemnización percibida por la resolución del contrato se considera una ganancia patrimonial. Si los derechos arrendaticios nacieron antes del 31 de diciembre de 1994, como es su caso, se pueden aplicar los coeficientes reductores para ganancias por la venta de inmuebles, con las particularidades detalladas en la [cuestión 184](#): solo podrá aplicar el coeficiente reductor a la parte de la ganancia proporcionalmente acumulada hasta el 20 de enero de 2006 ([ver cuadro 11, en la página 62](#)); el resto tributa en la base imponible del ahorro.  
AEAT 126.607, DGT V2268-10 y DGT V2684-10

### 208. El año pasado, en virtud del contrato que habíamos firmado, me quedé con los 12.000 euros que me dio de señal un candidato a comprar mi casa que al final se echó atrás. ¿Debo declararla?

Sí. Para usted es una ganancia de patrimonio que se declara en la base imponible general; para el comprador, una pérdida.  
AEAT 126.632

### 209. En 2019 Hacienda me devolvió el importe de la declaración fuera de plazo. ¿Declaro los intereses?

Sí. Los intereses que indemnizan el retraso en el cumplimiento de una obligación (intereses de demora por una devolución fuera de plazo o una devolución de ingresos indebidos) se consideran ganancia patrimonial. Hay que incluirlos en la declaración del ejercicio en el que se reconozcan (aquel en el que se notifique la resolución que fije su cuantía y acuerde su abono). Los

“No venda y recompre unas acciones que atraviesan una mala racha solo para generar pérdidas con las que compensar ganancias, pues Hacienda solo permite compensar si pasan al menos dos meses entre compra y venta. Si recompra a medias con un familiar, esa limitación no opera.



intereses se integran en la base imponible del ahorro. AEAT 126.608

**210. En 2019 gané un coche en un concurso. El certificado de retenciones recoge su importe (9.150 euros) y un "ingreso a cuenta" (2.086,20 euros). ¿Qué es?**

Los premios por participar en juegos, concursos o rifas se declaran como ganancias patrimoniales y se integran en la base imponible general, salvo que no deban tributar en el IRPF o expresamente estén exentos. Están sujetos a retención o ingreso a cuenta del 19% si su valor supera los 300 euros, salvo si son premios de casinos, bingos, boletos, máquinas recreativas y de azar. AEAT 127.421

Si recibe un premio en dinero, le retendrán el 19%; si es en especie, como el coche, la entidad que le premia debe realizar un "ingreso a cuenta" en Hacienda, igual al 19% del valor del bien incrementado en un 20%. En su caso:  $19\% \times [9.150 + (20\% \times 9.150)] = 2.086,20$  euros.

Incluya como ganancia patrimonial el valor del coche más el ingreso a cuenta, es decir, 11.236,20 euros. Después reste dicho ingreso a cuenta en el apartado correspondiente a "retenciones e ingresos a cuenta".

**211. Soy socio de OCU y me reembolsan un 20 % de mis compras online gracias al programa OCU Plus. En 2019 recuperé un total de 100 euros por esa vía. ¿Debo incluirlos en mi declaración?**

Sí. Se trata de una ganancia patrimonial que se integra en la base imponible general ([ver cuestión 176](#)).

**212. ¿Se declaran las subvenciones para el alquiler o la compra de vivienda?**

Sí. Las subvenciones tanto para alquilar como para comprar o reparar una vivienda se declaran como ganancias de patrimonio no derivadas de la transmisión de bienes y se integran en la base imponible general. DGT V0116-10, V0709-10 y V2684-10; AEAT 130.205

**213. Tenía una hipoteca multidivisa en yenes japoneses y fui a juicio buscando la nulidad de las cláusulas abusivas. Gané y el préstamo se recalculó como si lo hubiera contratado en euros y referenciado al Euríbor. Me pagaron 50.500 euros. ¿Tengo que declararlos? ¿Tengo que hacer alguna regularización por haber estado deduciendo por compra de vivienda?**

La restitución de las cantidades pagadas de más por culpa de las cláusulas abusivas, que gracias al juicio se dan por no puestas, no se tiene que declarar. Pero si esas cantidades formaron parte de la base de la deducción, tendrá que devolver lo que se dedujo por ellas mediante declaraciones complementarias de todos los ejercicios no prescritos en los que eso ocurriera.

Si el banco le ha pagado intereses por el dinero del que estuvo disponiendo indebidamente, los debe declarar

como una ganancia patrimonial integrada en la base del ahorro. Sin embargo, si le han pagado costas judiciales, todo su importe (sin restar ningún gasto) se considera una ganancia patrimonial no derivada de una transmisión ([vea la cuestión 176](#)).

## PÉRDIDAS PATRIMONIALES

**214. Hace dos años firmé con una promotora la compra de un piso y pagué 32.100 euros de cuotas. El año pasado no pude afrontar los pagos y rescindí el contrato. El promotor me aplicó la penalización prevista y me devolvió 24.600 euros. ¿Considero una pérdida los 7.500 euros que se quedó?**

Toda pérdida patrimonial puede declararse en el IRPF, siempre que esté debidamente acreditada, salvo que se deba al consumo, a donativos o al juego. La indemnización por daños y perjuicios de 7.500 euros que usted se ha visto obligado a pagar al vendedor constituye una pérdida patrimonial, pues comporta una variación en el valor de su patrimonio que se integra en la base imponible general ([ver cuestión 220](#)). DGT V0517-08

**215. ¿Puede la dación en pago de la vivienda habitual generar una pérdida derivada de una transmisión?**

Podría ocurrir si el valor de adquisición de la vivienda es superior al valor de transmisión que se tiene en cuenta. Para calcular la pérdida, se usan las reglas de la permuta, es decir, restar el valor de adquisición de la vivienda del mayor de estos valores: el importe de la deuda cancelada o el valor de mercado de la vivienda al producirse la dación ([ver cuestión 187](#)). Para el caso de que la dación produzca una "ganancia", [vea la cuestión 188](#).

**216. El año pasado me robaron una tarjeta y se gastaron en compras 1.500 euros, de los que el banco solo asumió 1.200. ¿Es una pérdida patrimonial?**

El robo de elementos patrimoniales o su siniestro se declaran como pérdidas patrimoniales, pero Hacienda exige que se pruebe la pérdida y su razón. No basta la denuncia en la comisaría; debe pedirle al banco los justificantes del uso fraudulento de la tarjeta. Una vez probado, la parte del importe robado da lugar a una pérdida patrimonial, en este caso de 300 euros, que se calcula por la diferencia entre la cantidad reintegrada por el banco, que se toma como valor de transmisión (1.200 euros en su caso) y el importe sustraído, que se considera el valor de adquisición (1.500 euros). DGT 0996-03

Este tipo de pérdidas, que no deriva de la transmisión de bienes se integra en la base imponible general y no en la base del ahorro ([ver cuestiones 214 y 220](#)). DGT V0216-08

**217. El año pasado vendí por 5.100 euros un coche que el año anterior me había costado 8.400, impuestos incluidos. ¿Se trata de una pérdida patrimonial?**

Para calcular la ganancia o pérdida patrimonial, reste del precio de adquisición del vehículo la depreciación sufrida. En una consulta antigua, Hacienda la estimaba en un 15% anual. En su caso, ascendería a 1.260 euros ( $8.400 \times 15\%$ ), y el valor de adquisición depreciado a 7.140 ( $8.400 - 1.260$ ). Al descontar este valor del valor de venta, obtiene una pérdida de 2.040 euros ( $5.100 - 7.140$ ), que se incluye en su base imponible del ahorro.

En nuestra opinión, también es válida una depreciación anual distinta, como la que se estima en las tablas publicadas para vehículos a efectos del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales (Orden 1895/2016, de 14 de diciembre, BOE nº 304, 17 de diciembre de 2016).

También se han admitido pérdidas cuando un vehículo siniestrado se vende para ser desguazado.  
DGT 14/06/95, DGT 0593-01 y DGT V1420-06

**218. En 2019, le doné a mi sobrino unas acciones por valor de 9.000 euros, compradas por 12.000. ¿Puedo declarar una pérdida de 3.000 euros?**

No. Según la ley, las "transmisiones lucrativas por actos inter vivos" como una donación, nunca generan pérdidas patrimoniales (en casos así suele ser preferible vender para materializar la pérdida y darle aprovechamiento fiscal, y a continuación donar lo obtenido).  
AEAT 126.671

**219. En 2019 vendí y volví a comprar al mismo precio unas acciones, generando 1.800 euros de pérdidas. ¿Se declaran?**

Para evitar que se materialicen pérdidas solo a efectos fiscales, vendiendo y recomprando valores en la misma fecha y a igual precio, Hacienda establece que no se computan las pérdidas obtenidas por la venta de elementos patrimoniales recomprados en el plazo de un año. En el caso concreto de los valores homogéneos, es decir, emitidos por la misma entidad y con los mismos derechos, que coticen en mercados de la UE (acciones, fondos de inversión), no se computa la pérdida si se compran dentro de los dos meses anteriores o posteriores a la venta (un año, si no cotizan). Las pérdidas generadas dentro de estos plazos se podrán compensar cuando se venda el elemento patrimonial.

No se consideran valores homogéneos aquellos en los que no coinciden los titulares exactamente. Si por ejemplo, usted vende unas acciones y las compra a medias con su cónyuge o sus hijos, sí podría compensar las pérdidas o ganancias materializadas con la venta.  
DGT 0577-04.

Usted debe dejar pendientes de compensación los 1.800 euros, seleccionando la casilla "No imputación de pérdidas por recompra de valores homogéneos". Cuando venda las acciones, podrá compensarlas con ganancias de dicho ejercicio, declarando de nuevo la pérdida en el apartado "Imputación de pérdidas patrimoniales de transmisiones de ejercicios anteriores".

## He ganado por un lado y perdido por otro. ¿Puedo compensar?

**220. En 2019 obtuve 26.222 euros de salario; una pérdida de 7.000 euros por el robo de mi coche; 300 euros de intereses de un depósito; 600 euros de ganancia por la venta de un fondo y 3.300 de pérdida por la venta de acciones. Además, tengo una casa alquilada cuya renta se ha ido en pagar las derramas de una obra, y he tenido que desembolsar 2.000 euros suplementarios entre el seguro del hogar, los gastos ordinarios de la comunidad y el IBI. ¿Cómo hago las compensaciones?**

Usted no puede sumar todas sus rentas de signo positivo, restar todos los conceptos de signo negativo y tributar sobre el resultado sin más. Para empezar, debe distinguir tres clases de rentas:

- Los "rendimientos" son la mayoría de las rentas que recibe el contribuyente medio: sueldos, beneficios empresariales o profesionales, intereses

de cuentas y depósitos, venta de obligaciones y bonos, seguros de vida y rentas de alquiler. A veces, pueden ser negativos (como el rendimiento inmobiliario negativo de 2.000 euros que le ha generado su casa en alquiler; [vea la cuestión 90](#)).

- Las "ganancias y pérdidas patrimoniales" son las variaciones en el valor de su patrimonio y pueden derivar de una transmisión de bienes (venta, donación o permuta) o no (puede, por ejemplo, ingresar un premio o pagar una indemnización).

**Esta declaración es la última en la que se podrán compensar pérdidas pendientes del ejercicio 2014.**

- Las "imputaciones y atribuciones de rentas" incluyen las muy comunes imputaciones de rentas inmobiliarias (que generan los inmuebles que se tengan desocupados, como se explica en la [cuestión 98](#)), y las menos comunes de transparencia fiscal internacional, derechos de imagen e instituciones de inversión colectiva en paraísos fiscales.

Una vez delimitadas las rentas, se deben clasificar o bien como renta general o bien como renta del ahorro:

- Forman parte de la renta del ahorro los rendimientos de capital mobiliario (intereses de cuentas y depósitos, venta de obligaciones y bonos, seguros de vida), así como las ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de transmisiones.
- Forman parte de la renta general los demás conceptos: los salarios, los rendimientos empresariales y profesionales, los alquileres, las ganancias patrimoniales no derivadas de la transmisión de bienes, las imputaciones y atribuciones de rentas...

Una vez delimitadas y clasificadas las rentas, se pueden compensar entre sí los conceptos positivos y negativos, ateniéndose a ciertas reglas y limitaciones, obteniéndose como resultado la "base imponible general" y la "base imponible del ahorro".

Para calcular su base imponible general, parta de los conceptos encuadrados en la renta general:

- Primero, compense entre sí los rendimientos positivos y negativos del trabajo, del capital inmobiliario y de las actividades económicas, sin limitaciones. De ahí resultará un saldo positivo o negativo.
- Después, compense entre sí las ganancias y pérdidas que no deriven de la transmisión de bienes, de lo que se obtendrá un saldo positivo o negativo.
- Si el saldo de la primera operación (la compensación de los rendimientos) es negativo, se compensa con el saldo positivo de la segunda hasta agotarlo; si sobra algo, se puede ir compensando de igual modo en los cuatro ejercicios siguientes.
- Si el saldo de la segunda operación (la compensación de pérdidas y ganancias no derivadas de transmisiones) es negativo, se compensa con hasta el 25% del saldo positivo de la primera. Si no basta, el exceso se puede ir compensando de igual modo en los cuatro ejercicios siguientes.

Usted puede compensar un rendimiento positivo (su salario) con uno negativo (el producido por el alquiler), lo que arroja un saldo positivo de 24.222 euros (26.222 – 2.000). Después, debe compensar entre sí las ganancias no derivadas de transmisiones (carece de ellas), con las pérdidas no derivadas de transmisiones (tiene una, los 7.000 euros que se esfumaron por el robo del coche), lo que arroja un saldo negativo de 7.000 euros, que puede compensar con hasta el 25%

del saldo positivo anterior. O sea, que puede compensar 6.055,50 euros ahora (24.222 x 25%) y los restantes 944,50 euros (7.000 – 6.055,50) en los cuatro años siguientes y de la misma forma (tendrá que añadir al saldo pendiente el generado en cada ejercicio). En definitiva, su base imponible general ascenderá a  $24.222 - 6.055,5 = 18.166,5$  euros

Para calcular su base imponible del ahorro, parta de los conceptos encuadrados en la renta del ahorro:

- Primero se compensan entre sí los rendimientos del capital mobiliario de la renta del ahorro, pudiendo resultar un saldo positivo o negativo.
- Después se compensan entre sí las ganancias y pérdidas que deriven de la transmisión de bienes, pudiendo resultar un saldo positivo o negativo.
- Si el saldo de la primera operación (la compensación de los rendimientos del ahorro) es negativo se puede compensar con hasta el 25% del saldo positivo de la segunda; si no hay con qué compensar o lo que hay no basta, el saldo negativo sobrante se compensa en los cuatro ejercicios siguientes.
- Si el saldo de la segunda operación (la compensación de ganancias y pérdidas derivadas de transmisiones) es negativo, se puede compensar con hasta el 25% del saldo positivo de la primera; si no hay con qué compensar o no basta, el sobrante se compensa en los cuatro ejercicios siguientes.

Usted debe compensar el rendimiento del ahorro positivo (los 300 euros de intereses) con los rendimientos del ahorro negativos (no tiene ninguno), lo que arroja un saldo positivo de 300 euros.

Después compense entre sí las ganancias derivadas de transmisiones (lo ganado al vender el fondo), con las pérdidas derivadas de transmisiones (lo perdido al vender las acciones). Obtendrá un saldo negativo de 2.700 euros (600 – 3.300), que podrá compensar con hasta el 25% del saldo positivo anterior. Por lo tanto, podrá compensar ahora 75 euros (300 x 25%), y los restantes 2.625,75 (2.700 – 75) en los próximos cuatro años. Su base imponible del ahorro es de 225 euros (300 – 75).

### 221. El año pasado, mi esposa y yo declaramos por separado. Ella incluyó una pérdida patrimonial por la venta de unas acciones. ¿Quién la compensa este año si optamos por tributar conjuntamente?

Si declaran juntos, podrán compensar la pérdida de su mujer con ganancias obtenidas con la transmisión de bienes por cualquiera de los dos, aunque en otros ejercicios tributaran individualmente. Si declaran por separado, la pérdida solo podrá compensarla su mujer, sin importar si tributaron juntos o no el año en que se originaron.

AEAT 126.701

## Las reducciones

Algunos contribuyentes pueden menguar su base imponible restándole alguna de las reducciones existentes por distintos conceptos: desde hacer declaración conjunta hasta aportar a un plan de pensiones, pasando por pagar una pensión compensatoria a su ex. Hay más; se las contamos.

### 222. ¿Cómo puedo menguar mi base imponible?

De la base imponible general se pueden restar estas reducciones y en este orden, pudiéndose reducir como mucho a cero. De ahí resulta la "base liquidable general". AEAT 126.724

- Reducción por declaración conjunta.
- Reducción por aportaciones y contribuciones a sistemas de previsión social.
- Reducción por aportaciones y contribuciones a sistemas de previsión social constituidos a favor de personas con discapacidad.
- Reducción por aportaciones a patrimonios protegidos de personas con discapacidad.
- Reducción por la pensión compensatoria pagada al cónyuge y por las pensiones de alimentos pagadas a familiares por decisión judicial (salvo las fijadas a favor de los hijos; [vea la cuestión 230](#)).
- Reducción por aportaciones a la mutualidad de previsión social de deportistas profesionales.

Después, se obtiene la "base liquidable del ahorro" restandose de la base imponible del ahorro el remanente, si lo hubiese, de las reducciones por tributación conjunta y por pensiones compensatorias, en ese orden, reduciéndose como mucho a cero.

El remanente correspondiente a las reducciones por aportaciones a planes de pensiones, planes de previsión asegurados y mutualidades de previsión social queda pendiente de compensación en los cinco años siguientes, y el de las aportaciones a los patrimonios protegidos, en los cuatro años siguientes.

Si la base imponible general es negativa antes de restar las reducciones, podrá compensarse con las bases liquidables generales positivas de los siguientes cuatro ejercicios, en la cuantía máxima permitida cada uno. AEAT 126.723

### 223. Mi esposa y yo no tenemos hijos y declaramos conjuntamente. ¿Qué reducción nos corresponde?

Quienes hacen declaración conjunta tienen derecho a una reducción variable según su tipo de unidad familiar:

- La unidad familiar integrada por los cónyuges y, si los tienen, sus hijos (la suya), reduce 3.400 euros.
- La unidad familiar compuesta por el padre o la

madre y los hijos (es decir, la unidad familiar "monoparental"), reduce 2.150 euros. Esta reducción no se aplica si ambos progenitores conviven sin casarse o están legalmente separados.

### 224. En la sentencia de divorcio de 2019 nos han atribuido la guarda y custodia compartida de nuestros tres hijos pequeños, que han convivido por semanas alternas con su padre y conmigo. ¿Podemos aplicar los dos la reducción por tributación conjunta?

No. Cualquiera de los dos puede elegir la tributación conjunta, pero no ambos, pues sus hijos no pueden formar parte de dos unidades familiares al mismo tiempo y seguramente les valdría una paralela ([ver cuestión 51](#)). La normativa no especifica cuál de ustedes tiene derecho a elegir la declaración conjunta y aplicar la reducción, así que tendrán que acordarlo, quedando obligado el otro a presentar declaración individual. DGT V3140-14 y V3209-14

### 225. Tengo 55 años. En 2019 mi sueldo fue de 36.000 euros y mis gastos de Seguridad Social, de 2.286. Cobré 1.500 euros de intereses y aporté 12.500 a mi plan de pensiones. ¿He aportado más de lo que debo?

La cantidad máxima que puede descontar de su base imponible, sea cual sea su edad, es la menor de las siguientes:

- 8.000 euros anuales.
- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas del ejercicio.

Lo que usted aporte a su plan de pensiones, junto a lo que aporte su empresa, puede reducir su base imponible hasta 8.000 euros al año (más 2.500 si aporta a un plan para su cónyuge y se dan ciertos requisitos).

Para calcular el rendimiento neto del trabajo se descuentan las reducciones especiales de las rentas irregulares y los gastos deducibles (Seguridad Social, cuotas sindicales, etc.), pero no la reducción por trabajo ([ver cuestión 135](#) y [cuadro 6](#)). En su caso, tenemos:

- Ingresos íntegros del trabajo: 36.000
- Seguridad Social: 2.286
- Rendimientos netos del trabajo:  $36.000 - 2.286 = 33.714$
- Límite porcentual:  $33.714 \times 30\% = 10.114,2$ .

Usted solo podrá descontarse la cantidad de 8.000 euros, por ser menor que el límite porcentual.

Si aporta a su plan por encima de su límite porcentual o se ajusta a él pero no puede descontarse todo porque su base imponible no basta, podrá restar el exceso de las bases imposables de los cinco ejercicios siguientes, solicitándolo en la declaración (en RentaWeb, el importe se traslada automáticamente a la casilla pertinente). Así pues, si tiene excesos pendientes de los ejercicios 2013 a 2017, no olvide incluirlos. Pero ojo: si las aportaciones de 2018 exceden el límite cuantitativo de 8.000 euros, el exceso no puede ser objeto de reducción y además le pueden imponer una sanción igual al 50% del excedente, salvo que lo retire antes del 30 de junio de 2019.  
AEAT 134.940

## 226. Tengo 45 años. El año pasado mi salario bruto fue de 23.000 euros; mi empresa aportó 1.200 al plan de pensiones que me paga y yo, 5.800 a otro que tengo por mi cuenta. ¿Deduzco ambas aportaciones?

En los planes llamados "del sistema de empleo", el promotor es la empresa y los partícipes, los trabajadores. El trabajador debe incluir las aportaciones en su declara-

ción como rendimientos del trabajo ("contribuciones a planes de pensiones") y a continuación, incluirlas otra vez en concepto de "reducción de la base imponible por aportaciones y contribuciones a sistemas de previsión social", en el apartado de "aportaciones y contribuciones del ejercicio 2019" (RentaWeb traslada los datos automáticamente). Incluya sus aportaciones a ambos planes como "aportaciones efectuadas por el contribuyente" del apartado "aportaciones y contribuciones del ejercicio 2019".

Pero solo podrá descontar las aportaciones hasta alcanzar el menor de estos límites: 8.000 euros o el 30% de su rendimiento neto del trabajo y de actividades económicas; vea el recuadro bajo estas líneas.

En total, sus aportaciones individuales y empresariales suman 7.000 euros (1.200 + 5.800).

Su rendimiento neto del trabajo es igual a los ingresos íntegros que recibe menos la Seguridad Social y los gastos generales en los rendimientos del trabajo:  $(23.000 + 1.200) - 1.460,50 - 2.000 = 20.739,50$  euros. De modo que su límite porcentual son 6.821,85 euros ( $20.739,50 \times 30\%$ ) y al ser menor de 8.000 euros, es el que procede.

Por tanto, ahora podrá descontar de su base imponible 6.221,85 euros. Los 778,15 euros restantes ( $7.000 - 6.221,85$ ) podrá descontarlos en los cinco ejercicios siguientes, si lo solicita en la declaración.

## 227. En 2019 abrimos un plan de pensiones a nombre de mi esposo, que no trabaja. En declaración conjunta, ¿descontamos los 4.000 euros que aportamos?

Aunque se haga declaración conjunta, los límites máximos de reducción por aportaciones a planes de

## REDUCCIÓN POR APORTACIONES A PLANES DE PENSIONES Y COMPAÑÍA

Usted puede disminuir su base imponible restándole los siguientes gastos hechos en previsión de la jubilación:

- Las aportaciones y contribuciones a planes de pensiones, mutualidades de previsión social, planes de previsión social empresarial y seguros colectivos de dependencia.
- Las primas de planes de previsión asegurados.
- Las primas de seguros privados de dependencia.

En total, las aportaciones anuales, suyas y del empresario, pueden reducir la base imponible general como mucho a cero y no deben superar la menor de estas cantidades:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas percibidos por usted en el ejercicio.
- O bien 8.000 euros anuales. Además, si la empresa le paga un seguro colectivo de dependencia, no puede aportar más de 5.000 euros anuales de primas. Si hace declaración conjunta, los límites se aplican a cada partícipe; si usted y su cónyuge hacen aportaciones a un sistema de previsión social, cada uno debe calcular el suyo.

Además, puede restar hasta 2.500 euros anuales de aportaciones a planes de pensiones o mutualidades de los que sea partícipe su cónyuge, siempre que este carezca de rentas del trabajo y de actividades económicas o los reciba por menos de 8.000 euros netos anuales.

pensiones se calculan de forma individual. Como su esposo no tiene rentas propias, no tiene de dónde restar los 4.000 euros aportados. No obstante, los contribuyentes cuyo cónyuge no obtenga rendimientos del trabajo ni de actividades económicas o los obtenga en cuantía inferior a 8.000 euros netos anuales (como es su caso) pueden reducir las aportaciones hechas en favor de aquel, hasta un límite de 2.500 euros anuales, sin importar si hacen declaración individual o conjunta. AEAT 126.782

## 228. Ejercicio de abogado. ¿En dónde puedo desgravar las cotizaciones a la Mutualidad de la Abogacía?

Los contratos de seguro suscritos con mutualidades de previsión social se descuentan como reducción en la base imponible, de forma similar a los planes de pensiones. En este supuesto se hallan:

- Los profesionales que coticen a la mutualidad de su colegio profesional en vez de al régimen de autónomos. Pueden desgravar, como gasto deducible de su actividad profesional, lo abonado para cubrir las contingencias atendidas por la Seguridad Social, con el límite de la cuota máxima por contingencias comunes que esté establecida. Las aportaciones restantes las pueden desgravar como reducción de la base imponible.
- Los profesionales y empresarios integrados en la Seguridad Social que cubran con estos seguros las mismas contingencias que los planes de pensiones (jubilación, invalidez y fallecimiento).
- Los trabajadores por cuenta ajena o socios trabajadores, cuando la mutualidad sea un sistema de previsión social empresarial complementario al de la Seguridad Social y establecido por la empresa (desgravan sus propias aportaciones y las del empresario).
- Los mutualistas colegiados que sean trabajadores por cuenta ajena, así como los trabajadores de las citadas mutualidades, siempre que la mutualidad tenga acordado que solo es posible cobrar las prestaciones cuando concurren las mismas contingencias que en los planes de pensiones.

También se admiten las aportaciones hechas por los cónyuges, los padres y los hijos, así como por los trabajadores de estas mutualidades.

Solo se puede descontar de la base la parte de las primas destinada a cubrir las mismas contingencias que cubren los planes de pensiones (jubilación, incapacidad, fallecimiento, dependencia severa y gran dependencia). Es decir, la mutualidad debe desglosar las primas que correspondan a esos conceptos de las que correspondan a otros.

La aportación anual máxima (incluida, si procede, la del promotor) es igual a la prevista para los planes de pensiones (vea el recuadro de la página 74). El límite

de la reducción es conjunto para esta aportación y para el resto de aportaciones a sistemas de previsión social.

## 229. Tengo una hermana discapacitada que depende de mí. El año pasado suscribí un plan de pensiones a su nombre y le aporté 10.000 euros, para que tenga una renta si yo falto. ¿Cuánto puedo aportar y desgravar?

Pueden hacerse aportaciones a planes de pensiones o mutualidades de previsión social para personas con discapacidad física o sensorial del 65% o más, incapacidad psíquica superior al 33% o incapacidad declarada judicialmente.

El discapacitado ha de ser a la vez partícipe y único beneficiario y al plan pueden aportar, tanto él como su cónyuge, sus familiares de hasta tercer grado (padres, hijos, abuelos, nietos, hermanos, tíos, sobrinos), o quienes le cuiden en régimen de tutela o acogimiento.

Cada familiar puede aportar hasta 10.000 euros, con independencia de que además aporte a su propio plan de pensiones, pero las aportaciones totales, incluidas las del discapacitado no pueden dar lugar a reducciones de la base imponible superiores a 24.250 euros anuales. Si entre todos aportan más, será el discapacitado quien se aplique preferentemente la reducción, hasta agotar el límite. Si no lo agota, lo que falte para llegar al límite lo pueden reducir los parientes, cada uno en proporción al monto de su aportación. Si un año no se puede restar toda la reducción porque la base imponible es demasiado pequeña, el sobrante se reduce en los cinco años siguientes, con las mismas limitaciones.

Normalmente es más interesante que sean los familiares quienes aporten, pues el discapacitado suele recibir rentas exentas y sus contribuciones no le servirán, como a ellos, para desgravar.

Este producto permite donar a un familiar discapacitado sin pagar el Impuesto de Donaciones y con ventajas fiscales ([vea la cuestión 127](#)). AEAT 126.792

**Donar a un familiar discapacitado a través de un plan de pensiones o un patrimonio protegido, puede reducir el IRPF de usted y ahorrarle a su familiar el Impuesto de Donaciones.**



Además, padres, hijos, nietos, abuelos, hermanos, tíos y sobrinos de un discapacitado, así como su cónyuge o quienes le tutelen o acojan, pueden donarle bienes y beneficiarse de desgravaciones fiscales, aportando a su "patrimonio protegido". El límite es de 10.000 euros anuales por aportante, hasta un máximo conjunto de 24.250 euros y es independiente del plan.

## PENSIONES PAGADAS A FAMILIARES

### 230. Pago a mi ex mujer una pensión de 1.000 euros al mes. Según la sentencia de divorcio, 750 son la pensión de alimentos de mis hijos y 250, la pensión compensatoria de ella. ¿Puedo restar ese dinero?

Solo puede descontar de la base imponible la pensión compensatoria o de alimentos del excónyuge y no la pensión de alimentos de los hijos. Así que usted puede restar 3.000 euros (250 x 12). En cuanto a la pensión de sus hijos (750 x 12 = 9.000 euros) da opción a dos formas de declarar; vea la cuestión siguiente.

Si la sentencia de divorcio no distingue la parte que corresponde a la pensión compensatoria (aunque de su contenido se desprenda que existe), usted puede hacer como si el reparto fuera por igual, pues se entiende que existe una comunidad de bienes entre los perceptores de la pensión. Para evitar problemas con Hacienda, lo ideal sería lograr una aclaración de la sentencia.

Lo que pudiera pagar a su ex antes de demandar la separación no da derecho a reducción. Lo que pague después de la sentencia de divorcio, sí; y lo que pague entre medias, solo si la sentencia es retroactiva. Así ocurre si se ratifica el convenio regulador aportado en la demanda (puede corregir las declaraciones en las que no aplicó la reducción, para beneficiarse de ella).  
DGT V1302-06.

### 231. Estoy divorciado y paso una pensión de alimentos a mis hijos. ¿Cómo calculo la cuota?

Cuando uno progenitor divorciado contribuye al sustento de sus hijos pagando una pensión de alimentos, le conviene calcular la declaración según cada una de las dos opciones posibles y elegir la más ventajosa, pues son incompatibles.

Una de ellas es aplicar la escala de gravamen por separado a la pensión (que ha de estar fijada judicialmente y ser inferior a la base liquidable general) y al resto de la base, sumándose los resultados. De ahí se resta el importe derivado de aplicar la escala general al mínimo personal y familiar incrementado en 1.980 euros, sin que la cuota resultante pueda ser negativa. Esto puede suponer un ahorro fiscal, sobre todo en bases altas. Renta Web hace el cálculo automáticamente si usted incluye el importe de la pensión en la casilla "Importe de

las anualidades por alimentos a favor de los hijos satisfechas por decisión judicial".

Otra es no rellenar esa casilla y aplicarse el 50% del mínimo por descendientes que proceda ([ver cuestión 37](#)); en principio, si usa esta opción, su excónyuge solo podría aplicarse el otro 50% del mínimo.

### 232. Mi ex y yo tenemos la guardia y custodia compartida de nuestros hijos. ¿Podemos aplicar el mínimo por descendientes y el régimen especial de la pensión por alimentos por los mismos hijos?

Cuando los progenitores comparten la guardia y custodia y no conviven bajo el mismo techo, tienen derecho a aplicarse cada uno el 50% del mínimo por descendientes, pero no el régimen previsto para las anualidades por alimentos (ver la cuestión anterior).  
AEAT 137.873

## LA CUOTA ÍNTEGRA

### 233. ¿Cómo calculo la cuota que hay que pagar, tras determinar las bases liquidables general y del ahorro?

En el IRPF existen tarifas o escalas de gravamen estatales y autonómicas, que se aplican a las bases liquidables para calcular dos cuotas íntegras generales y dos cuotas íntegras del ahorro (la estatal y la autonómica). Son tarifas progresivas, es decir, una base mayor paga proporcionalmente más que una menor.

Las escalas de la base liquidable general se aplican también al mínimo personal y familiar que le corresponde y su resultado se resta de las cuotas íntegras generales, que pueden reducirse como mucho a cero. Si la base liquidable general es inferior al mínimo personal y familiar, la diferencia se descuenta de la base imponible del ahorro.

Renta Web hace los cálculos automáticamente aplicando las escalas de gravamen que vengán al caso según dónde tenga su residencia fiscal.



## Las deducciones

Hay deducciones estatales y autonómicas que se restan en el último tramo del cálculo del impuesto y pueden reducir la cuota líquida (lo que finalmente pagará de IRPF) a cero como mucho. Aquí reseñamos las deducciones estatales; para ver las regionales, consulte [www.ocu.org/ deducciones-autonomicas](http://www.ocu.org/deducciones-autonomicas).

### INVERSIÓN EN VIVIENDA HABITUAL

#### 234. Vivimos en la casa que compró mi mujer en 2005, siendo soltera. Aún sigue pagando un préstamo todos los meses. ¿Le corresponde solo a ella la deducción por vivienda o a los dos?

Si están casados en régimen de separación de bienes, solo puede deducir su esposa, que es la titular de la vivienda. Además, en general, los bienes y derechos adquiridos por uno de los cónyuges antes del matrimonio tienen carácter privativo, ya sea el régimen matrimonial de separación de bienes o de gananciales.

Pero si una parte del precio empezó a pagarse con dinero ganancial tras celebrarse el matrimonio, la vivienda será en parte ganancial y cada cónyuge podrá practicar la deducción por el 50% que le corresponde del pago del préstamo. Si los pagos se hacen con fondos privativos (hecho que debe probarse), la titularidad del bien se atribuye exclusivamente al cónyuge titular de dichos fondos, que será quien pueda aplicarse la deducción correspondiente.

AEAT 128.081

#### 235. Me separé en 2010 y el juez asignó a mi mujer y mis hijos el uso de la casa en la que vivíamos, pero yo pago la hipoteca. ¿Puedo este año deducir las cuotas del préstamo aunque ya no sea mi residencia?

Sí. Si antes de 2013 adquirió la vivienda y dedujo por ella, en los supuestos de nulidad matrimonial, divorcio o separación judicial, el contribuyente que abandonó la vivienda habitual del matrimonio podrá deducir en virtud del régimen transitorio, por las cantidades satisfechas para la adquisición de la que fue su vivienda habitual, siempre que siga siendo la residencia habitual de sus hijos y su excónyuge.

#### 236. En 2012 compré una plaza de garaje y un trastero en el edificio donde vivo. ¿Puedo deducir el 15% de las cuotas de préstamo pagadas en 2019?

La compra de hasta dos plazas de garaje, jardín, piscina, instalaciones deportivas y otros anexos adquiridos conjuntamente con la vivienda habitual se beneficia de

la deducción por adquisición de vivienda, siempre que dichos anexos se encuentren en el mismo edificio, se hayan entregado en el mismo momento (aunque las escrituras sean distintas) y no tengan su uso cedido a terceros (por ejemplo, no pueden estar alquilados).

AEAT 126.842

#### 237. ¿Puedo deducir por lo entregado a cuenta en 2019 al promotor de mi futura vivienda habitual, aún en construcción?

Si sus pagos al promotor comenzaron después del 31 de diciembre de 2012 no puede aplicar la deducción. Si empezaron antes, puede deducir por lo entregado a cuenta en 2018 y después, con el límite de 9.040 euros anuales, hasta que las obras finalicen, lo que debió ocurrir en no más de cuatro años desde el inicio de la inversión, con posibilidad de prórroga en algunos supuestos (*ver cuestión 239*). Una vez entregada la casa, también puede deducir por lo que pague para adquirirla (notaría, registro, hipoteca...).

AEAT 132.814

#### 238. El año pasado, mi banco fue condenado a devolverme lo pagado de más por la cláusula suelo desde el 9 de mayo de 2015 (mi demanda se resolvió cuando aún no se había determinado que hay que devolver lo correspondiente a toda la vida del préstamo). Recuperé un total de 2.740 euros, de los que 520 correspondían al año 2016, 910 al 2017, 860 al 2018 y 450 al 2019. ¿Qué efectos tiene en mi IRPF?

Esa cantidad no supone un rendimiento o ganancia para el contribuyente, según Hacienda y no tiene que incluirla en la declaración.

Pero en su día, dado que estuvo pagando cuotas de préstamo más altas de lo que le correspondía, puede que también se aplicara deducciones mayores de lo que hubiera pagado de no tener la cláusula suelo, en cuyo caso tendrá que devolver la diferencia.

Para calcularlo, tendrá que comparar lo que dedujo en cada ejercicio, con lo que hubiera deducido si no le hubieran aplicado la cláusula suelo.

- Supongamos que en 2016, pagó 10.100 euros por su préstamo, de los que 4.500 euros correspondían al pago de intereses y 5.600 a devolución del capital. Lo justo hubiera sido pagar 9.580, ya que los intereses tendrían que haber sido 520 euros menores (cifra que el banco le ha devuelto por ese año). En su día se dedujo por el máximo posible (9.040 euros al año) y lo mismo hubiera hecho de no tener la cláusula suelo, así que no tiene que regularizar nada por ese ejercicio.
- Supongamos que en 2017, pagó un total de 10.000 euros, de los que 4.400 correspondían a intereses y 5.600 a capital. Sin cláusula suelo, habría pagado (4.400 - 910) + 5.600 = 9.090. En ambos casos, lo procedente es aplicar la deducción sobre la base máxima de 9.040 euros, de modo que tampoco tiene que regularizar ese ejercicio.
- Supongamos que en 2018, pagó 9.400 euros, de los que 3.800 correspondían a intereses y 5.600 a capital. A falta de cláusula suelo, habría pagado (3.800 - 860) + 5.600 = 8.540 euros. Dado que dedujo por el máximo de 9.040 euros, ahora debe devolver la diferencia. Dado que la deducción es un 15% sobre la base, usted dedujo el máximo posible de 1.356 euros (9.040 x 15%); pero debió deducir 1.281 (8.540 x 15%). Por lo tanto, tiene que regularizar 75 euros (1.356 - 1.281), mediante una declaración complementaria del IRPF 2018.
- Supongamos finalmente que en 2019 pagó 3.300 euros de intereses y 5.600 de capital. En la declaración que presente ahora, practique la deducción descontando la parte de intereses devuelta. La deducción será el resultado de esta operación:  $15\% \times (3.300 - 450 + 5.600) = 1.267,50$  euros.

**239. En 2012, deduje por la compra de un piso en construcción que iba a ser mi vivienda habitual. Pero el promotor no me lo entregó y se declaró en situación de concurso de acreedores. ¿Cuánto tiempo puede pasar sin que ocupe la vivienda hasta que me obliguen a devolver las deducciones?**

La construcción de la vivienda habitual debió terminar en los cuatro años siguientes a realizarse el primer pago objeto de deducción o pagarse una cantidad cualquiera de la cuenta vivienda). Pero si el promotor se halla en "situación de concurso", el plazo se amplía automáticamente a ocho años. Debe adjuntar a la declaración justificantes de los pagos y de la situación de concurso (no hace falta si no está obligado a declarar).

También puede ampliarse el plazo a un máximo de ocho años, si por otras circunstancias excepcionales, ajenas a su voluntad, la obra no puede acabarse. La ampliación se solicita a la Agencia Tributaria, en los treinta días siguientes a acabar el plazo inicial de cuatro años; si no contestan en tres meses, se da por denegada y hay que devolver las deducciones. Usted tendrá que hacerlo si no dispone de su vivienda en 2020.

**240. El año pasado pagué 13.200 euros por el préstamo de mi vivienda habitual, comprada en 2007. ¿Sobre qué cantidad máxima puedo deducir?**

Como el límite máximo anual deducible por adquisición de vivienda es de 9.040 euros por declaración, usted lo ha excedido en 4.160 euros (13.200 - 9.040), que no se beneficiarán de deducción ni ahora ni en el futuro. AEAT 132.810

**241. En 2019, invertimos 15.000 euros en el préstamo de nuestra vivienda habitual, comprada en 2012. ¿Si hacemos declaración conjunta, se multiplica por dos la base máxima para la deducción?**

No. En caso de declaración conjunta el límite máximo de base para la deducción es de 9.040 euros. Aunque hayan pagado 15.000 euros solo podrán deducir el 15% de 9.040 euros, es decir, 1.356 euros (para Cataluña, vea el recuadro de la página 78).

Si declaran separadamente, cada uno deducirá el 15% de 7.500 euros (en total y entre los dos, 2.250 euros). No elijan su opción de tributación solo por eso; calculen la declaración de ambas formas antes de decidirse. AEAT 126.888

**242. ¿Cuál es el porcentaje de deducción aplicable a lo que pagué en 2019 por mi vivienda habitual, comprada en 2012?**

El único tipo de deducción es el 15%, del que un 7,5% corresponde al Estado y el otro 7,5% a la comunidad autónoma en la que se declare (solo varía en Cataluña; vea el recuadro de la página 78). Hasta el ejercicio 2011, los que adquirieron su vivienda habitual antes del 20 de enero de 2006 y tenían derecho al porcentaje incrementado de deducción de la antigua ley (20%) podían aplicar una compensación fiscal, que ha sido eliminada y ya no puede aplicarse. AEAT 132.679

**243. En 2012 compramos una casa mayor que nuestro apartamento, por cuya compra ya dedujimos en su día. ¿Podemos deducir por la nueva casa?**

Uno de los requisitos para aplicar el régimen transitorio de la deducción por vivienda es habérsela aplicado en el pasado, por las cantidades satisfechas antes de 2013, salvo que no se haya podido por haber deducido por otra vivienda anterior.

Esa imposibilidad se debe a que no se puede deducir por la nueva casa hasta superar la cantidad que fue objeto de deducción en la compra de la antigua. Por ejemplo, si por el apartamento dedujeron sobre una base de 110.000 euros y la nueva casa les ha costado 225.000 euros (gastos incluidos), solo podrán deducir sobre 115.000 euros (225.000 - 110.000). El descuento debe hacerse sobre las primeras cantidades que abonen por encima de los primeros 110.000 euros pagados.

## DEDUCCIÓN POR INVERSIÓN EN VIVIENDA HABITUAL

La deducción por inversión en vivienda habitual desapareció desde el 1 de enero de 2013 en adelante. Pero existe un régimen transitorio para quienes, antes del 1 de enero de 2013, hicieran alguna de estas cosas en relación con su "vivienda habitual" (a efectos fiscales, aquella que se ocupe antes de pasar un año desde que se compró y en la que se resida realmente al menos tres años).

- Adquirirla o pagar cantidades para su construcción. Se deduce un 15%.
- Pagar por rehabilitarla o ampliarla. Se deduce un 15%.
- Pagar por realizar obras e instalaciones de adecuación a las necesidades de las personas con discapacidad. Se deduce un 20%.

La base máxima conjunta de deducción para las dos primeras opciones es de 9.040 euros anuales por declaración, mientras que para las obras de adecuación a las necesidades de las personas discapacitadas es de 12.080 euros e independiente de la otra ([ver cuestión 245](#)).

Las obras de rehabilitación, ampliación o adecuación debieron terminar antes del 1 de enero de 2017.

Además, para aplicar esta deducción se exige que el contribuyente ya se la aplicara en el ejercicio 2012 o en los anteriores. Solo se libran de esta obligación quienes se hayan comprado una segunda vivienda habitual tras reinvertir lo obtenido con la venta de la primera y se vean en uno de estos casos:

- No pudieron deducir porque lo invertido en la nueva vivienda no había sobrepasado la cantidad que se benefició de deducción en la anterior ([ver cuestión 243](#)).
- No pudieron deducir porque lo invertido en la nueva vivienda no había sobrepasado el importe exento por reinversión, como exigía la ley antes de 2013 ([consulte nuestra Guía Fiscal Renta 2012 en \[www.ocu.org/renta\]\(http://www.ocu.org/renta\)](#)).

Forman parte de la base de la deducción estos conceptos:

- Lo pagado al constructor o promotor del inmueble, o al vendedor.
- Los gastos e impuestos de la escritura de compraventa (notaría, registro, IVA, Impuesto de Transmisiones Patrimoniales y AJD).
- Los gastos por obras de construcción, ampliación o rehabilitación de la vivienda (pero no los de conservación o reparación destinados a mantener su vida útil, como pintar o arreglar instalaciones, ni las mejoras).
- Los recibos del préstamo y los gastos de la escritura del préstamo.
- Las primas de los seguros de vida e incendios cuya suscripción exige el banco al conceder la hipoteca.
- Las ayudas públicas concedidas para la adquisición de la vivienda habitual.
- El coste de los instrumentos de cobertura de riesgo del tipo de interés variable del préstamo hipotecario.

La mitad de esta deducción (7,5%) corresponde al Estado y la otra mitad a la comunidad autónoma en la que declare.

## DEDUCCIÓN POR INVERSIÓN EN VIVIENDA HABITUAL EN CATALUÑA

La deducción por adquisición o construcción de la vivienda habitual es del 15% en casi todo el Estado: un 7,5% (la mitad), corresponde al Estado y otro 7,5% a la comunidad autónoma en la que se declare, salvo que esta haya aumentado o disminuido su parte; algo que solo ha hecho Cataluña. Allí, el porcentaje de deducción es del 7,5% en general, pero sube al 9% para los contribuyentes que antes del 30 de julio de 2011 adquirieron su vivienda habitual o pagaron para su construcción y cumplieron alguno de estos requisitos:

- No tener más de 32 años a 31 de diciembre de 2019 y una base imponible, tras restar el mínimo personal y familiar, de como mucho 30.000 euros. En tributación conjunta, este límite opera para cada uno de los contribuyentes con derecho a la deducción.
- Haber estado en el paro 183 días o más durante 2019.
- Tener un grado de discapacidad igual o superior al 65%.

- Formar parte de una unidad familiar que incluyera por lo menos un hijo a 31 de diciembre de 2019.

“La deducción por inversión en vivienda habitual solo beneficia a quienes compraron la vivienda, la rehabilitaron o la adaptaron a las necesidades de un morador discapacitado en 2012 como tarde.

Consulte las declaraciones de la renta de años anteriores y sume las cantidades incluidas como "base de la deducción".

Si no guarda todas las declaraciones en las que se dedujo, solicite en su Administración de Hacienda la cuantía total sobre la que practicó deducción en viviendas anteriores, a través del modelo 01. Hacienda no suele informar sobre ejercicios prescritos, lo que impide conocer el monto total de las deducciones practicadas. Esto puede confundir al contribuyente, obligado a hacer una estimación según lo que haya pagado de préstamo todos los años. Si no le dan todos los datos, quéjese al Consejo para la Defensa del Contribuyente. AEAT 132.808

#### **244. En 2012 la empresa trasladó a mi marido a Zaragoza, donde compramos un piso. Mis hijos y yo permanecemos en nuestro piso de Sevilla. ¿Podemos deducir por lo pagado al banco por ambas casas?**

Si un contribuyente tiene varias viviendas, Hacienda solo considera "habitual" aquella en la que se resida durante más tiempo a lo largo del ejercicio. Lo que sí admite es que una unidad familiar posea más de una vivienda habitual, por ejemplo, por motivos laborales.

Veamos qué ocurre según el régimen económico:

- Separación de bienes: cada cónyuge podrá deducir por las cantidades que haya satisfecho para adquirir su vivienda habitual.
- Gananciales: cada uno podrá deducir sobre la mitad del total invertido en su vivienda, sin poder deducirse por la mitad de la del otro cónyuge, por no ser su vivienda habitual.

En todo caso, recuerde que su esposo no podrá empezar a deducir por la vivienda de Zaragoza hasta haber pagado por ella una cantidad igual a la que se benefició de deducción al comprar la sevillana ([ver cuestión 243](#)).

DGT V2563-05

### **ADAPTACIÓN EN VIVIENDAS DE DISCAPACITADOS**

#### **245. Soy discapacitada y uso silla de ruedas. En 2012 pedí un préstamo para ensanchar las puertas de mi piso. ¿Puedo deducir por las cuotas pagadas en 2019?**

El régimen transitorio de la deducción por inversión en vivienda habitual permite aplicarla, en los mismos términos que los establecidos hasta el 31 de diciembre de 2012, a los contribuyentes que antes de 2013 pagaran cantidades para realizar obras e instalaciones de adecuación de la vivienda habitual a las necesidades de las personas discapacitadas, siempre que las obras acabaran antes del 1 de enero de 2017.

Si usted pagó por las obras en 2012, podrá deducir ahora por el préstamo con el que financió el pago. Pero además, debe cumplir los siguientes requisitos:

- Las obras deben corresponder a alguna de estas opciones: reforma del interior de la vivienda habitual; modificación de los elementos comunes de paso necesario entre la finca urbana donde se encuentre la vivienda y la vía pública (escaleras, ascensores, pasillos, portales, etc.); colocación de dispositivos electrónicos que promuevan la seguridad del discapacitado o sirvan para superar barreras de comunicación sensorial.
- Las obras e instalaciones deben ser "necesarias para facilitar el desenvolvimiento digno y adecuado de las personas con discapacidad", según un certificado o resolución del Instituto de Migraciones y Servicios Sociales o el órgano autonómico competente en la materia.
- La discapacidad puede sufrirla el contribuyente, su cónyuge o un pariente que conviva con él, directo o colateral, consanguíneo o afin, de hasta tercer grado inclusive.
- La vivienda debe ocuparla cualquiera de dichas personas a título de propietaria, arrendataria, subarrendataria o usufructuaria.

El porcentaje de deducción es del 20%, un 10% estatal y un 10% autonómico (salvo en Cataluña, donde es del 15%). Se aplica sobre una base máxima de 12.080 euros anuales, independiente del límite de 9.040 euros del resto de modalidades de deducción por inversión en vivienda.

### **INVERSIÓN EN NUEVAS SOCIEDADES**

#### **246. En 2019 invertí 20.000 euros en acciones de una empresa de nueva creación. ¿Cuánto puedo deducir?**

Se puede deducir el 30% de las cantidades destinadas a adquirir acciones o participaciones en empresas de nueva o reciente creación (al constituirse la entidad o en ampliaciones de capital realizadas en los tres años siguientes), siempre que la cantidad invertida no supere los 60.000 euros anuales. Por lo tanto, usted podrá deducir 6.000 euros (20.000 x 30%).

La entidad tiene que cumplir los siguientes requisitos:

- Tiene que ser una Sociedad Anónima, una Sociedad de Responsabilidad Limitada, una Sociedad Anónima Laboral o una Sociedad de Responsabilidad Limitada Laboral. No puede cotizar en bolsa. Ambas circunstancias deben cumplirse durante todo el tiempo en que se mantenga la inversión.
- Tiene que desarrollar una actividad económica y contar con los medios personales y materiales

necesarios para ello. Las actividades no pueden haberse desarrollado antes bajo otra titularidad ni consistir en la gestión de un patrimonio mobiliario (acciones, etc) o inmobiliario.

- Los fondos propios de la sociedad no pueden ser superiores a 400.000 euros al inicio del ejercicio en el que se adquieran las acciones o participaciones. En este caso el día 1 de enero de 2019.
- Es necesario que la sociedad le expida un certificado en el que se especifique que se cumplan los requisitos anteriores en el momento de adquirir las acciones o participaciones.
- Para no perder la deducción y tener que devolver las cantidades deducidas más los intereses de demora correspondientes, hay que mantener la inversión durante un período mínimo de tres años desde su adquisición. Y tienen que transmitirse antes de los doce años desde su adquisición.
- Además, su participación junto con las que posea su cónyuge o cualquier pariente en línea directa o colateral, por consanguinidad o afinidad, hasta el segundo grado incluido, no puede superar en ningún momento el 40% del capital social de la entidad o de sus derechos de voto.

Si la comunidad autónoma en la que reside ha establecido una deducción similar, tendrá que aplicar la deducción autonómica, ya que ambas son incompatibles para la misma inversión. Pero si en su comunidad hay requisitos adicionales que le impiden aplicar la deducción autonómica, entonces puede aplicar la estatal.

Consulte en [www.ocu.org/renta](http://www.ocu.org/renta) nuestro informe de deducciones autonómicas, para conocerlas en detalle. Renta Web le ofrecerá las vigentes en su comunidad.

## ACTIVIDADES ECONÓMICAS

### 247. En el año 2019 he comprado una máquina nueva para mi negocio que me ha costado 20.000 euros. ¿Puedo deducir algo?

Sí puede, siempre y cuando cumpla los siguientes requisitos:

- Tiene que declarar beneficios en el apartado correspondiente al rendimiento neto de actividades económicas del ejercicio 2019, usando el método de estimación directa normal o simplificada.
- El beneficio declarado tiene que ser superior al importe invertido; en su caso, tiene que superar los 20.000 euros.
- Los bienes en los que se invierta tienen que formar parte del inmovilizado material (terrenos, construcciones, instalaciones, maquinaria, utillaje, mobiliario, equipos informáticos o elementos de

transporte) o inversiones inmobiliarias (inmuebles que se posean para obtener rentas o plusvalías), y ser nuevos. También dan derecho a la deducción los bienes que se adquieran mediante arrendamiento financiero (*leasing*), siempre y cuando, a la finalización del contrato, se ejercite la opción de compra prevista en el contrato. Su máquina forma parte del inmovilizado material y si era nueva cuando la compró, da derecho a la deducción.

Si cumple con lo anterior, podrá deducir el 5% del importe de la inversión, en su caso, 1.000 euros, siempre y cuando la suma de las cuotas íntegras estatal y autonómica supere dicha cifra (Renta Web calcula automáticamente los límites). No obstante, tenga en cuenta que, si ha utilizado para determinar el rendimiento neto de su actividad la reducción del 20% prevista para los contribuyentes que inician el ejercicio de una actividad económica, el porcentaje de deducción será del 2,5% (500 euros), al igual que si las rentas se han obtenido en Ceuta y Melilla y ha tenido derecho a la deducción ([ver cuestión 252](#)).

Por último, tenga en cuenta que, para no perder la deducción y no tener que devolver las cantidades deducidas más los intereses de demora correspondientes, tiene que mantener en su patrimonio los bienes adquiridos durante un mínimo de 5 años, salvo que la vida útil del elemento patrimonial adquirido sea menor. Para saber la vida útil de un elemento patrimonial, consulte la tabla de amortización aplicable ([ver cuestión 148](#)). Si necesitara venderlo antes de dicho plazo, y no quiere perder la deducción, tendrá que invertir la totalidad de lo obtenido por la venta en otro elemento patrimonial de los que dan derecho a deducción. No es necesario que sea del mismo tipo, por ejemplo puede vender la máquina y comprar una furgoneta.

Recuerde que en caso de matrimonio, las deducciones por actividades económicas las aplica el titular del negocio que declare los rendimientos.

Consulte todas las deducciones en el Manual Práctico de la Agencia Tributaria ([www.agenciatributaria.es](http://www.agenciatributaria.es)), ya que puede tener derecho a otras deducciones recogidas en la Ley del Impuesto sobre Sociedades (por ejemplo, por contratar a un trabajador discapacitado).

Si invierte en dotación para su negocio (terrenos, maquinaria, equipos informáticos...) es posible que pueda deducir un 5% del precio pagado.

## DONATIVOS

### 248. En enero de 2019 me hice socia de una ONG a la que doné 1.000 euros. En enero de 2017 me había hecho socia de otra a la que llevo tres años consecutivos donando 1.000 euros cada vez. Además, de vez en cuando dono algo a la parroquia. ¿Todo deduce?

Solo se pueden deducir los donativos entregados a fundaciones o asociaciones "de utilidad pública". Si está amparada por la Ley 49/2002, el porcentaje de deducción es mayor; sería el caso, por ejemplo, de numerosas ONG (Amnistía Internacional, Asociación Española contra el Cáncer, Ayuda en Acción, etc.) o de ciertas entidades que cita la ley: el Estado, las comunidades autónomas, los ayuntamientos, las universidades públicas, Cruz Roja, ONCE, iglesia católica (incluidas órdenes y congregaciones) y otras confesiones reconocidas.

En general, de los primeros 150 euros de donativo se puede deducir un 75% y del resto un 30%, que aumenta al 35% si dona a la misma entidad a la que ha realizado donaciones en los dos ejercicios anteriores, y la donación de 2018 es igual o mayor que las anteriores.

Además, se puede deducir un 10% de los donativos entregados a otras asociaciones también declaradas de utilidad pública pero no amparadas por la Ley 49/2002.

Para deducir precisa un justificante (que suele entregar la entidad receptora) donde figure su identidad, fecha, importe, destino de la donación y carácter irrevocable de la misma. Ha de ser una verdadera donación, voluntaria y no entregada a cambio bienes o servicios.

Por otra parte, se puede deducir el 35% de los donativos para actividades y programas prioritarios de mecenazgo (los del Instituto Cervantes para la promoción de la lengua española, los subvencionados por la Administración para combatir la violencia de género...).

En su caso, si las dos ONG están amparadas por la Ley 49/2002 puede deducir las siguientes cantidades:

- Por los 1.000 euros donados a la ONG a la que ha contribuido por vez primera, puede deducir el 75% de los primeros 150 euros y el 30% de los restantes 850:  $(150 \times 75\%) + (850 \times 30\%) = 367,50$  euros.
- Por los 1.000 euros donados a la ONG de la que ya era socia, puede deducir el porcentaje incrementado del 35%, que procede cuando se realizan donaciones anuales iguales o crecientes a la misma entidad, desde al menos los dos ejercicios anteriores:  $1.000 \times 35\% = 350$  euros. (No puede aplicar el 75% a los primeros 150 euros pues ya usó esa ventaja con la aportación a la otra ONG).

En los datos fiscales que Hacienda le proporciona al contribuyente, se refleja el importe de las donaciones

realizadas, pero no el porcentaje de deducción que viene al caso ni tampoco a cuánto asciende la deducción finalmente.

### 249. Estoy afiliado a un partido político y he pagado 200 euros de cuota de afiliación. ¿Puedo deducir algo?

Sí, puede deducir el 20% de las cuotas de afiliación y aportaciones a partidos políticos, federaciones, coaliciones o agrupaciones de electores, sobre un máximo anual de 600 euros. Luego puede deducir 40 euros.

## PROTECCIÓN DEL PATRIMONIO HISTÓRICO

### 250. Tengo algunas antigüedades y cuadros de firma que voy a restaurar. ¿Puedo deducir los gastos?

Si sus antigüedades son de interés cultural (consulte la normativa del patrimonio histórico estatal y autonómico), puede deducir el 15% de los gastos que le supongan su conservación, reparación, difusión y exposición. También el 15% de los gastos de:

- Comprar bienes del Patrimonio Histórico español en el extranjero, para llevarlos a territorio español, siempre que permanezcan en éste y en el patrimonio del contribuyente al menos 4 años.
- Rehabilitar edificios, mantener y reparar tejados y fachadas y mejorar infraestructuras de su propiedad, siempre que estén en España, en un entorno urbano protegido o en un conjunto arquitectónico, arqueológico, natural o paisajístico, o parte del patrimonio mundial según la Unesco (Ley 49/2002).

La base de la deducción por donativos, inversiones y gastos en bienes de interés cultural no debe superar el 10% de la base liquidable del contribuyente.

### 251. ¿Hay algún límite en la aplicación de las deducciones por donativos y por inversiones y gastos de interés cultural que impida practicarlas sobre todo lo que he destinado a esos conceptos durante el ejercicio?

Sí que hay un límite. Solo se benefician de deducción las cantidades que no superen, para cada una de esas finalidades, el equivalente al 10% de su base liquidable (el 15% en el caso particular de los donativos a actividades prioritarias de mecenazgo).

## RENTAS OBTENIDAS EN CEUTA Y MELILLA

### 252. Resido en Granada pero viví un par de años en Melilla, donde poseo un local que alquilo por 3.000 euros anuales. Mi rendimiento neto del trabajo es de 24.000 euros. ¿Cuánto deduzco por lo obtenido allí?



Quienes hayan residido en Ceuta o Melilla durante menos de tres años (como usted) pueden deducir el 60% de la parte de cuota íntegra que corresponda a las rentas obtenidas allí, tales como rendimientos del trabajo allí realizado, rendimientos o ganancias de bienes inmuebles allí situados, intereses de cuentas y depósitos de instituciones financieras o sucursales sitas en dichas plazas, etc.

Si residieron durante tres años o más y tienen al menos una tercera parte de su patrimonio neto situada en Ceuta y Melilla, también pueden aplicar esta deducción a las rentas obtenidas fuera de ambas ciudades, aunque solo sobre una cifra igual, como máximo, a las rentas obtenidas dentro.

Los no residentes en Ceuta y Melilla pueden deducir por ciertas rentas allí obtenidas: las de actividades económicas, las de alquileres y venta de inmuebles, y los dividendos; no así por las rentas del trabajo, los intereses de cuentas y depósitos, los fondos de inversión y demás bienes muebles.

En su caso, la deducción se calcula así:

- Rendimiento neto del trabajo: 24.000
- Rendimiento neto inmobiliario obtenido en Melilla: 3.000
- Base imponible general:  $24.000 + 3.000 = 27.000$
- Cuota íntegra: 5.365,35
- Deducción:  $60\% [5.365,35 \times (3.000 / 27.000)] = 357,69$  euros

## ALQUILER DE VIVIENDA HABITUAL

### 253. ¿Puedo deducir algo por los 6.000 euros que pagué en 2019 por alquilar el piso en el que resido?

Esta deducción desapareció el 1 de enero de 2015, pero puede seguir aplicándola si su contrato de alquiler es anterior a esa fecha y tuvo derecho a deducir entonces por alguna de las cantidades pagadas en concepto de renta (también vale un contrato posterior, para prolongar su estancia en el mismo piso y con el mismo propietario). Además, su base imponible debe ser inferior a 24.107,20 euros anuales.

Si cumple esos requisitos, puede deducir el 10,05% de las rentas de alquiler pagadas en el ejercicio, limitadas a una cifra variable:

- 9.040 euros, si su base imponible es igual o inferior a 17.707,20 euros anuales.
- 9.040 euros menos el resultado de multiplicar por 1,4125 la diferencia entre la base imponible y 17.707,20 euros, si su base imponible está comprendida entre 17.707,20 y 24.107,20 euros anuales.

Por ejemplo, si su base imponible fuera de 22.000 euros, la base máxima sobre la que aplicar la deducción se calcularía así:  $9.040 - [1,4125 \times (22.000 - 17.707,20)] = 2.976,42$  euros. Y la deducción pertinente ascendería a 299,13 euros (10,05% de 2.976,42 euros).

No olvide señalar en la declaración el NIF del arrendador y recuerde que también hay deducciones autonómicas por alquiler, que puede consultar en [www.ocu.org/renta](http://www.ocu.org/renta).

### 254. Además de deducir por la renta de alquiler que pago, ¿puedo hacerlo por los gastos de la comunidad de propietarios que me pasa el arrendador?

Puede hacerlo siempre que cumpla los demás requisitos para aplicar la deducción (*ver cuestión 253*). También forman parte de la base de la deducción los gastos y tributos a cuyo pago esté obligado el propietario de la vivienda, como el IBI, y se haya pactado en el contrato que se repercuten al inquilino. Sin embargo, se excluye la "tasa de basuras," que paga quien las genera.

### 255. Me beneficio desde 2013 de la deducción por el alquiler de mi piso. El año pasado en el garaje del edificio quedó una plaza libre y la alquilé. ¿Puedo deducir por las dos rentas?

No, porque no arrendó el garaje como accesorio de la vivienda sino que lo hizo de forma independiente, aunque esté en la misma finca que la vivienda habitual. DGT V2008-11

## DOBLE IMPOSICIÓN INTERNACIONAL

### 256. Tengo acciones de Nestlé compradas en la bolsa de Zúrich. En 2019 obtuve un dividendo de 1.000 euros, del que me retuvieron el 35% en Suiza (350 euros) y el 19% en España (190 euros). Además, pagué 24 euros por la custodia de los títulos. ¿Cómo lo declaro?

Los dividendos de acciones extranjeras se declaran, junto a los demás, en el epígrafe "Rendimientos del capital mobiliario":

- En el apartado "Ingresos", declare el dividendo

Hacer donativos un año tras otro a la misma entidad, aportando siempre cantidades iguales o crecientes, está premiado con más deducción que si va cambiando de destinatario.



bruto obtenido (1.000 euros).

- En el apartado "Gastos deducibles", incluya las comisiones de custodia cobradas por el intermediario (60 euros).
- En el apartado de "Retenciones y demás pagos a cuenta", puede deducir las retenciones practicadas por su intermediario en España (190 euros).
- Como ha sufrido una retención en el extranjero, debe incluir en la casilla "Deducción por doble imposición internacional" del subapartado "Cuota resultante de la autoliquidación", la menor de estas cantidades: el resultado de aplicar el tipo medio efectivo de gravamen a la parte de la base liquidable gravada en el extranjero o el importe del impuesto pagado allí, que son 150 euros en su caso (aunque le hayan retenido el 35 %, el convenio para evitar la doble imposición entre España y Suiza limita el impuesto máximo a pagar en aquel país al 15 %; en su caso,  $1.000 \times 15 \% = 150$  euros).

Como el cálculo es complejo, lo más aconsejable es usar Renta Web, que lo hará automáticamente cuando usted rellene los campos en blanco de la casilla "Deducción por doble imposición internacional":

- La cuantía de la renta obtenida y gravada en el extranjero, que se haya incluido en la base liquidable general (en su caso nada, pues no ha obtenido rentas de este tipo en el extranjero).
- La cuantía de la renta obtenida y gravada en el extranjero, que se haya incluido en la base liquidable del ahorro menos los gastos de custodia (en su caso, el dividendo de 940 euros).
- El impuesto satisfecho en el extranjero (en su caso, 150 euros).

Si recibe dividendos de acciones compradas en bolsas extranjeras, puede que la Hacienda de dichos países le obligue a tributar por ellos. El porcentaje de impuestos viene fijado por los convenios suscritos entre España y el país de origen para evitar la doble imposición y normalmente es el 15%. Pero a veces la retención practicada es superior, porque la legislación de dicho país prevé una retención superior a la establecida en el convenio. Así ocurre, por ejemplo, con las acciones portuguesas, alemanas, suizas, francesas, belgas, italianas o estadounidenses. Para recuperar el exceso de retención hay que realizar una solicitud a la Hacienda del país correspondiente, siguiendo los procedimientos establecidos en los citados convenios o en la normativa interna de cada país. Recuerde que durante 2019 la retención que aplica el intermediario español se realiza sobre el dividendo neto recibido, es decir, una vez soportada la retención previa en el país de origen. Hasta finales de 2010, Hacienda interpretaba que la retención se practicaba sobre el importe bruto obtenido en origen.

DGT V2506-10

### 257. Soy residente en España y en 2019 vendí un piso situado en Buenos Aires, que compré en 1999 cuando aun residía en Argentina. ¿Debo tributar en España por la ganancia patrimonial obtenida o solo debo pagar el impuesto en Argentina?

Como ha obtenido usted una ganancia procedente de un inmueble situado en el extranjero, lo primero es comprobar si existe convenio de doble imposición entre España y Argentina y si es así, aplicar las cláusulas que regulen la tributación de esa ganancia. En su caso si hay un convenio que establece una potestad tributaria compartida en los inmuebles, es decir que al ser usted residente en España debe incorporar la plusvalía generada por la venta del inmueble en la declaración del IRPF, pero Argentina también puede hacerle tributar por la venta en su impuesto sobre la renta.

A España, como país de su residencia actual, le corresponde eliminar la doble imposición que se haya generado en el caso de que en Argentina se haya gravado esa venta. En concreto podrá deducirse un importe igual al efectivamente pagado en Argentina por un impuesto de naturaleza idéntica o análoga al IRPF o al impuesto sobre la Renta de no Residentes sobre la ganancia obtenida en dicho país, sin que la deducción pueda exceder del impuesto a pagar en España calculado antes de la deducción correspondiente a la venta (Renta Web hará esos cálculos).

## MATERNIDAD

### 258. En 2019 terminé mi baja de maternidad y pedí un año de excedencia para cuidar a mi hijo. ¿Tengo derecho a la deducción por maternidad?

En principio, esta deducción beneficia a las madres que realicen una actividad por cuenta propia o ajena y estén dadas de alta en la Seguridad Social o en una mutualidad. Mientras usted estaba de baja por maternidad, tenía derecho a la deducción, porque esa situación no interrumpe la actividad por cuenta propia o ajena ni la cotización a la Seguridad Social o mutualidad. Sin embargo, durante las excedencias voluntarias no se realiza actividad por cuenta ajena, así que no se cumple el primero de los requisitos para deducir. Además, suele producirse la baja en la Seguridad Social o mutualidad correspondiente y no hay que cotizar.

La deducción tampoco se aplica si se percibe la prestación o subsidio por desempleo, aunque se cotice. AEAT nº 127.191 y 127.192

La deducción es de hasta 100 euros mensuales por cada hijo menor de tres años que dé derecho al mínimo familiar por descendientes, o por cada menor adoptado o acogido, sea cual sea su edad (en tal caso, la deducción se aplica durante los tres años siguientes a la

inscripción en el Registro Civil o a la resolución judicial o administrativa que la declare). El máximo deducible por hijo es igual a las cotizaciones y cuotas totales pagadas por la trabajadora y por la empresa a la Seguridad Social o a las mutualidades de previsión social en cada ejercicio, a partir del nacimiento, adopción o acogimiento. Por ejemplo, para un niño nacido el 1 de julio de 2019, cuya madre cotizara entre julio y diciembre 500 euros, la deducción no es de 600 euros (100 por mes), sino de 500.

Solo se deduce por los meses en que se cumplen todos los requisitos, salvo por aquel en el que el niño cumple tres años (por ejemplo: la deducción por un niño nacido en enero de 2019 sería de 1.200 euros y por uno que cumplió tres años en febrero, de 100 euros).

Estos importes se pueden incrementar en hasta 1.000 euros adicionales si usted paga gastos en guardería o centros de educación infantil autorizados para su hijo menor de tres años. Este incremento se calcula proporcionalmente al número de meses en que se cumplen de forma simultánea los requisitos exigidos para la deducción por maternidad y no se puede solicitar su abono anticipadamente (a diferencia de la anterior).

### 259. ¿Puedo aplicar la deducción por maternidad aunque pasara una parte de 2019 de baja por enfermedad?

Sí. Estar de baja por enfermedad no cambia el hecho de que usted realiza una actividad por cuenta ajena y cotiza a la Seguridad Social o a la mutualidad correspondiente. Por lo tanto, si cumple los restantes requisitos tendrá derecho a la deducción por maternidad y podrá recibir su abono anticipado durante los meses de baja. AEAT nº 139455

### 260. Tengo un niño de un año y en 2019 solo trabajé en enero, de marzo a junio y en diciembre, cotizando 70 euros cada mes. ¿Cuánto deduzco por maternidad?

Si cumple todos los requisitos, podrá deducir en el año 420 euros que se corresponde con lo cotizado en los seis meses trabajados.

### 261. ¿Puede un hombre deducir por maternidad?

Sí, cuando el padre tenga en exclusiva la guarda y custodia o cuando la madre haya fallecido, en cuyo caso deducen el padre o el tutor

En casos de adopción, si los adoptantes son un matrimonio, la madre disfruta la deducción. Si el adoptante es uno solo, la disfruta él, sea hombre o mujer

## DEDUCCIONES FAMILIARES

### 262. Estoy casado y tenemos un hijo discapacitado ¿Tenemos derecho a la deducción por descendiente discapacitado a cargo? ¿Cuál es su importe?

Pueden aplicar esa deducción por cada hijo que les dé derecho a aplicar el mínimo por descendientes ([ver cuestión 37](#)) y sufra una discapacidad del 33% o más.

Además, al menos uno de ustedes debe ser trabajador por cuenta propia o ajena dado de alta la Seguridad Social o Mutualidad pertinente, o bien recibir una prestación de desempleo o una pensión de la Seguridad Social, de Clases Pasivas o de Mutualidades alternativas al régimen de autónomos. Los dos deben cumplir este requisito si uno le cede al otro su parte de deducción AEAT nº 137.165, 136.567 y 137.132

La deducción es de hasta 1.200 euros anuales y se divide entre los cónyuges salvo que uno le ceda su parte al otro; se entiende que así ha ocurrido cuando uno de los dos incluye en su declaración toda la deducción. AEAT nº 137.164 y 136.566

### 263. Mi padre discapacitado vive conmigo 4 meses al año y 8 con mi hermano. ¿Podemos deducir ambos?

Solo tendrá derecho a practicar la deducción su hermano, puesto que se exige que el ascendiente dé asimismo derecho a aplicar el mínimo por ascendientes, para lo cual se exige la convivencia durante al menos, la mitad año. Para que ambos tuvieran derecho a la deducción, su padre tendría que vivir la mitad del año con cada uno de ustedes. En ese caso, se dividiría entre los dos, aunque uno podría cedérsela al otro.

### 264. Mi marido tiene una discapacidad del 60% y unas rentas anuales de 5.000 euros. ¿Tengo derecho a la deducción por personas con discapacidad a cargo?

La deducción por personas con discapacidad a cargo se aplica también al cónyuge no separado legalmente con discapacidad, siempre que no tenga más de 8.000 euros de rentas anuales, excluidas las exentas, ni tenga un ascendiente o un descendiente que ya se apliquen por él la deducción por persona discapacitada a cargo (el cónyuge tiene preferencia). El importe es de 100 euros al mes (1.200 al año).

### 265. Tengo seis hijos de entre quince y dos años, y el título de familia numerosa de categoría especial. ¿Cuánto puedo deducir por esta razón?

Los inquilinos que firmaran como muy tarde en 2014 aún se benefician de la deducción por alquiler de vivienda habitual, desaparecida para los contratos suscritos del 1 de enero de 2015 en adelante.

La ley preveía una deducción de hasta 1.200 euros por familia numerosa de categoría general y de hasta 2.400 para las de categoría especial. Además, se añaden hasta 50 euros mensuales (600 anuales) por cada uno de los hijos que formen parte de la familia numerosa, que exceda del número mínimo de hijos exigido para que dicha familia numerosa se considere de categoría general o especial, según corresponda. En su caso, con cinco hijos ya adquirió la categoría especial, luego puede incrementar la deducción por el sexto hijo 600 euros.

**266. Estoy divorciada y tengo la custodia de mis dos hijos. En la sentencia de divorcio se estipula una pensión de alimentos para ellos pero no la cobro. ¿Tengo derecho a la deducción para ascendiente con dos hijos?**

No. Tener derecho a esa deducción es incompatible con tener derecho a anualidades por alimentos, aunque no las cobre (puede reclamar su cobro al juez).  
AEAT nº 137.104

**267. Tengo dos hijos con mi esposa pero ella no aporta nada a su sostén ni vive en la casa familiar. ¿Puedo aplicar la deducción para ascendiente con dos hijos?**

No, ya que el ascendiente con el que conviven los hijos no puede estar casado, sino separado legalmente o sin vínculo matrimonial (o sea, soltero o divorciado).  
AEAT nº 137.158

**268. Mis cotizaciones a la Seguridad Social son inferiores a los 2.400 euros de deducción por familia numerosa especial que por lo demás me correspondería. ¿Puedo ceder el derecho a aplicársela a mi mujer, que cotiza por encima de esa cantidad?**

Los candidatos a beneficiarse de una deducción por familia numerosa pueden cederse entre ellos el derecho a aplicarla, ya sean matrimonio, hermanos huérfanos de padre y madre, tutores o acogedores. La cesión de se puede realizar:

- > Presentando una solicitud de pago anticipado de forma colectiva, en cuyo caso se entiende cedido el derecho a favor del primer titular.
- > Al presentar la declaración, en cuyo caso quien cede el derecho debe indicarlo expresamente, mientras quien se beneficia de la cesión, queda señalado como cesionario al incluir en su declaración el importe total de la deducción.

**269. Somos familia numerosa, pero mi hija mayor dejó de cumplir los requisitos a mediados de 2018. ¿Perdemos la deducción?**

La familia numerosa no pierde su condición mientras al menos otro de los hijos cumpla los requisitos para formar parte de ella y el título esté en vigor (renuévelo antes de que caduque).  
AEAT 137.305 y DGT V4819-16

**270. ¿Pierdo el derecho a aplicar la deducción por familia**

**numerosa, o a su pago anticipado, por el tiempo desde que caduca el título hasta su renovación?**

La condición de familia numerosa solo puede acreditarse mediante el título oficial establecido al efecto que emite la comunidad autónoma de residencia de quien lo solicita. No se admite ninguna otra justificación; por lo tanto, el mes en que no se disponga del título no se tiene reconocida la condición de familia numerosa y en principio no se tiene derecho deducir. Ahora bien, una vez que el título se renueva, se restablece el derecho a la deducción y difícilmente le discutirán la deducción por el lapso en que no tuvo el título en vigor, si durante ese tiempo siguió siendo la familia numerosa que el título renovado reconoce.

**271. Antes residía en Asturias y ahora me he mudado a Madrid. ¿Es válido el título de familia numerosa expedido en Asturias en todo el territorio nacional?**

Sí. El título mantendrá su validez en todo el territorio nacional sin necesidad de hacer nada, mientras dure el periodo que le hayan reconocido al concedérselo o renovarlo o hasta que las circunstancias familiares cambien y ya no permitan hablar de familia numerosa (por ejemplo, todos los hijos cumplen la mayoría de edad y se independizan) o cambie la categoría de general a especial o viceversa.

**272. Tengo tres hijos de dos matrimonios. Ellos viven con sus madres y yo contribuyo a su sostén con una pensión de alimentos. ¿Tengo derecho a la deducción por familia numerosa?**

El padre o madre separado o divorciado con tres o más hijos, comunes o no, puede ser titular de familia numerosa siempre que esos hijos estén bajo su dependencia económica por estar obligado a prestarles alimentos, sin importar que estén en diferentes unidades familiares y que no convivan con él. Así que puede beneficiarse de la deducción pero primero debe obtener el título de familia numerosa.

**273. ¿Están limitadas las deducciones familiares?**

Para los trabajadores tienen por tope las cotizaciones a la Seguridad Social o Mutualidad pertinente, sin contar bonificaciones. Para los contribuyentes que perciban prestaciones de desempleo o pensiones de la Seguridad Social, Clases Pasivas o Mutualidades alternativas, el único límite es el importe máximo de la deducción.  
AEAT nº 137.160 y 137.159

**274. En 2019 se me agotó la prestación de desempleo y empecé a cobrar el subsidio de desempleo. ¿Me quita eso el derecho a aplicar la deducción familiar que me correspondía por mi padre discapacitado?**

No. Las prestaciones relacionadas con el desempleo que generan el derecho a aplicarse las deducciones familiares son las que pagan el Servicio Público de Empleo Estatal (SEPE), la Seguridad Social y las mutualidades de previsión social.

La Seguridad Social y las mutualidades de previsión social pagan la prestación por cese de actividad para trabajadores autónomos, afiliados al Régimen Especial de Trabajadores por Cuenta Propia o al Régimen Especial de los Trabajadores del Mar.

El SEPE tramita y paga las siguientes ayudas:

- Prestación por desempleo de nivel contributivo. Se percibe tras la pérdida involuntaria de un empleo en función de las cotizaciones realizadas.
- Subsidios por desempleo. Se reciben por agotamiento de la prestación contributiva, por ser desempleado mayor de 55 años, por perder el empleo no sumando los días mínimos de cotización para una prestación contributiva, por ser trabajador emigrante retornado, liberado de prisión o apto para trabajar tras una revisión de invalidez.
- Renta agraria y subsidio, para trabajadores eventuales agrarios en Andalucía y Extremadura.

- Por desplazamiento al extranjero, para trabajadores extranjeros.
- Ayudas extraordinarias. Cuando se agotan todas las prestaciones y subsidios: Plan PREPARA, Renta Activa de Inserción (RAI) y Ayuda del Programa de Activación para el empleo. AEAT nº 137302

### 275. Resido en España pero cobro mi pensión de Alemania, donde estuve trabajando. ¿Puedo aplicar deducción familiar por mi padre?

Sí. Las deducciones familiares también benefician a los contribuyentes dados de alta en sistemas públicos de protección social análogos a la Seguridad Social española o a las mutualidades de previsión social alternativas de otros países de la Unión Europea o del Espacio Económico Europeo, así como a los contribuyentes que reciben prestaciones por desempleo o pensiones de los regímenes públicos de previsión social de Estados distintos de España.  
AEAT nº 139448

## ALGUNAS SITUACIONES FAMILIARES DAN DERECHO A DEDUCIR

Hay tres tipos de deducciones familiares:

- Por cada descendiente o ascendiente que sufra una discapacidad del 33% o más y dé derecho a aplicar el mínimo por descendientes o por ascendientes respectivamente, se deducen 1.200 euros ([ver cuestiones 262 y ss.](#)). También por el cónyuge discapacitado no separado legalmente ([ver cuestión 264](#)).
- Por ser padre o madre con dos hijos que den derecho a aplicar íntegramente el mínimo por descendientes, se deducen 1.200 euros, siempre que se esté separado legalmente o sin vínculo matrimonial y no se tenga derecho a percibir anualidades por alimentos.
- Por formar parte de una familia numerosa de categoría general se deducen 1.200 euros; si es especial, 2.400. La deducción la aplican los progenitores, el tutor o el acogedor, o bien los hermanos huérfanos.

Estas deducciones se pueden disfrutar por anticipado en pagos mensuales o aplicarse de golpe en la declaración. Solo se deduce por los meses en cuyo último día se cumplan los requisitos. Por ejemplo, si nace su tercer hijo a mediados de julio, la deducción será de 600 euros.

Si hay varios beneficiarios, la deducción se divide entre ellos, aunque se permite que unos le cedan a otros su derecho y deduzcan una porción extra.

Las deducciones solo pueden aplicarlas quienes cobren rentas del trabajo, desempleo o pensiones. Además, si se trata de trabajadores que piden el abono anticipado de la deducción, deben cotizar unos mínimos:

- Los trabajadores del Régimen General, así como los de la Minería del Carbón y los del Mar, 15 días del mes (si trabajan a jornada completa) o el mes entero (si trabajan a tiempo parcial, debiendo ser su jornada de al menos el 50% de la ordinaria)
- Los trabajadores por cuenta ajena agrarios que optaran por bases diarias de cotización, al menos, diez jornadas reales al mes.
- Los trabajadores de los demás Regímenes Especiales o de las respectivas mutualidades alternativas a la Seguridad Social, quince días en el mes.

Las deducciones no pueden superar el importe íntegro de las cotizaciones.

“Si la suya es una familia numerosa pida el título que lo acredita. Le ahorrará al menos 1.200 euros de IRPF. Hay que tener tres hijos o más, o bien dos si concurren otras circunstancias (discapacidad, viudedad). Tres hermanos huérfanos, y a veces dos, también pueden serlo.

### 276. ¿Cualquier prestación recibida de la Seguridad Social da derecho a las deducciones familiares?

No. Solo pueden deducir quienes reciban pensiones de jubilación, de incapacidad e invalidez, de viudedad y orfandad, así como pensiones del SOVI (vejez, invalidez y viudedad) o pensiones a favor de familiares generadas por un fallecido con el que hayan convivido y del que dependieran económicamente.

Por el contrario no generan derecho a las deducciones familiares otro tipo de pensiones abonadas por los servicios de Seguridad Social autonómicos, como las prestaciones generadas por la Ley de Dependencia, el salario social o las rentas mínimas. Tampoco las prestaciones familiares de la Seguridad Social (por hijo a cargo, por parto o adopción múltiple, etc.).

## DEDUCCIONES AUTONÓMICAS

### 277. Siempre he vivido en Madrid y el año pasado tuve un hijo. ¿Tengo derecho a deducir por ello?

Usted tiene derecho a aplicar las deducciones autonómicas establecidas por la comunidad en la que haya tenido su residencia habitual en 2019 ([ver cuestión 30](#)).

que en su caso es la Comunidad de Madrid. Allí, efectivamente existe una deducción por nacimiento de hijos en 2019, así que si cumple los requisitos, podrá aplicarla. En el cuadro contiguo puede ver qué circunstancias dan pie a deducir en cada comunidad; consulte los requisitos en detalle en [www.ocu.org/deducciones-autonomicas](http://www.ocu.org/deducciones-autonomicas) (Renta Web le mostrará las que correspondan a su comunidad de residencia).

## A PAGAR / A DEVOLVER

A las cuotas líquidas estatal y autonómica que resulten tras restar las deducciones, se les añaden, si procede, las deducciones ya disfrutadas que haya que devolver, con intereses de demora. Y a continuación se restan:

- La deducción por doble imposición internacional.
- Las retenciones y otros pagos a cuenta.

El resultado es la "cuota diferencial", de la que se resta, si procede, la deducción por maternidad y las deducciones familiares: si resulta una cantidad positiva, debe ingresarla al presentar la declaración; si es negativa, es la devolución que puede esperar de Hacienda.

# IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

El mínimo exento está en 700.000 euros limpios, salvo en Aragón, Cataluña y Valencia.

## 278. ¿Tengo que pagar Impuesto sobre el Patrimonio?

Tiene que declarar los "bienes y derechos de contenido económico" que poseyera a 31 de diciembre de 2018, menos las cargas y gravámenes que disminuyan su valor y las deudas y obligaciones de las que tenga que responder. Pero solo debe hacerlo si:

- De ello resulta una cifra superior al mínimo exento (en general, 700.000 euros; [ver cuestión 301](#))
- Tiene bienes o derechos por más de 2.000.0000 de euros, sin importar la cuantía de sus deudas.

Para este impuesto no hay declaración conjunta. Cada uno debe declarar todos los bienes y derechos que le pertenezcan en exclusiva, más la proporción que posea de los bienes de los que sea cotitular.

## 279. Mi padre, fallecido en 2018, hubiera declarado su patrimonio ahora. ¿Debo hacer yo su declaración?

Solo si su padre falleció el día 31 de diciembre, fecha de devengo del impuesto. Si falleció antes, para esa fecha sus bienes ya pertenecían a los herederos, que son quienes deben declararlos (si aún no se han adjudicado, cada uno consigna el valor de su porción hereditaria, en el apartado "demás bienes y derechos"). Si su padre hubiera fallecido en 2019, antes del fin del plazo para declarar por el ejercicio 2018, debería presentar en su nombre sus declaraciones de renta y patrimonio.

## 280. Resido en Vigo, pero tengo un piso en León y otro en Francia. ¿Dónde los declaro?

Lo importante es dónde tenga su residencia fiscal ([ver cuestiones 30 y ss.](#)). Usted debe declarar sus bienes en Galicia, incluidos ambos pisos. Ahora bien, cuando se tiene un inmueble en un país extranjero, a menudo se debe pagar allí un impuesto parecido al de patrimonio. Para evitar la doble imposición, hay que comprobar si dicho país tiene un convenio con España y aplicar el tratamiento que en él se establezca. En el caso de Francia, usted puede deducir de la cuota del impuesto la menor de estas cantidades: el impuesto pagado en Francia o el resultado de aplicar el tipo medio efectivo (resultado de dividir la cuota íntegra entre la base liqui-

dable y multiplicar por cien) a la parte de base liquidable gravada en el extranjero (valor de los bienes menos deudas menos parte proporcional del mínimo exento). Los impuestos que gravan el inmueble similares al IBI no se deducen.

Si el piso lo tuviera, por ejemplo, en Holanda, el tratamiento sería otro: quedaría exento de tributar aquí, aunque se tendría en cuenta para calcular el impuesto correspondiente a los restantes bienes.

## 281. ¿Dónde y cuándo presento la declaración?

El plazo va del 2 de abril al 1 de julio (26 de junio si domicilia el pago). La presentación solo puede hacerse por internet y obliga a presentar igualmente por internet la declaración de la renta (o a confirmar el borrador por teléfono o internet). Hace falta certificado digital o PIN 24h ([ver cuestión 23](#)), o bien el número de referencia del borrador de la declaración de la renta si se domicilia el ingreso o el resultado ha sido igual a cero.

## BIENES QUE NO TRIBUTAN

### 282. ¿Declaro el ordenador doméstico que me compré? ¿Y mi colección de monedas de más de 500 años?

Está exento el ajuar doméstico, que incluye ropa, muebles, electrodomésticos, ordenador personal, etc. Sería distinto si el ordenador estuviera afecto a una actividad empresarial ([ver cuestión 290](#)).

Las antigüedades (objetos de más de cien años, no alterados en los últimos cien) están exentas hasta cier-

Están exentos 400.000 euros en Aragón y 500.000 en Cataluña. En Valencia, 600.000 (a veces 1.000.000).



tos límites: el mobiliario, hasta 42.070,85 euros; los tapices, alfombras y tejidos históricos, hasta 30.050,61; los grabados, dibujos, libros y manuscritos, hasta 18.030,36; los instrumentos musicales históricos, al igual que la cerámica, la porcelana y el cristal, hasta 9.015,18; los objetos arqueológicos, hasta 6.010,12 euros y los etnográficos, hasta 2.404,05.

Los objetos artísticos también están exentos hasta un límite: las obras pictóricas y escultóricas de menos de cien años, hasta 90.151,82 euros; las obras pictóricas de más de cien años, hasta 60.101,21; las obras escultóricas y los relieves de más de cien años, hasta 42.070,85; las colecciones de dibujos, grabados, libros, documentos o instrumentos musicales, hasta 42.070,85; las colecciones de objetos artísticos y culturales o antigüedades, hasta 60.101,21.

También están exentas las obras de arte y antigüedades en poder de su autor, y las cedidas a museos o instituciones culturales sin ánimo de lucro para exponerse al público al menos tres años, así como los bienes del Patrimonio Histórico Español y los de Interés Cultural.

### 283. ¿Declaro lo invertido en el plan de pensiones?

No. Están exentos los derechos de los partícipes en los planes de pensiones, los planes de previsión asegurados y los de previsión social empresarial, los seguros de dependencia y los seguros colectivos que instrumentan los compromisos por pensiones de las empresas. En cambio, se incluyen los planes de jubilación.

### 284. ¿Debo declarar el local donde tengo mi comercio y las acciones de mi sociedad empresarial?

Los bienes empresariales o profesionales están exentos si son necesarios para la actividad, siempre que ésta se ejerza de forma personal, habitual y directa, y le procure unos rendimientos netos de al menos el 50% de la base imponible en el IRPF.

También están exentas las participaciones en entidades que no se dediquen principalmente a gestionar un patrimonio ni sean sociedades patrimoniales, siempre que su participación sea al menos del 5% (o del 20% junto con su cónyuge, ascendientes, descendientes, hermanos o cuñados) y que usted, su cónyuge, o alguno de los familiares citados, ejerza funciones de dirección que le reporten ingresos superiores al 50% de sus rendimientos del trabajo y de actividades económicas.

## JOYAS, PIELES Y VEHÍCULOS

### 285. ¿Se declaran los coches? ¿Cómo se valoran?

Sí, se declaran las joyas, las pieles, los coches, etc. por su "valor de mercado" a 31 de diciembre, algo difícil de calcular. Únicamente, Hacienda publica unas tablas a efectos del Impuesto sobre Transmisiones, que contie-

nen el valor aplicable para vehículos y embarcaciones, según el modelo y la antigüedad. Las aplicables a 2019 se publicaron en la Orden HFP/1375/2018, de 17 de diciembre (BOE nº 310, 24 de diciembre de 2018).

## INMUEBLES

### 286. Aparte de mi vivienda habitual, tengo dos plazas de garaje y un chalé que estoy construyendo en un solar que tenía. ¿Todo se declara?

Debe declarar cualquier inmueble que posea (rústico, urbano, sin terminar...), pero la vivienda habitual está exenta hasta 300.000 euros y solo tributa el exceso. El límite se computa por declarante; cada miembro de un matrimonio cuya vivienda valga 610.000 euros, solo tributará por 5.000 (610.000/2 – 300.000). La vivienda se considera habitual con los criterios del IRPF (lo que deja fuera a las viviendas en construcción); se asimilan a ella hasta dos plazas de garaje, siempre que se adquirieran a la vez. AEAT 125.834 y 125.836

El valor de su chalé es el valor del solar más lo invertido en la construcción hasta el 31 de diciembre de 2019.

La propiedad a tiempo parcial, el aprovechamiento por turno de bienes inmuebles y las fórmulas similares se valoran por su precio de adquisición, en el apartado de "Derechos de uso y disfrute".

### 287. Mi vivienda habitual me costó 250.000 euros. En 2018, el valor catastral se revisó y se fijó en 190.000 euros. ¿Qué valor declaro?

Debe declarar el mayor de estos tres:

- El valor comprobado por la Administración a efectos de otros impuestos (Transmisiones Patrimoniales, Sucesiones y Donaciones).
- El precio, contraprestación o valor de adquisición que figura en la escritura de compra, herencia o donación (sin descontar los impuestos pagados por la adquisición, los gastos de notaría y registro, la amortización o las mejoras). AEAT 104.854
- El valor catastral que figura en el recibo del IBI de 2019 (no lo confunda con la base liquidable del IBI, que también aparece y no coincide con el valor catastral en los diez años siguientes a la revisión). Si no tiene el recibo del año pasado no le vale el de años anteriores; pida un duplicado al ayuntamiento, consulte al Catastro o solicite sus datos fiscales.

En principio usted debe consignar 250.000 euros, lo que deja a su vivienda exenta por estar por debajo del límite de 300.000 euros ([ver cuestión 286](#)).

Para pisos y locales alquilados antes del 9 de mayo de 1985 se toma el resultado de multiplicar la renta anual



por 25, siempre que el resultado sea menor que el obtenido según la regla general. Por ejemplo, un piso comprado y alquilado en 1982, con una renta de 120 euros al mes, tendrá un valor de  $120 \times 12 \times 25 = 36.000$  euros. AEAT 104.847 y 104.855

### 288. El año pasado compré una casa en la playa y llevo pagada la mitad. ¿Computo solo la mitad del precio?

Si pactó con el vendedor pagar en plazos, incluya el valor total de la casa, pero reste como deuda la parte pendiente de pago. Y si lo que hizo fue contratar un préstamo hipotecario, incluya el valor total de la casa como bien inmueble y como deuda el capital pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2019.

Si solo ha dado una señal, un anticipo o una aportación a un promotor o cooperativa, pero aún no ha firmado la escritura, no declare la casa sino el importe de la señal, en el capítulo "otros bienes y derechos".

El vendedor debe incluir entre los derechos de su patrimonio el crédito dado al comprador, por la parte del precio aún no recibida.

### 289. Mi madre y yo vivimos en un piso valorado en 72.000 euros a efectos del Patrimonio. Yo soy el nudo propietario y ella la usufructuaria. ¿Quién lo declara?

Su madre tiene que declarar el valor del usufructo, que depende de su edad a 31 de diciembre de 2019. Si tenía más de 80 años, es igual al 10% del valor del piso. Si tenía menos, es el resultado de esta fórmula:  $(89 - \text{edad del usufructuario})/100 \times \text{valor del piso}$ . Por ejemplo, si tenía 64 años, el valor será:  $(89 - 64)/100 \times 72.000 = 18.000$  euros. Usted debe declarar el resto:  $72.000 - 18.000 = 54.000$  euros. Además, aunque sea la vivienda sea la habitual para ambos, Hacienda reserva la exención al usufructuario. DGT 2.061-00

## BIENES AFECTOS A ACTIVIDADES ECONÓMICAS

### 290. Estoy acogido al régimen de estimación objetiva y no llevo contabilidad. ¿Cómo valoro el negocio?

En principio, el negocio está exento ([ver cuestión 284](#)). Ahora bien, si no cumple los requisitos para la exención, por ejemplo, porque la actividad no es su principal fuente de rentas, siga estas pautas:

- Si no lleva contabilidad, valore cada bien del negocio por separado, según sus reglas de valoración.
- Si lleva contabilidad, el negocio se valora globalmente por su valor neto contable, excluidos los inmuebles, que se valoran siempre según la regla general ([ver cuestión 287](#)). Si es un negocio de compraventa de inmuebles, éstos se consideran existencias y se valoran por su valor contable.

## CUENTAS Y DEPÓSITOS

### 291. En el certificado de la cuenta corriente que me ha mandado el banco consta un saldo a 31 de diciembre del 2019 de 12.000 euros. El saldo medio del cuarto trimestre ha sido de 9.345,89 euros. ¿Cuál debo tomar para la declaración del Patrimonio?

Debe declarar el mayor de los dos, luego en principio debería declarar 12.000 euros.

Ahora bien, los bancos calculan el saldo medio del cuarto trimestre multiplicando el saldo diario por el número de días que ha permanecido en la cuenta, sumando las cifras obtenidas y dividiendo el resultado entre 92 (días totales del cuarto trimestre).

El resultado puede no coincidir con el saldo medio a efectos fiscales, que no incluye las cantidades destinadas a cancelar deudas o a la compra de bienes y derechos que ya figuren en la declaración de patrimonio. De lo contrario, se pagaría dos veces por los mismos bienes. Tampoco incluye las cantidades ingresadas que procedan de préstamos o créditos que le hayan concedido, aunque tampoco podrá restarlos como deudas.

Supongamos que el 1 de octubre tenía 12.000 euros en la cuenta; el 1 de noviembre compró un coche por 6.000. El 1 de diciembre ingresó 3.000. El 15 de diciembre el banco le ingresó 4.000, que usted solicitó como crédito personal; el 31 de diciembre, los sacó para pagar un viaje:

- Primero, reste la compra del coche del saldo existente al inicio del trimestre y multiplique por el número de días pasados entre esa fecha y la de la compra:  $(12.000 - 6.000) \times 31 \text{ días} = 186.000$ .
- A partir de la fecha de la compra, compute el saldo real de la cuenta:  $(6.000 \times 30) = 180.000$ .
- Desde el ingreso de diciembre hasta fin de año, compute el saldo, sin incluir el crédito personal:  $9.000 \times 31 = 279.000$  euros.
- El saldo medio fiscal es:  $(186.000 + 180.000 + 279.000)/92 = 7.010,87$  euros, y es inferior al notificado por el banco (aunque no cambia el hecho de que debe declarar la cifra de 12.000 euros).

La vivienda habitual está exenta hasta 300.000 euros y el exceso tributa. Todos los demás inmuebles que posea están sujetos al Impuesto sobre el Patrimonio.

Si hay varios titulares, el saldo se divide entre ellos por igual, salvo que se justifique otra cuota distinta.  
AEAT 104.859 y 104.860

## DEUDA PÚBLICA

### 292. ¿Qué valor asigno a unas obligaciones del Estado que compré por 2.704,55 euros?

Los títulos de deuda pública (letras del Tesoro, bonos) y privada (pagarés, cédulas hipotecarias, obligaciones), que cotizan en bolsa o en un mercado autorizado, se valoran según la cotización media del cuarto trimestre, que suele comunicar la entidad donde se hallen y se publica en la Orden HAC/202/2019, de 20 de febrero (BOE nº 51, 28 de febrero de 2019). En cuanto a sus obligaciones, la cotización puede expresarse en euros o en un porcentaje sobre el nominal. Por ejemplo, el valor de 6 obligaciones de 1.000 euros cada una, que según dicha orden ministerial cotizan al 102%, será de  $6 \times 1.000 \times 1,02 = 6.120$  euros.

Si los títulos no cotizan en un mercado organizado, deben valorarse por su nominal. Si ofrecen prima de amortización o reembolso, se debe sumar al nominal.

## ACCIONES Y FONDOS DE INVERSIÓN

### 293. ¿Cómo se valoran las acciones que cotizan en bolsa? ¿Y las que no lo hacen?

Si las acciones cotizan en mercados organizados, se valoran según la cotización media del cuarto trimestre, que suele comunicar la entidad depositaria y se publica en la Orden HAC/202/2019, de 20 de febrero (BOE nº 51, 28 de febrero de 2019).

Para las acciones que no coticen en bolsa y las extranjeras, se toma el valor teórico que resulte del último balance auditado. Si no hay auditoría favorable, debe tomar el mayor de estos valores (la sociedad debería decirle cuál procede; saberlo no es fácil de otro modo):

- > El teórico según el último balance aprobado.
- > El nominal.
- > El resultado de multiplicar por 5 el promedio de los beneficios de los tres últimos ejercicios sociales.

### 294. En el extracto que me envía la gestora del fondo, consta su valor liquidativo a 31 de diciembre y el precio de adquisición. ¿Cuál debo tomar a efectos del Impuesto de Patrimonio?

Las participaciones en fondos de inversión de todo tipo y las acciones de sociedades de inversión mobiliaria se declaran por su valor liquidativo a 31 de diciembre. Las entidades están obligadas a comunicárselo.

Por otro lado, la participación de los socios o asociados en el capital de las cooperativas se valora por la diferencia entre la totalidad de las aportaciones sociales desembolsadas, obligatorias o voluntarias, según resulte del último balance aprobado, con deducción si procede, de las pérdidas sociales no reintegradas.

## SEGUROS DE VIDA

### 295. Suscribí un seguro de vida temporal renovable por un capital de 180.000 euros. ¿Debo declararlo?

Hay distintos tipos de seguros de vida. Los temporales para caso de muerte, como el suyo, no tienen valor de rescate (es decir, no se recibe nada de ellos si se cancelan antes del plazo previsto) y no se declaran.

Pero los seguros de vida vinculados a una cuenta de ahorro sí tienen valor de rescate (lo comunica la aseguradora) y deben declararse, al igual que los planes de jubilación y los seguros de rentabilidad garantizada. Esos seguros se computan por su valor de rescate a 31 de diciembre y los declara el tomador, aunque el beneficiario sea otro. No obstante, si el tomador renuncia por escrito a la posibilidad de revocar el beneficiario, pierde los derechos de rescate y no tiene nada que consignar en el Impuesto de Patrimonio. Si el derecho de rescate se lo atribuye al beneficiario, este debe declararlo.

## RENTAS TEMPORALES Y VITALICIAS

### 296. En 2019, con 61 años, transmití mi piso a cambio de una renta vitalicia anual de 12.000 euros. ¿Se declara?

Las rentas temporales o vitalicias, constituidas por la entrega de un capital en dinero o de bienes, se declaran por el resultado de "capitalizar" la renta anual al tipo de interés legal del dinero, que a 31 de diciembre era del 3% (dicho de otro modo, hay que multiplicarla por 33,33). Si la renta es vitalicia, al resultado se le aplica el porcentaje que corresponde al usufructo vitalicio: el 10% si tiene más de 80 años; si tiene menos,  $89 - \text{edad del usufructuario}$ . Veamos qué valor debe declarar:

- > Se capitaliza la renta:  $12.000 \times 33,33 = 399.960$ .
- > Se aplica el porcentaje de usufructo:  $89 - 61 = 28\%$
- > Valor de la renta:  $399.960 \times 28\% = 111.988,8$

Si se trata de una renta temporal, al resultado de la capitalización, se le aplica el porcentaje resultante de multiplicar por 2 el número de años de duración pendiente de la renta (si fueran 9 años se multiplicaría por un 18%), siendo el porcentaje máximo del 70%.

AEAT 104.872

**DEUDAS****297. He prestado dinero a un amigo. ¿Quién lo declara en el Impuesto sobre el Patrimonio, él o yo?**

Usted debe declarar el capital pendiente de devolución a fin de año, pero no los intereses. Su amigo tendrá que declarar la misma cantidad como deuda, en el apartado de "más bienes y derechos de contenido económico".

**298. Aún debo 24.000 euros de hipoteca: 18.000 son capital y 6.000 intereses. ¿Se declaran como deuda?**

Son deudas deducibles las cargas y gravámenes que disminuyan el valor de sus bienes, así como las deudas y obligaciones personales de las que usted deba responder. Si las contrae para adquirir un bien sujeto al Impuesto de Patrimonio, puede considerar como deuda el capital pendiente a 31 de diciembre (18.000 euros). Los intereses no se incluyen, aunque sea un préstamo a interés fijo. Si se trata del de la vivienda habitual y el valor consignado de su vivienda es inferior a los 300.000 euros exentos, no tendrá de dónde deducir la deuda. Si es superior, solo puede declarar como deuda una parte del capital pendiente, proporcional a la parte del valor del piso que excede el límite, por ejemplo, si su vivienda se valorase en 450.000 euros y tuviera pendientes de pago 100.000 euros, consignaría como deuda 33.333,33 euros ( $100.000 \times 150.000 / 450.000$ ). AEAT 104.881

**299. En 2019, pagué el aval de un crédito que mi hermano pidió y no pudo devolver. ¿Puedo deducirlo?**

Las cantidades avaladas no son deducibles hasta que el avalista esté obligado a pagar la deuda, por haberse ejercitado el derecho contra el deudor principal y resultar fallido. Como ese es su caso, podrá deducir el aval.

**300. El IRPF de 2019 me sale "a ingresar". ¿Puedo considerarlo una deuda?**

Sí, puede deducir la cuota del IRPF, pues es una deuda que se devenga el 31 de diciembre de 2019, aunque no se pague hasta avanzado 2020. Y si le hubiera salido "a devolver", tendría que declarar la cuota como un derecho de crédito más. También se puede deducir el importe del Impuesto sobre Sucesiones, siempre que se devengara durante el año 2019 y no estuviese pagada a 31 de diciembre de 2019. Creemos que la cuota del propio Impuesto de Patrimonio debería poder incluirse como deuda, pero Hacienda no lo ve así. AEAT 104.802 y 104.883

imponible del impuesto, se aplica una reducción o "mínimo exento", de lo que resulta la base liquidable:

- > En general, es de 700.000 euros.
- > En la Comunidad Valenciana, 600.000 euros por lo general y 1.000.000 para personas con discapacidad psíquica en grado del 33% o bien física o sensorial en grado del 65% o más.
- > En Cataluña, 500.000 euros.
- > En Aragón, 400.000 euros.

A la base liquidable se le aplica la escala de gravamen. (la estatal o la autonómica, si su comunidad ha regulado una) y al resultado se le aplica, si procede, la bonificación para residentes en Ceuta y Melilla y la deducción por doble imposición internacional. A veces, también es preciso el ajuste de la [cuestión 302](#). El resultado es la cuota de la que se restan las bonificaciones, si hay alguna:

- > En Madrid, se bonifica el 100% de la cuota (es decir, que al final no se paga nada).
- > En La Rioja, se bonifica el 75% de la cuota.
- > En Galicia, se bonifica el 75% con un límite de 4.000 euros, si se ha disfrutado de ciertas deducciones autonómicas del IRPF relacionadas con nuevas empresas o con entidades de reciente creación.
- > En Aragón, Asturias y Cataluña, se bonifica el 99% de la parte de la cuota que proporcionalmente corresponda a los bienes o derechos de los patrimonios protegidos de contribuyentes discapacitados.
- > En Cataluña, se bonifica el 95% de la parte de la cuota que corresponda proporcionalmente a determinadas propiedades forestales.
- > En Baleares, se bonifica el 90% de la parte de cuota que proporcionalmente corresponda a la titularidad de bienes de consumo cultural.

**302. Soy socio de una empresa que no reparte nunca dividendos y mis ingresos no son altos. ¿Por qué debo pagar más de lo que gano en impuestos?**

Hay un mecanismo para evitarlo. Las cuotas de IRPF, sumadas a la parte de cuota del Impuesto de Patrimonio que corresponde a bienes susceptibles de producir rendimientos, no pueden superar el 60% de la base imponible del IRPF. Si hay un exceso, se debe restar de la cuota del Impuesto sobre el Patrimonio, sin que el descuento supere el 80% de la cuota del mismo. Renta Web lo calcula todo, al rellenar las casillas del "Límite de la cuota íntegra".

**EL MÍNIMO EXENTO Y EL CÁLCULO DE LA CUOTA****301. ¿Existe alguna reducción o mínimo personal? ¿Cómo se calcula la cuota que hay que pagar?**

Una vez calculado el patrimonio neto, que es la base

# UN PLAN PARA AHORRAR IMPUESTOS

Rentabilidad en 2019\*  
**18,7%**

## “PLAN DE PENSIONES ASOCIADO DE OCU” EXCLUSIVO PARA SOCIOS

EL PLAN DE PENSIONES ASOCIADO DE OCU  
te ayuda a afrontar el futuro con tranquilidad.

- Rentabilidad media anual\* estimada del 6,5%, muy por encima del mercado.
- Coste anual muy ajustado: un 0,6% de gestión más el 0,08% de depósito.
- La política de inversión sigue las recomendaciones de los expertos de inversión de OCU.
- Todos los contratos y el reglamento son conformes a las exigencias de OCU.

\* Es un plan mixto que invierte en acciones y cuya rentabilidad no está garantizada.

SI DESEAS CONTRATARLO  
O MÁS INFORMACIÓN  
LLAMA AL

**910 551 678**

CASER PENSIONES

de lunes a jueves de 9:00  
a 18:00 h y viernes de 9:00  
a 16:00 h.