



GUÍA FORAL

Renta y Patrimonio

Abril 2023



ÍNDICE

(DA CLIC A LOS BOTONES)

OCU EDICIONES, S.A.

Calle Albarracín, 21
28037 Madrid

Teléfonos de la Asesoría
Fiscal, exclusiva para
socios: **913 009 153**

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

Editor responsable:
OCU Ediciones

ÍNDICE



ÍNDICE POR VOCES



IMPUESTO SOBRE LA RENTA



¿Tengo obligación de declarar?



¿Cuándo, dónde y cómo declaro?



¿Hago tributación conjunta o individual?



Ingresos que no se incluyen en la declaración



Cobro un salario, una pensión u otra renta del trabajo



Poseo inmuebles en alquiler



Trabajo por mi cuenta



Tengo cuentas e inversiones financieras



El año pasado vendí o doné un bien



Las reducciones



Las deducciones



IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

ÍNDICE POR VOCES INTERACTIVO

(DA CLIC A LOS BOTONES)

A

Antigüedades	185				
Accidente	26-29				
Acciones	88	92-95	120-124	133	183
Acogimiento y tutela	31	141	146		
Alimentos (pensión de)	35	142	156		
Alquiler	4	61-75	111	125	182
↳ vacacional	73				
↳ con opción de compra	169				
Amortización	70	79	111		
Atrasos	54-56	127			
Autónomos	37	76			
Ayudas públicas	30-31				

B

Bienes empresariales	79	117	
Bonos	90	91	195

C

Cheque restaurante	40		
Coefficientes reductores y actualizadores	106	110	
Colegio profesional	43	57	140
Comisiones	103		
Compensaciones	132		
Comunidad de vecinos	63		
Construcción de vivienda	164	165	
Contrato privado	109		

C

Contrato temporal	43			
Cuenta bancaria	84	86	103	194
Cuenta vivienda; ver "Vivienda habitual"				

D

Dación en pago; ver recuadro de la p.47				
Deducciones	143-183			
Depósito	87-88	91		
Desempleo	42			
Despido o cese	43	44		
Deuda pública	89	90	195	
Dietas y desplazamientos	38			
Discapacidad	30	50-51	141	150 154-155
Dividendos	92			

Divorcio y separación	19	21	25	35	107	149
	162					
Doble imposición internacional	11	95	183			
Donaciones	112	131				
Donativos	181					

E

Empresarios; ver "bienes empresariales"	76-83	180	188			
Enfermedad	76					
Especie (rendimiento en)	40					
Estimación directa	76-82					
Estimación objetiva	83					
Exención por reinversión en vivienda	113	115				
Expediente de regulación de empleo	44					
Extranjero	11	95	119	123	183	
Empleado del hogar	147					

F

Fallecimiento	24	97	145	153	190
---------------------	----	----	-----	-----	-----

Familia, ver "Hijos", "Ascendientes", "Tributación conjunta", "Tributación monoparental"

Fianza	65
--------------	----

Fondos de inversión	101	118	119	196
---------------------------	-----	-----	-----	-----

G

Gananciales	22	107	189
-------------------	----	-----	-----

Ganancias de patrimonio	105-106
-------------------------------	---------

Garaje	72	160
--------------	----	-----

H

Herencia	62	114
----------------	----	-----

Hipoteca; V. "Préstamo para vivienda"

Hijos y descendientes	19-21	31	35	102	146	148
-----------------------------	-------	----	----	-----	-----	-----

I

Iglesia Católica	14	181				
Impuesto sobre Bienes Inmuebles (IBI) ..	67	70				
Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones	27	52-53	70	97	106	112
Indemnizaciones	26	27	66			
Incapacidad, Invalidez; ver “Discapacidad”						

J

Jubilación	46	98	99	116
Joyas	197			

L

Letras del Tesoro	89					
Local	64	69	74	79	117	188

M

Maternidad

31

36

Minusvalía; ver "Discapacidad"

78

Multa

Mutualidad

49

52

77

140

Mudanza; ver "Traslado"

N

Nuda propiedad; ver "Usufructo"

O

Obligaciones

85

104

195

Obras de reforma

69

166

Obras de adaptación para minusválidos

179

Obligación de declarar

1-12

P

Padres; ver “Ascendientes”

Paro; ver “Desempleo”

Patrimonio histórico 180 185

Pensión; ver “plan de pensiones”, “alimentos”

Pérdidas 105-106 129 133-134

Permuta 113

Piso; ver “Vivienda habitual”, “Venta de piso”

Plan de jubilación 98-99

Plan de pensiones 45-53 137-141

Premio 33-34 87 128

Préstamo para vivienda 108 159 162 168 199

Préstamo personal 102 198

R

Reducción de capital	94		
Reducción (bonificación) por rentas del trabajo	58-59	82	
Rehabilitación de viviendas; ver "obras"			
Rendimientos irregulares del trabajo	45-53		
Rentas temporales o vitalicias	53		
Residencia fiscal	11	12	171
Residencia habitual; ver "Vivienda habitual"			
Retención salarial	60		
Robo	129	132	

S

Seguridad Social, prestaciones y pensiones	30	36	
Seguros ↪ de ahorro y jubilación	96	98-99	
↪ de daños	26-28		

S

↳ de enfermedad	77				
↳ de vida	40	97			
↳ de empresa colectivo	53				
Señal	126	163	168		
Separación de bienes; ver "Gananciales"					
Subvención	32				

T

Traslado	39	41				
Tributación conjunta	8	19-25	134	136	139	144
	157					
Tributación monoparental	19	21	136			
Tutela; ver "acogimiento"						

U

Unidad familiar	19-21	
Usufructo	62	85

V

Vehículo	38	78	130	197
Viaje (gastos de)	38			
Vivienda de protección oficial	157			
Vivienda habitual	186	191		
↳ exención por reinversión	113	115		
↳ deducción por compra	157-178			
↳ deducción por alquiler	182			
↳ cuenta vivienda	172-178			

IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE 2022

Pague lo menos posible,
sin faltar a sus obligaciones

Esta guía ha sido elaborada por OCU para sus socios con residencia fiscal en Navarra o el País Vasco, para tratar con la debida extensión las particularidades normativas que les afectan.

Sepa que también la tiene disponible en la versión para tablet de nuestra app OCU Digital.



¿Tengo obligación de declarar?

DECLARAR, SÍ O NO, DEPENDE DE ALGO MÁS QUE LA CUANTÍA DE SUS INGRESOS EN 2022

En el **País Vasco** no debe declarar quien sólo haya recibido en el año 2022 rentas de las siguientes fuentes y en las siguientes cuantías brutas:

- Rendimientos del trabajo (sueldos, pensiones, etc.) inferiores a 20.000 euros y rendimientos del capital mobiliario (dividendos, intereses...) e inmobiliario (alquileres) y ganancias patrimoniales (reembolsos de fondos de inversión, premios...), incluidos los exentos, por no más de 1.600 euros. En declaración conjunta, no existe obligación de declarar si cada uno individualmente respeta los límites.

Con todo, deben declarar quienes perciban rendimientos del trabajo de entre 14.000 y 20.000 euros brutos anuales, si en 2022:

- Cobraron de más de un pagador, o bien de un mismo pagador, por conceptos iguales o diferentes, sin que se sumaran para practicar la retención correspondiente y la cantidad conjunta de segundos o ulteriores pagadores supere los 2.000 euros.
- Suscribieron más de un contrato de trabajo o relación laboral, administrativa o de otro tipo, o los prorrogaron.
- Siguieron prestando sus servicios al mismo empleador o volvieron a hacerlo al fin del periodo previsto en su contrato o relación.
- Percibieron de su cónyuge o pareja de hecho legalmente constituida pensiones compensatorias o anualidades por alimentos, diferentes de las anualidades por alimentos recibidas de los padres por decisión judicial.
- Soportaron retenciones o ingresos a cuenta del trabajo calculados según una normativa diferente a la aprobada por las instituciones forales o no ingresados en ninguna Diputación foral del País Vasco.
- Recibieron sus retribuciones por peonadas o jornales.
- Trabajaron en embarcaciones de pesca, siendo retribuidos total o parcialmente con una participación en las capturas.
- Percibieron retribuciones variables en función de resultados u otros parámetros análogos, siempre que éstas superasen a las tenidas en cuenta para el cálculo del

porcentaje de retención o ingreso a cuenta.

- Incumplieron alguna de las condiciones para tener derecho a algún beneficio fiscal (deducción, reducción...) y han de comunicárselo a la Administración Tributaria o efectuar alguna regularización o ingreso. Quienes solo reciban rentas del trabajo y se vean en este caso, también deben declarar aunque su importe sea inferior a 14.000 euros.

Los contribuyentes que deban declarar por estar en alguno de los supuestos anteriores podrán optar por la declaración general o por tributar teniendo en cuenta exclusivamente los rendimientos de trabajo, a cuyo importe total se aplicarán las tablas de porcentaje de retención establecidas para los rendimientos de trabajo, excepto para los exentos. El resultado se minorará en el importe de las retenciones e ingresos a cuenta efectuados, sin que sean de aplicación gastos deducibles, bonificaciones, reducciones, deducciones, reglas de tributación conjunta ni cualquier otro incentivo.

También se consideran contribuyentes del IRPF las herencias que se hallen pendientes del ejercicio de un poder testatorio por adaptación a la Ley 5/2015, de 25 de junio, de Derecho Civil Vasco.

En **Navarra** no tienen que declarar quienes sólo hayan obtenido rentas de las siguientes fuentes y en estas cuantías (si las superan o reciben ingresos de otra naturaleza, deben declarar):

- Rentas del trabajo cuyo importe íntegro anual no supere los 11.250 euros.
- Rendimientos íntegros del capital mobiliario e incrementos patrimoniales sometidos a retención o ingreso a cuenta, que no superen conjuntamente los 1.600 euros anuales.

Aunque no tenga obligación de declarar, es recomendable realizar el cálculo de la declaración y, si le sale a devolver, presentarla.

001. El año pasado solo ingresé 1.200 euros de la nómina de diciembre. ¿Debo declarar?

En el **País Vasco**, las personas cuyos ingresos anuales procedan exclusivamente del trabajo y no superen los 14.000 euros no deben declarar, como es su caso. Si dichos ingresos son de 14.000 euros o más pero menos de 20.000, tendrán que declarar si se dan ciertas circunstancias ([vea el recuadro de la página anterior](#)). Por encima de 20.000 euros, siempre se declara.

En **Navarra**, si sólo se reciben ingresos del trabajo y su cuantía no supera los 11.250 euros, como es su caso, tampoco hay que declarar.

002. El año pasado trabajé en tres empresas; una me pagó 300 euros, otra 900 y otra 11.500. ¿Debo declarar?

En el **País Vasco** quienes recibieran rentas del trabajo de varias empresas o pagadores por más de 14.000 euros, deben declarar siempre y cuando el importe percibido conjuntamente del segundo y ulteriores pagadores supere los 2.000 euros.

En **Navarra** deben declarar quienes obtengan rendimientos de trabajo de más de 11.250 euros íntegros anuales. Por lo tanto, sí está obligado.

003. Comencé mi actividad empresarial en 2022, pero casi no he tenido ingresos. ¿Debo declarar?

En el País Vasco y Navarra quienes desarrollen actividades económicas siempre deben declarar, sea cual sea la cuantía de los ingresos.

004. Mi pensión es de 900 euros y cobro 3.000 euros anuales por un alquiler. ¿Tengo que declarar?

En el **País Vasco** debe declarar quien obtenga más de 1.600 euros anuales entre ganancias patrimoniales y rendimientos del capital inmobiliario y mobiliario. Sus rendimientos de capital inmobiliario por sí solos ya superan los 1.600 euros anuales, luego debe declarar.

En **Navarra** el hecho de percibir rendimientos inmobiliarios le obliga a declarar.

005. Solo ingreso mi salario de 20.000 euros anuales. Además de mi vivienda habitual, poseo una casa en la playa, que nunca alquilo. ¿Tengo que declarar?

En el **País Vasco** no debe declarar, pues sus rendimientos del trabajo no superan los 20.000 euros; si alquilase la casa, debería declarar si la renta, sumada a los rendimientos del capital mobiliario y a las ganancias patrimoniales, superase los 1.600 euros. La casa no alquilada no produce rendimientos presuntos.

En **Navarra** debe declarar, pues sus rendimientos íntegros del trabajo superan los 11.250 euros.

006. El año pasado gané 19.000 euros de salario, 500 al vender acciones y 1.500 por la venta de un fondo de inversión. ¿Debo declarar?

En el **País Vasco** sus rendimientos del trabajo no le obligan a declarar, pues no exceden de 20.000 euros. Pero sí le obliga percibir ganancias patrimoniales, junto a rendimientos del capital mobiliario e inmobiliario, incluidos los exentos, por más de 1.600 euros.

En **Navarra** le obliga a declarar tanto la cuantía de su salario (superior a 11.250 euros) como la obtención de un incremento patrimonial no sometido a retención (los 500 euros de las acciones).

007. El año pasado cobré 20.000 euros de salario y 400 de intereses, más 500 y 1.300 por vender unas letras del Tesoro y un fondo de inversión. ¿Debo declarar?

En el **País Vasco**, si atendemos sólo a sus rendimientos del trabajo, no tendría que declarar, pues no superan los 20.000 euros. Pero la suma de los rendimientos de capital y las ganancias patrimoniales supera los 1.600 euros, por lo que debe hacerlo.

En **Navarra** cualquiera de estos hechos le obliga a declarar: la suma de rendimientos de capital mobiliario y de incrementos patrimoniales sujetos a retención supera los 1.600 euros anuales; los rendimientos del trabajo superan los 11.250 euros.

008. Si presento declaración conjunta con mi esposa, ¿se duplican los límites para estar obligado a declarar?

No. En el **País Vasco** y **Navarra** los límites que determinan la obligación de declarar son los mismos que en la declaración individual. Sin embargo, para determinar el número de pagadores, se considera el caso de cada miembro de la unidad familiar por separado.

009. ¿Se incluyen las rentas exentas, gastos y reducciones en los límites para no declarar?

En el **País Vasco**, las rentas exentas no se tienen en cuenta para determinar la obligación de declarar con respecto a los rendimientos de trabajo, pero sí para el límite de 1.600 euros de rendimientos de capital mobiliario, inmobiliario y ganancias patrimoniales, en el que sí se incluyen, aunque luego no se tribute por ellas.

En **Navarra** las rentas exentas no se tienen en cuenta para determinar la obligación de declarar. Las rentas sujetas a tributación se consideran tal como son antes de descontar reducciones o gastos deducibles. Las ganancias patrimoniales se cuentan por su importe antes de compensarse con eventuales pérdidas.

010. El año pasado mi sueldo fue de 21.000 euros y perdí 400 euros con la venta de unas acciones. ¿Estoy obligado a declarar?

En ningún caso la pérdida le obligaría a declarar, aunque sólo declarándola puede compensarla con eventuales ganancias. Lo que sí le obliga a declarar es la cuantía de sus rentas del trabajo, por superar 11.250 euros en **Navarra** y 20.000 en el **País Vasco**.

011. Recibo una pensión de jubilación de Alemania, donde trabajé muchos años. Además, cobro dividendos de unas acciones francesas. ¿Debo declarar estas rentas aquí?

Sí. En general se incluyen en la declaración todas las rentas aunque procedan de otros países. Pero hay que consultar el convenio de doble imposición firmado entre España y el país en cuestión, porque algunas rentas están exentas o se les aplica un gravamen reducido. En general los convenios dicen que las pensiones sólo tributan en el país de residencia del perceptor (España, en su caso). Así pues, la pensión estaría exenta en Alemania (si le han practicado retenciones allí, debe solicitar su devolución al fisco alemán). Solo las pensiones de los funcionarios tributan en Alemania, estando exentas en España, aunque se consideran para calcular el tipo de gravamen aplicable a las demás rentas.

Por otro lado, los convenios suelen establecer que los dividendos tributan en el país de residencia y que el de origen (Francia, en su caso) puede retener un máximo del 15%. Usted debe declarar los dividendos, pero puede restar la retención sufrida allí y aplicar la "deducción por doble imposición internacional" ([ver cuestión 183](#)).

012. En septiembre de 2022 me mudé de Málaga a territorio foral. ¿Qué domicilio señalo?

Si ha residido en más de una comunidad autónoma se le considera residente allí donde haya permanecido más días a lo largo del año. Si se trata del País Vasco, su territorio histórico de residencia será aquel donde residiera más días. Usted debe señalar Andalucía, pues ha pasado allí ocho de los doce meses del año pasado.

Cuando no puede acreditarse la permanencia en uno u otro lugar, se considera que la comunidad autónoma o territorio foral de residencia es aquel en el que se han obtenido la mayor parte de los rendimientos del trabajo, el capital inmobiliario y las actividades económicas, así como de las ganancias derivadas de inmuebles. Si tampoco así puede determinarse, se elige el que conste en la última declaración.

La declaración conjunta debe presentarse en la comunidad autónoma o territorio foral donde tenga su residencia habitual el cónyuge con mayor base liquidable.

El cambio de domicilio debe comunicarse a la AEAT o a la diputación foral correspondiente a través del modelo 030 (036 o 037 para quienes realicen actividades económicas), disponible en www.agenciatributaria.es o llamando al teléfono 901 200 345.

¿Cuándo, dónde y cómo declaro?

013. ¿Dónde presento mi declaración y en qué plazo?

Al cierre de la edición, solo estaban confirmadas las fechas en el País Vasco. En Navarra se ofrecían como fechas orientativas, pero puede consultar la última hora en www.ocu.org/renta:

En **Navarra** del 7 de abril al 26 de junio.

En **Álava**, del 3 de abril al 26 de junio.

En **Vizcaya**, del 17 de abril al 30 de junio.

En **Guipúzcoa**, la aceptación de propuestas puede hacerse desde el 3 de abril hasta el 30 de junio y la renta mecanizada, desde el 17 de abril hasta el 30 de junio.

Si la declaración resulta "a pagar", puede efectuar el ingreso en un banco, caja o cooperativa de crédito, ya sea en metálico o por cheque. También puede domiciliar el pago (con el mismo plazo que haya para la pre-

sentación en cada territorio), si declara por internet o gracias a los servicios de ayuda prestados en las oficinas de la correspondiente delegación de Hacienda.

Si la declaración resulta "a devolver", puede presentarla en cualquier oficina del banco o caja donde tenga la cuenta indicada para recibir la devolución, o en las oficinas de Hacienda, indicando el número de cuenta.

No dé por sentado que no debe declarar porque sus ingresos son pequeños. También importa el tipo de ingresos recibidos, entre otras cuestiones.

PARA DECLARAR, TODO SON FACILIDADES

Las Haciendas forales del País Vasco y Navarra suministran información tributaria y ofrecen un servicio gratuito para hacer la declaración de quienes no quieren o no saben hacerla por su cuenta, bien directamente o a través de entidades financieras homologadas. Eso sí, hay que cumplir algunos requisitos relativos sobre todo a las ganancias y pérdidas patrimoniales.

Además, elaboran "propuestas de declaración" (en Navarra) o borradores (las tres Haciendas vascas los tramitan a su criterio, no a petición del contribuyente). Algunos se envían a domicilio para su confirmación por teléfono o internet (si resultan "a pagar"), o se abonan automáticamente (si resultan "a devolver"). A otros borradores se accede vía internet, pudiéndose volcar los datos directamente sobre el programa de renta para tramitarse como una autoliquidación.

La información puede contener errores o ser incompleta ya que Hacienda nunca deja de recibir datos. Así que conviene que haga una revisión y si detecta errores u omisiones, rechace el borrador en el plazo previsto o presente una declaración complementaria con los datos correctos antes de acabar la campaña de renta.

En el País Vasco, podrá acceder a los datos fiscales siempre que se dé de alta como contribuyente fiscal en la diputación correspondiente y en todo caso siempre que presente su primera declaración de IRPF. Hacienda le enviará unas claves para acceder a ellos online, sin necesidad de hacer una solici-

tud expresa. También se pueden solicitar personalmente con el DNI en cualquier oficina de Hacienda.

He aquí los contactos para hacer consultas tributarias a las Haciendas forales y confirmar los respectivos plazos de presentación de la declaración:

- ▶ En Navarra: web (www.navarra.es), correo electrónico (hacienda.tributaria.navarra@cfnavarra.es) y teléfono (948 50 51 52).
- ▶ En Álava: web (www.alava.net), correo electrónico (hacienda@alava.net), teléfono para el servicio Rentaraba de cita previa para ayuda en las autoliquidaciones (901 504 030) y para el servicio Rentafácil de aceptación de los borradores de liquidación (901 504 060). Hacienda: 945 181 555.
- ▶ En Guipúzcoa: web (www.gipuzkoa.net) y teléfono (902 100 040). Hacienda: 902 100 040.
- ▶ En Vizcaya: web (www.bizkaia.net) y teléfonos de consultas tributarias y solicitud de certificados (901 502 000 y 901 50 3000). Hacienda: 946 083 000.

Los programas de ayuda digitales tienen grandes ventajas: evitan errores de cálculo, permiten comparar opciones (declaración individual o conjunta, etc.) y elegir la mejor; y basta con imprimir el resultado en papel corriente y presentarlo en el banco (que le proporcionará el sobre) o por internet (lo que agiliza la devolución aún más).

Recuerde que debe adjuntar copia de los documentos y justificantes precisos para confeccionar su declaración (certificados de retenciones de salarios, de intereses, justificantes del préstamo de la vivienda, de planes de pensiones, etc., así como datos de filiación, matrimonio, hijos...), y que debe conservar los originales hasta julio de 2026, por si tiene cualquier conflicto con Hacienda. También se pueden presentar declaraciones a través de la web de la Hacienda respectiva (para lo que precisa un certificado digital Bizkaibai en el caso de la Hacienda vizcaína).

En cuanto a las modalidades de presentación, en **Álava** y **Guipúzcoa**, hay varias posibilidades: pueden enviarse un borrador de autoliquidación, renta mecanizada o por internet. Hay dos formas de pago: ingresando toda la deuda (en cuyo caso no es posible la domiciliación y se debe satisfacer el importe de la deuda en una entidad financiera), o fraccionando el pago en dos plazos: uno del 60% de la deuda (se ingresa al tiempo de presentar la declaración) y otro del 40% (cuya domiciliación es obligatoria).

En **Navarra** las modalidades son las mismas, con la diferencia de que el importe de cada plazo es del 50%.

014. ¿Es compatible la asignación a la Iglesia Católica y a fines sociales?

En el **País Vasco** y **Navarra** usted puede destinar un 0,7% de la cuota íntegra calculada en su declaración: a la Iglesia católica, a fines sociales, a ambos (en cuyo caso se dividirá ese 0,7% entre ambos destinatarios) o a ninguna de las anteriores (el 0,7% se imputará al presupuesto de la Diputación foral correspondiente o del Gobierno de Navarra, con destino a fines sociales).

La elección no tiene coste para usted, es decir, no modifica la cantidad a ingresar o a devolver.

015. No tengo dinero para pagar mi declaración. ¿Qué puedo hacer?

Si no tiene liquidez, puede ser más barato pedir a Hacienda un aplazamiento que solicitar un préstamo bancario. Hacienda cobra intereses de demora, a los que hay que sumar los gastos del aval bancario que suele exigir como garantía.

En el País Vasco, si la deuda es inferior a 10.000 euros, las Haciendas forales pueden (aunque es difícil) conceder el aplazamiento sin garantía.

En Navarra no se exige garantía en los aplazamientos cuando el importe total de la deuda que se desea aplazar es inferior a 210.354,24 euros, siempre que el plazo no exceda de dos años y que el solicitante ingrese el 30% de la deuda antes de la tramitación.

016. ¿Qué puedo hacer si, por error, tributo de menos?

Si usted pagó de menos, o le devolvieron de más, no espere a que Hacienda le remita una paralela, presente una complementaria subsanando el error.

En **Vizcaya** no se exigen intereses de demora (3,75% en 2022) cuando se hace el ingreso de la deuda tributaria dentro de los seis meses siguientes a la terminación del plazo de presentación de las autoliquidaciones. En **Guipúzcoa** y **Álava** se paga un recargo de cuantía variable según la importancia del retraso: en los primeros seis meses tras acabar el plazo de presentación, el 5%, no pagándose intereses de demora; en los segundos seis meses, el 5% más intereses de demora; a partir de un año de retraso, el 10% más intereses de demora.

En **Navarra** tendrá que pagar un recargo: del 5% para ingresos realizados dentro de los tres meses siguientes al término del plazo voluntario de presentación; del 10% para ingresos realizados entre los cuatro y doce meses siguientes al término de dicho plazo; del 20% más intereses de demora, para ingresos realizados transcurridos doce meses.

017. ¿Qué hago si he solicitado una devolución menor de la que me correspondía?

Si se equivocó en favor de Hacienda, pagando de más o solicitando una devolución menor de la que le correspondía, presente un escrito de "solicitud de rectificación de autoliquidación y devolución de ingresos indebidos" antes de pasados cuatro años desde el día siguiente al fin del plazo para presentar la declaración (o desde el día siguiente a haberla presentado, si lo hizo fuera de plazo). Debe indicar la cantidad cuya devolución solicita, la cuenta en la que desea recibirla y el motivo del error (señalar unos ingresos superiores a los reales, omitir una deducción o reducción a la que tenía derecho, declarar una renta que en realidad estaba exenta, etcétera). Presente también justificantes: facturas del gasto deducible, extracto de la aportación al plan de pensiones o de la operación que generó pérdidas no compensadas, etcétera.

Si el error consistió en que pagó de más, no le van a abonar intereses de demora sino, en todo caso el in-

terés legal del dinero desde el día en que Hacienda recibió el ingreso indebido hasta la fecha en que ordene la devolución. Si el error provocó que le devolvieran de menos, sólo le pagarán intereses de demora (sobre el importe de la devolución que proceda) si una vez presentada la solicitud de rectificación pasan más de seis meses sin que le devuelvan (dispone de un modelo de solicitud de devolución de ingresos indebidos en www.ocu.org/modelos).

018. ¿Qué pasa si no presento la declaración en plazo?

Si no presenta declaración estando obligado a ello y le sale "a pagar", Hacienda le puede sancionar. Para evitarlo lo mejor es presentar la declaración fuera de plazo y de forma voluntaria.

En **Vizcaya** no se exigen intereses de demora si se ingresa la deuda en los seis meses siguientes a terminar el plazo de presentación. En **Guipúzcoa** y **Álava** se paga un recargo: del 5%, si la presenta dentro de los seis meses siguientes al término del plazo de presentación; del 5% más intereses de demora, si se presenta desde el séptimo mes hasta que se cumpla un año de dicho plazo; del 10% más intereses de demora, si se presenta transcurrido el año.

En **Navarra** tendrá que pagar un recargo: del 5% para ingresos realizados dentro de los tres meses siguientes al término del plazo voluntario de presentación; del 10% si han pasado entre cuatro y doce meses; del 20% más intereses de demora, para ingresos realizados transcurridos doce meses desde dicho plazo.

Si el resultado de la declaración fuera "a devolver", seguramente Hacienda no le reclamará la presentación de la declaración, pero tampoco le liquidará intereses a favor.

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. Si no especifica nada, irá de todos modos a fines sociales, aunque vía presupuestos regionales.

¿Hago tributación conjunta o individual?

Las personas integradas en una unidad familiar pueden optar por presentar la declaración conjunta. Por lo general, esto interesa a las familias monoparentales cuando los hijos no tienen rentas o sus rentas no están gravadas. También a los matrimonios en los que uno de los cónyuges tiene ingresos muy bajos o carece de ellos, o a aquellos en los que uno puede compensar con sus ganancias las pérdidas del otro.

019. ¿Qué es la declaración conjunta y a quiénes sirve?

La declaración conjunta es una declaración única en la que se integran los ingresos de todos los miembros de la misma "unidad familiar"; así pues, sólo se puede presentar cuando exista "unidad familiar".

En el **País Vasco** hay dos tipos de unidad familiar:

- La formada por los cónyuges no separados legalmente o por los miembros de una pareja de hecho (constituida según la Ley 2/2003 de 7 de mayo) y, si los hay, los hijos menores de edad no emancipados y los mayores de edad incapacitados judicialmente y sujetos a patria potestad prorrogada o rehabilitada.
- Cuando los progenitores estén separados legalmente o bien no estén unidos por vínculo matrimonial ni formen una pareja de hecho legalmente constituida, o cuando exista resolución judicial al efecto, se considera unidad familiar la formada por un progenitor y los hijos menores de edad o incapacitados judicialmente cuyo cuidado tenga atribuido. Si este extremo no puede probarse, los padres deben acordar cuál de los dos se atribuye la totalidad de los hijos a efectos de constituir una unidad familiar; si no llegan a un acuerdo, ninguno constituirá unidad familiar con los hijos.

En **Navarra** hay tres modalidades de unidad familiar:

- La integrada por los cónyuges no separados legalmente y, si los hay, los hijos menores de edad (salvo los independizados con el consentimiento de sus padres) y los mayores de edad incapacitados judicialmente y sujetos a patria potestad prorrogada o rehabilitada.
- La integrada por una "pareja estable" según su legislación específica, y, si los hay, los hijos menores de edad (salvo aquellos que vivan de forma independiente con el consentimiento de sus padres) y los mayores de edad incapacitados judicialmente y sujetos a patria potestad prorrogada o rehabilitada. Según la Ley 6/2000 de 3 de julio, para la igualdad

jurídica de las parejas estables, se considera pareja estable la unión libre y pública en una relación de afectividad análoga a la matrimonial, con independencia de su orientación sexual, de dos mayores de edad o menores emancipados que no tengan vínculo de parentesco por consanguinidad o adopción en línea recta o colateral hasta el segundo grado, siempre que ninguna de ellas esté casada o forme pareja estable con otra persona. Se entiende que la unión es estable cuando los miembros de la pareja hayan expresado su voluntad de serlo en documento público o convivido maritalmente al menos un año, salvo que tengan descendencia común (en cuyo caso basta la mera convivencia).

- En los casos de separación legal o cuando no exista vínculo matrimonial ni pareja estable, la integrada por el padre o la madre y todos los hijos que convivan con uno u otro y cumplan los requisitos mencionados en los párrafos anteriores.

En la declaración conjunta se incluyen todas las rentas obtenidas por los miembros de la unidad familiar. Si no hay acuerdo entre los cónyuges, no se puede presentar, pues deben firmarla ambos. Atención: si un cónyuge o hijo menor presenta por su cuenta una declaración individual, Hacienda aplicará la modalidad individual a los demás miembros de la unidad familiar.

020. Nuestra hija cumplió 18 años el 20 de diciembre. ¿Podemos declarar conjuntamente con ella?

No. La situación familiar y la edad de los hijos deben referirse al 31 de diciembre de 2022. En esa fecha su hija era mayor de edad y ya no formaba parte de la "unidad familiar" (tampoco si hubiera cumplido el propio 31).

Aun así, en el **País Vasco**, si su hija convive con ustedes, es menor de 30 años, tiene unas rentas anuales (excluidas las exentas) no superiores al SMI y no realiza su propia autoliquidación, pueden aplicarse por ella una deducción que varía según el puesto que ocupe entre los demás hijos (si es que los hay), ya que la deducción se incrementa a medida que lo hace el número de hijos ([vea el cuadro 9 en la página 63](#)).

En **Navarra**, si su hija es soltera y sus rentas anuales (sin contarlas exentas) no superan el IPREM (7.908,60 euros en 2021), les da derecho a una deducción variable según su puesto entre los demás hijos que dan derecho a deducir. [Vea el cuadro 9, de la página 62.](#)

O21. 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?

En el **País Vasco** las normas previstas para los cónyuges son aplicables a las parejas de hecho constituidas según la Ley 2/2003 de 7 de mayo e inscritas en el registro pertinente ([ver cuestión 19](#)).

En **Navarra** las "parejas estables" ([ver cuestión 19](#)) podrán presentar declaración conjunta, computando sus rendimientos y aplicándose deducciones y exenciones como si estuvieran casados.

Quienes estén fuera de estos dos casos (pareja de hecho y pareja estable), no podrán presentar una única declaración conjunta que los englobe a todos, pues no están casados y por lo tanto no integran la misma unidad familiar. Tampoco podrán presentar dos declaraciones conjuntas, cada uno con uno de sus hijos, puesto que todos deben formar parte de la misma unidad familiar. Tienen dos posibilidades:

- Presentar una declaración conjunta monoparental (padre o madre con los dos hijos) y otra individual (a diferencia de Navarra, en el País Vasco hay una reducción de la base imponible por tributación conjunta, de diferente importe dependiendo de si se trata de una declaración conjunta ordinaria o monoparental; [vea la cuestión 136](#)).
- Presentar dos declaraciones individuales.

O22. Los matrimonios en régimen de gananciales, ¿repartimos todo por mitades si declaramos por separado?

No. Las rentas del trabajo debe declararlas exclusivamente quien las haya generado (si se trata de un sueldo) o la persona en cuyo favor estén reconocidas (en el caso de las pensiones); si declaran por separado, no se puede imputar la mitad a cada cónyuge.

El alquiler debe declararlo el propietario o usufructuario del inmueble alquilado. Si ustedes están casados en régimen de gananciales y el inmueble es ganancial, cada cónyuge declara la mitad de los ingresos y los gastos; si es privativo, el titular declara todas las rentas y gastos.

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 se entiende que es quien figura como titular en el Impuesto sobre Actividades Económicas (IAE) o en el Registro Mercantil.

Las ganancias y pérdidas por transmisiones pueden repartirse entre los cónyuges según estas reglas:

- En separación de bienes o participación, todos los bienes y las rentas que generen corresponden a quien figure como 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. Los matrimonios españoles tienen, en su mayoría, régimen de gananciales conforme al Código Civil, salvo que hayan firmado capitulaciones matrimoniales. En Vizcaya, el régimen económico normal será el de comunicación foral o el de gananciales, dependiendo de si se reside en la Tierra Llana o en las villas (la regla general es que los matrimonios se acogerán al régimen de comunicación foral). En Navarra existe el régimen de conquistas; este último régimen y el de comunicación foral son similares al régimen de gananciales, pero tienen ciertas especificidades.

La vivienda habitual es especial: si antes del matrimonio la compra uno solo de los novios y se termina de pagar después (con préstamo a plazos), sólo es ganancial la parte pagada tras la boda si se financian los pagos con fondos gananciales.

Hacienda puede revisar su declaración en los cuatro años que siguen al fin del plazo para presentarla. Durante ese tiempo, conserve la documentación original que justifica sus elecciones y de la que ha debido entregar copia al declarar.

Para saber quién tiene que declarar los intereses y demás rendimientos del capital mobiliario (dividendos, etcétera) también hay que tener en cuenta el régimen económico matrimonial:

- En régimen de separación de bienes: cada cónyuge declara solamente los rendimientos de las cuentas (y otras inversiones) que estén a su nombre.
- En régimen de gananciales: cada cónyuge declara la mitad de los intereses de la cuenta, aunque en el certificado sólo aparezca el nombre de uno de ellos.

Si el dinero procede de una herencia o es anterior al matrimonio, la inversión es un bien "privativo" y todos los rendimientos corresponden al titular.

Las ganancias y pérdidas patrimoniales no derivadas de transmisiones, los rendimientos y las imputaciones de rentas correspondientes a las herencias que se hallen pendientes del ejercicio de un poder testatorio se atribuyen al usufructuario o usufructuarios de los bienes de la herencia, cuando el fallecido los designara o queden establecidos por aplicación de la legislación reguladora del Derecho Civil Vasco.

023. Por ignorancia, elegí la modalidad de tributación conjunta. Ahora veo que con la individual me hubiera ahorrado impuestos. ¿Puedo modificar la opción?

En el **País Vasco** la opción escogida puede modificarse en cualquier momento posterior a la presentación de la autoliquidación, siempre que no haya sido sometida a revisión. Sin embargo, esa "rectificación" tendrá la consideración de un recurso. Según cuándo se presente, puede dar lugar a la paralización de la liquidación inicial (algo menos probable si había resultado "a pagar", pero casi seguro si inicialmente había resultado "a devolver").

En **Navarra** la opción ejercitada no puede cambiarse tras finalizar el plazo de declaración, aunque el Tribunal Económico Administrativo Foral ha permitido a menudo hacerlo al producirse una rectificación de la Administración y cambiar las condiciones en función de las cuales se eligió una opción u otra.

024. Mi marido falleció el 10 de mayo de 2022. ¿Debo presentar una declaración conjunta o individual?

En **Álava** y **Vizcaya**, si el declarante o su cónyuge fallecen en el ejercicio y siempre que existan hijos o descendientes miembros de la unidad familiar, es posible:

- Que cada miembro de la unidad familiar presente una declaración individual, y aparte la del fallecido.

- Que los miembros de la unidad familiar presenten una declaración conjunta incluyendo las rentas del fallecido y las deducciones personales y familiares pertinentes, sin reducirlas en proporción a los días vividos.

Los miembros de la unidad familiar no pueden tributar conjuntamente y presentar una declaración individual del fallecido. Si no existen hijos o descendientes susceptibles de conformar una unidad familiar, el cónyuge o pareja de hecho del fallecido sólo puede presentar dos declaraciones individuales (la suya propia y la del fallecido).

En **Guipúzcoa** y en **Navarra**, en caso de fallecimiento de algún miembro de la unidad familiar, se admiten tres posibilidades:

- Presentar declaraciones individuales; la del fallecido abarcaría del 1 de enero a la fecha del fallecimiento.
- Presentar una declaración conjunta del resto de la unidad familiar y una individual del fallecido.
- Presentar una declaración conjunta incluyendo las rentas del fallecido y las deducciones personales y familiares procedentes (no hay que reducirlas).

En **Navarra**, si se opta por la declaración individual, el mínimo familiar del fallecido se reduce en función del número de días transcurridos entre el 1 de enero y la fecha del fallecimiento.

025. Nos casamos el 1 de julio de 2022. ¿Cómo presentamos la declaración para tributar menos?

Como el 31 de diciembre ya eran un matrimonio, deben calcular y presentar la más ventajosa de estas posibilidades:

- Dos declaraciones individuales incluyendo cada uno sus propios ingresos y la mitad de los comunes (o la proporción que sea justificada).
- Una declaración conjunta con todas las rentas anuales de ambos, obtenidas antes y después de la boda.

Quienes se hayan divorciado o separado legalmente antes del 31 de diciembre de 2022, deben declarar individualmente.

Ingresos que no se incluyen en la declaración

Hay una larga lista de ingresos que no se incluyen en la declaración porque están exentos de gravamen o no sujetos a él. En ella se cuentan desde indemnizaciones de diverso tipo, hasta determinados premios, subvenciones o ayudas, como por ejemplo, las becas entregadas para estudiar por la administración pública y por ciertas instituciones privadas.

INDEMNIZACIONES

026. El año pasado cobré una indemnización del seguro de responsabilidad civil de un centro comercial, por cuyo mal estado me rompí una pierna. ¿Debo declararla?

En el **País Vasco** las indemnizaciones por daños físicos, psíquicos y morales recibidas de seguros ajenos como consecuencia de responsabilidad civil, ya sea en forma de capital o de renta, están exentas en la cuantía legal o judicialmente reconocida. Respecto de los accidentes de tráfico, en caso de indemnización extrajudicial, la exención alcanza sólo a la cuantía legal (conforme a los importes previstos en la Ley del Seguro), y el exceso debe tributar; en caso de que la indemnización se establezca judicialmente, estará exenta en su totalidad. Como su indemnización es extrajudicial, deberá acudir a la Ley del Seguro para ver qué parte de esa indemnización está exenta (quizás lo esté por entero) y qué parte está gravada. El exceso se integra en la base imponible general (no en la base imponible del ahorro) y tributa según la tarifa.

En **Navarra** estas indemnizaciones están exentas en la cuantía reconocida judicial o legalmente (en el último caso sólo se hallan las indemnizaciones por accidentes de tráfico). Como su indemnización es extrajudicial y no obedece a un accidente de tráfico, debe declararla como una ganancia patrimonial. Al no derivar de la transmisión de bienes, se integra en la base imponible general y tributa según la tarifa.

Para conseguir que la indemnización quede exenta hay que ir a la vía judicial: basta con un acto de conciliación o con interponer una demanda a la que se allane el demandado, sin necesidad de esperar a que el juez dicte sentencia.

027. Tras un accidente de tráfico, el juez fijó que el seguro del otro conductor debía pagarnos una indemnización de 30.000 euros por los días de baja y las lesiones de los viajeros, otra de 3.000 por los gastos sanitarios de rehabilitación y otra de 6.000 por los daños materiales del vehículo, más intereses de demora.

Tanto en el **País Vasco** como en **Navarra**, las indemnizaciones por daños personales derivadas de responsabilidad civil por accidentes de tráfico están exentas hasta la cuantía legal o judicialmente reconocida:

- Si se establecen por intervención judicial (sentencia, conciliación, allanamiento, etcétera), están totalmente exentas, así como todas las percepciones que se deriven de la sentencia.
- Si se establecen por acuerdo extrajudicial, sólo queda exenta la cuantía legal establecida por la Resolución de la Dirección General de Seguros de 20/01/09 (BOE nº 28, 02/02/09); el exceso, si lo hay, se declara como ganancia patrimonial. Al tratarse de una ganancia no derivada de la transmisión de bienes, se integra en la base imponible general y tributa según la tarifa. El sistema de valoración de los daños y perjuicios causados a las personas en accidentes de circulación se recoge en el Real Decreto Legislativo 8/2004 de 29 de octubre (BOE 5/11/04).

Por lo tanto, no declare los 30.000 euros por las lesiones y días de baja ni la compensación por gastos médicos. Tampoco la indemnización por daños materiales, si se limita a lo necesario para reparar el vehículo, pues no hay ganancia (así ocurre con todos los seguros de daños, como los "multirriesgo" del hogar).

Si recibe una indemnización por daños físicos, psíquicos o morales de un seguro no suscrito por usted y como resultado de un acuerdo extrajudicial, le interesa que se ratifique judicialmente para no tributar por ella. Basta con que la otra parte se allane a la demanda.

Los intereses de demora abonados por la aseguradora en virtud de la sentencia judicial son accesorios a la obligación principal y tienen la misma consideración que el concepto principal del que se deriven; en este caso, al derivar de una indemnización exenta, se tratarían como renta exenta. Si la indemnización la cobrarán los herederos, tendrían que declararla en el Impuesto de Sucesiones. Los gastos de abogado no se pueden deducir.

Si el acuerdo judicial establece una cantidad a pagar en forma de "capital" (por ejemplo, 600.000 euros), y después acuerda otra forma de pago con la aseguradora (por ejemplo, una renta anual de 24.000 euros), tendrá que declarar esa renta como un rendimiento de capital mobiliario.

SEGUROS

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

En el **País Vasco** están exentas las indemnizaciones por daños físicos, psíquicos y morales recibidas de seguros propios, hasta 150.000 euros. Esta cuantía se eleva a 200.000 euros si la lesión inhabilita al perceptor para cualquier actividad; y a 300.000 euros si, además, necesita de otra persona para valerse en su vida diaria.

El exceso sobre la cuantía exenta percibida tributaría como rendimiento de trabajo, si se trata de un seguro colectivo que gestiona compromisos por pensiones. Si se trata de un seguro individual, se distinguen dos casos:

- Si la prestación tiene su origen en una situación de incapacidad permanente, tributará como capital mobiliario al tipo pertinente, del 20%, 21%, 22%, 23% o 25% ([ver cuestión 85](#)).
- Si la prestación tiene su origen en una situación de incapacidad temporal, tributará como ganancia patrimonial, según la tarifa.

En **Navarra** está exenta la indemnización por daños personales pagada por un seguro de accidentes suscrito por el propio lesionado, siempre que las primas no hayan sido consideradas gasto deducible en el cálculo del rendimiento de su actividad económica, ni objeto de reducción en su base imponible. El límite exento es el fijado por la resolución de la Dirección General de Seguros de 20/01/09. El exceso sobre esa cantidad tributa como rendimiento de capital mobiliario, si se ha producido una invalidez con un grado de minusvalía del 33% o más (al 19%, el 21%, el 23% o el 25%; [ver cuestión 85](#)); en caso contrario, tributa como ganancia patrimonial en la base imponible general.

Como su indemnización procede de un seguro concertado por usted para cubrir los daños sufridos por usted mismo, tanto en **Navarra** como en el **País Vasco** los 12.000 euros estarían exentos.

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

029. Tuve un accidente laboral y el seguro de la empresa me ha pagado una indemnización. ¿Tengo que tributar por ella?

La indemnización por los daños sufridos en accidente laboral, recibida por el trabajador de un seguro colectivo, está exenta si las primas no se consideraron gasto deducible ni sirvieron para reducir la base imponible del IRPF. La exención estará limitada a la cuantía fijada por la resolución de la Dirección General de Seguros de 20/01/09 (BOE nº 28, 02/02/09); el exceso, al provenir la indemnización de un seguro colectivo, tributará como rendimiento del trabajo.

PRESTACIONES Y AYUDAS PÚBLICAS

030. 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?

La Seguridad Social concede pensiones para distintos grados de incapacidad permanente: parcial (no impide trabajar), total (incapacita para la profesión habitual), absoluta (incapacita para todo trabajo y profesión) y gran invalidez (hace necesaria la ayuda de terceras personas para valerse en la vida diaria).

En el **País Vasco** están exentas las dos últimas. En **Álava** también están exentas las prestaciones por lesiones permanentes no invalidantes y por incapacidad permanente total y parcial (salvo que se perciban otros rendimientos del trabajo o de actividades económicas diferentes a los del artículo 18.a de la Norma foral del IRPF, aunque esta incompatibilidad no cuenta en el ejercicio en que se perciba por primera vez la pensión). En **Guipúzcoa** y **Vizcaya** están exentas las prestaciones por incapacidad permanente total cualificada de mayores de 55 años, siempre y cuando no se compatibilice con un trabajo. También las prestaciones por situaciones idénticas a las mencionadas en cada Territorio foral, cobradas por los profesionales de las mutualidades de previsión social alternativas al régimen de trabajadores por cuenta propia o autónomos de la Seguridad Social, así como las reconocidas a los cooperativistas por las entidades de previsión social voluntaria. La cuantía exenta tendrá como límite el importe de la prestación máxima equivalente de la Seguridad Social. El exceso tributa como rendimiento del trabajo.

En **Navarra** están exentas las pensiones por inutilidad o incapacidad reconocidas por las Administraciones públicas, cuando el grado de disminución física o psíquica sea constitutivo de una incapacidad permanente

absoluta para el desempeño de cualquier puesto de trabajo o de una gran invalidez; además debe pagarlas la Seguridad Social o, si se trata de profesionales no integrados en ella, las mutualidades de previsión social.

Por lo tanto, en el **País Vasco** y en **Navarra**, la invalidez no le exime de tributar por parte de sus ingresos:

- La pensión de viudedad se considera una renta del trabajo.
- Las prestaciones de los planes de pensiones, aunque se reciban por invalidez, también se declaran como rendimiento del trabajo ([ver cuestión 50](#)).
- Los seguros de invalidez se consideran rentas del trabajo o rendimientos del capital mobiliario ([ver cuestiones 52 y 99](#)).

En cambio, está exenta la pensión por incapacidad absoluta de la Seguridad Social de otro país, así como la pensión por incapacidad de una mutualidad de previsión social (caso de algunos profesionales), hasta un límite igual a la prestación máxima que conceda la Seguridad Social por ese concepto, tributando el excedente como renta del trabajo.

031. Recibo una prestación por hijo a cargo. ¿Está exenta?

Sí, están exentas:

- Las prestaciones por hijo a cargo, por menor acogido a cargo y por nacimiento de tercer y sucesivos hijos, reguladas en el Real Decreto Legislativo 1/1994, incluidos el País Vasco y Navarra.
- 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 de una mutualidad de previsión social alternativa al régimen especial de la Seguridad Social, hasta un límite igual a la prestación máxima que conceda la Seguridad Social por ese concepto, tributando el excedente como renta del trabajo.
- Todas las demás prestaciones públicas por nacimiento, parto múltiple, adopción, hijos a cargo y orfandad, así como las prestaciones públicas por maternidad de rango local o autonómico; la que paga la Seguridad Social está exenta en el País Vasco, pero no en Navarra ([ver cuestión 36](#)).

SUBVENCIONES

032. ¿Debo declarar una subvención para comprar una vivienda de protección oficial?

Sí. Las subvenciones para compra de vivienda, al igual que las ayudas o subvenciones para rehabilitación de vivienda (previo expediente administrativo), se declaran como ganancia de patrimonio en el ejercicio en que se perciban, integrándose en la base imponible general

(no en la base imponible del ahorro) y tributan según la tarifa. Si la subvención se destina a satisfacer el pago de la vivienda habitual, a amortizar parte del préstamo pendiente o al pago de la rehabilitación, el contribuyente podrá aplicar la deducción por adquisición de vivienda ([ver cuestiones 157 y ss.](#)).

PREMIOS

033. ¿Se declaran los premios de la lotería?

Sí, pero no en el IRPF. Hay un gravamen especial del 20% sobre los premios de determinadas loterías y apuestas organizadas por la Sociedad Estatal de Loterías y Apuestas del Estado, por los órganos o entidades forales o autonómicos, por la Cruz Roja Española y por la ONCE, o por entidades equivalentes de otros países de la Unión Europea o del Espacio Económico Europeo.

El gravamen especial se exige por cada décimo, fracción o cupón de lotería o apuesta premiados y quedan exentos los premios cuyo importe íntegro sea igual o inferior a 40.000 euros. Si el importe es superior, tributa lo que exceda de dicho importe siempre que la cuantía del décimo, fracción o cupón de lotería o de la apuesta efectuada sea de al menos 0,50 euros; si es inferior a 0,50 euros, la cuantía máxima exenta se reduce de forma proporcional.

034. He ganado el primer premio de un concurso de cuentos. ¿Tributa en el IRPF?

Algunos premios, literarios, artísticos o científicos y relacionados con la defensa y promoción de los derechos humanos están exentos si cumplen ciertos requisitos. La Administración tributaria los declara exentos a solicitud del organizador, mediante una resolución que se publica en el BOE o en los boletines oficiales territoriales. Si ha ganado uno de esos premios, necesitará una copia de la norma que lo deja exento. En el **País Vasco**, si es un premio literario, artístico o científico obtenido fuera del respectivo territorio histórico, es el premiado quien debe solicitar a Hacienda que declare la exención, antes de iniciarse la campaña del IRPF del año en que se obtuvo. En **Navarra**, el premiado solo tiene que solicitarlo si lo ha obtenido en el extranjero.

Tener una discapacidad en grado del 33% o más conlleva ventajas fiscales a veces muy sustanciosas. Si cree que podría obtenerlo, no dude en pedir el reconocimiento de esa condición.

PENSIONES DE ALIMENTOS

035. Estoy divorciada y vivo con mis hijos, que reciben una pensión de alimentos de su padre. ¿Se declara?

En el **País Vasco** las anualidades por alimentos percibidas de los padres por decisión judicial no están "exentas" sino "no sujetas" y, por lo tanto, no se declaran. Lo mismo ocurre con las cantidades percibidas del Fondo de Garantía del Pago de Alimentos regulado en el Real Decreto 1618/2007, de 7 de diciembre, sobre organización y funcionamiento del Fondo de Garantía del Pago de Alimentos. Puede hacer declaración conjunta con sus hijos y no incluir la pensión.

En **Navarra**, las pensiones de alimentos de los hijos recibidas por decisión judicial o escritura notarial están exentas. Puede hacer declaración conjunta con sus hijos, sin incluir la pensión.

Recuerde que no está exenta la pensión "compensatoria" o "de alimentos" que pueda cobrar usted. A veces, el convenio de separación o divorcio establece una cantidad global sin diferenciar ambos conceptos. En estos casos Hacienda decide que toda la pensión corresponde a los hijos (lo que interesa al cónyuge que convive con los hijos, pero no al que paga la pensión) y que, para considerar que una parte es del cónyuge, hay que obtener una resolución judicial aclaratoria (algo nada fácil). Los tribunales han establecido, con mayor lógica, que en esos casos existe una "comunidad de bienes" entre los perceptores de la pensión; y que es admisible dividir la cantidad por igual entre todos ellos.

PAÍS VASCO: LOS INGRESOS EXENTOS MÁS COMUNES

- Las prestaciones públicas extraordinarias percibidas como consecuencia de atentados terroristas.
- Las prestaciones y pensiones por determinados tipos de incapacidad ([ver cuestión 30.](#)).
- Las indemnizaciones por despido o cese del trabajador, las que percibe el socio cooperativista al causar baja y las de otros supuestos de extinción del contrato laboral, con ciertos límites y condiciones ([ver cuestiones 43 y 44.](#)).
- Las indemnizaciones por responsabilidad civil por daños personales físicos, psíquicos o morales, y las recibidas de seguros propios por idénticos daños, con ciertos límites y condiciones ([ver cuestiones 26 y 27.](#)).
- Los premios relevantes relacionados con la defensa y promoción de los derechos humanos, literarios, artísticos o científicos.
- Las becas públicas y las concedidas por determinadas entidades sin fines lucrativos, así como por fundaciones bancarias, para estudiar en todos los niveles y grados del sistema educativo, hasta el tercer ciclo universitario, tanto en España como en el extranjero, así como para la formación de personal investigador y para la investigación, otorgadas a funcionarios y demás personal al servicio de las Administraciones públicas y al personal docente e investigador de las universidades.
- Las cantidades percibidas de instituciones públicas con motivo del acogimiento de personas.
- Las pensiones reconocidas en favor de personas que sufrieron lesiones o mutilaciones consecuencia de la Guerra Civil española.
- Numerosas prestaciones familiares, entre otras, las pensiones y haberes pasivos de orfandad y a favor de nietos y hermanos, menores de 22 años o incapacitados para todo trabajo, percibidos de la Seguridad Social y Clases Pasivas, o de las mutualidades de previsión social alternativas o de previsión social voluntaria.
- Las demás prestaciones públicas por nacimiento, parto múltiple, adopción, adopción múltiple, hijos a cargo y orfandad, así como las de maternidad.
- Las prestaciones familiares reguladas en el Texto Refundido de la Ley General de la Seguridad Social vinculadas al cuidado de menores afectados por cáncer u otra enfermedad grave.
- Las prestaciones por desempleo en forma de pago único están exentas si se destinan a integrarse en una sociedad laboral o una cooperativa de trabajo asociado o a convertirse en autónomo, y se mantiene durante cinco años la acción o participación en la sociedad o la cooperativa, o bien la actividad de autónomo. Se exime de dicha obligación de mantenimiento cuando dicho plazo no se cumpla como consecuencia de la liquidación de la empresa en un procedimiento concursal.
- Las ayudas sociales percibidas por aplicación de lo dispuesto en el Real Decreto-Ley 9/1993 de 28 de mayo y en el artículo 2 de la Ley 14/2002 de 5 de junio.
- Las ayudas a los deportistas de alto nivel.
- Las gratificaciones extraordinarias y prestaciones públicas por participación en misiones internacionales de paz o humanitarias.
- Los rendimientos del trabajo percibidos por trabajos realizados en el extranjero hasta un límite de 60.100 euros anuales, siempre que se realicen para una empresa o entidad no residente en España o un establecimiento permanente radicado en el extranjero, y que el territorio en cuestión apli-

que un impuesto de naturaleza idéntica o análoga a la de este impuesto y no se considere un paraíso fiscal. El contribuyente podrá optar por el régimen de excesos excluidos de tributación previsto en el Reglamento del IRPF, en sustitución de esta exención (en Guipúzcoa esta exención no se aplica a los trabajadores considerados "transfronterizos").

- El 50% de los rendimientos del trabajo personal obtenidos por los tripulantes por navegar en buques inscritos en el Registro Especial Canario.
- Las rentas positivas que se pongan de manifiesto como consecuencia de la percepción de ciertas ayudas agrícolas, ganaderas, pesqueras y otras.
- Las subvenciones de capital concedidas a quienes exploten fincas forestales gestionadas de acuerdo con planes técnicos de gestión forestal y similares aprobados por la Administración competente, siempre que el periodo de producción medio sea igual o superior a treinta años.
- Las cantidades percibidas por los candidatos a jurado y por los jurados titulares y suplentes.
- Las indemnizaciones de las Administraciones públicas por daños físicos, psíquicos o morales a personas como consecuencia del funcionamiento de los servicios públicos en materia de responsabilidad patrimonial, establecidas acorde a la Ley 39/2015, de 1 de octubre, del Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas y la Ley 40/2015, de 1 de octubre, de Régimen Jurídico del Sector Público.
- Las prestaciones percibidas por entierro o sepelio, con el límite de los gastos incurridos.
- Las rentas que se pongan de manifiesto en el momento de la constitución de rentas vitalicias aseguradas resultantes de los planes individuales de ahorro sistemático.
- Los dividendos y participaciones en beneficios, con el límite de 1.500 euros anuales, con ciertas condiciones ([ver página 41](#)).
- Las prestaciones en forma de renta obtenidas por personas con discapacidad, correspondientes a las aportaciones anuales a sistemas de previsión social, con el tope de tres veces el SMI.
- Las prestaciones públicas para cuidados en el entorno familiar y de asistencia personalizada que se deriven de la Ley de Dependencia.
- Las ayudas públicas, determinadas reglamentariamente, prestadas por el sector público.
- Las ayudas de la Ley de Violencia de Género.
- Los rendimientos percibidos por el desempeño de determinadas funciones (árbitro, juez, entrenador, monitor, delegado, responsable deportivo, dirección técnica federativa) en programas de deporte para escolares autorizados por la Diputación Foral o en actividades de las federaciones deportivas territoriales, con el límite del SMI.
- Las indemnizaciones para compensar la muerte y las lesiones incapacitantes en defensa de la democracia (Ley de Memoria Histórica), la privación

de libertad en penitenciarias (Ley de Amnistía de 1977), o la persecución o violencia durante la Guerra Civil y la Dictadura.

- Las indemnizaciones reconocidas debido a la Ley 12/2016, de 28 de julio, de reconocimiento y reparación de víctimas de vulneraciones de derechos humanos en el contexto de la violencia de motivación política en la Comunidad Autónoma del País Vasco entre 1978 y 1999.
- Las rentas generadas por el depósito o el seguro de vida asociados al nuevo "Plan de Ahorro a Largo Plazo", siempre que se aporten no más de 5.000 euros anuales durante al menos cinco años desde su apertura y no se efectúen disposiciones en dicho plazo.
- Las rentas obtenidas por las personas deudoras que se pongan de manifiesto como consecuencia de quitas y daciones en pago de deudas, establecidas en distintas situaciones previstas en la Ley Concursal, siempre que las deudas no deriven del ejercicio de actividades económicas.
- La ganancia manifestada al transmitirse la vivienda habitual debido a un procedimiento judicial instado por una entidad financiera, si dicha vivienda es la única del contribuyente.
- El ingreso del mínimo vital derivado del Real Decreto Ley 20/2020, de 29 de mayo.
- En Álava está exenta la mitad de determinadas ayudas financiadas totalmente por el Fondo Europeo Agrícola de Garantía (FEAGA) y otras ayudas agroambientales. Las ayudas de la Sociedad Pública Arabarri para la conservación del patrimonio cultural edificado y las ayudas y subvenciones de las Administraciones Públicas, incluidas sus sociedades, relacionadas con el Proyecto de Regeneración Urbana Integrada para el barrio de Coronación de Vitoria-Gasteiz para el desarrollo y despliegue de soluciones integradas y equilibradas de eficiencia energética, movilidad sostenible y TICs que mejoren de forma sostenible la calidad de vida en este ámbito.
- En Vizcaya, las ayudas de la Diputación Foral en relación al programa de estudios sobre la Unión Europea de la London School of Economics.
- En 2022 se establece la exención de la ayuda directa de 200 euros concedida a personas físicas en el marco del Real Decreto-Ley 11/2022, de 25 de junio.

En el País Vasco la pensiones por alimentos que reciben los hijos por decisión judicial están "no sujetas" y en Navarra "exentas". No se paga IRPF por ellas.

NAVARRA: LOS INGRESOS EXENTOS MÁS COMUNES

- Las anualidades por alimentos percibidas de los padres en virtud de decisión judicial.
- Las prestaciones por incapacidad permanente absoluta o gran invalidez de la Seguridad Social, las Entidades que la sustituyan o las mutualidades de previsión social hasta el importe de la prestación máxima que reconozca la Seguridad Social. El exceso tributa como renta del trabajo.
- Las pensiones públicas por incapacidad permanente absoluta o gran invalidez.
- Las prestaciones por desempleo en su modalidad de pago único, que el receptor dedique a integrarse en una sociedad laboral o cooperativa de trabajo asociado o a constituir el capital social de una entidad mercantil, o a establecerse como autónomo (la acción o participación o bien la actividad han de mantenerse 5 años).
- Las indemnizaciones por despido, despido colectivo en el seno de un ERE o cese del trabajador con ciertos límites y condiciones ([ver cuestión 44](#)). Si la indemnización se satisface total o parcialmente mediante la entrega de elementos patrimoniales procedentes de la empresa, su valor resultará exento siempre que el contribuyente perciba la prestación por desempleo en la modalidad de pago único y la dedique a los fines previstos, aportando esos elementos patrimoniales para realizar la actividad económica que elija (el importe exento de la indemnización en especie más la indemnización dineraria no podrá superar los 180.000 euros).
- Las prestaciones públicas para paliar los daños por atentados terroristas, así como las pensiones derivadas de medallas y condecoraciones concedidas en la lucha contra el terrorismo.
- Las indemnizaciones como consecuencia de responsabilidad civil por daños personales, incluidas las derivadas de contratos de seguro de accidentes, con ciertos límites y condiciones ([ver cuestiones 26, 27 y 28](#)).
- Los rendimientos positivos del capital mobiliario procedentes de los seguros de vida, depósitos y contratos financieros a través de los cuales se instrumenten los Planes de Ahorro a Largo Plazo, si no se efectúan disposiciones en los cinco años posteriores a su apertura.
- Determinados premios literarios, artísticos o científicos.
- Las becas públicas y las concedidas por entidades, fundaciones y actividades de patrocinio para cursar estudios reglados, tanto en España como en el extranjero, en todos los niveles y grados del sistema educativo, hasta el doctorado inclusive; también para la investigación por parte del personal investigador en formación, el personal docente e investigador de las universidades, los funcionarios y el personal de la Administración.
- Las becas de la Comunidad Foral para la formación de tecnólogos en proyectos de investigación y desarrollo seleccionados.
- Las ayudas concedidas por la Comunidad Foral mediante el programa "Beca Emprendedor" y las Becas Navarra para cursar programas de Master en universidades extranjeras.
- Las ayudas públicas por acogimiento en el domicilio o estancia en residencias o centros de día de personas de 65 años o más, minusválidos o menores de edad desprotegidos, y las percibidas para facilitar a las personas dependientes cuidados domiciliarios.
- Las subvenciones de la Comunidad Foral para adquirir viviendas de integración social.
- El ingreso del mínimo vital derivado del Real Decreto Ley 20/2020, de 29 de mayo.
- Las prestaciones familiares, así como la ayuda familiar por hijo minusválido para el personal de las Administraciones públicas.
- Las pensiones y haberes pasivos de orfandad y a favor de nietos y hermanos, menores de 22 años o incapacitados para trabajar, percibidos de la Seguridad Social y Clases Pasivas, así como las demás prestaciones públicas por orfandad. También las prestaciones análogas recibidas por los profesionales no integrados en el RETA de las mutualidades de previsión social alternativas a la Seguridad Social, hasta el importe de la prestación máxima que reconozca la Seguridad Social por el concepto que corresponda. El exceso tributa como rendimiento del trabajo.
- La renta garantizada y determinadas prestaciones y ayudas individuales y familiares en materia de servicios sociales, entre otras, las prestaciones económicas y ayudas por el nacimiento de dos o más hijos en el mismo parto, y las ayudas económicas directas para conciliar la vida laboral y familiar de las personas trabajadoras y fomentar la natalidad; también las demás prestaciones públicas por nacimiento, adopción, maternidad, hijos a cargo y orfandad, parto o adopción múltiple.
- Las ayudas de contenido económico a los deportistas de alto nivel, ajustadas a los programas de preparación establecidos por el Instituto Navarro de Deporte y Juventud o el Consejo Superior de Deportes con las Federaciones Deportivas Españolas o con el Comité Olímpico Español, en las condiciones que se determinen reglamentariamente.
- Las gratificaciones extraordinarias satisfechas por el Estado español por la participación en misiones internacionales de paz o humanitarias.
- Los rendimientos percibidos por trabajos realizados en un país extranjero con un impuesto

análogo al IRPF, en el ámbito de una prestación de servicios transnacional por parte de la empresa o entidad empleadora, que debe ser residente en España. La exención se aplicará a las retribuciones devengadas durante los días de estancia en el extranjero, con el límite máximo de 30.000 euros anuales y es incompatible con el régimen de excesos excluidos de tributación, cualquiera que sea su importe (la exención no se aplica a los trabajadores considerados fronterizos de acuerdo con lo previsto en la Orden Foral 59/2011, de 29 de abril). La determinación del importe exento diario se realizará de modo reglamentario.

- ▶ Las pensiones reconocidas en favor de aquellas personas que sufrieron lesiones o mutilaciones en la Guerra Civil.
- ▶ Las ayudas de cualquier clase percibidas por los afectados por el VIH, como consecuencia de actuaciones realizadas en el sistema sanitario público. También las ayudas económicas a las personas con hemofilia u otras coagulopatías congénitas que hayan desarrollado la hepatitis C como consecuencia de haber recibido tratamiento con concentrados de factores de coagulación en el ámbito del sistema sanitario público.
- ▶ Las indemnizaciones públicas por daños personales debido al funcionamiento de los servicios públicos en materia de responsabilidad patrimonial.
- ▶ Las indemnizaciones percibidas como consecuencia de actos de terrorismo.
- ▶ Las prestaciones percibidas por entierro o sepelio, con el límite de los gastos incurridos.
- ▶ Las prestaciones económicas efectuadas por la Administración de la Comunidad Foral a personas minusválidas para la adquisición o adaptación de vehículos de motor para uso particular.
- ▶ Las prestaciones económicas públicas para cuidados en el entorno familiar y de asistencia personalizada, en el ámbito de las personas dependientes.
- ▶ Las indemnizaciones legalmente previstas para compensar la privación de libertad en establecimientos penitenciarios derivados de la Ley de Amnistía.
- ▶ Las rentas que se pongan de manifiesto en el momento de la constitución de rentas vitalicias aseguradas resultantes de los planes individuales de ahorro sistemático.
- ▶ Las prestaciones públicas concedidas a las víctimas de la violencia de género.
- ▶ Las prestaciones económicas de carácter público procedentes de la concesión de ayudas a la sucesión empresarial en Sociedades Laborales y Cooperativas de Trabajo Asociado.
- ▶ Las subvenciones y ayudas públicas destinadas a la adquisición de: automóviles, ordenadores portátiles, electrodomésticos y descodificadores para la recepción de televisión digital terrestre.
- ▶ Las subvenciones y ayudas públicas para la mejora del aislamiento térmico de viviendas y la sustitución de calderas, calentadores o calefacción eléctrica por calderas de alto rendimiento.
- ▶ Las indemnizaciones para las víctimas del terrorismo a las que se refieren la Ley Foral 9/2010, de 28 de abril, la Ley 32/1999, de 8 de octubre, y la Ley 29/2011, de 22 de septiembre.
- ▶ El 100% de las de ayudas financiadas por el Fondo Europeo Agrícola de Desarrollo Rural (FEADER) y el 50% de las del Fondo Europeo Agrícola de Garantía (FEAGA), percibidas por titulares de explotaciones agrarias calificadas de prioritarias. El máximo exento por ambos conceptos es de 20.000 euros.
- ▶ Diversas ayudas para compensar el impacto causado por el Covid-19; en concreto las destinadas a los trabajadores autónomos (Decreto-Ley Foral 3/2020, de 15 de abril); el retorno definitivo de navarros emigrantes y sus familiares por dificultades económicas o pérdida de empleo (Orden Foral 6/2020, de 2 de junio); el ganado de lidia (Resolución 625/2020, de 21 de julio); los trabajadores afectados por ERTE (Orden Foral 358/2020, de 22 de octubre); los sectores del turismo y la hostelería (Resolución 70/2020, de 24 de noviembre).
- ▶ Las ayudas del Plan Nacional de respuesta a la guerra de Ucrania.
- ▶ Los rendimientos del trabajo de carácter extraordinario o suplementario para trabajadores de la empresa como premio por la invención de activos intangibles, con ciertas condiciones y hasta 30.000 euros por invención.

“En Navarra, la prestación de maternidad de la Seguridad Social tributa, pero se puede deducir por ella a cuenta de los ejercicios no prescritos. Quienes plantearon recurso administrativo por las prestaciones de los ejercicios 2015 a 2018 obtendrán una devolución, al serles favorable la resolución.

Cobro un salario, una pensión u otra renta del trabajo

036. El año pasado estuve de baja por maternidad.

Después, terminé mi contrato y empecé a cobrar el paro. ¿Cómo tributan estos ingresos?

En general, todas las pensiones de la Seguridad Social (viudedad, jubilación, etc.) y las prestaciones (incapacidad transitoria, desempleo, etc.) tributan como rendimientos del trabajo. Sólo están exentas algunas pensiones ([ver cuestiones 30 y 31](#)) y, excepcionalmente, la prestación por desempleo ([ver cuestión 42](#)).

En el **País Vasco**, están exentas las prestaciones por maternidad y paternidad de la Seguridad Social; si tributó por ellas en algún ejercicio no prescrito, pida una rectificación.

En **Navarra**, sin embargo, esas prestaciones siguen tributando. Ahora bien:

- Puede deducir el 25 % de su importe, si sus rentas son inferiores a 30.000 euros.
- Puede deducir el 25 % menos el resultado de multiplicar por 10 la proporción que represente el exceso de rentas sobre 30.000 euros respecto de esta última cantidad, si sus rentas son superiores.

Además, en Navarra, de la cuota diferencial que resulte en este ejercicio 2022, se puede restar la deducción correspondiente a los ejercicios no prescritos anteriores a 2019.

037. El año pasado fui ponente en varias conferencias.

¿Cómo declaro lo que recibí?

Se considera un rendimiento de la actividad profesional, aunque usted no organice las conferencias y las imparta esporádicamente sin darse de alta en el IAE.

CUÁLES NO TRIBUTAN

038. Cuando viajo por trabajo, algunos gastos los contrata y paga directamente la empresa (avión, hotel).

Otros los adelanto yo y luego presento los recibos y facturas (comidas, taxis, parking). Cuando no tengo recibos, la empresa me compensa los gastos con 30 euros por cada día de duración del viaje y 0,20 euros por kilómetro. ¿Debo declarar estas cantidades?

Las dietas y asignaciones pagadas por la empresa al trabajador para gastos de viaje por motivos laborales no tributan, bajo ciertos requisitos y dentro de ciertos límites ([vea el cuadro 1 en la página 23](#)). Las compensaciones que superen los límites o incumplan algún requisito se declaran como rentas del trabajo.

No se declaran, dentro de ciertos límites, los gastos

de desplazamiento pagados por la empresa para que el empleado se desplace fuera de la fábrica, el taller, la oficina, etcétera, a fin de realizar su trabajo en lugar distinto, se 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, tren o autobús, recibo del taxi...
- Si se hacen en transporte privado, el límite son 0,29 euros por kilómetro recorrido en el **País Vasco** y 0,32 euros en **Navarra**, tenga o no factura de los gastos efectuados y siempre que pueda demostrar que realmente se desplazó en esas fechas (sirve cualquier documento, por ejemplo, la nota de pedido de los clientes) y que el cómputo de los kilómetros recorridos comience en el lugar de trabajo, nunca en el domicilio particular del trabajador; tampoco se declaran los gastos de peaje y aparcamiento de los que tenga justificante, sin límite.

No se declaran, dentro de unos límites, las dietas de manutención y estancia en restaurantes y hoteles, correspondientes a desplazamientos fuera del municipio del centro de trabajo y de residencia, para estancias inferiores a nueve meses seguidos (sin descontar vacaciones). Se deben justificar los días, lugares y motivos.

Las dietas por alojamiento no tienen límite y es precisa factura (los conductores de vehículos de transporte de mercancías por carretera no han de justificar los gastos de estancia hasta 15 euros diarios, dentro del territorio nacional, o hasta 25, si se desplazan al extranjero).

Las dietas de manutención no precisan factura y tienen límites variables: si hay pernocta, los límites diarios son 53,34 euros para España y 91,35 euros para el extranjero; si no hay pernocta, 26,67 euros y 48,08 euros respectivamente (que se transforman en 36,06 euros y 66,11 euros en el caso particular del personal de vuelo). Si la empresa entrega una cantidad fija diaria, inferior a esos límites, será ésa la que se tome como tope por encima del cual hay que declarar el exceso.

Supongamos que el año pasado, usted pasó 60 días asistiendo a congresos y visitando clientes por España (lo que puede demostrarse), durmió en el destino 30 noches y recorrió 4.000 kilómetros en su coche. La empresa le pagó 6.607 euros desglosados así:

- 2.625 euros por gastos de hotel;
- 1.202 en billetes de avión;
- 180 por gastos de aparcamiento;
- 1.800 por manutención (30 por día de viaje);
- 800 para gasolina (0,20 por kilómetro recorrido).

Por las cantidades entregadas para el hotel, el avión y el aparcamiento no tendrá que declarar nada, pues no hay límite (conservar los recibos y facturas). Sólo tendrá que declarar lo que exceda de los límites máximos por manutención y kilometraje que le correspondan:

- En concepto de manutención le dieron 1.800 euros (con el límite de 30 euros diarios establecido por la empresa, que se toma de referencia para establecer el exceso, aunque sea inferior al legal): 900 euros corresponden a los 30 días con pernocta (30×30); y 800,10 euros, a los 30 días sin pernocta ($30 \times 26,67$); así que le dieron un exceso de 99,90 euros ($1.800 - 900 - 800,10$).
- Por los 4.000 kilómetros recorridos el límite máximo en el **País Vasco** son 1.160 euros ($4.000 \text{ km} \times 0,29$); y en **Navarra**, 1.280 euros ($4.000 \text{ km} \times 0,32$), así que todo lo que le entregó la empresa (800 euros) está exento.

Por tanto, debe declarar 99,90 euros en concepto de rendimientos del trabajo. Esta cantidad debe constar como ingresos en el certificado de salario que su empresa le tiene que entregar. Los restantes 6.507,10 euros ($6.607 - 99,90$) deben constar en el certificado de retenciones como dietas exceptuadas de gravamen.

Las personas sujetas a relaciones laborales especiales (personal de alta dirección, trabajadores del hogar, representantes de comercio, etcétera) pueden restar de sus ingresos los gastos de locomoción y mantenimiento de desplazamientos justificados y no resarcidos por la empresa, siendo los límites para gastos de locomoción los mismos que para trabajadores no sujetos a relaciones laborales especiales.

SALARIOS, PENSIONES Y COMPAÑÍA

En el **País Vasco** las rentas del trabajo:

- No llevan retención si son inferiores a 14.000 euros.
- Los rendimientos netos se reducen gracias a unas "bonificaciones" que van de 3.000 a 4.650 euros (más, si el trabajador tiene una discapacidad del 33% o superior). [Vea el cuadro 4, en la página 30.](#)
- Si se consideran irregulares, generadas en más de dos años y no obtenidas de forma periódica o recurrente, se reducen en un 40%; si su periodo de generación es de más de cinco años o se consideran obtenidas de forma notoriamente irregular, se reducen en un 50%. Sin embargo, se limita a 300.000 euros anuales la cuantía de los rendimientos irregulares del trabajo que pueden beneficiarse de reducción (el exceso se integra al 100% en la base imponible). Se exceptúan de este límite los rendimientos de trabajo derivados de sistemas de previsión social.

039. El año pasado recibí una ayuda por traslado de 3.000 euros. ¿Cómo los declaro?

En **Navarra** el dinero pagado por la empresa para cubrir gastos de locomoción y manutención del contribuyente y de sus familiares durante el traslado de residencia a otro municipio por exigencias laborales, así como los gastos de la mudanza (de mobiliario y enseres), están exentos sin límite, aunque se precisa factura. Si recibe más de lo facturado, puede declarar el exceso como rendimiento irregular del trabajo, siempre que lo reciba en un único ejercicio ([ver recuadro de la página 27](#)). Si cobra en varios años, debe declarar cada año la parte percibida con el resto de su salario.

En el **País Vasco** la parte de las ayudas por traslado de familia, mobiliario y enseres que exceda de lo previsto como dietas para gastos de locomoción y manutención ([ver cuestión 38](#)) se considera un "rendimiento obtenido de forma notoriamente irregular en el tiempo" (siempre y cuando las ayudas se imputen en un solo ejercicio) y se reduce en un 50%.

040. Además del salario, la empresa nos da otros beneficios: cheques restaurante, seguro, plan de pensiones... ¿Cómo se declara?

Esto es lo que la ley llama retribuciones en especie y, en principio, se declaran como ingresos del trabajo. En [el cuadro 2 de la página 23](#), indicamos las reglas para valorar su importe a efectos fiscales (las empresas pueden acordar con Hacienda el valor de estas retribuciones). Con carácter general, se valoran por su valor normal de mercado, sin que pueda en ningún caso ser inferior al coste que supongan para el pagador, tributos y gastos incluidos.

En **Navarra** las rentas del trabajo:

- No llevan retención si su cuantía no supera los 11.249,99 euros.
- Se reducen en un 40% si son irregulares.
- Dan derecho a deducciones de la cuota. [Vea el recuadro de la página 73.](#)

Cambiar salario en metálico por retribuciones en especie exentas le puede ahorrar un buen pellizco en el IRPF.

Se declara como ingreso el valor que corresponda a cada concepto, más el ingreso a cuenta efectuado por la empresa, sólo si lo paga la empresa, no si se lo descuentan al trabajador junto a las demás retenciones (en cuyo caso sólo se incluye como ingreso el resultado de la valoración). Parte de las retribuciones en especie que usted menciona están exentas (no lo estarían si la empresa le entrega el dinero, aunque lo use para los mismos fines). Si puede negociar su salario, le conviene cambiar dinero por este tipo de retribuciones:

- Gastos de formación, de habituación a las nuevas tecnologías y de provisión de equipos de acceso a Internet; sin límite, si los financia la empresa y están relacionados con su actividad.
- Comedores de empresa, tarjetas de comida, cheques restaurante y documentos similares, hasta 9 euros diarios (el exceso tributa como retribución en especie). Solo pueden usarse en días hábiles para el trabajador, en establecimientos hosteleros, y nunca cuando se cobren dietas de manutención exentas por desplazarse a municipio distinto del lugar de trabajo habitual.
- Servicios sociales y culturales: uso de clubes sociales, instalaciones deportivas, salas de lectura, servicio médico de la empresa o servicio de transporte en "rutas" y servicio de guardería homologado para prestar el servicio de primer ciclo de educación infantil a los hijos de los trabajadores, así como la contratación de este servicio con terceros debidamente autorizados o las fórmulas indirectas de prestación del mismo hasta 1.000 euros al año.
- Desplazamiento al trabajo: en **Navarra** y **Vizcaya** está exento hasta 1.500 euros lo pagado a empresas que presten el servicio público de transporte colectivo, para el desplazamiento de los empleados entre su residencia y el centro de trabajo.
- Servicios de enseñanza: en **Navarra**, la prestación gratuita o con precio inferior al normal de mercado del servicio de educación a los hijos de empleados, está exenta en los niveles de preescolar, infantil, primaria, secundaria, bachillerato, formación profesional y enseñanza universitaria. En el **País Vasco**, sin embargo, está sujeta a tributación, salvo el primer ciclo de educación infantil.
- Seguros: no hay que declarar los seguros de responsabilidad civil o de accidente laboral, ni las primas correspondientes a los contratos de seguro colectivo temporal de riesgo puro para el caso de muerte o invalidez, que se contraten en virtud de convenio, acuerdo colectivo o equivalente.
- Los préstamos concedidos antes del 1 de enero de 1992 sin interés o con bajo interés no se declaran.
- Vivienda: si el empleo obliga a usar una vivienda determinada por razones de seguridad o inherentes al trabajo (no de mera representación), no hay retribución en especie y no se declara (fareros, maestros en "casas escuela", guardias en "casas cuartel", etcétera).

- En **Navarra**, desde 2019, la entrega gratuita o por precio inferior al de mercado de acciones o participaciones de la empresa o de cualquier sociedad integrante del grupo a su personal en activo, cuando se cumplan ciertos requisitos y hasta un máximo de 20.000 euros anuales

O41. El año pasado la empresa me pagó una compensación por los gastos que pago para acudir al centro de trabajo desde mi domicilio. ¿Debo declararla?

En **Álava** y en **Guipúzcoa**, sí. No se trata propiamente de un "gasto de desplazamiento" (ver [cuestión 38](#)), porque no costea un desplazamiento hecho para trabajar fuera del centro de trabajo, sino para acudir a él desde su casa en transporte público. La entrega de abonos de transporte tampoco es una retribución en especie exenta y hay que declararla por su valor de mercado.

En **Vizcaya** y en **Navarra**, está exento hasta 1.500 euros, lo pagado a empresas de servicio público de transporte colectivo para que el trabajador se desplace del domicilio al trabajo. Pero no el dinero que le entreguen directamente, aunque sea para el mismo fin.

O42. Cobro la prestación por desempleo y me han dicho que podría recibirla de una vez, en la modalidad de "pago único". ¿Es verdad que no tributa?

En el **País Vasco** y en **Navarra**, usted podrá recibir la prestación en un pago único, estando exenta en su totalidad, si le faltan por cobrar al menos tres mensualidades y acredita que va a destinar el dinero a una actividad profesional o empresarial, a adquirir capital de sociedades laborales o cooperativas de trabajo asociado, a constituirse como autónomo en el caso de los trabajadores minusválidos o también, en Navarra, a realizar una aportación al capital social de una entidad mercantil. Debe mantenerse cinco años la acción o participación, o bien la actividad como autónomo, salvo en el caso de que haya un concurso.

O43. La empresa en la que trabajé 4 años y 3 meses me despidió el año pasado. Reclamé y se declaró el despido improcedente. Cobré 2.400 euros de finiquito, 18.000 de indemnización e intereses de demora. ¿Qué declaro?

Lo correspondiente al finiquito debe declararlo, pues forma parte del salario, no así la indemnización que no supere los 180.000 euros. 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, cosa que no ocurre con la establecida en virtud de convenio, pacto o contrato (ver cuadro 3). Para que exista exención debe haber intervención judicial (sentencia o conciliación ante el juzgado de lo social) o administrativa (conciliación ante el SMAC o expediente de regulación de empleo). Hay otra opción para dicha exención, y es que una vez notificado el despido y antes del acto de conciliación, el empre-

Cuadro 1. 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			
En general	53,34 €	26,67 €	91,35 €	48,08 €	sin límite (con justificante) (2)	sin límite (con justificante)	0,29 € por km en el País Vasco y 0,32 en Navarra (1)
Personal de vuelo	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 2. Valoración fiscal de los rendimientos en especie	
Tipo de rendimiento	Valoración (5)
Vivienda propiedad de la empresa (1)	Si no es propiedad de la empresa, el coste que le suponga. Si es propiedad de la empresa: Álava: 3% del valor catastral o, en su defecto, 50% del mayor de estos valores: el fijado por la Administración para otros tributos o el valor de adquisición. Guipúzcoa: 4% del valor catastral o 50% del valor fijado para el Impuesto sobre el Patrimonio. Vizcaya: 8% del valor a efectos del Impuesto sobre el Patrimonio. Navarra: 2% del valor catastral o, si no lo hay, del valor de adquisición, hasta un máximo del 10% de las restantes contraprestaciones del trabajo.
Vehículos (1), (2)	Entrega: coste de adquisición para la empresa, incluidos gastos y tributos. Uso (siendo el vehículo propiedad del pagador): 20% del coste de adquisición, más tributos anuales. Si el uso es compartido, se computa al 50%. Uso (no siendo el vehículo propiedad del pagador): 20% del valor de mercado a nuevo. Uso y posterior entrega: coste de adquisición menos el 20% de dicho coste por cada año de uso.
Préstamos a bajo interés	Diferencia entre el interés pagado y el legal del dinero (3% en 2021) (3)
Manutención, hospedaje, viajes de turismo	Coste para el empleador o precio ofertado al público. (1)
Seguros (salvo excepciones; ver cuestión 40)	Coste para el empleador o precio ofertado al público. (1)
Planes de pensiones, EPSV y sistemas alternativos	Aportación hecha por la empresa.
Estudios no necesarios para el puesto	Coste para el empleador o precio ofertado al público. (1)
Otras cosas	Valor normal de mercado o precio ofertado al público. (1)

(1) 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.

(2) Si el vehículo se utiliza para uso profesional y para usos particulares, solo se considera rendimiento en especie el 50%.

(3) 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)

sario reconozca su improcedencia, ofrezca al trabajador la indemnización correspondiente y obtenga su conformidad; en este caso el límite exento será el del despido improcedente (salvo que sea una baja incentivada o una prejubilación). Cualquier exceso será rendimiento de trabajo gravado; no importa que la sentencia o el acuerdo de conciliación fijen importes superiores, aunque vengan establecidos por el convenio colectivo.

Si cobra el paro de golpe y lo dedica a montar una empresa, entrar en una cooperativa de trabajo o hacerse autónomo, no debe tributar por el dinero, pero debe mantener su elección 5 años

Cálculo de los límites exentos:

- Tiempo de trabajo: 4 años y tres meses.
- Salario bruto diario: 21 euros (suele fijarse en la demanda y se calcula dividiendo por 365 días el salario bruto del último año, excepto dietas y gastos de viaje).
- Indemnización fijada: 18.000 euros.
- Tipo de despido: disciplinario improcedente.

El límite máximo exento será el menor de los siguientes: 33 días por año de trabajo o 24 mensualidades. Así que hay que calcular ambos:

- Indemnización por días: por 4 años de trabajo la cantidad exenta será de 2.772 euros (33 días × 4 años × 21 euros diarios). Para los tres meses restantes se hace una regla de tres: $(33 \times 3 / 12 = 8,25 \text{ días}) \times 21 \text{ euros diarios} = 173,25 \text{ euros}$. La suma de ambas es de 2.945,25 euros.
- Indemnización por mensualidades: en este caso el límite serían 15.120 euros (21 euros diarios × 30 días al mes × 24 meses).

Como se escoge el menor de ambos límites, la indemnización exenta en su caso son 2.945,25 euros.

Tendrá que declarar los 15.054,75 euros restantes (18.000 – 2.945,25), como renta de trabajo irregular, al tener un periodo de generación superior a dos años ([ver recuadro de la página 27](#)).

En el País Vasco, podrá reducir esa cantidad un 40%, si han pasado más de dos años pero menos de cinco (solo tributaría por 9.032,85 euros) y un 50% si han pasado más de cinco (solo tributaría por 7.527,38 euros).

Recuerde además que en el País Vasco la cantidad límite para aplicar el porcentaje de reducción es de 300.000 euros y que la indemnización por despido exenta, si se ha reconocido a partir del 1 de enero de 2014, no puede superar los 180.000 euros.

En Navarra la reducción será del 40%, por lo que tributará por 9.032,85 euros.

Por otro lado, en Navarra, si la indemnización por despido es satisfecha total o parcialmente con la entrega de elementos patrimoniales de la entidad en la que el trabajador prestaba sus servicios, el valor de mercado de dichos elementos resultará exento si se cumplen ciertos requisitos ([vea el recuadro de la página 18](#)).

En cuanto a los intereses, en Navarra tienen carácter indemnizatorio y deben tributar como ganancias patrimoniales. Si estos intereses indemnizan un periodo superior a un año, se integran en la base imponible del ahorro; si indemnizan un periodo menor, se incluyen en la base imponible general y tributan según la tarifa. En el País Vasco los intereses de demora se consideran rendimiento del trabajo.

La compensación por la finalización de un contrato temporal no está exenta, por deberse a la expiración del plazo o duración de la obra o servicio convenido entre las partes, y no existir perjuicio, como en los despidos.

En el País Vasco los gastos de defensa jurídica no se deducen. Sólo se deducen las cotizaciones a la Seguri-

Cuadro 3. Indemnización por despido (1)		
Causa de la indemnización	Días de salario por año trabajado	Mensualidades
Despido improcedente		
Disciplinario	33	24
Por causas objetivas	33	24
Despido procedente		
Disciplinario	0	0
Por causas objetivas	20	12
Cese voluntario justificado		
Por alteración del horario, jornada o turnos, traslado que implique cambio de residencia o causas graves, como el impago de salarios	33	24
Expediente de regulación de empleo (2)		
País Vasco	20	12
Navarra (con límite de 180.000 euros)	20	12
Cese de personal de alta dirección (gerente, director)		
Desistimiento del empresario	7	6
Improcedente o nulo	20	12
Muerte, incapacidad o jubilación del empresario	1 mes	
Extinción personalidad jurídica del empresario	20	

(1) Deben calcularse ambos límites (días de salario por año y mensualidades) y considerarse exenta la cantidad señalada por el menor de ellos. En todo caso, en el País Vasco, a partir del 1 de enero de 2014, la cantidad máxima exenta es de 180.000 euros

(2) Si el despido se produjo antes del 12 de febrero de 2012, en Navarra la indemnización exenta era de 45 días de salario con un tope de 42 mensualidades, limitadas a su vez a 180.000 euros; en el País Vasco el límite exento era de 45 días y 42 mensualidades si el ERE obedecía a causas económicas, técnicas o de fuerza mayor, y de 20 días y 12 mensualidades si las causas eran organizativas o de producción.

(3) Hacienda sostiene que toda la indemnización tributa y remite a una sentencia del Tribunal Supremo, aunque otras lo niegan.

dad Social y las aportaciones obligatorias de los cargos a sus partidos políticos, con el límite del 25% de los rendimientos íntegros obtenidos en el puesto.

En **Navarra** son deducibles: las cotizaciones a la Seguridad Social, las cuotas obligatorias a colegios profesionales (deben figurar en las declaraciones presentadas por los colegios profesionales ante la Administración tributaria en los modelos y plazos establecidos) y los gastos de defensa judicial (hasta 300 euros).

044. ¿Cuál es el límite exento en un despido colectivo hecho en el seno de un ERE?

En los expedientes de regulación de empleo, puede que a los despedidos se le dé la indemnización que les corresponde a secas o que se acompañe el despido de otras medidas, como complementar la prestación de desempleo o entregar un capital en varios plazos.

En cualquier caso, los límites exentos de las indemnizaciones concedidas en los expedientes de regulación de empleo cambiaron el 12 de febrero de 2012:

En el **País Vasco**, hasta el 12 de febrero de 2012, se distinguían los expedientes de regulación de empleo por "causas económicas, técnicas o de fuerza mayor" (la exención cubría 45 días de salario por año trabajado, con un máximo de 42 mensualidades) y los debidos a "causas organizativas o de producción" (la exención cubría 20 días de salario por año trabajado, hasta 12 mensualidades). Desde el 12 de febrero de 2012 en adelante, sea cual sea la causa del ERE, la indemnización exenta es de 20 días de salario por año trabajado con un tope de 12 mensualidades.

Además, están exentas las indemnizaciones que los socios de una cooperativa perciban al causar baja por las circunstancias anteriores y con los mismos límites.

Si la indemnización del ERE supera la cuantía exenta, el exceso se declara reducido en un 30% (es decir, solo se declara el 70%), mientras no supere en dos veces y media el salario mínimo interprofesional ($14.000 \times 2,5 = 35.000$ euros). Lo que supere los 35.000 euros no se integra al 70% sino por completo, al 100%.

Esta integración (al 70% y al 100%) se aplica sobre la cuantía percibida de forma periódica, con independencia de quién sea el pagador; si se recibe como capital, sólo se aplica si resulta más favorable al contribuyente que el régimen general previsto para las rentas irregulares del trabajo ([ver recuadro de la página 27](#)).

Este mismo régimen se aplica a las indemnizaciones cobradas en varios plazos de un contrato de seguro concertado por la empresa para el pago de indemnizaciones derivadas de un ERE y regulado como un plan de pensiones. Siempre opera el límite de 180.000 euros de indemnización por despido exenta.

En **Navarra**, hasta el 12 de febrero de 2012 y fuera cual fuera la causa del ERE, el límite era de 45 días por año trabajado, con un máximo de 42 mensualidades, no pudiendo superarse los 180.000 euros. Desde el 12 de febrero de 2012, es de 20 días con un tope de 12 mensualidades, no pudiendo superarse los 180.000 euros.

La parte de la indemnización que supere el límite exento se declara de distinto modo según la fórmula de cobro y de quién pague:

- ▶ En las indemnizaciones que se cobran en un pago único hay que descontar el límite exento; el resto se integra junto a las demás rentas del trabajo, pero si el periodo de generación es superior a dos años, los primeros 300.000 euros disfrutaban de una reducción del 40%; lo que supere esa cifra, se integra al 100%.
- ▶ Las indemnizaciones que se cobren en varios plazos están libres del IRPF hasta el límite exento; y el exceso tributa como renta del trabajo. Si se ha fraccionado el pago, como máximo en la mitad de años de trabajo, disfrutará de una reducción del 40% si el plazo es superior a dos años.

Por ejemplo: imaginemos que en enero de 2022 usted recibió 120.000 euros indemnización a pagar en ocho años (15.000 euros al año) y que trabajó en la empresa durante 20 años, con un salario diario de 30 euros. Para saber cuál es la parte exenta tiene que calcular los 20 días por año trabajado, es decir, 30 euros diarios \times 20 días \times 20 años = 12.000 euros. Pero el tope son 12 mensualidades, es decir, $12 \times 30 \times 20 = 7.200$ euros, que será la cantidad exenta de tributación. El resto del primer año tributará como renta irregular generada en un periodo de entre 2 y 5 años al 60%. En los años sucesivos, los 15.000 euros disfrutarán de una reducción del 40% como rentas irregulares, ya que su periodo de generación es superior a 2 años e inferior a 5 ($20/8=2,5$). Es decir, solo se integran $15.000 \times 60\% = 9.000$.

- ▶ Las indemnizaciones cobradas en varios plazos de un contrato de seguro (concertado por la empresa para el pago de indemnizaciones derivadas de un ERE y regulado como un plan de pensiones) también están libres del IRPF hasta el límite exento. Las cantidades que excedan el límite (calculadas como se explica en las líneas anteriores)

La indemnización por despido obligatoria según el Estatuto de los Trabajadores está exenta. Si le dan más, el exceso tributa, pero quizás reducido por ser una renta irregular

res) se declaran como rendimientos del trabajo. Por otra parte, si la empresa paga un seguro de estas características en beneficio del trabajador, tendrá carácter voluntario, debiendo mantenerse la decisión que se adopte respecto del resto de primas que se satisfagan hasta la extinción del contrato de seguro. Las primas pueden haberse considerado un rendimiento en especie para el trabajador; en tal caso ya habrá tributado por ellas y por lo tanto también podrá descontarlas de la cantidad que supere el límite exento. La parte que finalmente esté sujeta al impuesto sólo se beneficia de reducción si antes de celebrarse el contrato de seguro, las prestaciones derivadas de expedientes de regulación de empleo se hacían efectivas con cargo a los fondos internos de la empresa y gozaban de reducción. No obstante, cuando para dar cumplimiento a los compromisos por pensiones asumidos por las empresas, éstas contraten un seguro a prima única, quienes reciban la imputación fiscal no integrarán en su base imponible las cantidades imputadas ni tendrán derecho a la reducción de la base imponible.

- ▶ Las cotizaciones a la Seguridad Social que pague la empresa por un convenio especial no están exentas. Se declaran a la vez como renta del trabajo y como gasto deducible de las rentas del trabajo.

RENDIMIENTOS IRREGULARES DEL TRABAJO

045. Llevo años aportando a varios planes de pensiones, pensando en recuperarlos en forma de capital y disfrutar de la reducción del 40%. ¿Es posible?

En el **País Vasco** se reducen en un 40% los planes de pensiones o asimilados cobrados en forma de capital, si han transcurrido más de dos años desde la primera aportación (salvo que se cobren por invalidez). Solo puede aplicarse la reducción del 40% a diferentes planes si se rescatan el mismo año. Ya no es posible hacer rescates de forma capitalizada cada cinco años; desde el 1 de enero de 2014 sólo se puede aplicar la reducción del 40% una vez. [Vea la cuestión 47.](#)

En **Navarra** se puede reducir el 40% sólo de las aportaciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2017, si se rescatan en el ejercicio de la contingencia de jubilación o en los dos siguientes; si se trata de la contingencia de invalidez el porcentaje sube al 50%.

046. Me jubilé en 2006 y el año pasado cobré 30.000 euros de un plan de pensiones contratado en 1995. ¿Puedo declararlos reducidos el 40%?

En el **País Vasco**, sí, pues cumple los dos requisitos: se ha jubilado y han transcurrido más de dos años entre la primera aportación al plan y el momento en que se produjo la contingencia (en su caso, la jubilación). Por

lo tanto, tendrá que declarar el total de lo cobrado e incluir en la casilla correspondiente la reducción del 40% (12.000 euros), tributando sólo por el 60% restante (18.000 euros), pero recuerde que esto puede hacerlo una sola vez.

En **Navarra** tributarían al 100% ya que se jubiló en 2006, y no es el año de la contingencia ni uno de los dos siguientes.

047. Hace diez años contraté dos planes de pensiones. En 2022 rescaté uno de 45.000 euros; el año próximo recuperaré el otro, de 15.000. ¿Puedo reducir ambos?

En principio, en el **País Vasco** no se pueden reducir varios planes cobrados en forma de capital en años distintos; la reducción se reserva a todo lo recibido en un único ejercicio, aunque venga de varios planes. Si usted recupera sus dos planes en forma de capital en distintos ejercicios, debe decidir a cuál le aplica la reducción.

En **Navarra** tampoco se podría e incluso para aplicarla a un solo plan hay que asegurarse que se trata de aportaciones realizadas antes del 31 de diciembre de 2017 y que se rescata en el año de la contingencia o en alguno de los dos siguientes.

048. Cobraba una renta de mi plan de pensiones hasta que decidí cobrar el resto en 2022. ¿Cómo lo declaro?

Usted ha percibido las prestaciones de forma mixta, parte como capital y parte como renta periódica. Lo cobrado en 2022 como pago único se trata como una prestación corriente en forma de capital y puede reducirse en un 40% siempre que sea la única vez.

En **Navarra**, para aplicar la reducción hay que asegurarse de que se trata de aportaciones realizadas antes del 31 de diciembre de 2017 y de que el rescate se hace el año de la contingencia o en uno de los dos siguientes.

049. Me jubilé en 2010 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 mi plan de pensiones, también de golpe. ¿Cómo lo declaro?

Las Haciendas forales no admiten que se aplique la reducción del 40% al plan de pensiones particular si ya se aplicó dicha reducción al capital recibido de la mutualidad empresarial, es decir sólo se puede aplicar dicha reducción una vez.

En **Navarra** tampoco se podría e incluso para aplicarla a un solo plan hay que asegurarse que se trata de aportaciones realizadas antes del 31 de diciembre de 2017 y que se rescata en el año de la contingencia o en alguno de los dos siguientes.

050. El año pasado me jubilé por incapacidad laboral permanente en grado de invalidez absoluta. ¿Tributa el plan así cobrado?

¿QUÉ SON LOS RENDIMIENTOS IRREGULARES DEL TRABAJO?

Coloquialmente digamos que son ingresos infrecuentes procedentes del trabajo, cuya obtención nos ha llevado más de dos años o un largo periodo de tiempo indeterminable, normalmente cobrados en forma de capital. En concreto:

- Se generan en periodos superiores a dos años y no son recurrentes, es decir, no se reciben todos los años.
- Se generan de forma "notoriamente irregular" en el tiempo y se reciben en un único ejercicio. Se trata de una lista cerrada: cantidades abonadas por la empresa por traslado a otro centro de trabajo, que excedan del importe exento ([ver cuestión 39](#)); indemnizaciones de regímenes públicos y prestaciones de colegios de huérfanos o similares por lesiones no invalidantes; prestaciones por lesiones no invalidantes o incapacidad permanente satisfechas por empresas o entes públicos; prestaciones por fallecimiento y gastos por sepelio o entierro no exentos; cantidades en compensación o reparación, complementos salariales, pensiones o anualidades de duración indefinida o modificación de condiciones de trabajo; cantidades por resolución de mutuo acuerdo de la relación laboral; premios literarios, artísticos o científicos no exentos.

En el **País Vasco** los rendimientos del trabajo imputados en un mismo periodo impositivo y que no se obtengan de forma periódica, si se generan en más de dos años, se reducen en un 40% (sólo se declara el 60%); los generados en más de cinco años y los calificados reglamentariamente como obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo se reducen en un 50% (se declara la mitad). Se limita a 300.000 euros anuales la cuantía de los rendimientos irregulares del trabajo a los que se pueden aplicar reducciones; el exceso se integra en la base imponible al 100%.

En las tres provincias vascas, para el caso de las opciones sobre acciones, las reducciones no pueden aplicarse por encima del importe resultante de multiplicar 20.000 euros por el número de años de generación del rendimiento. Si los rendimientos del trabajo generados en más de dos años se perciben de forma fraccionada, sólo se reducirán en un 40% y en un 50% cuando al dividir el número de años de generación (computados de fecha a fecha) entre el número de periodos impositivos de fraccionamiento, se obtenga una cifra superior a dos o a cinco, respectivamente. Cuando conste que el periodo de generación es superior a dos años, pero no pueda determinarse su duración exacta, se considerará que es de tres años. A ciertos rendimientos de trabajo derivados de seguros y sistemas de previsión social se les aplican otros porcentajes. Las prestaciones a que se refiere el artículo 18.a de la Norma foral, cuando se perciban en forma de renta y contribuciones empresariales imputadas que reduzcan la base imponible, se computarán en su totalidad (se integrarán al 100% sin poder ser objeto de reducción).

En **Navarra** se aplican distintos porcentajes:

- Una reducción del 30%, en el caso de rendimientos que tengan un periodo de generación superior a dos años y que no se obtengan de forma periódica o recurrente, así como aquellos que se califiquen reglamentariamente como obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo. Los rendimientos íntegros a los que se podrá aplicar esta reducción no podrán superar la cuantía de 300.000 euros.
- Una reducción del 40% para los planes de pensiones y asimilados, percibidos en forma de capital, siempre que hayan transcurrido dos años desde la primera aportación al plan (si tiene varios planes, solo podría reducirlos todos si los rescata en un mismo ejercicio; si los rescata en ejercicios diferentes, tendría que elegir cuál reducir).
- Una reducción del 50% a las prestaciones percibidas por invalidez, en forma de capital, y de seguros colectivos, mutualidades, fondos de pensiones, etcétera (incapacidad permanente parcial, total y absoluta, o gran invalidez), sin importar la antigüedad de la primera aportación.
- Una reducción del 60% a las prestaciones recibidas en forma de capital por personas con una discapacidad física o sensorial en grado del 65% o más, o una discapacidad psíquica del 33% o más, correspondientes a aportaciones a seguros colectivos, fondos de pensiones, mutualidades, etc., constituidos en su favor, siempre que pasaran dos años desde la primera aportación.
- Una reducción del 70%, a las prestaciones por fallecimiento recibidas en un único pago y derivadas de contratos de seguros colectivos que instrumenten los compromisos por pensiones asumidos por las empresas y que sólo aseguren el riesgo de muerte o invalidez.

Una vez aplicada la reducción, el resultado se suma al resto de los rendimientos íntegros del trabajo.

Las reducciones no se aplicarán a:

- Las prestaciones a que se refiere el artículo 14.2.a de la Ley Foral, cuando se perciban en forma de renta.
- Las contribuciones empresariales imputadas que reduzcan la base imponible, de acuerdo con el artículo 55.1 de la Ley Foral.

En el País Vasco, lo cobrado de un plan de pensiones puede declararse reducido si se cumplen ciertos requisitos.

Sí, pero recuerde que, si cobró en forma de capital, podrá aplicar la reducción del 40% al total rescatado, y tributar sólo sobre el 60% restante; pero va a poder hacer esto una sola vez. Cuando se cobra por invalidez, no es necesario que hayan pasado más de dos años desde la contratación del plan para aplicar la reducción, algo que sí se exige cuando se cobra por jubilación.

En **Navarra** las prestaciones obtenidas en forma de renta por personas minusválidas se reducen en una cifra de hasta tres veces el IPREM: $8.106,28 \times 3 = 24.318,84$ euros.

051. ¿Cómo tributa el pago de un plan de pensiones hecho a favor de un minusválido?

En el **País Vasco** las prestaciones a favor de familiares en línea directa o colateral hasta el tercer grado percibidas en forma de renta, gozan de una reducción de hasta tres veces el SMI ($14.000 \times 3 = 42.000$ euros). Si se perciben como capital, se reducen un 40%, no exigiéndose el plazo de dos años desde la primera aportación.

En **Navarra**, en lo referente a las prestaciones a favor de personas incapacitadas judicialmente, o bien con un grado de minusvalía física o sensorial del 65% o más, o de minusvalía psíquica del 33% en adelante, se distinguen varios casos:

- Si la prestación se cobra en forma de renta, está exenta hasta un importe máximo anual de tres veces el IPREM ($8.106,28 \times 3 = 24.318,84$ euros).
- Si la prestación se cobra en forma de capital por contingencias, se beneficia íntegramente de una reducción del 50% o del 60% ([vea el recuadro de la página 27](#)), sin exigirse el plazo de dos años desde la primera aportación pero con las exigencias vistas en las preguntas anteriores.

052. ¿Las prestaciones pagadas por las mutualidades de previsión social se declaran como rentas del trabajo?

Se consideran rendimientos del trabajo las prestaciones de fallecimiento, jubilación e invalidez recibidas de mutualidades de previsión social, cuando las aportaciones hayan podido ser, al menos en parte, gasto deducible para determinar el rendimiento de actividades económicas u objeto de reducción en la base imponible ([ver cuestión 140](#)). Las prestaciones recibidas por jubilación o invalidez se integran en la base imponible tras descontar las aportaciones.

Si las aportaciones no han podido ser, ni siquiera en parte, gasto deducible para determinar el rendimiento de actividades económicas u objeto de reducción en la base imponible, se tratan como prestaciones de contratos de seguro, es decir, como rendimientos del capital mobiliario. En este caso las prestaciones de fallecimiento tributan en el Impuesto de Sucesiones.

053. En 2022 empecé a cobrar un seguro colectivo de mi empresa. ¿Tiene reducciones?

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 declaran en el Impuesto de Sucesiones. Si los cobra el trabajador al jubilarse o quedar inválido, los declara en el IRPF.

Si se reciben 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 primas "imputadas" fiscalmente al trabajador por el empresario (las que tributan en la declaración del trabajador como rentas en especie).

Si se cobran en forma de capital, tributan así:

En el **País Vasco** el rendimiento se considera en la medida que la cuantía de la prestación exceda de las contribuciones imputadas fiscalmente y de las aportaciones directamente realizadas por el trabajador. Estas prestaciones se integran en porcentajes diferentes:

- Si las primas han sido imputadas a los trabajadores como rendimiento en especie: 100%, 60% o 25% según la antigüedad de las primas, para el caso de jubilación; 60% o 25% según el grado de incapacidad y la antigüedad de las primas, para el caso de invalidez.
- Si las primas no han sido imputadas a los trabajadores: 100% o 60%, para el caso de jubilación; y para el caso de invalidez en cualquier grado, 60%.

En **Navarra** estos seguros, que funcionan como "sistemas alternativos", tributan como un plan de pensiones: las primas imputadas al trabajador reducen su base imponible hasta el límite vigente. La prestación tributa como rendimientos del trabajo sin descontar las primas; si se recibe en forma de capital, se reducen un 50% o un 60% para el caso de invalidez; y un 70% para el de fallecimiento, no procediendo la reducción cuando se refiera a aportaciones empresariales.

ATRASOS E INGRESOS DE OTROS AÑOS

054. El año pasado trabajé en una empresa sin cobrar durante cinco meses, hasta que cerró. No sé si cobraré, ni cuánto. ¿Declaro el sueldo pese a todo?

No. En principio, los rendimientos del trabajo deben declararse en el año en que son "exigibles", aunque se cobren con retraso. Sin embargo, los atrasos procedentes de rentas del trabajo que, por causas justificadas no imputables al contribuyente, no se percibieron el año en que fueron exigibles se declaran mediante declaraciones complementarias sin sanción ni recargos. Así

que este año no debe declarar nada. Si en el futuro cobra, haga una declaración complementaria:

- Compre en Hacienda el impreso correspondiente al año de "exigibilidad" de los ingresos; normalmente es el año de las nóminas, salvo si son atrasos de convenio o hubo un pleito en el que se discutió el derecho a percibir el salario o su cuantía, en cuyo caso será el año en que se dictó la sentencia firme.
- Incluya todos los datos originales y, además, los atrasos y las retenciones. En su caso deberá marcar la casilla correspondiente a "declaración complementaria", para evitar recargos y sanciones.
- Presente la declaración en el plazo que medie entre la fecha en que perciba los atrasos y el final del siguiente plazo de presentación de declaraciones.
- Ingrese sólo la diferencia entre la cuota que resultó en su día y la que resulte ahora.

055. El 15 de diciembre de 2022 un Tribunal de lo Social condenó a mi empresa a pagarme atrasos de años anteriores, más intereses de demora. Mi empresa no recurrió y pagó dos meses después. ¿Debo hacer declaraciones complementarias?

No. Si se reciben atrasos debido a un proceso judicial en el que se discutía el derecho a percibirlos o su cuantía, se imputan al ejercicio en que se haga firme la sentencia, y se declaran como otro rendimiento del trabajo más. Como la resolución se hizo firme en diciembre de 2022, se consideran ingresos de 2022. Al tener estos rendimientos un periodo de generación de más de dos años y no percibirse de forma periódica, se reducen el 40% en el País Vasco y el 30% en Navarra.

En Navarra, esos intereses tienen carácter indemnizatorio, pues resarcan de los daños y perjuicios derivados del incumplimiento de una obligación, y deben tributar como ganancias patrimoniales en la base imponible del ahorro.

En el País Vasco el principal y los intereses de demora se consideran mayor retribución del trabajo, por lo que ambos conceptos podrán reducirse en el 40% por corresponder a un periodo de generación superior a dos años. Una vez reducidas las cuantías, se integrarán en la base imponible general tributando según la tarifa.

056. En febrero de 2022 se aprobó mi convenio colectivo y en marzo mi empresa me pagó atrasos por la revisión de mi salario de 2021. ¿Debo hacer una complementaria?

No. Usted sólo puede exigir el pago de los atrasos una vez publicado el convenio; en su caso, en el año 2022. Por eso debe incluirlos en la declaración de 2022. Tampoco se considera atraso lo abonado en 2022 a los pensionistas en concepto de paga única compensatoria por desviación del IPC, pues no fue exigible hasta 2022 y debe incluirse en la declaración de 2022.

GASTOS DEDUCIBLES

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

En el País Vasco sólo deducen, por un lado, las cotizaciones a la Seguridad Social, mutualidades generales obligatorias de funcionarios, derechos pasivos, cotizaciones a colegios de huérfanos y similares; y por otro lado, las aportaciones obligatorias de los cargos a sus partidos políticos, con el límite del 25% de los rendimientos íntegros obtenidos en ese puesto de trabajo, cuando éstos representen la principal fuente de renta del contribuyente.

En Navarra son deducibles las cotizaciones a la Seguridad Social, las cuotas obligatorias a colegios profesionales, con algunas condiciones, así como los gastos de defensa judicial en litigios de carácter laboral (hasta 300 euros por declaración), sin que sea necesario que exista un pleito. Si se suscribe un convenio con la Seguridad Social para completar las cotizaciones necesarias para cobrar una pensión, podrá descontarlas como gastos del trabajo, aun cuando no tenga ingresos del trabajo; así obtendrá un rendimiento negativo del trabajo que compensar con otras rentas.

REDUCCIONES Y BONIFICACIONES POR TRABAJO

058. Mis ingresos del trabajo son de 13.800 euros y cotizo a la Seguridad Social 876,30 euros. ¿Cómo calculo la bonificación?

En el País Vasco primero se calcula la "diferencia" o cifra positiva que resulta de restar de los rendimientos íntegros del trabajo, los gastos deducibles. En su caso, son $13.800 - 876,30 = 12.923,70$ euros. La bonificación varía dependiendo de la cuantía de la diferencia:

- Si es inferior a 7.500 euros, se aplica una bonificación de 4.650 euros.
- Si queda comprendida entre 7.500,01 y 15.000 euros, como es su caso, la bonificación es el resultado de la fórmula que aparece en la página siguiente: $4.650 - (12.923,7 - 7.500) \times 0,22 = 3.456,79$.
- Cuando la diferencia es superior a 15.000 euros se aplica una bonificación de 3.000 euros.

Suscribir un plan de pensiones para un familiar discapacitado o construir para él un patrimonio protegido interesa fiscalmente más que hacerle una donación.

- Por otra parte, si en la base imponible se computan rentas no procedentes del trabajo cuyo importe exceda de 7.500 euros, la cuantía de la bonificación será de 3.000 euros.
- Las bonificaciones se incrementan en un 100% para trabajadores con una discapacidad del 33 al 65% y en un 250% para aquellos con una discapacidad superior.

Una vez hallada la bonificación, se resta de la diferencia para obtener el rendimiento neto de trabajo, que no puede ser negativo. En su caso el rendimiento neto es de $12.923,70 - 3.456,79 = 9.466,91$ euros.

En **Navarra** no hay reducciones o bonificaciones, pero sí una deducción que varía según la cuantía de los rendimientos del trabajo ([vea el recuadro de la página 73](#)).

059. En declaración conjunta, ¿se multiplica por dos la cantidad aplicable como bonificación?

No. En la declaración conjunta en el **País Vasco** se aplica una única bonificación por rendimientos del trabajo, teniendo en cuenta todos los rendimientos del trabajo y otras rentas (excluidas las exentas) de todos los miembros de la unidad familiar, sea cual sea el número de perceptores. Eso sí, si alguno es trabajador activo discapacitado, se aplica la bonificación incrementada.

RETENCIONES

060. Creo que en 2022 me han retenido de más. ¿Puedo recuperar la diferencia?

La retención puede ser "improcedente" si se hace sobre una renta exenta o no sujeta a gravamen: dietas, indemnizaciones exentas, etc. Puede ser "excesiva" si, por ejemplo, la empresa calcula incorrectamente el tipo de retención.

Existen varios caminos para recuperarla:

- Presentar la declaración: si la retención fue excesiva o improcedente, la Administración devolverá el importe procedente, descontando todas las retenciones practicadas.
- Presentar la declaración incluyendo la retención pero no la renta, si se trata de una renta exenta. En este caso deberá adjuntar pruebas de que la renta está exenta o no sujeta a gravamen.
- Plantear ante Hacienda una solicitud de ingresos indebidos (no precisa la colaboración del retenedor), instando la rectificación de la autoliquidación presentada por el retenedor mediante la que se realizó la retención indebida, en el plazo de cuatro años desde que se ingresó.

¿QUÉ SON LAS BONIFICACIONES Y CÓMO SE CALCULAN?

En el País Vasco no existen reducciones de las rentas del trabajo como las que se aplican en el resto del Estado, a excepción de Navarra. Lo que hay son "bonificaciones del trabajo", un gasto más que reduce los rendimientos netos del trabajo. Los trabajadores y los pensionistas pueden aplicar unas bonificaciones mayores cuanto menor sea el importe de sus rendimientos netos del trabajo ([ver cuadro 4](#)).

Además, las bonificaciones son mayores en el caso de los trabajadores activos discapacitados. Se considera "trabajador en activo" al que percibe rentas del trabajo debido a la prestación efectiva de servicios retribuidos por cuenta ajena, en el ámbito de organización y dirección de otra persona, física o jurídica, llamada "empleador" o "empresario".

Cuadro 4. País Vasco: bonificación en los rendimientos del trabajo

Ingresos íntegros del trabajo menos gastos deducibles	Trabajadores no discapacitados y pensionistas	Trabajadores discapacitados con minusvalía del 33 al 65%	
		En general	En casos concretos (1)
Hasta 7.500 euros	4.650	9.300	11.625
De 7.500 a 15.000 euros	Bonificación = $4.650 - [(D - 7.500) \times 0,22]$	Bonificación x 2	Bonificación x 2,5
De más de 15.000 euros	3.000	6.000	7.500
Más de 7.500 euros no procedentes del trabajo			

(1) Con movilidad reducida o necesidad de terceros para desplazarse al trabajo o realizarlo.

Poseo inmuebles en alquiler

Los inmuebles alquilados producen rendimientos del capital inmobiliario. En el País Vasco, se hace una distinción importante entre los que sirven de vivienda habitual al inquilino y los que no; no así en Navarra.

061. ¿Cómo declaro una renta de alquiler?

En principio, lo obtenido por el alquiler de un inmueble se considera "rendimiento del capital inmobiliario".

En el **País Vasco**, sin embargo hay que hacer una distinción importante entre dos tipos de inmuebles:

- ▶ Los que tienen la calificación de vivienda y satisfacen la necesidad de vivienda habitual del arrendatario tributan como renta del ahorro a los siguientes tipos impositivos: los primeros 2.500 euros al 20 %; de 2.500,01 euros a 10.000 al 21,00 %; de 10.000,01 hasta 15.000 al 22 %; de 15.000,01 a 30.000 euros al 23 %; de 30.000,01 en adelante al 25 %. Los únicos gastos deducibles son los intereses de los préstamos invertidos en la adquisición, rehabilitación o mejora del inmueble y una bonificación o gasto deducible del 20% del rendimiento. Los gastos deducibles no pueden exceder del rendimiento íntegro por inmueble.
- ▶ Los inmuebles que no se alquilan como vivienda habitual (como un local o una vivienda que se alquila con un contrato inferior a un año) tributan en la base general al tipo que corresponda. La lista de gastos deducibles es más larga.

En **Navarra**, los alquileres tributan en la base general al tipo que corresponda al contribuyente. Los alquileres de vivienda se benefician de una reducción del rendimiento neto del 40% si ha intermediado una sociedad pública instrumental ([ver cuestión 72](#)).

En el **País Vasco** y **Navarra** los alquileres también pueden ser "rendimientos de actividades económicas", si se dedica a su gestión al menos un empleado a jornada completa (no basta ceder la gestión a un administrador de fincas). En tal caso se descuentan los gastos sin límite ([ver cuestiones 67 y ss.](#)).

062. En una herencia me ha correspondido el usufructo de un local que está alquilado; la nuda propiedad la ha heredado mi hijo. ¿Quién debe declarar las rentas?

Normalmente los alquileres los declara el propietario del inmueble. Pero cuando el inmueble está sujeto a un usufructo, es el usufructuario quien debe declarar todas las rentas, pues a él le corresponde el derecho a cobrarlas. Es decir, usted debe declarar la renta. En el caso de los matrimonios en régimen de gananciales, si

el inmueble es ganancial, cada cónyuge declara la mitad de los ingresos y los gastos; si es privativo, como suele ocurrir con los bienes que se transmiten a través de herencia, el titular declara la totalidad de las rentas ([ver cuestión 22](#)).

Por otro lado, es frecuente que las herencias estén cierto tiempo sin repartir. El régimen de atribución de rentas no es aplicable a las herencias pendientes del ejercicio de un poder testatorio. Se procede así:

- ▶ Cuando el fallecido dejara establecido (o se establezca por aplicación de la legislación reguladora del Derecho Civil Vasco) un derecho de usufructo a favor de una o varias personas concretas, respecto de los bienes y derechos que componen la herencia, es a ellas a quienes se atribuyen los rendimientos, las ganancias y pérdidas patrimoniales no derivadas de transmisiones y las imputaciones de rentas que generen dichos bienes y derechos. Los rendimientos de actividades económicas se imputan, como tales, a la persona usufructuaria.
- ▶ Las ganancias y pérdidas patrimoniales de otro tipo y los rendimientos e imputaciones de renta generados por bienes o derechos sobre los que no se haya establecido un derecho de usufructo, se atribuyen a la propia herencia y tributan según lo establecido en el Título II de la Norma Foral de adaptación del sistema tributario del Territorio Histórico a las peculiaridades del Derecho Civil Vasco.

Una vez firmada la escritura de partición, cada uno declara lo que produzcan los bienes que le hayan correspondido.

Si alquila una vivienda o una habitación para usos turísticos, no olvide declarar lo que ingresa. Las Haciendas pueden cruzar datos con las plataformas anunciadoras y requerirle el pago, con sanción incluida.

063. Una empresa alquila la azotea de mi edificio para emplazar una antena y practica la retención correspondiente. ¿Debe declarar la comunidad?

Cada vecino debe declarar una parte del alquiler cobrado por la comunidad (y descontar la correspondiente retención) proporcional a su cuota de participación en los elementos comunes. Esta cuota figura en la escritura de compra de la vivienda. De los gastos, sólo se deducen los que pague la comunidad y sean necesarios para obtener la renta (mantenimiento de la azotea, etcétera).

INGRESOS ÍNTEGROS

064. Tengo un local alquilado por 1.100 euros al mes, más el IVA, menos la retención. También le cobro al inquilino los gastos de comunidad, los impuestos locales y el suministro de agua (otros 1.200 euros al año). ¿Qué declaro como ingresos íntegros?

En el **País Vasco** (partiendo del supuesto de que el local no está alquilado como vivienda habitual del inquilino, lo que tendría diferente regulación) deberá declarar como ingresos todas las cantidades cobradas por el alquiler, incluidos los gastos que repercute al inquilino, excluido el IVA; en su caso, $(1.100 \times 12) + 1.200 = 14.400$ euros. En cuanto a los gastos deducibles, se pueden deducir todos los gastos necesarios para obtener los rendimientos (incluido el importe de los intereses de los capitales ajenos, con el límite de los rendimientos íntegros), así como la amortización. De esta forma los gastos que repercute al inquilino puede declararlos como gastos deducibles.

En **Navarra** a estos efectos no se distingue entre alquileres de vivienda habitual del arrendatario o alquileres de otro tipo, y no se limita el importe de los gastos deducibles, que puede superar la cuantía de los alquileres y dar lugar a un rendimiento neto negativo. Sólo se limitan los gastos financieros, que no pueden exceder, para cada bien, del rendimiento íntegro.

Ni la retención ni el IVA se consideran gasto o ingreso; la retención se resta de la cuota final junto a las demás retenciones. Para impagos, [ver cuestión 71](#).

065. En 2022, me cobré los últimos meses de renta de la fianza que me dio en su día el inquilino del local que tengo alquilado. ¿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 se aplique al pago de mensualidades, en cuyo caso se convierte en un ingreso que debe declararse.

066. El año pasado el inquilino de un piso que alquilo rescindió el contrato anticipadamente y me pagó la

indemnización de 1.000 euros que habíamos fijado en el contrato. ¿Cómo la declaro?

Se considera rendimiento de capital inmobiliario el importe que se reciba del arrendatario por todos los conceptos. Así que la indemnización tiene la misma naturaleza que las rentas percibidas por el alquiler.

GASTOS DEDUCIBLES

067. El año pasado alquilé uno de mis apartamentos. ¿Qué gastos puedo descontar en mi declaración?

En el **País Vasco**, si se trata de la vivienda habitual del arrendatario, sólo se pueden deducir los intereses de los préstamos invertidos en la adquisición, rehabilitación o mejora del inmueble, y los demás gastos de financiación; además se podrá aplicar una bonificación o gasto deducible del 20% de los rendimientos íntegros. En los alquileres de otro tipo se pueden deducir todos los gastos necesarios para obtener los rendimientos (tome de ejemplo los que citamos para Navarra a continuación), más una bonificación del 40% de los rendimientos íntegros si es un contrato de renta antigua.

En **Navarra**, en principio pueden descontarse todos los gastos precisos para obtener el alquiler:

- > Intereses de los préstamos invertidos en la adquisición, rehabilitación o mejora del inmueble, incluidos los de la escritura del préstamo (notario, registro, Impuesto de AJD).
- > Tributos: IBI, tasas por limpieza, recogida de basura, alumbrado, etcétera, incluyendo los recargos, pero no las sanciones.
- > Gastos de conservación y reparación (pintura, averías, etc.), o de sustituir instalaciones existentes (calefacción, ascensor, etcétera) por otras nuevas. Las obras de ampliación o mejora (por ejemplo, edificar otra planta, poner gas natural, etcétera) se deducen a través de las amortizaciones ([ver cuestión 70](#)).
- > Gastos jurídicos (como los de pagar a un abogado que redacte los contratos o reclame las rentas).
- > Saldos de dudoso cobro ([ver la cuestión 71](#)).
- > Las primas de los seguros de responsabilidad civil, incendio, robo, rotura de cristales, etcétera.
- > Servicios y suministros que pague el propietario (agua, luz, etcétera).
- > Amortizaciones ([ver cuestión 70](#)).
- > Una reducción del 40% del rendimiento neto (diferencia entre los ingresos y la suma de los gastos anteriores), sólo para los alquileres de vivienda si ha intermediado la sociedad pública instrumental.

Nunca son deducibles los pagos realizados en caso de siniestros (incendios, inundaciones) que originen pérdidas patrimoniales.

Los gastos de intereses y de realización de mejoras no pueden exceder conjuntamente, para cada bien o derecho, de la cuantía de los rendimientos íntegros obtenidos. El exceso se podrá deducir en los cuatro años siguientes con este mismo límite ([ver cuestión 69](#)).

Si el inmueble no se arrienda todo el año, la amortización deducible, los intereses y demás gastos de financiación, las primas de seguros, etcétera, se calculan según el número de días en arrendamiento.

068. El pasado noviembre pagué 580 euros por reparar la fachada de un chalé que tengo alquilado como vivienda. ¿Puedo descontar como gasto los 80 euros de IVA de la factura?

En el **País Vasco** no puede deducir como gasto los 80 euros del IVA, ya que si se trata de la vivienda habitual del arrendatario, sólo se pueden deducir los intereses de los préstamos invertidos en la adquisición, rehabilitación o mejora del inmueble, y los demás gastos de financiación. Esto excluye no solo el IVA de la factura sino todos los gastos de la reparación. Hay también una bonificación del 20% del rendimiento íntegro. Y si no fuese alquiler de vivienda habitual, podría deducir la factura de la reparación, excluyendo el IVA.

En **Navarra** sí puede descontar como gasto los 80 euros del IVA. En los arrendamientos de vivienda, el IVA correspondiente a gastos deducibles (como la citada 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, etcétera) los gastos deducibles deben computarse excluyéndose el IVA. Si su chalé estuviese alquilado, no como vivienda, sino como negocio, tendría que haber incluido los 80 euros de IVA en su liquidación trimestral, como IVA soportado deducible del IVA repercutido.

069. El año pasado recibí 10.000 euros por el alquiler de un local comercial y 2.000 euros por el alquiler de un piso, en el que hice reparaciones por un precio de 5.000 euros. ¿Puedo descontármelos íntegramente como gastos?

En el **País Vasco**, si el piso se alquila como vivienda habitual del arrendatario, no podrían descontarse como gasto las reparaciones por importe de 5.000 euros, dado que solo se descuentan los intereses de los préstamos invertidos en la adquisición, rehabilitación o mejora del inmueble (suponiendo que hubiera financiado la reparación y los intereses supusieran 5.000 euros, solo podría descontar 2.000, ya que la suma de gastos deducibles no puede dar lugar a un rendimiento neto negativo; los 3.000 restantes no podría descontarlos de los ingresos del local comercial, pero sí deducirlos de los que obtuviera del piso en los siguientes cuatro años, teniendo cada año como límite los ingresos recibidos).

Hay también una bonificación del 20% del rendimiento íntegro. Si el piso no se alquila como vivienda habitual, podría deducir el importe de las reparaciones, fueran o no gastos de un préstamo, pero sólo hasta el límite de los ingresos procurados por el inmueble (2.000 euros). El alquiler de vivienda tributa en la base imponible del ahorro mientras que el del local comercial lo hace en la base imponible general.

En **Navarra**, independientemente del destino del inmueble, los gastos por intereses de capitales ajenos invertidos en la adquisición o mejora del bien más los de conservación y reparación del inmueble no pueden exceder, para cada inmueble, la cuantía del rendimiento íntegro percibido. Además, si en un ejercicio hay más gastos que ingresos, el exceso puede deducirse en los cuatro años siguientes, con el mismo límite. En definitiva: el rendimiento neto no puede ser negativo por la deducción de los intereses y de los gastos de reparación o conservación, pero sí por la deducción de otros gastos (tributos, portería, jardinería, seguro de hogar, etcétera). El límite se aplica inmueble a inmueble, es decir, no se determina sobre la suma de todos los alquileres que tenga el contribuyente, sino que se calcula para cada inmueble alquilado. Usted sólo puede descontar 2.000 euros de lo correspondiente al piso. Los 3.000 restantes no puede descontarlos de los ingresos del local comercial, pero podrá deducirlos de los ingresos que obtenga del piso en los próximos cuatro años, teniendo cada año como límite los ingresos recibidos.

070. ¿Qué gastos puedo deducir en concepto de "amortización" por el piso que tengo alquilado?

La amortización es la pérdida de valor de un bien duradero por el uso.

En el **País Vasco**, en los alquileres de vivienda habitual del inquilino, sólo son deducibles como gasto los intereses de los préstamos invertidos en la adquisición, reha-

“En Navarra todo alquiler tributa en la base general, al tipo que corresponda al contribuyente. En el País Vasco, si el contrato dura más de un año y procura al inquilino su vivienda habitual, se declara en la base del ahorro y tributa escalonadamente al 20, 21, 22, 23 y 25%.”

bilitación o mejora del inmueble; es decir, la amortización no se computa como gasto, lo que sí se hace en los alquileres de otro tipo. Hay también una bonificación del 20% del rendimiento íntegro para alquileres de vivienda y tributa en la base imponible del ahorro.

En **Navarra**, independientemente del tipo del alquiler, la amortización es deducible como gasto.

Cuando proceda descontar la amortización, descuento, cada año, el 3% del "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 No Documentados, gastos de agencia, etcétera) y lo invertido en la ampliación o mejora del inmueble, pero no el valor del suelo.

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, éstos se amortizan al 10% del coste de adquisición satisfecho, según la tabla de amortización del régimen de estimación directa simplificada.

Cuando el inmueble sea heredado o donado, en **Navarra** sólo se considera "coste de adquisición satisfecho" la parte de los gastos y tributos inherentes a la adquisición que corresponda a la construcción, así como la totalidad de las inversiones y mejoras efectuadas.

En el **País Vasco** sí se puede incluir en el valor de adquisición el valor declarado en el Impuesto de Sucesiones, a efectos de incrementar la amortización deducible, en el caso de que no sea alquiler de vivienda.

071. Mi inquilino no me ha pagado los últimos cuatro meses de 2022. ¿Cómo reflejo esto en la declaración?

En el **País Vasco**, si no ha cobrado esas cuatro mensualidades, no debe incluirlas en la declaración del ejercicio.

En **Navarra** sí que deberá declarar como ingreso las mensualidades no cobradas. No obstante, el impago del alquiler también puede ser declarado como gasto, en concepto de "saldo de dudoso cobro", cuando el deudor esté en situación de concurso (insolvencia) o hayan pasado más de seis meses entre la primera gestión de cobro realizada por el contribuyente y el fin de año. Así, la renta no percibida se considerará "ingreso" pero también "gasto", con el inconveniente de tener que esperar esos seis meses. Si después se llega a cobrar algo, se ha de declarar en el año de cobro.

RENDIMIENTO NETO Y REDUCCIONES

072. Poseo una vivienda y una plaza de garaje alquiladas por 7.000 euros anuales. La suma de gastos anuales, incluida la amortización, es de 825 euros. ¿Cuál es mi rendimiento neto?

En el **País Vasco**, si la vivienda y el garaje forman una sola finca registral y se trata de la vivienda habitual del arrendatario, se puede aplicar una bonificación del 20%, pero no deducir la amortización como gasto (sólo serían deducibles los intereses y gastos de financiación de la adquisición, rehabilitación o mejora del inmueble). Si son fincas independientes, la parte de la renta correspondiente a la vivienda puede reducirse un 20% y no se minorará con la amortización, mientras que de la del garaje se pueden deducir la amortización correspondiente y los gastos de conservación que pudiera tener.

En **Navarra** sí puede deducir la amortización, dando lugar a un rendimiento neto positivo de 6.175 euros (7.000 – 825). El rendimiento neto positivo, si procede del arrendamiento de viviendas intermediado por la sociedad pública NASUVINSA (Bolsa de alquiler), puede reducirse un 40%, tributando por 3.705 euros.

Si fueran fincas independientes, habría que prorratear y aplicar la reducción únicamente a la parte de renta y rendimiento procedente de la vivienda, si su alquiler fue intermediado por NASUVINSA. La reducción no beneficia al resto de viviendas.

En Navarra, si no declara los rendimientos positivos y Hacienda le envía una paralela, ya no podrá aplicar la reducción por alquiler de inmuebles destinados a vivienda.

073. 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 se califican como rendimientos del capital inmobiliario, o sea, se declaran como un alquiler ordinario destinado a vivienda.

Otra cosa distinta son los alquileres de la vivienda para uso turístico o vacacional, que cada comunidad regula a su manera. Los ingresos que generen siempre han de declararse en el IRPF. Si Hacienda tiene conocimiento de ellos (por ejemplo, a través de las plataformas de intermediación) y usted no los declara, le puede exigir el impuesto correspondiente con sanciones añadidas. Infórmese en su comunidad de los requisitos legales para desempeñar esta actividad (póngase al día con nuestro boletín especializado OCU Fincas y Casas).

En principio, el alquiler por particulares con fines turísticos o vacacionales no conlleva IVA a no ser que usted preste también servicios propios de la hostelería (comidas, limpieza diaria, etc.). Tampoco se consideraría alquiler de vivienda, sino rendimientos de capital inmobiliario de los que tributan en la base imponible general.

074. En calidad de propietario, he recibido 5.000 euros por el traspaso de un local. El abogado me ha cobrado 300 por negociarlo. ¿Lo incluyo como renta de alquiler?

En el **País Vasco** los rendimientos de los inmuebles no alquilados como vivienda habitual se reducen:

- El 40%, si se trata de rentas irregulares de más de dos años.
- El 50%, si se trata de rentas irregulares de más de cinco años u obtenidas de forma notoriamente irregular en el tiempo (a saber: los obtenidos por el dueño o usufructuario en el traspaso o la cesión del contrato de arrendamiento de local de negocio, así como las indemnizaciones percibidas del arrendatario o cesionario por daños en el inmueble).

Los rendimientos derivados de la constitución de derechos reales de uso o disfrute sobre bienes inmuebles se computarán al 100%, sin reducción alguna.

Si no puede determinarse el periodo de generación, pero consta que es superior a dos años, se considerará que es de tres.

Las reducciones se aplican al rendimiento íntegro y después se restan los gastos deducibles. Usted declararía un rendimiento neto de 2.200 euros ($5.000 \times 50\% = 2.500$; $2.500 - 300 = 2.200$).

En **Navarra** las reducciones se aplican al rendimiento neto (rendimiento íntegro menos gastos), sin importar si el alquiler es para vivienda habitual o no.

La reducción es del 40% (solo se declara el 60%) si se imputan en un único periodo impositivo los siguientes rendimientos:

- Importes obtenidos por el traspaso o la cesión del contrato de arrendamiento de locales de negocio.
- Indemnizaciones percibidas del arrendatario, subarrendatario o cesionario por daños o desperfectos de los bienes cedidos.
- Rendimiento obtenido por constituir o ceder derechos de uso o disfrute con carácter vitalicio.

En el ejemplo se declararía un rendimiento igual a $(5.000 - 300) \times 60\% = 2.820$ euros.

Una vez aplicada dicha reducción, los rendimientos netos positivos que se califiquen reglamentariamente como obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo o se hayan generado en un período superior a dos años se reducirán en un 30%. Los rendimientos íntegros a los que se podrá aplicar dicha reducción no podrán superar la cuantía de 300.000 euros, a no ser que el contrato se hubiera formalizado antes del 1 de enero de 2014.

075. Voy a alquilarle a mi hermano un piso que tengo. ¿Debo cobrarle un mínimo?

En **Navarra**, cuando existe parentesco próximo entre el propietario y los inquilinos (cónyuges, padres, hijos, abuelos, nietos, hermanos, cuñados, sobrinos o tíos) y se fija un alquiler, el rendimiento neto que ha de computarse, una vez practicada la reducción por arrendamiento de bienes inmuebles destinados a vivienda y la correspondiente a los eventuales rendimientos irregulares, no puede ser inferior al 2% del valor catastral o si no lo tiene asignado, al 2% del valor de adquisición.

La Administración tributaria puede estimar el rendimiento íntegro de los inmuebles destinados a vivienda que estuviesen arrendados, subarrendados o usufructuados, según los precios medios de mercado establecidos por el Consejero de Economía y Hacienda mediante Orden Foral, pudiendo oponerse a la estimación el contribuyente, con las pruebas que considere.

En el **País Vasco** no es necesario que cobre un mínimo.

“El alquiler destinado a vivienda habitual se declara menguado. En Navarra, se descuenta una reducción del 40% sobre la renta neta, si ha intermediado una sociedad pública instrumental. En el País Vasco, una bonificación del 20% de la renta íntegra.”

Trabajo por mi cuenta

Los ingresos que obtienen con su trabajo los profesionales autónomos, los empresarios y otras personas que gestionan su trabajo personalmente, como los artistas, los deportistas, los agricultores y los ganaderos, suelen tener la consideración de "rendimientos de actividades económicas".

ESTIMACIÓN DIRECTA NORMAL Y SIMPLIFICADA

076. ¿Lo que reciben los autónomos de baja por enfermedad se declara como ingreso de la actividad?

En el **País Vasco** y **Navarra**, las cantidades percibidas por quienes ejerzan actividades económicas en cualquiera de los conceptos establecidos en la Ley General de la Seguridad Social que impliquen una situación de incapacidad temporal se computan como rendimientos de la actividad, no como rendimientos del trabajo.

077. Soy autónomo y tengo un seguro médico para mí, mi esposa y mis dos niños, por el que pago 2.500 euros anuales. ¿Puedo considerarlo como un gasto deducible?

En **Navarra**, aunque no se trata de un gasto objetivamente necesario para el ejercicio de la actividad, la ley establece que se pueden deducir las primas de los seguros de enfermedad correspondientes a la propia cobertura, a la del cónyuge o pareja de hecho y a la de los hijos menores de 30 años que den derecho a reducción por mínimo familiar y además convivan con el contribuyente, con el límite de 500 euros anuales por persona. Así que usted puede deducirse por su seguro un máximo de 2.000 euros.

En el **País Vasco**, tendrán la consideración de gasto deducible las cantidades abonadas en virtud de contratos de seguro concertados con mutualidades de previsión social por profesionales no integrados en el régimen especial de la Seguridad Social de los trabajadores por cuenta propia o autónomos cuando actúen como alternativas al régimen especial de la Seguridad Social mencionado, en la parte que tenga por objeto la cobertura de contingencias atendidas por dicho régimen especial, con el límite de la cuota máxima por contingencias comunes que esté establecida, en cada ejercicio económico, en el citado régimen especial.

078. ¿Puedo deducir la gasolina, el taller y el seguro de un coche de uso personal y profesional?

En **Navarra** se presume que los vehículos destinados tanto a uso personal como al desarrollo de la actividad (siempre y cuando sean realmente necesarios) están

afectos a ésta en una proporción del 50%, salvo prueba en contrario; de modo que el 50% de los gastos (reparación, mantenimiento, etcétera) son deducibles. Las multas y otras sanciones no se deducen, aunque se anoten en la contabilidad. Otros gastos admitidos son: obsequios con fines publicitarios, relaciones públicas o atenciones a clientes y proveedores, prensa, teléfono móvil de un médico, cursos de perfeccionamiento, libros y revistas profesionales, publicidad en páginas amarillas, etcétera. Lo único que se requiere es tener justificante de dichos gastos y hacer que figuren en la contabilidad.

En **Guipúzcoa**, no son deducibles los gastos relacionados con la adquisición, importación, arrendamiento, reparación, mantenimiento, depreciación y uso de automóviles de turismo y sus remolques, ciclomotores y motocicletas. Solo pueden deducirse algunos gastos relacionados con los vehículos y solo si se prueba la afectación exclusiva a la actividad. En concepto de "arrendamiento, cesión o depreciación" se puede deducir cada año un máximo igual a la menor de estas cantidades: 5.000 euros o el resultado de multiplicar el porcentaje de amortización usado por el contribuyente por 25.000 euros. Por otros conceptos relacionados con el "uso" del vehículo se pueden deducir hasta 6.000 euros (si solo se ha usado una parte del año, el límite se reduce proporcionalmente).

En los supuestos en los que el contribuyente acredite que el vehículo por él utilizado, como consecuencia de la naturaleza de la actividad realizada, resulta notablemente relevante y habitual para la obtención de los ingresos, será deducible el 50% de los citados gastos respecto a un único vehículo con los límites anteriores.

Por otro lado, para calcular la ganancia o pérdida derivada de la transmisión de un vehículo exclusivamente afecto o su baja del activo, se considera su precio de adquisición menos las amortizaciones deducidas: si se pone de manifiesto una pérdida, será deducible con el límite que resulte de restar de 25.000 euros, las cantidades deducidas a lo largo del período de tenencia del vehículo; si se obtiene una ganancia, se calcula un factor de corrección tomando el precio de adquisición, con

un máximo de 25.000 euros, así como las amortizaciones deducidas en concepto de "arrendamiento, cesión o depreciación", no pudiendo la corrección superar la ganancia obtenida por dicha transmisión.

Hay más gastos deducibles debidos a la actividad:

- ▶ El 50% de los gastos de relaciones públicas (restaurantes, hoteles, desplazamientos...) con el límite del 5% del volumen de ingresos en el ejercicio, excluidas las contraprestaciones derivadas de enajenaciones de elementos patrimoniales afectos.
- ▶ Los gastos por obsequios cuyo receptor quede documentalmente identificado, hasta 300 euros.

En **Álava y Vizcaya**, los gastos deducibles relacionados con los vehículos se tratan como en Guipúzcoa, si se prueba la afectación exclusiva del vehículo, y también si tan solo se acredita que el vehículo resulta notoriamente relevante y habitual para la obtención de los ingresos, aunque en este caso los gastos al margen de los de "arrendamiento, cesión o depreciación" se limitan a la mitad, es decir, a 3.000 euros.

079. He comprado un almacén y un ordenador para mi negocio. Creo que no puedo descontarlos como gasto, sino como "amortización". ¿Cómo se calcula?

Frente a los gastos corrientes de la actividad (electricidad, seguros, material de oficina...), existen gastos para la adquisición de bienes con una vida útil de varios

años, conocidos como "inmovilizado" o "bienes de inversión". Su importe no se puede deducir completo el año en que se adquieren, sino que se reparte durante varios años a través de la amortización o depreciación que experimenta el bien por el uso o el paso del tiempo. Además, para que la amortización sea deducible, debe anotarse en la contabilidad, o en los libros de registro oficiales, si no hay que llevar contabilidad (profesionales, agricultores y ganaderos).

Si se usa el método de estimación directa normal, el gasto deducible como amortización de los elementos afectos del activo fijo material e inmaterial es la depreciación efectiva calculada según las Normas del Impuesto sobre Sociedades.

En el **País Vasco**, en la estimación simplificada, las provisiones y amortizaciones nunca son deducibles; lo que se hace es minorar la diferencia entre ingresos y gastos en un 10% en concepto de amortizaciones, provisiones y gastos de difícil justificación.

En **Navarra** las pequeñas empresas pueden amortizar en función del coeficiente que resulte de multiplicar por 1,5 el coeficiente máximo de amortización previsto en las tablas oficiales; este régimen también se aplica a los elementos encargados en virtud de un contrato de ejecución de obra y a los elementos del inmovilizado material construidos o producidos por la propia empresa (no así al resto de inmuebles).

¿QUÉ GASTOS DE LA ACTIVIDAD SON DEDUCIBLES?

Hay ciertas reglas particulares que pueden hacer que un gasto contable no sea deducible. Pero, en principio, todos los gastos que figuran en la contabilidad o en los libros de registro son deducibles, si son objetivamente necesarios para la actividad y están justificados (factura, recibo, escritura...). Hay que tener cuidado, pues se han suprimido o limitado algunos gastos hasta hace poco deducibles.

Se consideran gasto deducible para determinar el rendimiento neto en estimación directa los gastos de manutención que haga el contribuyente en el desarrollo de su actividad económica, siempre que se produzcan en establecimientos de restauración y hostelería y se abonen utilizando cualquier medio electrónico de pago, con los límites cuantitativos establecidos reglamentariamente para las dietas y asignaciones para gastos normales de manutención de las personas trabajadoras.

El impreso de la declaración suele recoger varios grupos de gastos; si no encuentra el adecuado, use el de "otros gastos

deducibles". En el País Vasco, en el régimen de estimación directa simplificada no se deducen las amortizaciones ni las provisiones, pero sí un 10% del rendimiento neto como gastos de amortización, provisiones y gastos de difícil justificación.

“La estimación objetiva no existe en el País Vasco y en el ejercicio 2021 ha desaparecido de Navarra. Sí existe la estimación directa, con la que el rendimiento neto se calcula con exactitud.

En el **País Vasco** las consideradas pequeñas empresas según la normativa foral disfrutan de libertad de amortización del inmovilizado material nuevo, excluidos los edificios, que han de ajustarse a las tablas.

080. Estoy en estimación directa simplificada. El año pasado tuve 30.000 euros de ingresos y 10.000 de gastos. ¿Cómo calculo los gastos de difícil justificación?

En **Navarra**, es un porcentaje que se aplica al "rendimiento neto". Usted puede descontar 1.000 euros, el 5% de los 20.000 euros de rendimiento obtenido.

En el **País Vasco**, en estimación directa simplificada, la deducción del 10% en concepto de amortizaciones, provisiones y gastos de difícil justificación se aplica sobre el rendimiento neto, sin incluirse las alteraciones patrimoniales, que se añaden al final del cálculo, como mayor ingreso o gasto. Usted puede minorar 2.000 euros.

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

En el **País Vasco**, los rendimientos de actividades económicas se pueden compensar entre sí, sin limitación alguna, en cada período impositivo con otros rendimientos derivados de actividades económicas.

Si el resultado de la compensación arroja saldo negativo, su importe se compensará con el saldo positivo de los rendimientos derivados exclusivamente de actividades económicas obtenidos en los 15 años siguientes.

082. ¿Puede un autónomo restar reducciones como las de los empleados?

En el **País Vasco** y **Navarra** no están previstas para los rendimientos de actividades económicas reducciones o bonificaciones similares a las del trabajo.

ESTIMACIÓN OBJETIVA

083. ¿Me conviene estar en estimación directa simplificada o en estimación objetiva?

En el **País Vasco**, la estimación objetiva como tal ha quedado suprimida.

En **Navarra**, la estimación directa especial viene a sustituir a la objetiva, desaparecida en el ejercicio 2021. Es una opción voluntaria, permitida a ciertas actividades y prevista para pequeños empresarios que el año anterior cumplieran estos extremos:

- > Ejercer actividades agrícolas, ganaderas, forestales o pesqueras con una cifra de negocios neta que no haya superado 300.000 euros el año precedente.
- > Ejercer actividades empresariales a las que resulte de aplicación el régimen especial del recargo de equivalencia o el régimen especial simplificado del IVA, con una cifra de negocios neta que no haya superado 150.000 euros el año precedente.
- > No vale para queden excluidos o renuncien al régimen simplificado o al régimen especial de la agricultura, ganadería y pesca, del IVA.

LOS PRODUCTOS FINANCIEROS GENERAN RENTAS DE DISTINTO TIPO, QUE NO SE DECLARAN IGUAL

Los productos financieros (depósitos, cuentas y libretas, obligaciones, bonos, pagarés, letras del Tesoro, seguros, acciones, fondos de inversión o planes de pensiones) pueden producir tres tipos de rentas:

- > En general producen rendimientos de capital mobiliario (intereses, dividendos, seguros, obligaciones, etcétera), que tributan a distintos tipos de forma escalonada, entre el 20% y el 25% en el País Vasco y entre el 20% y el 26% en Navarra ([ver cuestión 85](#)).
- > A veces, generan ganancias patrimoniales (venta de acciones y fondos de inversión; [ver cuestiones 105 y ss.](#)).
- > Los planes de pensiones y ciertos seguros de jubilación

que paga la empresa generan rendimientos del trabajo ([ver cuestión 40](#)).

Los rendimientos del capital mobiliario pueden beneficiarse de reducciones del 40% o del 50% (en el País Vasco) o del 40% o 30% (en Navarra), cuando el período de generación sea superior a dos o a cinco años o la obtención haya sido notoriamente irregular en el tiempo (importes obtenidos por el traspaso o cesión del contrato de arrendamiento e indemnizaciones percibidas del arrendatario o subarrendatario por daños). La cantidad máxima a la que se pueden aplicar dichas reducciones es de 300.000 euros.

Tengo cuentas e inversiones financieras

084. Soy cotitular de una cuenta de mi abuela, pero el dinero es suyo. ¿Declaro yo la mitad de los intereses?

En las cuentas conjuntas, se presume que el dinero pertenece a todos los titulares por igual y la declaración de los intereses se hace también a partes iguales. Sin embargo es frecuente que en una cuenta consten varios titulares por otras razones (por ejemplo, para facilitar su gestión) aunque el dinero no pertenezca a todos o no en la misma medida. Si hay pruebas de que el verdadero titular de los fondos es uno de ellos (vale un certificado de movimientos de ingreso en la cuenta), éste debe declarar todos los intereses.

Rara vez Hacienda ha estimado que se producía una donación por el simple hecho de haber puesto como cotitular de los fondos a un familiar. Si usted tiene un alto riesgo de inspección, téngalo en cuenta y no designe "titulares" sino "autorizados a disponer".

085. Heredé la nuda propiedad de unas obligaciones y mi madre, el usufructo. El año pasado nos dieron 600 euros de intereses y 300 de ganancia al venderlas. ¿Quién declara los intereses y quién los beneficios?

Todos los "frutos" de la inversión (intereses, dividendos, etc.) son para el usufructuario. En cambio, los rendimientos de la venta de las obligaciones le corresponden al nudo propietario (ver cuestión 90). Por tanto, su madre debe declarar los intereses y usted, los rendimientos por la venta.

Ambos se declaran como rendimientos del capital mobiliario y tributan a distintos tipos según la cuantía.

En el País Vasco:

- > Los primeros 2.500 euros, al 20%.
- > De 2.500,01 a 10.000 euros, al 21%.
- > De 10.000,01 a 15.000 euros, al 22%.
- > De 15.000,01 a 30.000 euros, al 23%.
- > De 30.000,01 euros en adelante, al 25 %.

En Navarra:

- > Los primeros 6.000 euros, al 20%.
- > De 6.000,01 a 10.000 euros, al 22%.
- > De 10.000,01 a 15.000 euros al 24%.
- > De 15.000,01 en adelante, al 26%.

descubierto y 4,69 de retención. Pagué 18 euros de mantenimiento. ¿Cómo lo declaro?

Los intereses que pagó por el descubierto no son deducibles ni se pueden compensar con los intereses positivos, que debe declarar íntegros (24,10 euros). Los gastos de mantenimiento de cuentas, libretas y depósitos (18 euros) tampoco son deducibles (ver cuestión 103). La retención (4,69 euros) se hace constar aparte, para restarla de la cuota final del impuesto.

087. El año pasado abrí un depósito por el que el banco, en vez de intereses, me entregó un navegador GPS. He recibido un certificado de retenciones en el que figuran, como valor del navegador, 225 euros, y como ingreso a cuenta, 43,87 euros. ¿Cómo se declara?

Como el banco le ha entregado el navegador a cambio de abrir un depósito, no es un premio sino una "retribución en especie" que se declara como rendimiento del capital mobiliario. Los rendimientos en especie se valoran a su precio normal de mercado. Usted tiene que declarar como intereses la suma del rendimiento en especie (225 euros) más el ingreso a cuenta (43,87 euros), es decir, 268,87 euros (salvo que le repercutieran el ingreso a cuenta, sustrayéndolo de su saldo).

No todos los regalos son rendimientos de capital; si se obtienen en un sorteo, se consideran una ganancia patrimonial no derivada de una transmisión que se integra en la base imponible general.

088. Invertí 10.000 euros en un depósito referenciado a acciones: si al vencimiento la acción había subido, recibiría el capital invertido más un interés garantizado del 6%; si bajaba, recibiría el interés y cierto número de acciones. Al vencer el depósito el año pasado, recibí 600 euros de intereses más las acciones, que valen 9.000 euros. ¿Cómo lo declaro?

Los 600 euros de intereses tiene que declararlos como rendimientos del capital mobiliario; además le habrán retenido un 19% sobre dicha cantidad, que podrá descontar junto al resto de retenciones. En cuanto a las acciones, Hacienda establece que no debe declarar nada por haberlas recibido; será al venderlas cuando tenga

CUENTAS Y DEPÓSITOS

086. En el certificado de la cuenta figuran 24,10 euros de intereses recibidos, 8,62 de intereses pagados por un

Si quiere que un familiar pueda operar con su cuenta por pura comodidad, hágale autorizado a disponer mejor que cotitular.

que declarar la pérdida o ganancia obtenida, considerando como valor de adquisición el importe inicial invertido en el depósito; y como fecha de adquisición, el día de su vencimiento.

DEUDA PÚBLICA Y PRIVADA

089. En 2021 compré al Banco de España cinco letras del Tesoro a 958,36 euros cada una. Al cabo de un año, me devolvieron el valor nominal, es decir, 1.000 euros, y pagué 7,50 euros de comisión. ¿Cómo lo declaro?

Las letras del Tesoro producen rendimientos del capital mobiliario no sujetos a retención. Para calcular el rendimiento neto se resta del precio de reembolso el de compra $(1.000 \times 5) - (958,36 \times 5) = 208,20$ euros.

Además, en **Navarra** (no así en el **País Vasco**) se deducen los gastos de administración y depósito de valores negociables, con el límite del 3% de los ingresos íntegros que no hayan resultado exentos procedentes de esos valores. De ahí que el rendimiento neto en Navarra sea de $208,20 - (208,20 \times 3\%) = 201,95$ euros.

090. En octubre de 2012 compré diez obligaciones del Estado al 6%, de 1.000 euros de valor nominal, a un precio de 1.013 euros cada una (en total, 10.130 euros). En enero de 2022 cobré 600 euros del cupón del 6% anual, de los que me descontaron la retención del 19% (114 euros). En 2022 vendí las obligaciones, obteniendo 10.755,54 euros. La entidad me cobró 9,02 euros de comisión por la venta, además de los 18,03 euros de gastos de administración y depósito

En los bonos y obligaciones, sean del Estado o emitidos por empresas u otras entidades públicas, hay dos tipos de rendimientos del capital mobiliario.

Por un lado, está el interés periódico que pagan cada año al inversor, los 600 euros recibidos en enero.

En el **País Vasco** los gastos de administración y depósito de los activos financieros no se deducen. Por tanto, el rendimiento neto es de 600 euros. La retención (114 euros) se incluye junto a las demás retenciones.

En **Navarra** se podrán deducir los gastos de administración y custodia de valores negociables, con el límite del 3% de los ingresos íntegros que no hayan resultado exentos procedentes de esos valores, de forma que en su caso concreto debe declarar un rendimiento de $600 - (600 \times 3\%) = 582$ euros.

Por otro lado, está el beneficio que se obtiene cuando se venden o cuando llega el vencimiento.

En **Navarra**, se calcula por la diferencia entre los precios de compra y de venta, descontados los gastos acceso-

rios de dichas operaciones. Su beneficio se calcula así:

- > Precio de compra: 10.130
- > Precio de venta: $10.755,54 - 9,02 = 10.746,52$
- > Rendimiento: $10.746,52 - 10.130 = 616,52$

El rendimiento se reparte en tramos que tributan a tipos crecientes: los primeros 6.000 euros tributan al 20%; lo que vaya de 6.000,01 a 10.000 euros, al 22%; de 10.000,01 a 15.000 euros al 24% y de 15.000,01 euros en adelante al 26%.

En el **País Vasco** se utilizan los coeficientes de actualización, mirando el correspondiente al año de compra, por lo que el beneficio se calcula así:

- > Precio de compra: $10.130 \times 1,113 = 11.274,69$
- > Precio de venta: 10.755,54
- > Rendimiento: $11.274,69 - 10.910,01 = -519,15$

En su caso, no hay un rendimiento positivo sino negativo, que podrá usar en eventuales compensaciones ([vea la cuestión 132](#)).

Recuerde que los intereses periódicos llevan siempre retención. No así los beneficios obtenidos con la venta, siempre que los títulos se negocien en un mercado secundario de valores español y estén representados mediante anotaciones en cuenta.

Sin embargo, sí se retiene cuando se trata de la venta de activos financieros con rendimiento implícito (salvo Letras del Tesoro), es decir, los que no pagan un cupón periódico sino que generan rentas sólo en el momento de su venta o amortización: obligaciones cupón cero, pagarés de empresa emitidos al descuento u obligaciones con prima de emisión, amortización o reembolso.

091. A principios de año contraté un depósito financiero a seis meses, sin retención, por el que obtuve unos intereses de 85 euros. ¿Cómo se declara?

Los depósitos financieros son una inversión directa en activos financieros ligada a un contrato de depósito en una institución financiera. Siempre se declaran como rendimientos del capital mobiliario y su única particularidad reside en la ausencia de retención. Además, las entidades comercializan otros productos utilizando el nombre de depósitos o cuentas, a través de los que se invierte en activos financieros:

Las cuentas basadas en activos financieros: producen siempre rendimientos del capital mobiliario sujetos a retención del 19%, aunque inviertan en letras del Tesoro, obligaciones, bonos u otros activos financieros con o sin retención.

Los "repos" (cesión de activos financieros con pacto de recompra) consisten en que el banco vende un activo

financiero al cliente con el compromiso de recomprarlo transcurrido un plazo. Suele tratarse de deuda pública (letras del Tesoro, obligaciones y bonos del Estado son los más frecuentes); el cliente adquiere la propiedad de los títulos en ese periodo de tiempo.

En todos los casos se trata de rendimientos del capital mobiliario, lleven o no retención y sea cual sea el activo financiero al que se vincule la cuenta o depósito.

DIVIDENDOS

092. El año pasado cobré 1.800 euros de dividendos por unas acciones, más 26 de prima de asistencia a juntas. Me han retenido 346,94 euros y he pagado 35 como gastos de depósito. ¿Cómo lo declaro?

Tiene que incluir el importe total de los dividendos recibidos: $1.800 + 26 = 1.826$. Pero en el País Vasco están exentos los primeros 1.500 euros de dividendos y demás participaciones en beneficios, entre las que se encuentran las primas de asistencia a juntas, como la recibida por usted. No así en Navarra donde los dividendos se integran en su totalidad en la base imponible del ahorro desde el 1 de enero de 2015.

En el País Vasco no podrá restar los gastos pagados por administración y custodia, así que tributará en la base del ahorro por 326 euros ($1.826 - 1.500$). Los 346,94 euros de retención se restan al final de la declaración, en el apartado de retenciones correspondiente.

En Navarra podrá restar las comisiones de administración y custodia con el límite del 3% de los ingresos

íntegros no exentos procedentes de dichos valores. Así que podrá restar los 35 euros pagados por administración y custodia al ser inferiores al 3% de 1.826. Por lo tanto, tributará sobre $182 - 35 = 1.791$ euros.

093. El año pasado recibí 150 euros de “devolución de prima de emisión de acciones”, sin que me practicaran ninguna retención. ¿Cómo los declaro?

Si 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, cuando deberá restar dicha diferencia del valor de adquisición.

En Navarra, en el caso de distribución de la prima de emisión correspondiente a valores no admitidos a negociación en alguno de los mercados regulados de valores (los definidos en la Directiva 2004/39/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 21 de abril de 2004, relativa a los mercados de instrumentos financieros), cuando sea positiva la diferencia entre el valor de los fondos propios de las acciones o participaciones correspondiente al último ejercicio cerrado con anterioridad a la fecha de la distribución de la prima y su valor de adquisición, el importe obtenido o el valor normal de mercado de los bienes o derechos recibidos se considerará rendimiento del capital mobiliario con el límite de la citada diferencia positiva.

A estos efectos, el valor de los fondos propios se minorará en el importe de los beneficios repartidos antes de la fecha de la distribución de la prima de emisión, procedentes de reservas incluidas en los citados fondos, así como en el importe de las reservas legalmente indisponibles incluidas en dichos fondos que se generaran tras la adquisición de las acciones o participaciones.

LA EXENCIÓN DE LOS DIVIDENDOS

En el País Vasco están exentos los primeros 1.500 euros recibidos cada año en concepto de dividendos y participaciones en beneficios (como las primas de asistencia a juntas). La exención está sujeta a estas condiciones:

- > Se aplica por declaración, es decir, si se opta por hacer declaración conjunta, no se duplica.
- > Beneficia tanto a dividendos de acciones españolas como extranjeras.
- > No beneficia a los dividendos que provengan de acciones adquiridas dentro de los dos meses anteriores al pago del dividendo, si dentro de los dos meses siguientes se venden acciones homogéneas (y se trata de acciones que cotizan en bolsas españolas o de otros mercados de la UE) o dentro del año siguiente (si se trata de acciones no cotizadas o que coticen en mercados ajenos a la UE, por ejemplo, la bolsa de Nueva York).
- > No beneficia a dividendos distribuidos por instituciones de inversión colectiva ni a retornos cooperativos.

Todos los dividendos llevan una retención 19% sobre su importe íntegro, sin importar a estos efectos la exención; si no tiene obligación de declarar y quiere recuperarla, tendrá que confirmar el borrador o bien declarar. Si esto lo hace un hijo con bajos ingresos, puede privar a los padres del mínimo por descendientes (en Navarra) o de la deducción por descendientes (en el País Vasco).

Los contribuyentes del País Vasco son los únicos beneficiados por una exención para los dividendos de acciones, que alcanza a los primeros 1.500 euros recibidos.

El exceso sobre el citado límite minorará el valor de adquisición de las acciones o participaciones.

094. 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 120. ¿Cómo se declara?

Cuando se reciben cantidades en concepto de reducciones de capital, se distinguen dos supuestos:

- Si proceden de reservas capitalizadas (la sociedad ha ampliado capital con cargo a reservas), tributan igual que los dividendos. En este caso, las cantidades recibidas están sujetas a retención y en el **País Vasco** se benefician de la exención de 1.500 euros.
- 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, sin que le sea de aplicación la exención de 1.500 euros del **País Vasco**. Si es menor, no tiene que declararla ahora sino al vender las acciones (entonces se restarán del valor de adquisición).

095. En agosto de 2012 compré acciones de Merck (EEUU) y de ING Groep (Holanda), que vendí en diciembre de 2022. En julio de este año me dieron 200 y 350 euros de dividendos, respectivamente. ¿Cómo lo declaro?

Los dividendos de acciones repartidos por sociedades extranjeras son rendimientos del capital mobiliario, pero su tratamiento fiscal difiere del de los dividendos de acciones españolas. Primero sufren una retención en su país de origen (a menudo, del 15%) y a continuación una segunda retención en España. Se declaran así:

- Como ingreso, el dividendo bruto sin restar retenciones.
- Como pagos a cuenta, se resta la retención practicada en España.
- Como deducción por doble imposición internacional, se reseña la retención hecha en el extranjero, o bien una cantidad inferior; [vea la cuestión 183](#).

En el **País Vasco** estos dividendos también se benefician de la exención de los primeros 1.500 euros, salvo que las acciones (si cotizan en mercados de la Unión Europea) se adquirieran dentro de los dos meses anteriores al pago del dividendo y dentro de los dos meses siguientes se vendan acciones homogéneas, o bien (si se trata de acciones de países ajenos a la Unión Europea) se adquirieran dentro del año anterior al pago del dividendo y dentro del año siguiente se vendan acciones homogéneas. Así pues, usted podrá aplicar la exención por las acciones de ING Groep, pero no por las de Merck, ya que entre la compra y el pago del dividendo ha pasado menos de un año y las ha vendido antes de que transcurriese un año del pago del dividendo.

SEGUROS DE AHORRO Y JUBILACIÓN

096. En 2014, invertí 10.000 euros en un seguro de rentabilidad garantizada a seis años. El año pasado, al vencimiento, la aseguradora me entregó 13.400 euros, menos una retención de 612 euros. ¿Cómo se declara?

Los rendimientos obtenidos por los seguros se consideran "rendimientos del capital mobiliario". El rendimiento íntegro es la diferencia entre el capital recibido al vencer el plazo contratado y la prima pagada. En este caso: $13.400 - 10.000 = 3.400$ euros. Dicho rendimiento se integra en la base del ahorro.

En el **País Vasco**, los primeros 2.500 euros al 20%; de 2.500,01 euros a 10.000 al 21%; de 10.000,01 a 15.000 al 22%; de 15.000,01 a 30.000 al 23%; de 30.000,01 en adelante al 25%.

En **Navarra** los primeros 6.000 euros tributan al 20%, de 6.000,01 a 10.000 al 22%, de 10.000,01 a 15.000 al 24% y de 15.000,01 en adelante al 26%.

Como no contrató su seguro antes del 1 de enero de 2007, no tuvo en su día derecho a la reducción que contemplaba la anterior normativa, ni puede ahora aplicar la deducción que se creó para compensar su desaparición.

Como excepción, el rendimiento obtenido de un seguro colectivo de jubilación o invalidez, contratado por la empresa para sus trabajadores, se declara como rendimiento del trabajo ([vea la cuestión 53](#)).

097. Mi marido ha fallecido y voy a cobrar 90.000 euros de un seguro de vida que él contrató hace 11 años por una prima de 8.000 euros. ¿Cómo se declara?

Normalmente las cantidades recibidas por el beneficiario de un seguro de vida al fallecer el asegurado se declaran en el Impuesto de Sucesiones. Sin embargo, cuando en el seguro de vida figura como tomador uno de los cónyuges, pero la prima se paga con cargo a la sociedad de gananciales, el cónyuge beneficiario sólo tiene que declarar la mitad del seguro en el Impuesto sobre Sucesiones (45.000 euros en su caso). La otra mitad debe incluirse en la declaración de IRPF como rendimiento de capital mobiliario: se hará constar la diferencia entre la mitad de la prestación percibida y la prima correspondiente.

En su caso, $45.000 - 4.000 = 41.000$ euros, que tributa a distinto tipo según el territorio.

- En el **País Vasco**, los primeros 2.500 euros al 20%; de 2.500,01 euros a 10.000 al 21%; de 10.000,01 a 15.000 al 22%; de 15.000,01 a 30.000 al 23%; de 30.000,01 en adelante al 25%.
- En **Navarra**, al 20% los primeros 6.000 euros de

6.000,01 a 10.000 al 22%, de 10.000,01 a 15.000 al 24% y a partir de 15.000,01 en adelante al 26%.

Si se hubiera contratado el seguro antes del 1 de enero de 2007 y tener más de cinco años de antigüedad, podría aplicar la deducción por compensación (que compensa la desaparición de una reducción reconocida por la anterior normativa).

Si sólo un cónyuge figura como contratante y no se hace referencia expresa en la póliza a que el pago de la prima es con cargo a la sociedad de gananciales, se entiende que es con cargo a los bienes privativos del contratante. En ese caso y salvo que el cónyuge viudo pruebe lo contrario, el total pagado tras fallecer el asegurado se incluiría en el Impuesto de Sucesiones.

098. El 1 de abril de 1998 contraté un plan de jubilación por el que pagué cada año una prima de 1.600 euros. En marzo de 2022 hice un rescate parcial de 5.000 euros. ¿Cómo calculo el rendimiento obtenido?

Para calcular el rendimiento del capital mobiliario obtenido con el rescate parcial de un seguro, se considera que la cantidad recuperada corresponde a las primas satisfechas en primer lugar, incluyendo la rentabilidad acumulada en cada prima. Su aseguradora debe informarle de las primas a las que corresponde dicho rescate parcial y el rendimiento correspondiente.

Como usted contrató el seguro antes del 1 de enero de 2007 y han transcurrido más de cinco años desde el pago de las primas, habría tenido derecho a una reducción del 40 o del 75% según la anterior normativa, lo que significa que ahora puede aplicar la deducción por compensación, que compensa la desaparición de dicha reducción si se tuvo derecho a ella.

099. Hace diez años contraté un plan de jubilación al que he aportado hasta un total de 23.259,17 euros. El año pasado, al cumplir 65 años y jubilarme, decidí no cobrar de golpe el capital acumulado de 33.055,67 euros sino recuperarlo mediante una renta vitalicia de 180 euros al mes. ¿Cómo la declaro?

Los seguros se pueden rescatar de una sola vez en forma de capital o, como es su caso, a través de una renta periódica y también en forma mixta (parte en capital y en forma de renta el resto). Las rentas se consideran 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, invalidez permanente total o absoluta o 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 exi-

ge una antigüedad mínima de dos años del contrato de seguro. Por ejemplo, en su caso, mientras no haya cobrado 129 mensualidades y parte de la 130 (23.259,17/180), no tendrá que declarar nada. Por la mensualidad 130 deberá declarar 140,83 euros y por la mensualidad 131 y las siguientes, tendrá que empezar a declarar la totalidad de la renta.

En los demás supuestos, se declara:

- ▶ Un porcentaje fijo de la renta que, en caso de ser vitalicia, depende de la edad que tenga el percipiente al empezar a cobrarla (en **Navarra**) o de la edad del rentista a la hora de constituir la renta (en el **País Vasco**), mientras que si se trata de una renta temporal, depende de la duración de la renta.
- ▶ A ese porcentaje se añade, en el supuesto de rentas diferidas (como es su caso), durante los primeros diez años, la rentabilidad que se genera hasta que se inicia el cobro de la renta. Dicha cantidad se calcula dividiendo entre 10 (o entre el número de años de duración de la renta, si son menos de diez) la diferencia entre el capital acumulado y las primas pagadas.

Si este fuera su caso y teniendo en cuenta que empezó a cobrar a los 65 años de edad, tendría que declarar, por una parte, el 24% de la renta ([ver cuadro 5 en la página 44](#)): $180 \text{ euros} \times 12 \text{ meses} \times 24\% = 518,40$ euros. Además, 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. Por tanto, declararía 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 hay que sumar la rentabilidad obtenida hasta la constitución de la renta, ya que en su momento tributó como incremento de patrimonio. Recuerde que hay planes de jubilación de empresa que se declaran como rentas del trabajo.

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 y se verá obligado a dar explicaciones.

Cuadro 5. 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 99.](#)

OTROS RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO

100. Realizo la mayor parte de mis inversiones en fondos de inversión, a través del Supermercado de Fondos OCU. Como incentivo por haberlo utilizado, el año pasado recibí 18 euros en mi cuenta de Self Trade, con una retención de 3,42 euros. ¿Cómo lo declaro?

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

101. Suscribí un fondo garantizado cuyo rendimiento está vinculado al IBEX. Llegada cierta fecha, si el IBEX ha subido, me dan el 60% de la subida media, aunque puedo optar por permanecer en el fondo; si ha bajado, me pagan un 1,5% anual. ¿Cómo tributa?

Si el IBEX sube y usted vende para realizar las ganancias, debe declararlas como ganancia de patrimonio. Si permanece en el fondo, renovando la garantía, no tiene que declarar el rendimiento obtenido (las ganancias de cualquier fondo de inversión no se computan hasta que se produce una venta). En cambio, si entra en juego la garantía, es decir, si usted cobra el 1,5%, tendrá que declarar esa renta como rendimiento del capital mobiliario, con retención del 19%.

102. He prestado a un hijo 9.000 euros, que me va a devolver 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 2021), los reciba o no.

Esos intereses deben declararse como rendimientos del capital mobiliario y no llevan retención.

Es el contribuyente quien tiene que probar que los intereses son menores o inexistentes, en cuyo caso no debe declarar nada. Además, si no queda constancia del préstamo, cuando se lo devuelvan puede parecer que acaba de ganar el dinero. Valen como pruebas:

- Una escritura pública de reconocimiento de deuda, o de préstamo personal, que conlleva gastos de notaría.
- Un contrato privado, que se presentará a liquidación por el Impuesto de Transmisiones Patrimoniales en la Consejería de Hacienda autonómica (o en el Registro de la Propiedad, en poblaciones pequeñas).

Además del contrato privado ([vea el modelo en la sección "Modelos y contratos" de \[www.ocu.org\]\(http://www.ocu.org\)](#)), conviene guardar otras pruebas de la operación, como por ejemplo, los resguardos de las transferencias bancarias.

103. ¿Qué gastos se deducen de intereses y dividendos? ¿Pueden restarse las comisiones que cobran por las cuentas corrientes?

Las empresas de servicios de inversión, las entidades de crédito y las entidades financieras cobran por el servicio de depósito, custodia o administración de acciones, obligaciones... (en general, un 2 por mil de su valor nominal). Aparte se cobran comisiones de mantenimiento de las cuentas corrientes y las libretas.

En el País Vasco no se pueden deducir.

En Navarra se pueden deducir los gastos de administración y depósito de valores negociables, con el límite del 3% de los ingresos íntegros que no hayan resultado exentos, procedentes de dichos valores.

104. ¿Conservan sus ventajas fiscales las obligaciones bonificadas de empresas eléctricas o de autopistas?

Sí; se ha respetado expresamente este régimen especial. Los intereses de estas obligaciones soportan una retención del 1,2%, muy inferior a la aplicable a otros intereses (19% en 2022). El beneficio fiscal consiste en que el receptor de los rendimientos tiene derecho a deducir un 24% como retención, pero si la declaración sale "a devolver" por cierta cantidad y usted no ha tenido otras retenciones suficientes para cubrirla, sólo le van a devolver el 1,2% realmente practicado.

El año pasado vendí o doné un bien

Su patrimonio está compuesto por aquellos bienes que usted posee: coches, casas, acciones, fondos de inversión... Si en algún momento los vende o los dona y valen más que cuando los adquirió, tendrá una ganancia patrimonial; si valen menos, una pérdida. Además, hay ganancias y pérdidas que no obedecen a una transmisión, como un premio de la Lotería o el robo de un coche, y no se declaran igual.

105. ¿Qué son las ganancias y pérdidas patrimoniales?

Se consideran "ganancias y pérdidas de patrimonio" las variaciones en el valor del patrimonio del contribuyente que se pongan de manifiesto al alterarse su composición, lo que ocurre, por ejemplo, al vender, donar o permutar un bien (inmuebles, acciones, fondos); o cuando se obtiene un premio o una indemnización o se realizan ciertas operaciones financieras (canje de acciones en una fusión, disolución de sociedades).

Hay dos tipos de ganancias y pérdidas.

Las que no derivan de una transmisión (premios, indemnizaciones, ganancias sin justificar, etcétera), se incluyen en la "renta general" y tributan según la escala de gravamen.

Las generadas por una transmisión de bienes (venta, donación, etcétera) se incluyen dentro de la "renta del ahorro":

- En el **País Vasco** tributan así: los primeros 2.500 euros al 20 %; de 2.500,01 euros a 10.000 al 21%; de 10.000,01 hasta 15.000 euros al 22 %; de 15.000,01 hasta 30.000 euros al 23 %; de 30.000,01 euros en adelante al 25 %.
- En **Navarra**, los primeros 6.000 euros tributan al 20% de 6.000,01 a 10.000 al 22%, de 10.000,01 a 15.000 al 24% y de 15.000,01 en adelante al 26%.

En el **País Vasco**, a diferencia de lo que ocurre en Navarra, se aplican coeficientes de actualización al valor de adquisición de todos los bienes que se transmitan si tienen más de un año de antigüedad; [vea el cuadro 8, en la página 49](#).

106. ¿Cómo se calculan las ganancias y pérdidas patrimoniales?

Cuando la ganancia o pérdida no deriva de una transmisión (por ejemplo, se recibe un premio o se paga una indemnización), el importe de la ganancia será igual al valor de mercado del elemento patrimonial que se incorpore o detraiga del patrimonio del contribuyente.

En caso de transmisión, la regla es restar del valor de transmisión del bien (es decir, el valor de venta o enajenación) el valor de adquisición (es decir, el valor de compra). [Vea el cuadro 6, en la página 46](#).

- Para calcular el valor de transmisión deben restarse del precio de venta todos los gastos (salvo los intereses) y tributos inherentes a la venta pagados por el transmitente (Impuesto sobre el Incremento del Valor de los Terrenos, abogado, cancelación notarial y registral de la hipoteca, etc.).
- Para calcular el valor de adquisición se suma el importe real por el que se adquirió el bien, más el coste de las inversiones y mejoras realizadas, los gastos (salvo los intereses) y tributos inherentes a la adquisición pagados por el adquirente (comisiones, gastos notariales y registrales de la escritura y de la hipoteca, IVA, Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales, antiguo ITE, etcétera), y se restan las amortizaciones fiscalmente deducibles.

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

Si la transmisión o adquisición fue a título lucrativo (por herencia o donación), el valor de transmisión o adquisición será el fijado para el Impuesto de Sucesiones y Donaciones ([ver cuestión 112](#)). No computan como pérdidas patrimoniales las derivadas de la transmi-

En el País Vasco, para calcular la ganancia obtenida al vender un bien, siguen aplicándose coeficientes de actualización, que permiten afinar y tributar de modo más favorable.

Cuadro 6. 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) - 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	+ 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) + 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).

sión de inmuebles cuya adquisición previa haya estado exenta en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (salvo casos muy excepcionales en los que se pueda probar la pérdida de valor del bien).

En el **País Vasco**, los coeficientes de actualización se aplican al valor de adquisición de todos los bienes que se transmitan; no así en **Navarra**. En ambos territorios las ganancias y pérdidas derivadas de la transmisión de elementos no afectos a actividades económicas tributan según el régimen general o según el transitorio.

El régimen general, para ganancias generadas por la transmisión de bienes adquiridos tras el 31 de diciembre de 1994: consiste en que toda la ganancia tributa al tipo que corresponda en cada territorio.

- En el **País Vasco**, los primeros 2.500 euros, al 20%; de 2.500,01 a 10.000, al 21%; de 10.000,01 a 15.000, al 22%; de 15.000,01 a 30.000, al 23%; de 30.000,01 euros en adelante al 25%.
- En **Navarra**, los primeros 6.000 euros tributan al 20%, de 6.000,01 a 10.000 al 22%, de 10.000,01 a 15.000 al 24% y de 15.000,01 en adelante al 26%.

El régimen transitorio, para ganancias generadas por bienes adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994: hay que determinar la parte obtenida hasta el 31 de diciembre de 2006, que puede reducirse en un porcentaje variable, según el número de años que medien entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 1996; por cada año que ese periodo de permanencia (que se redondea al alza) exceda de dos la reducción es:

- Del 11,11% para bienes inmuebles.
- Del 25% para acciones cotizadas (excepto socie-

dades de inversión mobiliaria o inmobiliaria).

- Del 14,28% en el resto de los casos.

En virtud de las reducciones, están exentas de tributación las ganancias derivadas de la venta de inmuebles adquiridos antes del 31 de diciembre de 1986, acciones cotizadas en mercados comunitarios adquiridas antes del 31 de diciembre de 1991 y demás elementos patrimoniales adquiridos antes del 31 de diciembre de 1988.

La ganancia generada a partir del 1 de enero de 2007 no se reduce sino que tributa íntegramente en el **País Vasco**: los primeros 2.500 euros, al 20%; de 2.500,01 a 10.000, al 21%; de 10.000,01 a 15.000, al 22%; de 15.000,01 a 30.000, al 23%; de 30.000,01 euros en adelante al 25%.

En **Navarra**, los primeros 6.000 euros tributan al 20%, de 6.000,01 a 10.000 al 22%, de 10.000,01 a 15.000 al 24% y de 15.000,01 en adelante al 26%.

Las pérdidas patrimoniales se computan por su importe real, sin tener en cuenta el coeficiente reductor.

107. Este año mi marido y yo nos hemos separado y hemos liquidado nuestra sociedad de gananciales, repartiendo los bienes comunes. ¿Declaramos algo?

No, al adjudicarse los bienes por la disolución de una sociedad de gananciales no se generan ganancias ni pérdidas. Esto ocurrirá cuando el adjudicatario venda los bienes (para el cálculo de la ganancia o pérdida, se toman como fecha y valor de adquisición del bien, no los correspondientes a la adjudicación, sino los originales). Esto será así siempre que en la adjudicación se respete la cuota de participación en la sociedad (el 50%) y no haya excesos de adjudicación.

GANANCIAS QUE NO PAGAN IMPUESTOS

No existe ganancia o pérdida en los supuestos de:

- División de la cosa común y disolución de comunidades de bienes ([ver cuestión 114](#)), así como en el de disolución de la sociedad de gananciales o extinción del régimen matrimonial de participación ([ver cuestión 107](#)).
- Venta de la vivienda habitual por mayores de 65 años, con el límite en el País Vasco de 400.000 euros y en Navarra de 300.000 siempre que el importe total obtenido por la transmisión se destine a constituir una renta vitalicia asegurada a su favor, con condiciones en vigor desde el 1 de enero de 2019 ([ver cuestión 116](#)).
- Transmisión de vivienda habitual por personas en situación de dependencia severa o gran dependencia con el límite en Navarra de 300.000 euros.
- Reinversión del dinero obtenido con la venta de la vivienda habitual en la adquisición de una nueva vivienda habitual ([ver cuestión 115](#)).
- Transmisión de la vivienda habitual en el curso de un procedimiento judicial instado por una entidad financiera (siempre que dicha vivienda habitual sea la única de la que el contribuyente sea titular) y venta extrajudicial de la vivienda habitual por medio de notario, prevista en el artículo 129 de la Ley Hipotecaria.
- Dación en pago de la vivienda habitual del deudor o garante del deudor para la cancelación de deudas garantizadas con hipoteca que recaiga sobre la misma, contraídas con entidades de crédito o de cualquier otra entidad que, de manera profesional, realice la actividad de concesión de préstamos o créditos hipotecarios.
- También están exentas las ganancias que se pongan de manifiesto al hacer aportaciones no dinerarias al patrimonio protegido de personas discapacitadas, con ciertas condiciones nuevas a partir de 2019.
- Además, gracias a los coeficientes reductores, no se tributa por la ganancia generada al transmitir elementos patrimoniales con cierta antigüedad en el patrimonio del contribuyente ([ver cuestión 106](#)).

En el País Vasco, tampoco hay ganancia cuando el contribuyente transmite lucrativamente su empresa (es decir, la transmite de forma gratuita) o sus participaciones en la misma, siempre que hubieran estado exentas hasta 2007 en el Impuesto sobre el Patrimonio y sea a favor del cónyuge, la pareja de hecho (constituida según la Ley 2/2003, de 7 de mayo), los ascendientes o los descendientes. Además, deben cumplirse estos requisitos:

- El transmitente debe tener 65 años o más, o tener una incapacidad absoluta o gran invalidez, y renunciar a las funciones de dirección y a las retribuciones correspondientes (sí puede pertenecer al consejo de dirección).
- El adquirente debe mantener la empresa o las participaciones durante cinco años tras la donación.

En Navarra, ocurre igual, pero la transmisión de la empresa se puede efectuar a favor de hermanos o sobrinos y el transmitente, que debe tener 60 años o más, tiene que haber ejercido la actividad empresarial o profesional al menos durante los cinco años anteriores.

Otras exenciones en el País Vasco:

- Cuando el contribuyente transmite onerosamente (mediante precio) su empresa o sus participaciones de la misma (siempre que estuvieran exentas hasta 2007 en el Impuesto sobre el Patrimonio) a los trabajadores, en iguales condiciones para todos. Se deben dar los requisitos para la transmisión de la empresa a familiares.
- Donaciones a fundaciones y asociaciones de interés general que dan derecho a deducir en el IRPF.
- Pago del IRPF mediante entrega de bienes del patrimonio cultural vasco o del patrimonio histórico español.
- Transmisión de elementos del inmovilizado material e inmaterial afecto a actividades empresariales o profesionales siempre que lo obtenido se reinvierta en elementos del mismo tipo según las normas del Impuesto sobre Sociedades.

En Navarra, cuando el importe total de las ventas realizadas durante el año sea de 3.000 euros o menos, no hay que tributar, a no ser que más de la mitad de lo obtenido sean beneficios. En este caso se declara el beneficio que supere la mitad del precio de venta. Por ejemplo, si usted vende acciones por 2.400 euros (es decir, que no alcanza el límite de 3.000) pero obtiene 1.500 euros de beneficio (más de la mitad de 2.400), debe declarar una ganancia de $1.500 - (2.400/2) = 300$ euros.

En Navarra están exentas, hasta el límite de 6.000 euros anuales, las ganancias patrimoniales generadas al transmitirse acciones o participaciones en entidades consideradas empresas jóvenes e innovadoras en el Impuesto sobre Sociedades.

Si vende o dona un bien adquirido antes del 31 de diciembre de 1994 y obtiene una ganancia, solo tendrá que tributar por una parte. Cuanto más tarde en vender o donar esa clase de bienes, más pequeña será la parte exenta.

Cuando se atribuyen a uno de los cónyuges bienes o derechos por mayor valor que el correspondiente a su mitad, se habla de "exceso de adjudicación" y puede producirse una ganancia o una pérdida patrimonial. Por ejemplo, si uno de los cónyuges recibe una compensación porque la vivienda se adjudica al otro, tendrá que declarar una ganancia o una pérdida dependiendo de si la diferencia entre la compensación recibida y el 50% del valor de adquisición de la vivienda es una cifra positiva o negativa. Tampoco hay ganancia o pérdida patrimonial cuando se extingue la sociedad de gananciales y se producen adjudicaciones por imposición legal o resolución judicial (no por acuerdo voluntario), ajenas a la eventual pensión compensatoria entre cónyuges.

INMUEBLES

108. En su día compré un piso escriturado en 250.000 euros. Pagué 30.000 euros en efectivo y el resto con un préstamo hipotecario. El año pasado lo vendí por 330.000 euros; el comprador sólo me entregó 150.000 euros y se subrogó en la misma hipoteca por el dinero pendiente. ¿Cómo lo declaro?

Exista o no hipoteca, para calcular la ganancia patrimonial por la venta siempre hay que tener en cuenta los valores de transmisión y de adquisición, que en su caso son de 330.000 y 250.000 euros. Además, en el **País Vasco** tendrá que aplicar los coeficientes de actualización al valor de adquisición, escogiendo el pertinente según el año de la compra ([ver cuadro 8](#)).

109. Al vender mi casa, firmamos un contrato privado y, tiempo después, hicimos la escritura de compraventa. ¿Cuál es la fecha de venta a efectos fiscales?

La adquisición se produce al entregarse el inmueble al comprador, sobreentendiéndose que es en la fecha de la escritura, salvo que se demuestre que se entregó en otro momento. Para considerar vendido el inmueble en la fecha del contrato privado, tiene que demostrar que lo entregó entonces; por ejemplo, con los recibos de agua y luz a nombre del comprador.

Lo más fácil es que el vendedor tome como fecha de venta la de la escritura; figurará que el piso lleva más tiempo en su poder y quizás pueda aplicarse un coeficiente de actualización mayor.

Si el inmueble se adquirió por donación, la fecha de adquisición será la fecha de la escritura pública de donación. Si se vende un inmueble recibido en herencia, la fecha de adquisición será la de fallecimiento del causante, aunque la herencia se haya aceptado después de dicha fecha.

110. El 10 de enero de 1993 compré un piso por 150.000 euros y pagué 1.000 euros de gastos de notario y

registro. Lo vendí el pasado 5 de marzo por 500.000 euros. Tuve que pagar 3.500 euros de plusvalía municipal, más 15.000 a la agencia inmobiliaria ¿Es cierto que ya no puedo aplicarle a la ganancia los coeficientes reductores o, al menos, no a toda ella?

En efecto, usted sólo podrá aplicar el coeficiente reductor a la parte de la ganancia proporcionalmente acumulada hasta el 31 de diciembre de 2006, incluido; el resto tributa (cuanto más tarde en transmitir los bienes adquiridos antes del 31 de diciembre de 1994, menor será la parte de la ganancia beneficiada por los coeficientes y más impuestos pagará.). Primero hay que calcular los valores de transmisión y de adquisición.

- > El valor de transmisión de su piso asciende a 481.500 euros, que resultan de restar del valor de venta todos los gastos y tributos inherentes a la venta (500.000 – 3.500 – 15.000).
- > El valor de adquisición resulta de sumar al valor de compra los 1.000 euros de gastos; en el **País Vasco** se aplicará el coeficiente de actualización que corresponde a la fecha de adquisición, no así en **Navarra**. Por lo tanto, para el cálculo de la ganancia obtenida, el tratamiento será diferente:

En el **País Vasco**, el cálculo será:

- > Valor de adquisición actualizado:
 $151.000 \times 1,70 = 256.700$
- > Ganancia obtenida: $481.500 - 256.700 = 224.800$
- > Días pasados del 10 de enero de 1993 al 5 de marzo de 2022: 10.646
- > Días pasados del 10 de enero de 1993 al 1 de enero de 2007: 5.105
- > Días pasados del 1 de enero de 2007 al 5 de marzo de 2022: 5.541
- > Ganancia que no se reduce:
 $256.700 \times (5.541/10.646) = 144.016,03$
- > Ganancia que se reduce:
 $256.700 - 144.016,03 = 112.683,96$
- > Periodo de permanencia del bien a 31 de diciembre de 1996: 3 años y 11 meses, que redondeados al alza son 4 años.
- > Número de años que exceden de dos: 2. Por cada uno de ellos la ganancia con derecho a reducción se reduce un 11,11%; en total, $2 \times 11,11\% = 22,22\%$
- > Reducción: $112.683,96 \times 22,22\% = 25.038,37$
- > Ganancia reducida:
 $112.683,96 - 25.038,37 = 87.645,58$
- > Ganancia que tributa:
 $144.016,03 + 87.645,58 = 231.661,61$

Esa cantidad irá a la base imponible del ahorro junto a otras rentas del mismo tipo que eventualmente tenga usted, tributando al tipo impositivo que corresponda al territorio foral y a su cuantía.

En **Navarra** el cálculo sigue los mismos pasos, pero el valor de adquisición no se actualiza.

Cuadro 7. Ganancias patrimoniales: porcentaje que tributa de la parte acumulada hasta el 19 de enero de 2006

Año de la compra	%		
	Bienes	Acciones	Inmuebles
1995 (y 31/12/94) y antes	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 antes	0	0	0

Cuadro 8. País Vasco: coeficientes de actualización para bienes de todo tipo

Año de la compra	%
1994 y anteriores	1,700
1995	1,805
1996	1,739
1997	1,700
1998	1,662
1999	1,617
2000	1,562
2001	1,504
2002	1,451
2003	1,411
2004	1,370
2005	1,326
2006	1,282
2007	1,247
2008	1,198
2009	1,194
2010	1,174
2011	1,139
2012	1,113
2013	1,096
2014	1,094
2015	1,094
2016	1,094
2017	1,073
2018	1,056
2019	1,046
2020	1,046
2021	1,020
2021	1,000

Si usa el programa de Hacienda, sólo tendrá que incluir los valores y las fechas correspondientes, y se calculará automáticamente la ganancia que tributa.

111. En marzo de 2000 compré un piso por 175.000 euros. Lo tuve alquilado desde enero de 2007 hasta que lo vendí, en julio de 2022, por 300.000 euros. Su valor catastral era de 100.500 euros según el último recibo del IBI y un 60% correspondía al valor de la construcción. ¿Cómo calculo la ganancia?

Para calcular el valor de transmisión se restarían, en caso de que los hubiera, los gastos de notario y registro por la cancelación de la hipoteca.

Para calcular el valor de adquisición, se suman los gastos de la escritura del préstamo original o de subrogación, y se resta la amortización generada por el alquiler.

Lo primero que deberá hacerse es restar del valor de adquisición las amortizaciones que correspondan a cada año que ha estado alquilado el inmueble: se aplica la amortización (cierto porcentaje) sobre el valor de la construcción, excluyendo el valor de suelo; si la información catastral no diferencia entre éste y el valor del suelo (cosa que sí ocurre en su caso), en el País Vasco se puede solicitar este dato a la sección de tributos locales de Hacienda. Sólo en el raro caso de que no exista, se considera que es el 80% y en Navarra, el 75%.

(1) El valor de adquisición se multiplica por el coeficiente correspondiente al año de la compra.

En Navarra, si se hacen ventas por no más de 3.000 euros al año y las ganancias no superan la mitad de su importe, no se tributa por ellas

112. El año pasado, le regalé a mi hijo un piso comprado en 1999 por 160.000 euros. Su valor a efectos del Impuesto de Donaciones fue de 300.000 euros. ¿Cómo lo declaramos?

Aunque al efectuar una donación, el donante no reciba nada a cambio, a efectos fiscales se entiende que puede haber obtenido una ganancia patrimonial, que tendrá que declarar en el IRPF. Al no haber venta, el valor de transmisión que se utiliza para el cálculo de la ganancia es el que el piso tenga asignado en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD), sin que pueda exceder del valor de mercado, menos los gastos pagados por usted (plusvalía municipal, notario). El valor de adquisición se calculará como en cualquier venta: sumando los gastos y tributos de la compra y restando las amortizaciones, en el caso de haberlo tenido alquilado.

Su hijo no debe pagar nada en el IRPF, pero tendrá que presentar el Impuesto de Sucesiones y Donaciones en los seis meses 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.

En el **Pais Vasco**, se tributa por el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones, aunque a tipos reducidos y con ciertas exenciones ([vea www.ocu.org/dinero/herencia](http://www.ocu.org/dinero/herencia)). El tipo de padres a hijos en los tres territorios es ahora del 1,5%.

Además, hay que tener en cuenta que hay figuras de Derecho Civil vasco que no existen en territorio de régimen común y que permiten planificar de otro modo la sucesión, como el pacto sucesorio con eficacia de presente, el testamento mancomunado o el testamento por comisario.

En **Navarra**, las donaciones y herencias que benefician al cónyuge o pareja estable, los descendientes o los ascendientes por consanguinidad pagan el 0,80% como Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones; y recuerde que en Navarra no se aplican los índices correctores sobre el valor de adquisición.

En el **Pais Vasco**, el valor de adquisición actualizado es de 258.720 euros ($160.000 \times 1,617$) y su ganancia, de 41.280 euros ($300.000 - 258.720$).

En **Navarra** la ganancia será de 140.000 euros ($300.000 - 160.000$).

113. He intercambiado una plaza de garaje que me costó 15.000 euros en 2001, por la plaza de uno de mis vecinos. ¿He de pagar IRPF por esta operación?

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 (15.000 euros) más los correspondientes gastos. En el **Pais Vasco** además debe aplicar al valor de adquisición el coeficiente actualizador del 2001, o sea 1,504 ([ver cuadro 8](#)); no así en **Navarra**. Al no haber precio de venta, se tomará como valor de transmisión el mayor de los siguientes: el valor de mercado del inmueble recibido a cambio o el del inmueble entregado (sirven los valores declarados a efectos del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales).

Si lo que se permuta es la vivienda habitual y resulta interesante, puede acogerse a la exención por reinversión.

Cuando uno de los interesados deba compensar a otro porque su inmueble vale más, declarar como valor de transmisión el mayor de los valores anteriores supone un perjuicio para quien entrega el dinero, porque supone declarar una ganancia mayor que la real. En estos casos juzgamos preferible que se realicen dos compraventas en lugar de la permuta.

Una operación frecuente es cambiarle a un constructor un solar por pisos que vayan a edificarse en él. Si aporta el suelo a una junta de compensación, no tiene que declarar la operación, ni siquiera al recibir los pisos; será al venderlos cuando deba declarar la ganancia correspondiente. Si lo que hace es transmitir la propiedad de los terrenos, sí obtendrá una ganancia o una pérdida.

114. 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 la otra, se produce una ganancia patrimonial del 50% del bien por la diferencia entre la compensación percibida y el precio de adquisición. No obstante nosotros interpretamos que no hay ganancia patrimonial, pues la ley se limita a decir que no existe alteración en la composición del patrimonio (y, por lo tanto, tampoco ganancia ni pérdida) en los supuestos de división de la cosa común y disolución de comunidades de bienes. Optar por este criterio y no declarar la ganancia puede, eso sí, acarrearle una paralela, que nosotros le aconsejaríamos recurrir, aunque tal vez tuviera que acudir a los tribunales para que le dieran la razón.

115. El año pasado vendí mi vivienda habitual para comprarme otra nueva y obtuve una ganancia de patrimonio. ¿Es cierto que no tengo que pagar nada por la ganancia?

Cuando un contribuyente vende su vivienda habitual y obtiene una ganancia de patrimonio, la ley le permite no pagar impuestos por ella, siempre que reinvierta todo (o parte) del valor de venta (precio menos gastos inherentes a la venta) en la compra de una nueva vivienda habitual ([vea los recuadros sobre las deduc-](#)

[ciones existentes por inversión en vivienda habitual, de la página 67](#)). Es la llamada "exención por reinversión".

Recuerde que si ha vendido con pérdidas, la vivienda vendida fue adquirida antes del 31 de diciembre de 1986 o se encuentra en situación de dependencia severa o gran dependencia, no tiene que pagar impuestos por la venta. Tampoco si es mayor de 65 años, aunque se ha limitado esta exención a 400.000 euros y a una sola vez.

Tenga en cuenta que, si una parte del importe de la venta se destina a amortizar el préstamo de la vivienda vendida, la cantidad máxima reinvertible será la diferencia entre el valor de la venta y el préstamo pendiente de amortizar. Por ejemplo, si usted vendió su antigua vivienda por 100.000 euros, de los cuales ha utilizado 20.000 para cancelar el préstamo hipotecario pendiente, se entiende que sólo tendrá que reinvertir 80.000 para que toda la ganancia reinvertida esté exenta.

Si reinvierte todo el valor de la venta (menos lo que dedique a cancelar el préstamo), toda la ganancia estará exenta; habrá escogido la "exención total".

Si reinvierte sólo 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". La exención por reinversión es incompatible con la deducción por inversión en vivienda habitual, por lo que si se acoge a la exención, la deducción a aplicar por su segunda vivienda habitual será menor, ya que tendrá que restar la ganancia exenta de la base de la deducción para aplicar ésta. Es decir, sólo podrá deducirse a partir del importe exento por reinversión.

Para poder aplicar la exención por reinversión tienen que cumplirse las siguientes condiciones:

- La vivienda vendida debe ser la habitual; también la adquirida.
- Aunque la venta quede exenta por reinversión, usted debe declararla y señalar en la declaración su intención de reinvertir.
- La reinversión (en compra, construcción o pago del préstamo de la nueva vivienda) ha de hacerse en los dos años anteriores o posteriores a la venta; si se vende la vivienda antigua antes de comprar la nueva, el contribuyente tiene dos años desde la venta para adquirir la nueva y reinvertir.
- Si la venta de su anterior vivienda se hizo a plazos, cada cobro debe destinarse a la nueva dentro del año en que se perciba.
- Si se reinvierte sólo una parte del precio, solo está exenta la parte proporcional de la ganancia.
- Si estaba pagando un préstamo por la vivienda que vende, el importe que debe reinvertir es la di-

ferencia entre el valor de transmisión y el préstamo (saldo) pendiente de amortizar.

- No puede aplicarse la deducción por inversión en vivienda habitual sobre las cantidades reinvertidas. En el País Vasco, cada contribuyente puede deducir por vivienda habitual sobre una base máxima de 200.000 euros a lo largo de su vida y hasta un máximo de 36.000 euros en total (el porcentaje de deducción es del 18% para los mayores de 30 años y del 23% para los menores de esa edad y los titulares de familia numerosa). Ese "crédito fiscal" de 36.000 euros se va agotando por las deducciones practicadas por inversión en vivienda habitual que se vayan disfrutando y por las cantidades exentas por reinversión; el exceso, si lo hay, no puede acogerse a la exención por reinversión. [Ver recuadros de la página 67](#).

116. Tengo 64 años y el año que viene me jubilo. Voy a mudarme a mi pueblo y quiero vender mi piso actual, comprado hace ocho años ¿Cómo lo tendré que declarar?

Los mayores de 65 años no tienen que pagar impuestos por la venta o la donación de su vivienda habitual, aunque se limita la exención a 400.000 euros y a una sola ocasión.

Tampoco deben pagar impuestos por la venta las personas con dependencia severa o gran dependencia.

Por vivienda habitual se entiende aquella en la que se resida durante tres años continuados, habiéndose ocupado en un plazo no superior a un año desde la compra. Se entiende que se está transmitiendo la vivienda habitual cuando la vivienda en cuestión sea la vivienda habitual en el momento de la venta o donación o lo haya sido en cualquier momento dentro de los dos años anteriores a la fecha de transmisión.

Si hay varios titulares y sólo uno tiene 65 años cumplidos, quedará exenta la parte de la ganancia correspondiente a éste, debiendo los demás tributar por su parte.

Aunque parezca raro, cuando se dona un bien desinteresadamente, sin recibir nada a cambio, y el bien vale más al transmitirlo que cuando se adquirió, el donante tributa por la diferencia como si fuera una venta.

Si quiere vender su vivienda habitual y está cerca de cumplir 65 años, espere a cumplirlos; si ya los tiene pero no ha vivido en ella al menos tres años seguidos, espere a que pasen para que se considere "habitual".

Si con la venta obtiene una pérdida, la debe declarar y puede compensarla con eventuales ganancias.

117. He vendido uno de los locales de mi negocio. ¿Cómo calculo y declaro el beneficio por esta venta?

Las ventas de bienes afectos a la actividad generan ganancias o pérdidas patrimoniales. Las ganancias tributan a diferentes tipos. En el **País Vasco**, los primeros 2.500 euros, al 20 %; de 2.500,01 a 10.000, al 21 %; de 10.000,01 a 15.000, al 22 %; de 15.000,01 a 30.000, al 23 %; de 30.000,01 euros en adelante, al 25 %. En **Navarra**, al 19% los primeros 6.000 euros, de 6.000,01 a 10.000 euros al 21%, de 10.000,01 a 15.000 euros al 23% y de 15.000,01 euros en adelante al 25%.

Para el cálculo, se toma como valor de adquisición el valor contable. De este deben restarse las amortizaciones consideradas deducibles fiscalmente para determinar el rendimiento neto del empresario o profesional, restándose en todo caso la amortización mínima. 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 dentro de los tres años posteriores a su cambio de destino, pues en tal caso su venta se trata como empresarial).

Por otra parte los coeficientes de actualización aplicables a la transmisión de inmuebles afectos a una actividad económica son los previstos en el Impuesto sobre Sociedades.

FONDOS DE INVERSIÓN Y OTRAS INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA

118. En 1996 invertí 3.000 euros en un fondo de inversión, que vendí en 2022 por 5.500 euros. Me han retenido 525 euros. ¿Cómo lo declaro?

Para calcular la ganancia debe aplicar la regla general: restar del valor de venta el valor de adquisición, aplicando a este último los coeficientes de actualización (solo en el **País Vasco**, no en **Navarra**) y los coeficientes reductores, si procede dado el año de adquisición (cosa que aquí no ocurre). [Ver cuadros de la página 49.](#)

En el **País Vasco**, el cálculo de la ganancia sería así:

- > Valor de adquisición: $3.000 \times 1,739 = 5.217$
- > Valor de venta: 5.500
- > Ganancia: $5.500 - 5.217 = 283$

En **Navarra**, la ganancia se calcularía así: $5.500 - 3.000$

= 2.500 euros

La ganancia tributaría a diferentes tipos. En el **País Vasco**, los primeros 2.500 euros, al 20 %; de 2.500,01 a 10.000, al 21 %; de 10.000,01 a 15.000, al 22 %; de 15.000,01 a 30.000, al 23 %; de 30.000,01 euros en adelante, al 25 %. En **Navarra**, al 20% los primeros 6.000 euros, de 6.000,01 a 10.000 al 22%, de 10.000,01 a 15.000 al 24% y de 15.000,01 euros en adelante al 26%.

La retención practicada sobre las ganancias obtenidas por la venta de participaciones en fondos de inversión es el 19% de la diferencia entre venta. Debe incluirse en el apartado de "retenciones e ingresos a cuenta" de su declaración.

119. Tengo un fondo domiciliado en Luxemburgo. ¿Cómo tributa?

Los fondos extranjeros son comercializados en España por entidades españolas, pero gestionados por sociedades de inversión extranjeras (SICAV). Tributan como los españoles, siempre que estén 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), los partícipes deben tributar cada año por la revalorización obtenida 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

120. En agosto de 1990 compré 1.000 acciones del Banco de Santander por 2.000 euros. A finales de 2022 las vendí por 11.500 euros. ¿Cuánto tributa la ganancia?

Debe calcular en qué medida está exenta la ganancia gracias a los coeficientes reductores aplicables a acciones adquiridas antes del 31 de diciembre de 1994 (además, para calcular la ganancia, en el caso del **País Vasco**, debe aplicar los coeficientes actualizadores al valor de adquisición); [ver cuestión 106 y cuadros 7 y 8, en la página 49.](#)

Dependiendo de si el valor de transmisión es mayor o menor que el que tenían las acciones a efectos del Impuesto de Patrimonio en el año 2006, los coeficientes reductores podrán aplicarse a una parte de la ganancia o a su conjunto.

En lo tocante a las acciones españolas, el valor que tenían a efectos del Impuesto de Patrimonio del año 2006 equivale a la cotización media del último trimestre de 2006, publicada en la Orden EHA/492/2006 (BOE nº 49 de 27 de febrero de 2006). Para sus acciones asciende a 10.760 euros. Puesto que el valor de transmisión (11.500 euros) es superior a éste, sólo

se podrán aplicar los coeficientes reductores a la parte de la ganancia generada antes del 1 de enero de 2007. Para calcularla se supone que el valor de transmisión de sus acciones en esa fecha era igual a 10.760 euros: por lo tanto, la ganancia generada sería:

- ▶ En el **País Vasco**, de $10.760 - (2.000 \times 1,70) = 7.360$ euros.
- ▶ En **Navarra**, de $10.760 - 2.000 = 8.760$ euros.

En ambos casos y teniendo en cuenta que las acciones se compraron en 1990, estaría totalmente exenta de tributación en virtud de la reducción ([ver cuadro 7, en la página 49](#)). Los restantes 740 euros ($11.500 - 10.760$) tributarían al tipo de la base imponible del ahorro que corresponda en función del territorio.

Conseguir el valor del Impuesto sobre el Patrimonio de 2006 para acciones que cotizan en mercados organizados de la Unión Europea puede ser complicado. Seguramente apareció en la información fiscal correspondiente al ejercicio 2006. Si no conserva dicha documentación, solicite el dato a su intermediario. Si se trata de acciones que cotizan en otros mercados (por ejemplo, la bolsa de Nueva York) se valoran de la misma manera que las no cotizadas. Pida también dicha valoración correspondiente al ejercicio 2006 a su intermediario, si no se la ha remitido junto al resto de la información fiscal.

121. Tenía 404 acciones de Unión Fenosa. Tras su fusión con Gas Natural, recibí 3 acciones de Gas Natural por cada 5 de Unión Fenosa. En total recibí 242 acciones y 5,70 euros. El año pasado las vendí. ¿Influye el canje en la tributación?

El canje no tuvo que declararse en su día porque en esos casos se considera que no ha habido alteración patrimonial. Eso sí, tendrá que tributar por la venta de las acciones de Gas Natural tomando como precio de adquisición lo que le costaron las de Unión Fenosa y como fecha de compra el día en que las adquirió.

Si la ecuación empleada en el canje no dio lugar a un número exacto de acciones, puede que recibiera un pequeño importe en efectivo (en su caso los 5,70 euros), que no tributa como ganancia patrimonial en el ejercicio del canje, sino que disminuye el valor de adquisición de los valores recibidos cuando se calcula la ganancia obtenida al venderlos.

122. Tenía unas acciones de una empresa familiar que no cotiza en bolsa y el año pasado se las vendí a un hermano. ¿Cómo se declara la venta en estos casos?

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 (se lo facilitará 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 para el transmitente, en el periodo en que se produzca la transmisión.

Los coeficientes reductores que se aplican a las acciones sin cotización oficial son los generales, no los establecidos específicamente para acciones con cotización oficial ([vea el cuadro 7 en la página 49](#)).

Recuerde, además, que en el **País Vasco** se aplican coeficientes actualizadores al valor de adquisición para calcular la ganancia, lo que no ocurre en **Navarra**.

123. Este año he vendido en la Bolsa de Londres unas acciones extranjeras. ¿Cómo se declara este tipo de acciones?

La ganancia patrimonial obtenida por acciones que cotizan en mercados extranjeros se calcula según la regla general (diferencia entre el precio de venta y el de adquisición), con una salvedad: si las acciones se adquirieron antes del 31 de diciembre de 1994, también se pueden aplicar coeficientes reductores, con las particularidades detalladas en la [cuestión 120](#).

En el caso de las acciones admitidas a negociación en algún mercado secundario oficial de valores definidos en la directiva 2004/39/CEE, se aplica el coeficiente reductor específico para acciones con cotización oficial; para las demás acciones extranjeras, el coeficiente reductor general ([vea el cuadro 7, de la página 49](#)).

Recuerde que en el **País Vasco** se aplican los coeficientes actualizadores al valor de adquisición para calcular la ganancia, cosa que no ocurre en **Navarra**.

“Algunas personas no tienen que tributar por la ganancia que obtengan al vender su vivienda habitual: quienes estén en situación de dependencia severa o gran invalidez y quienes hayan cumplido 65 años (si va a vender su casa y le falta poco para llegar a esa edad, espere).”

124. Hace años invertí en un depósito referenciado a acciones: si al vencimiento la acción había subido, recibiría lo invertido más un interés garantizado; si bajaba, recibiría un número de acciones según lo invertido y el precio de referencia inicial. El año pasado venció y me dieron las acciones, que valen menos de lo invertido. ¿Cómo lo declaro?

Si le hubiesen entregado el interés garantizado, debería declararlo como rendimiento del capital mobiliario.

La retención correspondiente es del 19%.

Cuando el capital invertido se recupera en forma de acciones, se genera una pérdida hipotética, pues la valoración de las acciones es inferior al capital depositado. Hacienda establece que no hay que declarar nada en ese momento; será al vender las acciones cuando se declare la pérdida o ganancia obtenida, considerándose como valor de adquisición el importe inicialmente invertido en el depósito (incrementado con los índices actualizadores en el País Vasco) y como fecha de adquisición, el día de su vencimiento. Si vende las acciones tras recibirlas, materializará la pérdida.

INDEMNIZACIONES, INTERESES, PREMIOS

125. Tenía un contrato de alquiler del año 1975; a cambio de resolverlo, el propietario del piso me indemnizó con 60.000 euros. ¿Se declaran?

La indemnización percibida por el arrendatario por la resolución del contrato se considera una ganancia patrimonial y como no deriva de una transmisión, se integra en la base imponible general. Eso sí, se podría considerar que se trata de un rendimiento irregular e imputarlo de forma reducida.

126. El año pasado puse mi casa en venta y logré un comprador. Firmamos un contrato de señal: él me entregó 15.000 euros y se comprometió a escriturar tres meses después. Pero pasado el plazo, desistió de la compra y me quedé la señal. ¿He de declararla?

Sí. El importe de la señal es una ganancia de patrimonio que debe declararse en la base imponible general. Tributa según la tarifa del impuesto y no en la base del ahorro, pues no deriva de la transmisión de bienes. En cuanto al comprador, puede declarar el importe de la señal como pérdida.

127. El año pasado Hacienda me devolvió dinero fuera de plazo y con intereses. ¿Debo declararlos?

Sí. Los intereses que tienen carácter indemnizatorio por el retraso en el cumplimiento de una obligación (intereses de demora por una devolución fuera de plazo o por 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 haya notificado la resolución que los cuantifica y que acuerda su abono).

En **Guipúzcoa** se integran siempre en la base imponible del ahorro como una ganancia patrimonial. En **Vizcaya** no se incluyen como ingresos en el IRPF. En **Álava**, su inclusión o no dependerá de su origen.

128. El año pasado gané un coche en un concurso. En el certificado de retenciones viene su importe (9.259,05 euros) más un concepto de "ingreso a cuenta" (3.259,59 euros). ¿De qué se trata?

Los premios obtenidos por la participación en juegos, concursos o rifas se declaran como ganancias patrimoniales que se integran en la base imponible general, salvo que estén exentos ([ver cuestiones 33 y 34](#)), y están sometidos a retención o ingreso a cuenta. Si lo que recibe es dinero, le harán una retención del 19% del premio, pero si se trata de un premio en especie como el suyo, la entidad que le premia debe realizar un "ingreso a cuenta" en Hacienda, igual al 19%, del valor del coche incrementado en un 20%; en su caso $20\% \times (9.259,05 + 19\% \times 9.259,05) = 3.259,59$

Usted debe incluir como ganancia patrimonial el valor del coche más el ingreso a cuenta, es decir 12.518,64 euros. Posteriormente podrá restar dicho ingreso a cuenta en el apartado correspondiente a "retenciones e ingresos a cuenta" de la declaración.

PÉRDIDAS PATRIMONIALES

129. El año pasado me robaron una tarjeta y gastaron 1.500 euros con ella. ¿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 pedir al banco los justificantes del uso fraudulento de la tarjeta. Este tipo de pérdida, que no deriva de la transmisión de bienes, se integra en la base imponible general.

130. El año pasado tuve que vender por 5.100 euros un coche que el año anterior me había costado 8.100, impuestos incluidos. ¿Es una pérdida patrimonial?

Se considera que la pérdida patrimonial no es computable en la declaración porque está causada por el consumo o desgaste del bien.

131. En el año 2003 compré unas acciones por 12.000 euros. El año pasado se las doné a mi sobrino cuando tenían un valor de 9.000 euros. ¿Puedo computar una pérdida patrimonial en mi declaración de IRPF?

No, la ley establece que las transmisiones lucrativas por actos inter vivos (caso de la donación) nunca pueden dar lugar a pérdidas patrimoniales.

132. En el año 2022 obtuve las siguientes rentas: 26.222 euros de rendimientos netos del trabajo, por mi salario; 150 de rendimientos de capital negativos; una pérdida de 7.000 euros derivada del robo de un vehículo; otros 800 euros de rendimientos negativos derivados del rescate de un seguro; 300 euros de intereses de un depósito; una ganancia patrimonial de 600 euros por la venta de un fondo y una pérdida patrimonial de 3.300 por la venta de unas acciones, en ambos casos de más de un año de antigüedad. ¿Puedo compensar unas rentas con otras?

No, no se trata de sumar todos los ingresos, restar las pérdidas y tributar sobre el resultado sin más. Hay una serie de reglas legales para compensar unas partidas con otras, en función de la clase de renta de que se trate: "renta general" o "renta del ahorro".

Forman parte de la base imponible general:

- Los rendimientos del trabajo.
- Los rendimientos del capital inmobiliario (excepto los derivados del alquiler de vivienda habitual en el **País Vasco**, donde forman parte de la renta del ahorro).
- Algunos rendimientos del capital mobiliario (los derivados de la propiedad intelectual e industrial, de la prestación de asistencia técnica, del arrendamiento de bienes muebles, negocios o minas, los cánones y royalties y la cesión del derecho a la explotación de la imagen).
- Los rendimientos de actividades económicas.
- Las imputaciones de rentas (de entidades en régimen de atribución de rentas, etcétera).
- Las ganancias patrimoniales que no deriven de la transmisión de elementos patrimoniales (premios, indemnizaciones, etcétera).
- Además, solo en **Navarra**, las ganancias y pérdidas patrimoniales generadas con la transmisión de bienes de menos de un año de antigüedad.

Forman parte de la base imponible del ahorro:

- Los rendimientos de capital mobiliario (intereses de cuentas y depósitos, venta de obligaciones y bonos, seguros de vida).
- Las ganancias y pérdidas patrimoniales que se pongan de manifiesto con ocasión de la transmisión de elementos patrimoniales, como, la venta de una casa o de unas acciones.
- En el **País Vasco** también forman parte del ahorro los rendimientos de capital inmobiliario procedentes de inmuebles alquilados como vivienda habitual (no así en Navarra, donde todo tipo de alquiler se integra en la base general).
- En **Navarra** se integran en la parte especial del ahorro los incrementos de patrimonio derivados de la percepción de subvenciones en forma de capital por la adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual.

Una vez delimitados los tipos de rentas, el siguiente paso es agrupar y compensar entre sí los conceptos positivos y negativos. Estas operaciones están sujetas a ciertas reglas y limitaciones y las pérdidas patrimoniales derivadas de transmisiones sólo pueden compensarse con ganancias patrimoniales derivadas de transmisiones del ejercicio o de los cuatro siguientes.

En **Navarra**, para calcular su base imponible general:

- Compense sus rendimientos positivos y negativos, es decir, el rendimiento neto del trabajo con el rendimiento inmobiliario negativo, lo que en su caso arroja un saldo positivo: $26.222 - 150 = 26.072$.
- Después, compense entre sí las ganancias y pérdidas no derivadas de la transmisión de bienes y si obtiene un resultado negativo, compénselo con el saldo positivo anterior. Usted ha tenido una pérdida no derivada de la transmisión de bienes de 7.000 euros: réstela del saldo positivo de rendimientos.

En definitiva, su base imponible general ascenderá a $26.072 - 7.000 = 19.072$ euros (si de la compensación de rendimientos hubiera resultado un saldo negativo, tendría que haberlo compensado con el saldo positivo de ganancias no derivadas de transmisiones).

Para calcular su base imponible del ahorro:

- Compense los rendimientos de la renta del ahorro positivos (los intereses) con los negativos (rendimientos del seguro), lo que da un saldo negativo: $300 - 800 = -500$ euros, que podrá compensar en los cuatro años siguientes con rendimientos positivos del mismo tipo (si el resultado hubiese sido positivo, se integraría en la base imponible del ahorro).
- Compense las ganancias y pérdidas derivadas de transmisiones de bienes, lo que en su caso da como resultado una pérdida patrimonial: $600 - 3.300 = -2.700$ euros, que podrá compensar

Si le hacen cargos fraudulentos con una tarjeta robada o le roban el coche y lo acredita (denuncia policial, justificantes bancarios, etc.), puede declarar una pérdida patrimonial y compensarla con eventuales ganancias.

con ganancias de este tipo, durante los próximos cuatro años (si el resultado hubiese sido positivo, se integraría en la base imponible del ahorro).

Si los elementos patrimoniales transmitidos hubieran sido objeto de inversiones o mejoras se integrarán en esta base especial del ahorro los incrementos o disminuciones de patrimonio correspondientes a las citadas inversiones o mejoras realizadas.

En el **País Vasco** habría que especificar el origen del rendimiento de capital inmobiliario: los rendimientos que corresponden al alquiler de vivienda, van a la base del ahorro y no pueden ser negativos: si los gastos deducibles superan los ingresos, el exceso se descuenta en los cuatro años siguientes, siempre teniendo por límite la cuantía de los ingresos. Si los rendimientos corresponden a un alquiler distinto al de vivienda, van a la base general y tampoco pueden ser negativos: aunque los gastos deducibles superen los ingresos, éstos se pueden reducir como mucho a cero ([ver cuestión 61 y ss.](#)).

Por lo tanto, para calcular la base imponible del ahorro:

- Se compensarían primero entre sí las obligaciones y el depósito, dando un rendimiento negativo de 500 euros (300 – 800), que podría compensarse en los cuatro ejercicios siguientes con rendimientos positivos del mismo tipo.
- El fondo y las acciones se compensarían entre sí, dando lugar a un rendimiento negativo de 2.700 euros (600 – 3.000), que puede compensarse en los siguientes cuatro años con ganancias del mismo tipo.

La base general se determinará integrando el rendimiento del trabajo (26.222) y compensando después entre sí las ganancias y pérdidas no derivadas de la transmisión de bienes. Si obtiene un resultado negativo, compénselo con el saldo positivo anterior hasta un límite igual al 10% de dicho saldo.

Usted no ha tenido ganancias no derivadas de la transmisión de bienes, pero sí una pérdida de 7.000 euros: réstela del saldo positivo de 26.222 euros, hasta un límite igual al 10% de dicho saldo, es decir, hasta 2.622,20 euros (26.222 × 10%). Puede compensar 2.622,20 euros ahora y los 4.377,80 restantes (7.000 – 2.622,20) en los cuatro años siguientes.

133. En 2022 gané 6.000 euros con un fondo de inversión y además, vendí y volví a comprar al mismo precio unas acciones, con 1.803 euros de pérdidas. ¿Puedo compensarlas con las ganancias?

No. Para evitar que los contribuyentes generen pérdidas exclusivamente a efectos fiscales, vendiendo y volviendo a comprar valores u otros elementos patrimoniales (normalmente en fechas cercanas y a precios

similares), Hacienda establece que no se computan las pérdidas obtenidas así, sino que se integran (de darse) cuando se produzca la posterior transmisión de esos elementos patrimoniales. En el caso de valores homogéneos, es decir, emitidos por la misma entidad y con los mismos derechos, que coticen en mercados españoles (acciones, fondos de inversión), no se computa la pérdida si se compran dentro de los dos meses anteriores o posteriores a la venta. Si son valores que no cotizan o inmuebles, el plazo es de un año.

Así pues, usted no podrá declarar los 1.803 euros de pérdida por la venta de sus acciones hasta que las venda, declarándolas entonces junto a la nueva ganancia o pérdida generada.

Recuerde por otra parte que una persona puede ser titular única de un bien o compartir su propiedad con varias personas; este segundo caso es lo que se conoce como cotitularidad o condominio. Dado que la titularidad exclusiva y la cotitularidad son dos realidades patrimoniales diferentes, a efectos fiscales no se consideran valores homogéneos los que adquiera una persona como único titular y los que adquiera en cotitularidad con otras. Por eso, las restricciones para computar las pérdidas obtenidas con la venta de valores homogéneos no operan si el régimen de propiedad no es el mismo (dicho de otro modo, si usted vende y, por ejemplo, recompra a medias con su cónyuge, sí podría computar las pérdidas habidas).

134. El año pasado mi esposa y yo hicimos declaraciones individuales. Ella declaró una pérdida patrimonial por la venta de unas acciones. ¿Quién puede compensarla este año?

En tributación conjunta, las ganancias y pérdidas de los cónyuges pueden compensarse entre sí. En tributación separada, cada uno podrá compensar sólo las cantidades negativas que haya originado personalmente, con independencia de la modalidad de tributación escogida el año en que se originó la pérdida. Así que, si hacen declaración conjunta este año, podrán compensar la pérdida de su mujer con ganancias de patrimonio obtenidas con la transmisión de bienes por cualquiera de los dos; si declaran por separado, dicha pérdida sólo podrá compensarla su mujer con ganancias obtenidas con la transmisión de bienes.

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.

135. ¿Cómo se calcula la base liquidable?

En el **País Vasco** la base liquidable es la suma de:

- ▶ La "base liquidable general", que resulta de restar de la base imponible general las reducciones por estos conceptos: aportaciones y contribuciones a sistemas de previsión social, incluidas las hechas a favor del cónyuge ([ver cuestión 137 y 139](#)); el pago de primas a seguros privados que cubran exclusivamente el riesgo de dependencia severa o de gran dependencia ([ver cuestión 141](#)); las pensiones compensatorias pagadas al cónyuge o pareja de hecho y las anualidades por alimentos pagadas a familiares (salvo las destinadas a los hijos), en ambos casos por decisión judicial. La base puede reducirse, como mucho, a cero.
- ▶ La "base liquidable del ahorro", que resulta de restar de la base imponible del ahorro el remanente (si lo hay) de la reducción por pago de pensiones compensatorias y de alimentos (excepto a los hijos) satisfechas por decisión judicial. Como mucho puede reducirse a cero; el exceso puede reducirse en los cuatro ejercicios siguientes.

En **Navarra** la base liquidable es la suma de:

- ▶ La "base liquidable general", que resulta de restar de la base imponible general estos conceptos: las reducciones por aportaciones y contribuciones a sistemas de previsión social (en términos similares al País Vasco); las pensiones compensatorias pagadas al cónyuge o pareja de hecho y las anualidades por alimentos pagadas a familiares (salvo las destinadas a los hijos), ambas por decisión judicial; la reducción por aportaciones a favor del cónyuge; las primas satisfechas a seguros privados que cubran exclusivamente el riesgo de dependencia severa o de gran dependencia ([ver cuestión 141](#)); las cotizaciones a la Seguridad Social por empleados del hogar que cuiden de los descendientes menores de 16 años, de las personas que daban derecho al contribuyente a aplicar el mínimo familiar o del propio contribuyente si tiene 65 años o más, o acredita un grado de minusvalía del 65% o más. En cuanto al orden de aplicación, primero se restan de la base imponible general las reducciones por

aportaciones a sistemas de previsión social y, después, la reducción por pensiones compensatorias y de alimentos; si el resultado es positivo, se aplican las siguientes reducciones hasta llegar como mucho a cero; si aún quedan, reducen la base imponible especial del ahorro.

- ▶ La "base liquidable especial del ahorro" resulta de restar de la base imponible especial del ahorro la cuantía no aplicada en la base imponible general de las reducciones por mínimo personal y familiar, por cotizaciones a la Seguridad Social de empleados del hogar. Como mucho puede reducirse a cero.

En tributación conjunta existen reglas especiales.

TRIBUTACIÓN CONJUNTA

136. Mi esposa y yo no tenemos hijos y hacemos declaración conjunta. ¿Qué reducción nos toca?

En el **País Vasco** hay una reducción por tributación conjunta de 4.590 euros en general y de 3.987 euros para familias monoparentales (unidad familiar integrada por el padre o la madre y los hijos menores de edad). Esta reducción no se aplica a los separados legalmente, ni a los progenitores que conviven pero no han contraído matrimonio ni a las parejas de hecho no constituidas según la Ley 2/2003 de 7 de mayo (sí a las que se ajustan a la ley).

En **Navarra** no hay una reducción de esta clase, pero sí deducciones ([ver cuestión 144 y ss.](#)).

Si vende unas acciones que están perdiendo y las recompra, solo podrá compensar las pérdidas si pasan al menos dos meses entre compra y venta.

APORTACIONES A SISTEMAS DE PREVISIÓN SOCIAL

137. Tengo 55 años. En 2022 mi sueldo fue de 36.000 euros; cobré 1.500 euros de intereses y aporté 12.500 a mi plan de pensiones. ¿He aportado más de lo que puedo descontar de mi base imponible?

Los rendimientos del capital (intereses, alquileres) no afectan al cálculo de la reducción por aportaciones a sistemas de previsión social.

En el **País Vasco** los límites son estos:

- 5.000 euros anuales para la suma de las aportaciones a sistemas de previsión social, hechas por los socios, partícipes, mutualistas o asegurados.
- 8.000 euros anuales para la suma de las contribuciones empresariales realizadas por los socios protectores, promotores de planes de pensiones de empleo, mutualidades de previsión social que actúen como instrumento de previsión social empresarial, tomador en los planes de previsión social empresarial o seguros colectivos de dependencia a favor de los socios, partícipes, asegurados o mutualistas e imputadas a los mismos. Además, el límite conjunto de las reducciones por aportaciones y contribuciones empresariales a sistemas de previsión social será de 12.000 euros anuales. En caso de coexistir aportaciones y contribuciones empresariales se da prioridad a estas últimas. Lo aportado en exceso podrá reducirse en los cinco ejercicios siguientes.

Así que de los 12.500 euros que usted aportó, podrá descontar 5.000 de sus aportaciones, si es que no ha habido contribuciones empresariales, pudiendo deducirse los 7.500 euros de exceso en los cinco ejercicios siguientes, respetando el límite propio de cada ejercicio.

En **Navarra**, el límite máximo conjunto, entre aportaciones propias e imputadas por la empresa, es la menor de estas cantidades:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades empresariales y profesionales percibidos individualmente en el ejercicio (el 50 % para quienes tengan 50 años cumplidos).
- La cifra de 1.500 euros anuales. Este límite se incrementa en 8.500 euros, solo para lo que aporte la empresa a los planes de empleo que alimente para el trabajador y para lo que aporte el trabajador a esos mismos planes por un importe igual o menor a la contribución empresarial.

Aparte, como límite independiente se fijan 5.000 anuales para las primas satisfechas por la empresa a seguros colectivos de dependencia.

Estos límites se aplican de forma independiente a cada sujeto pasivo integrado en la unidad familiar. El exceso sobre los límites máximos (porcentual o cuantitativo) puede reducirse en los cinco ejercicios siguientes. De los 12.500 euros que aportó usted podrá descontar 1.500.

138. Tengo 45 años. El año pasado mi salario bruto fue de 23.000 euros; mi empresa aportó 1.200 euros al plan de pensiones que me paga y yo, 5.800 a uno que tengo aparte. Coticé 1.460,50 euros a la Seguridad Social. ¿Puedo deducir ambas aportaciones?

Los planes del "sistema de empleo" son aquellos que contrata la empresa como promotora, para los trabajadores, que figuran como partícipes. Para el trabajador ese dinero supone un mayor rendimiento del trabajo por un lado y una reducción en la base imponible por otro. Por eso, primero debe incluir las aportaciones en su declaración 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".

En el **País Vasco**, hay un límite conjunto para la suma de aportaciones y contribuciones de 12.000 euros, que en su caso se respeta; pero el límite para las aportaciones son 5.000 euros, de modo que solo podrá reducir 5.000 de los 5.800 aportados por usted, más los 1.200 de contribuciones (6.200 en total).

Su base imponible general (rendimiento bruto del trabajo más aportaciones empresariales menos Seguridad Social y bonificación) es de 19.739,50 euros (23.000 + 1.200 – 1.460,50 – 3.000). Una vez reducida en la cuantía de las aportaciones (6.200), obtendría una base liquidable de 13.539,50 euros.

En **Navarra**, el límite máximo conjunto, entre aportaciones propias e imputadas por la empresa, es la menor de estas cantidades:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades empresariales y profesionales percibidos individualmente en el ejercicio (el 50 % para quienes tengan 50 años cumplidos).
- La cifra de 1.500 euros anuales. Este límite se incrementa en 8.500 euros, solo para lo que aporte la empresa a los planes de empleo que alimente para el trabajador y para lo que aporte el trabajador a esos mismos planes por un importe igual o menor al de la contribución empresarial.

Aparte, como límite independiente se fijan 5.000 anuales para las primas satisfechas por la empresa a seguros colectivos de dependencia.

Veamos primero qué ocurre con su plan individual.

Usted tiene 45 años y hay que comprobar a cuánto asciende el 30% de su rendimiento neto del trabajo, o sea, de sus ingresos íntegros del trabajo menos el coste de la Seguridad Social: $30\% \times (24.200 - 1.460,50) = 6.821,85$ euros. Como su límite porcentual es de 6.821,85 y superior a su límite cuantitativo de 1.500 euros, el que opera es este último.

En cuanto a su plan de empleo, los 1.200 euros que aporta su empresa están lejos del límite de 8.500.

Por lo tanto, usted podrá descontar de su base imponible los 1.200 euros de aportaciones empresariales, más 1.500 euros de los 5.800 de aportaciones suyas a su plan individual; los 4.300 restantes ($5.800 - 1.500$) podrá descontarlos en los cinco ejercicios siguientes.

139. El año pasado aportamos 8.000 euros a un plan de pensiones a nombre de mi esposo, que no trabaja. ¿Podemos descontarlos en declaración conjunta?

No. Aunque se haga declaración conjunta, los límites máximos de reducción por aportaciones a planes de pensiones se calculan de forma individual. Su esposo no tiene rentas propias, así que no puede aplicar reducción por sus aportaciones. No obstante, los contribuyentes cuyo cónyuge no obtenga rendimientos netos del trabajo ni de actividades económicas, o los obtenga en cuantía inferior a 8.000 euros anuales (en el País Vasco) u 8.500 (en Navarra), como es su caso, pueden reducir en su base imponible las aportaciones hechas en favor de aquél, hasta un máximo anual de 2.400 euros (en el País Vasco) y de 1.000 (en Navarra).

140. Soy 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 cotizan 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 a mutualidades que cubran las mismas contingencias que atiende la Seguridad Social, hasta un máximo de 4.500 euros, y descontar el resto de las aportaciones como reducción de la base imponible).
- Los profesionales y empresarios integrados en los regímenes de la Seguridad Social, que contratan estos seguros para cubrir las mismas contingencias que los planes de pensiones (jubilación, invalidez, 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 (desgravarán tanto sus propias aportaciones como 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 sólo es posible cobrar las prestaciones cuando concurran las mismas contingencias que los planes de pensiones.

REDUCCIÓN POR APORTACIONES A PLANES DE PENSIONES Y COMPAÑÍA

De la base imponible general pueden restarse las aportaciones hechas por los siguientes conceptos:

- Aportaciones y contribuciones a planes de pensiones, mutualidades de previsión social y planes de previsión social empresarial.
- Pago de primas de planes de previsión asegurados.
- Pago de primas de seguros privados de dependencia.

La suma de las aportaciones realizadas por el contribuyente a planes de pensiones, planes de previsión asegurados, mutualidades de previsión social, planes de previsión social empresarial, entidades de previsión social voluntaria y seguros privados a dichos sistemas (incluidas las imputadas por el promotor), no puede dar lugar a una base liquidable general negativa.

Además, las aportaciones solo se pueden restar de la base imponible dentro de ciertos límites, diferentes en el País Vasco y

en Navarra ([ver cuestión 137](#)). El exceso sobre los límites máximos puede reducirse en los cinco ejercicios siguientes.

Además, si el cónyuge o pareja de hecho carece de rendimientos del trabajo o de actividades económicas o su importe neto no llega a 8.500 euros al año (en Navarra) u 8.000 (en el País Vasco), puede restar hasta 1.000 euros al año de aportaciones a planes de pensiones o mutualidades a su favor (en Navarra) o 2.400 (en el País Vasco)

“Usted puede restar de su base imponible, con ciertos límites, las aportaciones a un plan de pensiones para su cónyuge, si no tiene ingresos o muy pocos.”

También se admiten las aportaciones hechas por los cónyuges y familiares consanguíneos en primer grado, así como por los trabajadores de estas mutualidades.

Sólo 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 jubilación, invalidez, dependencia y fallecimiento, de las que correspondan a otros conceptos.

La aportación anual máxima a la mutualidad (incluida, si procede, la del promotor), es igual a la prevista para planes de pensiones. El límite de la reducción es conjunto para esta aportación y para el resto de aportaciones a sistemas de previsión social.

141. Tengo una hermana minusválida 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 cuando yo falte. ¿Cuánto puedo desgravar?

Es posible realizar aportaciones a planes de pensiones o mutualidades de previsión social para minusválidos. El minusválido ha de ser a la vez partícipe y único beneficiario y tener un grado de discapacidad física o sensorial igual o superior al 65%, o bien una incapacidad psíquica superior al 33% o estar incapacitado judicialmente con independencia de su grado de discapacidad. 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 tengan a su cargo en régimen de tutela o acogimiento.

Las aportaciones totales al plan (incluidas las del minusválido y las de familiares) no pueden dar lugar a reducciones superiores a 24.250 euros anuales. Si entre todos aportan por encima de ese límite, será el minusválido quien se aplique preferentemente la reducción, hasta agotar el límite. Si al minusválido le sobra reducción, serán los parientes quienes se la apliquen.

En el **País Vasco** cada familiar puede aportar 8.000 euros como máximo, con independencia de que además aporte a su propio plan de pensiones (por ejemplo, usted puede aportar, y por lo tanto desgravar, 8.000 euros al plan de su hermana, y otro familiar otros 8.000 euros, con independencia de las aportaciones hechas a planes de pensiones propios). Además existe una deducción del 30% de lo aportado al patrimonio protegido de parientes discapacitados de hasta tercer grado, que se practica sobre la cuota íntegra (con el límite máximo anual de 3.000 euros).

En **Navarra** quienes paguen seguros privados que

sólo cubran el riesgo de dependencia severa o de gran dependencia, a favor de una misma persona, pueden practicar, en conjunto, 10.000 euros anuales de reducciones por las primas satisfechas.

El beneficiario puede reducir por aportaciones propias hasta 24.250 euros. Existe este límite de 24.250 euros como límite conjunto entre las aportaciones del beneficiario minusválido y las realizadas por sus familiares.

En ambos territorios, el rescate de las aportaciones por el minusválido da derecho a reducciones especiales ([ver cuestión 50](#)).

PENSIONES PAGADAS A FAMILIARES

142. Cada mes pago a mi ex mujer una pensión de 1.000 euros; según la sentencia de divorcio, 750 son la pensión de alimentos para mis hijos y 250 la pensión compensatoria para ella. ¿Puedo restar ese dinero?

Sólo se puede descontar de la base imponible la pensión compensatoria o de alimentos del excónyuge, no la pensión de alimentos de los hijos. Así que usted puede restar 3.000 euros (250 × 12) de la base imponible ([ver cuestión 35](#)). Si la sentencia de divorcio no distingue la parte de pensión que corresponde a la compensatoria (aunque de su contenido se desprenda claramente que existe), usted puede hacer como si el reparto fuera a partes iguales, pues se entiende que existe una comunidad de bienes entre los perceptores de la pensión. Lo ideal sería lograr una aclaración de la sentencia. Sólo reducen la base imponible las cantidades abonadas por pensión compensatoria satisfechas tras la resolución judicial (la sentencia, no cualquier otra resolución provisional), salvo que la sentencia de separación reconozca el carácter retroactivo; así ocurre cuando se ratifica lo contenido en el convenio regulador aportado al demandarse la separación (el pagador puede solicitar, a partir de la sentencia, la ratificación de las declaraciones presentadas). Lo satisfecho antes de demandar la separación no da pie a reducir la base.

Por otra parte en el **País Vasco** existen deducciones por pago de pensión de alimentos a los hijos ([vea el cuadro 10 de la página 63](#)).

En **Navarra** los miembros de una pareja de hecho pueden deberse alimentos tras una ruptura ([ver cuestión 156](#)). Los contribuyentes que paguen anualidades por alimentos a sus hijos por decisión judicial, por importe inferior a la base liquidable general, aplicarán la escala de gravamen separadamente al total de las anualidades por alimentos y al resto de la base liquidable general. Esta regla no se aplica si la custodia es compartida.

Las deducciones

Conviene estar atento a aquellos gastos y acontecimientos que pueden dar pie a deducciones que reduzcan su impuesto sobre la renta y la hacienda foral desconozca a menos que usted se lo comunique.

Tanto en **Navarra** como en el **País Vasco**, hay dos bases liquidables y dos tarifas para el cálculo de sendas cuotas íntegras, la general y la del ahorro.

En el **País Vasco**, además, a la cuota íntegra general se le restan 1.513 euros por declaración y un descuento excepcional del ejercicio 2022 para los contribuyentes cuya base imponible general no pase de 30.000 euros. Ese descuento es de 200 euros a lo sumo y se va reduciendo a medida que la base imponible general aumenta, hasta desaparecer cuando supera los 35.000 euros.

En **Álava** hay una minoración extra de 100 euros por declaración, para quienes residen en núcleos o zonas en riesgo de despoblación.

Después se restan las deducciones, de lo que resultan las cuotas líquidas. Finalmente, se restan las retenciones para obtener la cuota diferencial: si resulta una cantidad positiva, es lo que debe pagar, y si es negativa, lo que tienen que devolverle.

En **Navarra**, además, se puede solicitar la deducción por maternidad o paternidad correspondiente a los ejercicios 2017 y 2018 de la cuota diferencial.

POR CONTRIBUYENTE

143. En noviembre cumplí 75 años. ¿Tengo derecho a alguna deducción por mi edad?

En el **País Vasco**, a la minoración general de la cuota en 1.513 euros ([ver cuadro 10 en la página 63](#)), le puede añadir la deducción por ser mayor de 75 años, que es de 668, siempre que su base imponible no supere los 20.000 euros (35.000 en tributación conjunta); si se encuentra entre 20.000 y 30.000 euros, puede minorar el resultado de la siguiente fórmula: $668 - [0,0668 \times (\text{base imponible} - 20.000)]$.

En tributación conjunta, si ambos declarantes tienen derecho a la deducción por edad, se deducen la suma de las respectivas deducciones.

En **Navarra**, la deducción depende de la edad que tuviera contribuyente a 31 de diciembre de 2022 (o a la fecha del fallecimiento, si se trata de un contribuyente fallecido el año pasado) y de si sufría alguna discapacidad ([vea el cuadro 9 de la página 62](#))

Por regla general, son 972 euros anuales por contribuyente, a los que se añaden cantidades extra si se dan estas circunstancias:

- Si tiene 65 años o más, 237 euros.
- Si tiene 75 años o más, 525 euros.
- Si acredita un grado de discapacidad del 33% o más pero inferior al 65%, 688 euros.
- Si acredita un grado de discapacidad del 65% o más, 2.475 euros.

Usted tenía 75 años cumplidos a 31 de diciembre y ninguna discapacidad, luego su deducción por contribuyente asciende a 1.497 (972+525).

144. Tengo 68 años y mi mujer 66. Como ella no tiene ingresos, presentamos declaración conjunta. ¿Qué deducciones o minoraciones nos corresponden?

En **Navarra**, la deducción por contribuyente se aplica por declarante, no por declaración. Cada uno de ustedes puede aplicar una deducción de 972 euros, incrementados en 237 euros (por tener entre 65 y 75 años); en total, 2.418 euros. [Ver cuestión 143.](#)

En el **País Vasco** se hace una minoración de la cuota íntegra por declaración, no por declarante, de 1.513 euros. Así que sólo se puede aplicar una vez si se opta por la tributación conjunta.

Pero también pueden aplicar la reducción por tributación conjunta general de 4.590 euros (3.987 euros para familias monoparentales).

Además, pueden aplicarse sendas deducciones para mayores de 65 años de 367 euros cada una, siempre que su base imponible en la declaración conjunta no supere los 35.000 euros.

Hay deducciones que se acumulan: el mismo hijo puede dar derecho a la deducción general por hijos, a otra por corta edad, y a una tercera por discapacidad

Cuadro 9. Navarra: deducciones por mínimos personales y familiares (euros al año)

Deducciones en función de las circunstancias personales						
En general	972 euros					
Edad de 65 a 74 años	972 + 237 euros					
Edad de 75 años o más	972 + 525 euros					
Discapacitados (grado del 33 % al 65 %)	972 + 688 euros					
Discapacitados (igual o superior al 65%)	972 + 2.475 euros					
Deducciones en función de las circunstancias familiares (1)						
Por cada descendiente soltero menor de 30 años o discapacitado cualquiera que sea su edad, que conviva con el sujeto pasivo y no tenga rentas anuales, excluidas las exentas, superiores al IPREM (7.908,60 en 2021):	Primero	Segundo	Tercero	Cuarto	Quinto	Sexto y ss
	433	460	657	880	998	1.155
Extra por descendiente menor de 3 años o adoptado (2)	578					
Ascendientes con rentas, sin contar las exentas, que no superen el IPREM (8.106,28 en 2022)(3)	De 65 a 74 años, o menores de 65 años de la línea a continuación				De 75 años o más	
	237				525	
Descendiente soltero o ascendiente de cualquier edad (3), discapacitado, que conviva y tenga unas rentas, sin contar las exentas, de como mucho el IPREM (8.106,28 en 2022)	En grado del 33% al 65%				En grado del 65% o más	
	605				2.118	

(1) Si varios familiares tienen derecho a la misma deducción, deben repartirla por igual. Si su parentesco con la persona que da derecho a la deducción es distinto, la reducción corresponde a los más cercanos, salvo que sus rentas anuales (excluidas las exentas) no superen el IPREM, en cuyo caso pasa a los de siguiente grado. Se procede igual con los descendientes en los supuestos de custodia compartida.

(2) Por adopciones internacionales 1.050 euros el año de inscripción y los dos siguientes.

(3) Si tales ascendientes forman parte de una unidad familiar, el límite de rentas será el doble del IPREM para el conjunto de la unidad familiar.

145. Mi marido falleció el año pasado. Cuando elabore su declaración, ¿qué mínimo personal debo adjudicarle?

En **Navarra**, si se hace declaración individual, las deducciones familiares del fallecido se reducen en proporción a los días del periodo impositivo que vivió; en declaración conjunta se computan enteros.

En el **País Vasco**, las deducciones personales y familiares a las que tuviera derecho se aplican enteras.

- > Ser menores de 30 años, minusválidos de cualquier edad o menores acogidos o tutelados.
- > Convivir con ustedes.
- > No declarar.
- > Ingresar menos del SMI (14.000 en 2022) y no pertenecer a otra unidad familiar con ingresos superiores a esa cifra.

Las deducciones son de 638 euros por el primer descendiente, 790 por el segundo, 1.332 por el tercero, 1.547 por el cuarto y 2.056 por el quinto y sucesivos. Por los menores de 6 años, se deducen 368 euros adicionales. En Álava hay una deducción adicional para menores de 16 años de 54 euros incompatible con la deducción de menores de 6 años.

Aparte, en Álava se crearon ayudas directas para las unidades familiares que hubieran residido allí más de un año y tuvieran niños: 1.000 euros por nacimiento (si los ingresos brutos anuales eran inferiores a 40.000 euros), 500 (ingresos de 40.000 a 75.000) y 250 (ingresos a partir de 75.000).

POR DESCENDIENTES

146. Tenemos cuatro hijos: Paloma, de 25 años; 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 14.500 euros anuales; y Gonzalo, de 18 años, que cursó el año pasado en Estados Unidos. ¿Cuáles son nuestras deducciones familiares?

En el **País Vasco**, hay deducciones por los descendientes que cumplan estos requisitos:

Así que podrá deducir 638 euros por Paloma, 790 por Marta, 1.332 por Gonzalo, y 1.574 más 368 suplementarios, por su nieto. En total 4.702 euros. Nacho no da derecho a deducir, pues sus ingresos superaron el SMI.

En **Álava** cuando se reside en un municipio de menos de 4.000 habitantes dichas cantidades se pueden incrementar en un 15%.

En **Navarra**, se deduce por descendientes que:

- ▶ Sean solteros y menores de 30 años o mayores con un grado de discapacidad del 33% o más.

- ▶ Convivan con ustedes.
- ▶ Tengan unas rentas, excluidas las exentas, que no superen el IPREM (8.106,28 euros en 2022).

Las deducciones son de 433 euros (por el primero), 460 (segundo), 657 (tercero), 880 (cuarto), 998 (quinto), 1.155 (sexto y sucesivos). Además, si son menores de 3 años o adoptados, otros 578 euros, que se convierten en 1.550 si se trata de una adopción internacional. Si el contribuyente no ha tenido durante el ejercicio rentas superiores a 30.000 euros (sin contar las exentas), dichas cantidades serán de 678 y 1.150 euros, respectivamente.

Cuadro 10. País Vasco: deducciones personales y familiares (euros al año)

Deducciones personales y por edad

Minoración general	1.513
Edad de 65 a 74 años y base imponible inferior a 20.000 euros (35.000 en tributación conjunta)	367
Edad de 65 a 74 años y base imponible de 20.000,01 a 30.000 euros	$367 - [0,0367 \times (\text{base imponible} - 20.000)]$
Edad de 75 años o más y base imponible inferior a 20.000 euros (35.000 en tributación conjunta)	668
Edad de 75 años o más y base imponible de 20.000 a 30.000 euros	$668 - [0,0668 \times (\text{base imponible} - 20.000)]$

Deducciones relativas a los descendientes

Que convivan con usted, no declaren, ingresen menos del SMI (14.000 en 2022) y no pertenezcan a otra unidad familiar con ingresos superiores al SMI.

Descendientes menores de 30 años, discapacitados de cualquier edad o menores en acogida o tutela	Primero	Segundo	Tercero	Cuarto	Quinto y ss.
		638	790	1.332	1.574
Extra por descendiente menor de 6 años	368				
Solo en Álava: Extra por descendiente de 6 años o más y menos de 16	54				
Por pago de alimentos a los hijos establecido judicialmente, siendo el que mayor importe satisface	15% de lo abonado con los siguientes límites por hijo				
	180,90	224,10	378,30	447,00	583,80

Deducciones por discapacidad (2)

<ul style="list-style-type: none"> ▶ Por discapacidad del contribuyente. ▶ Por discapacidad de descendientes, ascendientes, cónyuge, pareja de hecho, parientes colaterales de hasta cuarto grado, personas tuteladas o acogidas que convivan con el contribuyente y no ingresen, incluyendo rentas exentas, más del doble del SMI (en 2022, $14.000 \times 2 = 28.000$ euros). Se incluyen los que vivan en una residencia sufragada por el contribuyente (en Álava, no puede pertenecer a la red foral o asimilada). ▶ Por discapacidad de personas de 65 años o más con las que se conviva, distintas de las anteriores, que no ingresen más del doble del SMI (en 2021, $14.000 \times 2 = 28.000$ euros). 	Grado de discapacidad y territorio	Del 33% al 65%	Del 65% o más	Del 75% o más. Puntos de ayuda: de 15 a 39	Del 75% o más. Puntos de ayuda: 40 o más	
		Álava y Vizcaya	803	1.147	1.376	1.717
		Guipúzcoa	867	1.224	1.428	2.040

Deducciones por ascendientes

Por ascendientes con rentas no superiores al SMI (14.000 en 2022), cuya unidad familiar tampoco tenga rentas superiores al SMI, que no declaren y con los que se conviva todo el año o a los que se sufrague la estancia en una residencia	306
--	-----

En definitiva, usted puede aplicar unas deducciones de 433 euros por Paloma, 460 por Marta, 657 por Gonzalo y 880 suplementados con 578 por su nieto, en total, 3.008 euros. Por Nacho no pueden deducir pues incumple el límite relativo a las rentas.

Además, por cada descendiente soltero de cualquier edad, que conviva con el contribuyente y tenga unas rentas, sin contar las exentas, iguales como mucho al IPREM (8.106,28 euros en 2022), se deducen 605 euros adicionales (si tienen una discapacidad del 33% o más) o 2.118 (si la discapacidad es del 65% o más).

147. Tengo una empleada del hogar que cuida de mis niños y mi padre. ¿Da derecho a deducir?

En **Navarra** puede descontar el 100% de las cotizaciones satisfechas en 2022 a la Seguridad Social de los empleados que cuiden en su hogar de las siguientes personas, que han de residir allí:

- Los ascendientes de 65 años o más y los descendientes menores de 16 años.
- Los ascendientes y descendientes de cualquier edad que tengan unas rentas, sin contar las exentas, iguales como mucho al IPREM (8.106,28 euros en 2022), y una minusvalía del 33% o más.
- El propio contribuyente, si tiene 65 años cumplidos o una discapacidad en grado del 65% o más.

148. Vivimos con un hijo de 23 años que el año pasado hizo un trabajo que le reportó 7.500 euros. No tiene obligación de declarar, pero si declara, le devolverán la retención de 150 euros. ¿Es conveniente?

Ni en **Navarra** ni en el **País Vasco**, la cuantía de los ingresos de su hijo anula la posibilidad de aplicarse la deducción por él (tendrían que superar 8.106,28 y 14.000 euros respectivamente), pero sí lo hace el hecho de que presente declaración. Por lo tanto, podría convenir más que le pagaran 150 euros y seguir aplicando el beneficio a que da derecho, si el resultado de la declaración aplicándolo rebaja su impuesto en más de 150 euros.

149. Estoy divorciada y tengo un niño que vive una parte del año conmigo y otra con su padre. ¿Cómo aplico la deducción por descendientes?

En **Navarra**, la deducción por descendientes corresponde al progenitor que tuviera atribuida la guarda y custodia a 31 de diciembre de 2022, según lo dispuesto en el convenio regulador aprobado judicialmente. Si es compartida, el mínimo se reparte por mitades.

En el **País Vasco**, las deducciones familiares se practican por mitades, siempre y cuando efectivamente se pague la pensión de alimentos.

150. Mi tía, con una discapacidad del 70% y sin ingresos, vive conmigo. ¿Da derecho a algún beneficio?

En **Navarra**, hay una deducción de 550 euros por cada familiar con el que se conviva, de cualquier grado y pa-

rentesco, declarado "persona asistida" por el Departamento de Bienestar Social con anterioridad al 10 de febrero de 2009. Beneficia al cónyuge o pareja estable o, en su defecto, al familiar más próximo. No procede si algún familiar ya se aplica por la persona asistida el mínimo por minusvalía.

En el **País Vasco**, puede deducir 1.147 euros (en **Vizcaya** y **Álava**) y 1.224 (en **Guipúzcoa**) por discapacidad de pariente colateral de hasta cuarto grado, con minusvalía de más del 65% y menos del 75%; [ver cuadro 10](#).

Además, por cada persona discapacitada de 65 años o más que conviva con usted, aunque no sea pariente o lo sea en grado más lejano, que tenga ingresos inferiores al doble del salario mínimo (en 2022, 14.000 x 2 = 28.000 euros), sin incluir rentas exentas, se aplican las mismas deducciones que en el caso anterior, según el grado de dependencia o discapacidad.

Si el dependiente no se aplica la deducción (es el único que puede hacerlo cuando sus rentas anuales, excluidas las exentas, superan el doble del salario mínimo interprofesional), pueden hacerlo, en este orden: su cónyuge o pareja de hecho, sus hijos, padres, demás descendientes o ascendientes y parientes colaterales de hasta cuarto grado con los que conviva, o bien su tutor. Si el dependiente tiene 65 o más años y convive con una persona diferente a las citadas, la deducción podrá aplicarla ésta. El contribuyente puede deducir aunque la persona dependiente no viva con él, si sufraga su estancia en una residencia. Si la persona que deduce (distinta del dependiente) convive con su cónyuge o pareja de hecho, la deducción se reparte por mitades.

POR ASCENDIENTES

151. Mi padre tiene 85 años y 300 euros de pensión, y vive conmigo y mi esposo. ¿Da derecho a deducir?

En el **País Vasco** su padre da derecho a una deducción por ascendientes de 306 euros, siempre que no esté obligado a declarar y que sus rentas del 2022 sin incluir las exentas, no superen el SMI (14.000 euros en 2022), no pudiendo superarlo tampoco las rentas de la unidad familiar en su conjunto.

En **Navarra**, puede deducir las siguientes cantidades:

- Por los ascendientes de 65 años o más y los menores de esa edad que respondan a la descripción del párrafo a continuación, siempre que convivan con el contribuyente y tengan rentas anuales, sin contar las exentas, iguales como mucho al IPREM (8.106,28 euros en 2022), puede deducir 237 euros (si tiene 65 años o más pero menos de 75) o 525 euros (si tienen 75 años o más).

- Además, por los ascendientes de cualquier edad, que convivan con el contribuyente y tengan unas rentas, sin contar las exentas, iguales como mucho al IPREM (8.106,28 euros en 2022), se deducen 605 euros (si tienen un grado de minusvalía del 33% o más pero menos del 65%) o 2.118 (si tienen un grado de minusvalía del 65% o superior).

Si unos u otros ascendientes forman parte de una unidad familiar, el límite de rentas será el doble del IPREM para el conjunto de la unidad familiar.

Si su padre cumple todos los requisitos, y puesto que tenía más de 75 años a 31 de diciembre, usted puede aplicar por él una deducción de 525 euros, tanto si hace declaración individual como conjunta.

152. Mi madre anciana vive cuatro meses conmigo y ocho con mi hermana. ¿Quién deduce por ella?

En **Navarra**, como su madre sólo convive con usted cuatro meses al año, no tiene derecho a la deducción por ascendientes. Es su hermana quien podrá aplicársela en su totalidad, si se cumplen los requisitos. Sólo si su madre viviera seis meses con cada una, podrían reducir ambas la mitad.

En el **País Vasco**, se puede prorratear a partes iguales la deducción por ascendientes entre quienes contribuyan económicamente a sostenerlos.

153. Mi madre falleció en noviembre de 2022, habiendo cobrado 5.000 euros de pensión. ¿Deduzco por ella?

En **Navarra**, si el ascendiente fallece antes de acabar el ejercicio la deducción no se aplica, ni siquiera en parte.

En el **País Vasco**, la deducción se aplica completa, si la persona daba derecho a aplicarla cuando falleció.

POR DISCAPACIDAD

154. Desde el año pasado tengo una discapacidad del 65%. Mi esposa tiene una del 59% y movilidad reducida acreditada. ¿Qué mínimos nos corresponden?

En **Navarra** si acredita que a 31 de diciembre sufría la discapacidad, tiene derecho a una deducción de 688 euros (si la minusvalía es del 33% o más e inferior al 65%) o 2.475 euros (si es del 65% o más). La deducción se aplica entera aunque la minusvalía no se sufriera durante todo el año 2022. En total, pueden reducir: 3.997 euros por usted (972 de deducción general y 2.475 por discapacidad del 65% o más), más 550 por convivencia con familiar asistido (si el certificado de asistencia es anterior a 10 de febrero de 2009) y 1.660 euros por su mujer (972 más 688 por discapacidad del 33% al 65%).

Percibir prestaciones públicas por incapacidad permanente total comporta el mismo trato que padecer una

minusvalía del 33% o más; si se perciben por incapacidad permanente absoluta o gran invalidez, o se está incapacitado judicialmente, el trato es como el de los minusválidos en grado del 65% o más.

Para aplicar la deducción por discapacidad debe acreditar ésta con una certificación del Departamento de Bienestar Social, Deporte y Juventud del Gobierno de Navarra, el Instituto de Migraciones y Servicios Sociales o el órgano autonómico correspondiente. El certificado tiene efectos desde que se solicita (o desde una fecha anterior si así se lo reconocen); si usted lo solicitó, pero no lo recibe hasta pasada la fecha de presentar la declaración, no dé por perdidas las ventajas fiscales: solicite una devolución de ingresos indebidos si la declaración le salió "a pagar" o sólo le devolvieron una parte de las retenciones.

En el **País Vasco**, las deducciones por discapacidad varían: su esposa puede deducir 867 euros en Guipúzcoa, 803 en Álava y en Vizcaya. Usted puede deducir 1.224 euros en Guipúzcoa y 1.147 en Vizcaya y en Álava.

155. Convivimos con mi único hijo, que tiene 30 años y discapacidad en grado del 68%, y con mi padre, discapacitado en grado del 45%. ¿Puedo deducir por ellos?

En el **País Vasco** puede aplicar estas deducciones:

- Por su hijo, una de 603 euros por descendiente minusválido de cualquier edad y otra de 1.147 (en Álava y Vizcaya) o de 1.224 (en Guipúzcoa) por discapacidad de descendiente, en grado del 65% o más. Su hijo debe cumplir los requisitos relativos a las rentas: para aplicar la primera deducción, no declarar ni ingresar más del SMI (14.000 euros en 2022); para aplicar la segunda, no ingresar más del doble del SMI (14.000 x 2 = 28.000 euros).
- Por su padre, 306 (en Álava, Guipúzcoa y Vizcaya) por ascendiente, y otra de 803 (en Álava y Vizcaya) y de 867 (en Guipúzcoa). Se deben cumplir los requisitos relativos a las rentas: para aplicar la primera deducción, ni su padre ni la unidad familiar pueden ingresar más del SMI (14.000 euros en 2021); para aplicar la segunda, su padre no debe ingresar más del doble del SMI (14.000 x 2 = 28.000 euros).

Tanto en Navarra como en el País Vasco hay deducciones por convivir con determinadas personas necesitadas, aunque no sean parientes cercanos del contribuyente.

- Además, en **Álava** cuando se fija la residencia en un municipio de menos de 4.000 habitantes se incrementa la deducción por ascendientes y descendientes en un 15%.

En **Navarra**, puede aplicar estas deducciones:

- Si su hijo tiene rentas anuales, excluidas las exentas, no superiores al IPREM de 2021 (8.106,28 euros), puede aplicar por él una deducción por descendiente (433 euros por ser primer hijo), más otra por discapacidad superior al 65% (2.475 euros); en total, 2.908 euros.
- Por su padre, si cumple el mismo requisito relativo al nivel de renta, puede aplicar una deducción por ascendiente de 237 euros o de 525 (dependiendo de si no ha cumplido 75 años o sí), y una deducción de 688 euros por discapacidad del 33% al 65%. Recuerde que puede tener derecho a reducir las cotizaciones a la Seguridad Social de la persona cuidadora si es que la hay ([ver cuestión 147](#)).

POR PAGO DE ALIMENTOS A LOS HIJOS

156. Estoy divorciado y paso a mis hijos una pensión de alimentos, establecida en el juicio. ¿Se deduce algo?

En **Navarra**, no hay deducción pero sí un trato favorable en el cálculo de la cuota íntegra: si el importe de las anualidades por alimentos pagadas a hijos por decisión judicial es inferior a la base liquidable general, se aplica la escala de gravamen, por un lado, a dichas anualidades y por otro, al resto de la base liquidable general (siempre y cuando no exista custodia compartida).

A efectos de la aplicación de la escala de forma separada, el importe total de la anualidad por alimentos tendrá un límite anual de 6.000 euros por hijo.

En el **País Vasco**, sí hay una deducción específica: el 15% de la pensión abonada, con un límite del 30% de la deducción por cada hijo; [vea el cuadro 10, en la página 63](#).

POR INVERSIÓN EN VIVIENDA HABITUAL

157. En 2022 mi marido y yo invertimos 12.000 euros en compra de vivienda. En declaración conjunta, ¿se duplican los límites para la deducción por vivienda?

En el **País Vasco**, el tratamiento de la vivienda se ha unificado para los tres territorios. Los límites no se duplican y si uno de los integrantes es menor de 30 años o titular de familia numerosa entonces se aplican los porcentajes o límites para este caso, aunque la otra persona no cumpla los requisitos ([vea el recuadro de la página contigua](#)).

En **Navarra**, se ha eliminado con efectos desde el 1 de enero de 2018 la deducción por inversión en vivienda habitual. No obstante, se mantiene un régimen transitorio para aquellas personas que adquirieran su vivienda durante la vigencia de las leyes anteriores. Hay regímenes transitorios para las viviendas adquiridas antes de 1 de enero de 2013 (disposición transitoria decimoquinta), las viviendas adquiridas en 2013, 2014 y 2015 (disposición decimoséptima), las aportaciones a cuentas vivienda realizadas antes de 1 de enero de 2016 (disposición decimoctava) y las inversiones en vivienda habitual realizadas en 2016 y en 2017 (disposición vigesimocuarta). [Ver recuadro contiguo](#).

158. Mi novio y yo estamos pagando un apartamento a medias y las facturas van a nombre de los dos. Como él no trabajó el año pasado, no va a declarar y no aprovechará la deducción. ¿Puedo aplicármela entera?

No, a cada uno le toca la mitad, pues las facturas están a nombre de ambos. Más adelante hay dos opciones:

- Que las facturas figuren sólo a nombre del que gana dinero (y realiza los pagos); en la escritura habrá que poner una proporción mayor del piso a nombre del que haya pagado una parte mayor.
- Que el que gana más le haga un préstamo al que no trabaja. Así, la deducción se retrasa al año en que sus ingresos mejoren y devuelva el préstamo.

159. Vivimos en la casa que compró mi mujer de soltera, por la que aún paga un préstamo. ¿Quién se deduce?

Si están casados en separación de bienes, sólo puede deducir su esposa, que es la titular de la vivienda. En general los bienes adquiridos por uno de los cónyuges antes del matrimonio son privativos, pero si una parte del precio se paga con dinero ganancial tras la boda, la vivienda será en parte ganancial y cada cónyuge podrá deducir por la mitad del préstamo.

Si los pagos se hacen con fondos privativos de un cónyuge (algo que debe probarse), la titularidad del bien se le atribuye a él y sólo él puede aplicarse la deducción.

160. A mediados de 2022 adquirí un garaje y un trastero en el mismo edificio en el que se encuentra mi vivienda habitual. ¿Puedo deducir algo?

En **Navarra**, no ya que la compra de hasta dos plazas de garaje, jardín, piscina, instalaciones deportivas y otros anexos adquiridos conjuntamente con la vivienda habitual solo se beneficia de la deducción por adquisición de vivienda si la adquisición se produjo antes del 1 de enero de 2016, se entregaran en el mismo momento, aunque las escrituras sean distintas, se encuentren en el mismo edificio y no tengan su uso cedido a terceros (por ejemplo, no pueden estar alquilados).

En el **País Vasco** tampoco puede deducir pues se exige que las piscinas, garajes, jardines y otros anexos for-

men parte de una finca registral única con la vivienda y se adquirieran conjuntamente con ella.

161. ¿Los gastos de notaría y registro por comprar una vivienda son deducibles?

Según la ley, la base de deducción por inversión en vivienda está formada por todo lo pagado por adquirirla, incluidos los gastos y tributos derivados de la adquisición y la financiación. Los gastos que usted menciona forman parte del coste de adquisición y dan derecho a deducir, al igual que los gastos relacionados con la hipoteca: escrituras, registro, impuestos, primas de los seguros que quizás exija el banco para conceder la hipoteca...

Si el comprador paga la llamada "plusvalía" municipal (el Impuesto sobre el Incremento de Valor de los Terrenos de Naturaleza Urbana), también puede deducir por ella en **Navarra**, no así en el **País Vasco**. Y si la paga el vendedor (que es quien teóricamente debe pagar este impuesto), podrá restarla del valor de venta, para determinar la ganancia obtenida.

162. Me separé el año pasado. El juez le dejó a mi mujer y a mis hijos el uso de la casa, pero la hipoteca aún la pago yo. ¿Es cierto que puedo deducir las cuotas?

Sí. En los supuestos de nulidad matrimonial, divorcio o separación judicial, el contribuyente que deba abandonar la vivienda habitual del matrimonio, podrá seguir

NAVARRA: DEDUCCIÓN POR VIVIENDA HABITUAL (ALQUILER, COMPRA, REHABILITACIÓN, ADECUACIÓN)

La **deducción por el alquiler de vivienda habitual** es igual al 15% de lo pagado con un límite de 1.200 euros anuales, si el inquilino tuvo unas rentas en 2022, sin contar las exentas, de como mucho 30.000 euros (60.000 en tributación conjunta) y el alquiler supera el 10% de dichas rentas.

En el caso particular de los inquilinos de entre 23 y 35 años que se emancipen y cumplan algunos requisitos, se deduce el 50% de la renta con un límite de 250 euros mensuales.

La **deducción por inversión en vivienda habitual** beneficia a las operaciones de adquisición rehabilitación, ampliación, construcción o adecuación a las necesidades de personas discapacitadas. Se aplica sobre el precio pagado, los gastos (notaría, registro, IVA, ITP, agencia, etc.), el préstamo de financiar la inversión (capital, intereses y gastos) y el IVA en los arrendamientos con opción de compra. Pero solo beneficia a inversiones anteriores a 2018:

Si compró antes del 1 de enero de 2013 puede deducir el 15% en general, el 18% si hay dos hijos en su unidad familiar y el 30% sobre una base de 7.000 euros (en tributación individual) y 15.000 (en conjunta) si tiene familia numerosa o monoparental. Los porcentajes se elevan al 20%, 23% y 35% respectivamente, durante los nueve ejercicios siguientes a aquel en que se hiciera el primer pago, para las viviendas de protección oficial, precio tasado o precio libre limitado adquiridas al promotor antes del 31 de diciembre de 2012. La base de la deducción no puede exceder en el conjunto de periodos impositivos de 120.000 euros en tributación individual y 240.000 en conjunta. De ellas no se restan las deducciones previas al 1 de enero de 1999, salvo las practicadas por inversión en cuenta vivienda.

Si compró en 2013, 2014 o 2015, puede deducir el 15% sobre una base de 7.000 euros en tributación individual y 15.000 en conjunta (máximo de 120.000 y 240.000 euros respectivamente para el total de periodos impositivos), siempre que la suma de sus bases liquidable general y del

ahorro no sobrepasara durante 2017 los 20.000 euros en tributación individual y los 40.000 en conjunta (22.000 y 44.000 respectivamente si tiene familia numerosa o monoparental). Las bases se consideran antes de restar las eventuales reducciones por aportaciones a sistemas de previsión social, al patrimonio protegido de personas discapacitadas y a partidos políticos.

Si compró en 2016 o 2017, la deducción por inversión en vivienda habitual se restringió a estos casos: la adquisición de viviendas ubicadas en municipios de menos de 10.000 habitantes no situados en la subárea 10.4 (área metropolitana de Pamplona) y carentes de vivienda protegida; la adquisición de vivienda protegida cuyo precio de venta estuviera limitado en el momento de la compra; la adecuación de la vivienda habitual para las personas discapacitadas ([ver cuestión 179](#)). Además, el contribuyente no puede tener rentas superiores a ciertos límites

- ▶ En tributación individual: 24.000 euros por lo general, 27.000 si tiene uno o dos hijos y 30.000 si tiene familia numerosa o monoparental. Esas cuantías se incrementan en 3.000 euros si el contribuyente tiene una discapacidad del 33% al 65% y en 7.000 si es superior al 65%. Si la discapacidad es de los descendientes, los incrementos son de 1.500 y 3.500 euros respectivamente.
- ▶ En tributación conjunta, 48.000 euros con carácter general, 54.000 si tiene uno o dos hijos y 60.000 si tiene familia numerosa o monoparental. Además, 3.000 euros extra por contribuyente o descendiente con una discapacidad del 33 al 65% y 7.000 si es de más del 65%.

En Navarra, la deducción por inversión en vivienda beneficia a quien compró antes de 2018

aplicándose la deducción por las cantidades satisfechas para su adquisición, siempre que la vivienda continúe siendo la residencia habitual de sus hijos y su excónyuge y el pago se haga por decisión judicial. Si la sentencia obligara al pago a ambos excónyuges, la deducción se prorrateará entre ellos en la proporción fijada.

Usted también podrá deducir por lo pagado para adquirir su nueva vivienda habitual, con los límites habituales ([vea los recuadros de la página 67](#)).

163. En julio de 2022 di 1.200 euros de señal para comprar mi vivienda habitual. Escrituré la compra en enero de 2022 y solicité un préstamo para pagarla. ¿Se deduce la señal?

En **Navarra**, se suprimió la deducción por inversión en vivienda habitual comprada a partir del 1 de enero de 2018, por lo que no puede aplicarla. Sólo se mantienen los regímenes anteriores para las viviendas que cumplieran los requisitos y en las condiciones de las normativas anteriores. [Ver recuadro de la página 67](#).

En el **País Vasco** puede deducir este año por la señal pagada en 2022. Si no se culmina la venta, deberá devolver las deducciones más los intereses legales.

164. ¿Puedo deducir las cantidades entregadas a cuenta al promotor de mi futura vivienda habitual, aún en construcción?

En **Navarra** no, ya que la deducción por adquisición de vivienda habitual ha desaparecido ([ver recuadro de la página 67](#)).

En el **País Vasco** sí puede deducir por esas cantidades ([vea el recuadro de la página 67](#)). La deducción también beneficia a lo pagado en el momento de la adquisición; sin embargo, lo que se pague al promotor después de adquirirse la vivienda se considera una mejora y sólo da derecho a deducción si se destina a ampliar la superficie habitable.

165. He deducido durante años por la compra de un piso en construcción. Pero el promotor se ha declarado en quiebra. ¿He de devolver las deducciones?

La construcción de la vivienda debe acabarse antes de que transcurran cuatro años desde que se realizó el primer pago por el que se practicó la deducción (o se pagó una cantidad cualquiera procedente de la cuenta vivienda). Pero si el promotor se halla en quiebra o "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 la voluntad del contribuyente, la obra no puede acabarse (debe solicitarse la ampliación a Hacienda, en los treinta días siguientes a la conclusión del plazo inicial de

cuatro años; si no hay contestación en tres meses, se da por denegada y hay que devolver las deducciones).

166. ¿Qué tipo de obras deducen?

En **Navarra** (si la inversión se hizo antes del 1 de enero de 2016 o se hizo después en uno de los casos restringidos citados en la [cuestión 163](#)) y en el **País Vasco** se tratan como la adquisición de vivienda habitual estas operaciones:

- La ampliación de la superficie habitable de la vivienda habitual; para ello es necesario que se aumente su superficie habitable de forma permanente y durante todas las épocas del año. Esta ampliación puede hacerse cerrando la parte descubierta o bien por cualquier otro medio.
- La construcción, si el contribuyente paga directamente las obras o entrega cantidades a cuenta al promotor y finalizan en un máximo de cuatro años tras iniciarse la inversión; excepcionalmente este plazo puede ampliarse ([ver cuestión anterior](#)).

Además, en el **País Vasco** también se asimilan a la adquisición de vivienda habitual:

- La adquisición del derecho de superficie del inmueble que vaya a ser su vivienda habitual, sobre suelo público.
- Las obras de adecuación a las necesidades de los minusválidos.
- La instalación de gas natural.
- Las obras ejecutadas por el contribuyente en un local de su propiedad para habilitarlo como su vivienda habitual.

En el **País Vasco** no deducen las obras de rehabilitación no protegidas; sí las de "actuación protegida" por el Departamento de Vivienda del Gobierno Vasco.

En **Navarra**, si la inversión es posterior al 1 de enero de 2016 y anterior al 1 de enero de 2018, las únicas obras que deducen son las de adecuación de la vivienda habitual para las personas discapacitadas.

167. El año pasado tuvimos gemelos, la casa se nos quedó pequeña y compramos una mayor, sin haber pasado tres años en la anterior. ¿Tenemos que devolver las deducciones?

En el **País Vasco**, para considerarse habitual la vivienda, se exige que se habite de modo efectivo y permanente antes de que pasen doce meses desde la firma de la escritura, y que se continúe viviendo en ella al menos tres años seguidos; pero estos plazos pueden incumplirse excepcionalmente, sin que tengan que devolverse las deducciones (las pruebas se presentan si la Administración las pide). La vivienda no pierde el carácter de "habitual" cuando fallece el contribuyente o puede probarse que alguna de las siguientes circunstancias ha obligado a cambiar de domicilio (no

vale la mera conveniencia): boda, separación, obtención del primer empleo, traslado laboral, cambio de empleo, inadecuación a la minusvalía y "causas análogas justificadas". En principio, Hacienda considera que la falta de espacio no obliga a mudarse; para no perder las deducciones y si se lo exigen, deberán probar la necesidad del cambio.

En **Navarra**, al haber comprado la vivienda tras el 1 de enero de 2016, no podrá deducir. [Vea la página 67.](#)

168. El año pasado compré mi vivienda habitual. Pagué 3.500 euros de señal, más 20.000 entre escritura, impuestos y cuotas del préstamo. ¿Cuánto puedo deducir?

En **Navarra**, no podrá deducir ([vea el recuadro de la página 67](#)).

En el **País Vasco** puede deducir el 18% de las cantidades invertidas con el límite de 1.530 euros, a no ser que sea menor de 30 años o titular de familia numerosa, en cuyo caso puede deducir un 23% con el límite de 1.955 euros. Usted ha invertido 23.500 euros y supera el límite. En principio, lo pagado de más se pierde a efectos de la deducción, aunque a lo largo de los distintos ejercicios puede deducir un "crédito fiscal" de 36.000 euros.

169. Alquilo una vivienda con opción de compra. Si la compro, ¿podré deducir algo por lo que me ha costado hasta ahora?

En **Navarra** estaba previsto hacerlo en el pasado, pero ya no lo está ([vea el recuadro de la página 67](#)).

170. Hemos tenido un hijo y vamos a comprar una casa mayor, que la actual, por cuya compra ya dedujimos en su día. ¿Podemos deducir por la casa?

En el **País Vasco**, el "crédito fiscal" o cantidad máxima que puede deducirse a lo largo de su vida es de 36.000 euros. De ese crédito deben restarse las cantidades que ya disfrutaron de beneficios fiscales por compra de vivienda, por este orden:

- Lo deducido por cuenta vivienda antes del 1 de enero de 1999.
- La ganancia patrimonial exenta por reinversión.
- Lo deducido tras el 1 de enero de 1999 por inversión en vivienda habitual de cualquier tipo.

Lo invertido en la nueva casa es objeto de deducción directamente (tras restar de la base máxima de deducción los importes anteriores), hasta agotar el crédito fiscal.

PAÍS VASCO: DEDUCCIONES POR VIVIENDA HABITUAL (ALQUILER, COMPRA O REHABILITACIÓN)

La **deducción por alquiler de vivienda habitual** consiste, en general, en el 20% de la renta pagada en el año, con el límite de 1.600 euros anuales. Para los titulares de familia numerosa a 31 de diciembre de 2021, el 25%, con el límite de 2.000 euros. Para los menores de 30 años (basta uno en tributación conjunta), el 30% con el límite de 2.400 euros.

La **deducción por inversión en adquisición de vivienda habitual y por financiación** funciona así:

- El porcentaje es del 18% y la deducción máxima de 1.530 euros con carácter general. El porcentaje es del 23% y la deducción máxima de 1.955 euros para algunos contribuyentes: los menores de 30 años (en tributación conjunta, basta con que uno lo fuera a 31 de diciembre de 2021), los obligados por decisión judicial al pago de la vivienda habitual y los titulares de familia numerosa (para lo depositado en cuenta vivienda siempre se respetan los límites ordinarios).
- La "inversión" comprende lo depositado en una cuenta vivienda y lo invertido en la adquisición o rehabilitación, incluidos los gastos de adquisición y préstamo (notario, impuestos, registro). La "financiación" comprende los intereses satisfechos y los gastos relacionados (escritura, seguros exigidos por el banco, tasación).
- En el conjunto de periodos impositivos, la deducción máxima total es de 36.000 euros. Si se practica la

exención por reinversión, el límite se reduce, restándole el 18% de la ganancia exenta por reinversión.

La cuenta vivienda tiene varias particularidades:

- Es compatible con haber tenido otra vivienda habitual.
- Sólo se puede tener una cuenta, pero vale cualquier depósito en una entidad de crédito, salvo un fondo.
- El plazo para comprar o rehabilitar es de seis años.

“A efectos de la deducción, se entiende por vivienda habitual aquella que se ocupe dentro del año siguiente a su adquisición y en la que se resida al menos durante tres años seguidos. Si esos plazos se incumplen, salvo por contadas excusas, hay que devolver las deducciones.

En **Navarra**, no podrán deducir ([vea el recuadro de la página 67](#)).

171. El año pasado la empresa trasladó a mi marido a Zaragoza y compramos un piso allí. Mis hijos y yo permanecemos en nuestro piso del norte. ¿Podemos deducir por lo pagado al banco por ambas casas?

En **Navarra**, si un contribuyente tiene varias viviendas, Hacienda sólo considera "habitual" aquella en la que resida durante más tiempo a lo largo del ejercicio. Pero una unidad familiar puede poseer más de una vivienda habitual; por ejemplo, por motivos laborales:

- En separación de bienes cada cónyuge deduce por lo que pague para adquirir su vivienda habitual.
- En gananciales cada cónyuge deduce sobre la mitad del total invertido en su vivienda, sin poder deducir por la mitad de la del otro, al no ser su vivienda habitual.

Ahora bien, hay que tener en cuenta que la deducción por vivienda habitual se suprime, respetando las situaciones anteriores a la nueva Ley.

En el **País Vasco**, si la unidad familiar posee más de un inmueble urbano, sólo se considera "vivienda habitual" aquella en la que tenga su principal centro de intereses vitales, relaciones personales, sociales y económicas. La deducción se practica sobre una sola vivienda, declaren juntos o no y sea cual sea el régimen matrimonial.

172. En un matrimonio, ¿puede cada cónyuge tener una cuenta vivienda? ¿Deduce cada uno lo que aporta?

Como máximo, pueden tener una cuenta cada uno, incluso si hacen declaración conjunta. Pero si tienen régimen de gananciales o comunicación foral (en el **País Vasco**) o régimen de conquistas (en **Navarra**), cada uno deduce el porcentaje que le corresponda de la mitad de lo depositado en ambas cuentas.

Ahora bien, tenga en cuenta que la deducción por vivienda habitual sólo beneficia a quienes disfrutaban de ella antes de que se restringiera en 2016 o desapareciera en este ejercicio en Navarra.

173. Yo ya soy propietario de un piso en el que resido habitualmente. ¿Puedo ahorrar en una cuenta vivienda para comprar otro?

En **Navarra**, no deduce lo depositado en cuenta vivienda desde 2016 ([ver recuadro de la página 67](#)).

En el **País Vasco**, puede usar la cuenta vivienda para la compra de sucesivas viviendas habituales ([vea el recuadro de la página 69](#)).

174. El año pasado, tuve que sacar 3.000 euros de mi cuenta vivienda. ¿Debo devolver las deducciones?

Sí. El dinero de la cuenta sólo puede usarse para la adquisición, rehabilitación o construcción de la vivienda

habitual. Si usa alguna cantidad para otro fin y no lo repone antes del 31 de diciembre, debe devolver la deducción correspondiente más intereses de demora.

Para calcular los intereses se entiende que el dinero utilizado corresponde a la cantidad más antigua depositada en la cuenta: si la primera declaración en la que se benefició de deducción salió "a ingresar", la fecha que se toma para calcular el inicio del periodo por el que se paga intereses es la del término del plazo de presentación de dicha declaración; si salió "a devolver", será aquella en la que Hacienda le devolvió el dinero. La fecha que marca el fin del periodo será aquella en que se presente la declaración del ejercicio.

175. El año pasado, antes de que se cumplieran los cuatro años de la cuenta vivienda en la que tenía 24.000 euros, me compré una casa de 240.000 euros, pidiendo un préstamo. En total, el año pasado, entre cuotas del préstamo, notario, registro e ITP, pagué 32.000 euros con el dinero de la cuenta vivienda y con el que tenía ahorrado en otra cuenta. ¿Sobre qué cantidad puedo deducir?

En **Navarra**, ya no se permite la deducción por inversión en vivienda habitual desde el 1 de enero de 2018 pero se respetan las situaciones al amparo de las normativas anteriores ([vea el recuadro de la página 67](#)).

En el **País Vasco** lo depositado en la cuenta vivienda ya gozó de deducción en el pasado y, en principio, sólo puede deducir por los 8.000 euros restantes.

176. El año pasado abrí una cuenta vivienda. Al poco, empecé a aportar a la cooperativa de la que será mi primera vivienda habitual. ¿Puedo deducir por lo que ingreso y por lo pagado a la cooperativa?

En el **País Vasco** puede deducir sobre la suma de lo aportado a la cuenta vivienda y lo pagado para la construcción, hasta el momento en que adquiera jurídicamente la propiedad de la vivienda (o sea, al acabar las obras, si usted las ejecuta directamente, y si las hace un promotor, cuando le entregue la vivienda, las llaves o títulos de pertenencia o bien se formalice la escritura pública). Tras entregarse la vivienda, lo aportado a la cuenta ya no da derecho a deducción.

No olvide consignar en la declaración el NIF del promotor o constructor a quien efectúe los pagos.

Según Hacienda el saldo de la cuenta debe destinarse a pagar la vivienda antes del fin del plazo legal; y la vivienda debe acabarse antes de que pasen cuatro años desde que realizó el primer pago objeto de deducción o pagó una cantidad cualquiera procedente de la cuenta vivienda ([ver cuestión 174](#)).

En **Navarra**, no podrá deducir pues es una posibilidad ahora restringida a pocos casos entre los cuales no está el suyo ([vea el recuadro de la página 67](#)).

OTRAS DEDUCCIONES EN NAVARRA

La deducción por **percibir rendimientos del trabajo** varía según la cuantía que estos tengan:

- Si son de 10.500 euros o menos, 1.400 euros.
- Si están entre 10.501 y 17.500 euros, una cifra igual a $1.400 - [0,1 \times (\text{rendimiento neto} - 10.501)]$.
- Si están entre 17.501 euros y 35.000, 700 euros.
- Si están entre 35.000,01 y 50.000 euros, una cifra igual a 700 euros $- [0,02 \times (\text{rendimiento neto} - 35.000)]$
- Si son de 50.000,01 euros o más: 400 euros.

Esa cifra aumenta en un 50% para los trabajadores activos con un grado de discapacidad del 33% o más pero inferior al 65%, y en un 100%, si es del 65% o más. Además, la deducción no puede superar la cifra que resulte de aplicar el tipo medio de gravamen a los rendimientos netos

La deducción por **aportaciones dinerarias a los fondos propios** de las sociedades de promoción de empresas, o al capital o a los fondos propios de las entidades de capital-riesgo, si se hallan totalmente desembolsadas y se mantienen cinco años, es del 20% (previa autorización por el Departamento de Economía y Hacienda).

La deducción por **percibir una pensión de viudedad** se practica en la "cuota diferencial" del siguiente modo:

- Si se percibe la pensión mínima, aunque se cobren "complementos a mínimos", puede deducirse por la diferencia entre la cuantía mínima fijada para esa pensión y el salario mínimo interprofesional (13.510 euros anuales en 2021); puede solicitarse el abono anticipado.
- Si la pensión es superior a la mínima, no existiendo derecho a complementos, pero no alcanza el salario mínimo interprofesional, se podrá aplicar una deducción por la diferencia, siempre que no se hayan percibido

otras rentas, sin contar las exentas, superiores al salario mínimo interprofesional. En este caso no se puede solicitar el abono anticipado.

La deducción por **pago de cuotas sindicales** para quienes perciben rendimientos de trabajo es del 15% de dichas cuotas sobre un máximo de 600 euros al año.

La deducción por **cuotas y aportaciones a partidos políticos** es del 15% de lo pagado sobre un máximo de 600 euros anuales.

La deducción por **poseer viviendas sujetas a arrendamientos anteriores al 9 de mayo de 1985** sin derecho a revisión de renta, es igual al 20% de la diferencia entre la renta actualizada que se hubiese devengado en cada ejercicio de no existir impedimento para la revisión y la real.

La deducción por **recibir rendimientos de empresas del sector eléctrico o de la construcción de autopistas** de peaje, cuya retención es del 1,2%, se deduce por retenciones atribuibles el 22,8% de dichos rendimientos.

Se deduce por la **inversión en vehículos eléctricos y en vehículos híbridos enchufables** que pertenezcan a determinadas categorías, un 30% y un 5% respectivamente, sobre unas bases limitadas (de la base hay que restar las subvenciones recibidas para la inversión, si es que se ha recibido alguna): 32.000 euros para los vehículos de tipo M1 y N1; 2.000 euros para los de tipo L1e y L2e; 10.000 euros para los de tipo L3e, L4e y L5e; 15.000 euros para los de tipo L6e y L7e; 1.500 euros para las bicicletas de pedaleo asistido por motor eléctrico.

También hay deducciones por recibir ciertas pensiones de viudedad y de jubilación, y por poseer instalaciones de producción de energía eléctrica renovable.

177. ¿Puedo deducir por los intereses que genera mi cuenta vivienda y por las retenciones practicadas sobre ellos?

Sólo puede deducir, en el **País Vasco**, por la diferencia positiva entre los saldos a 31 de diciembre de 2021 y 2022. Eso incluye el interés, pero no las retenciones.

178. ¿Sirve un depósito financiero de cuenta vivienda?

En **Navarra**, no se puede deducir por el dinero depositado en cuentas vivienda a partir del 1 de enero de 2016.

En el **País Vasco** esos depósitos sirven de cuentas vivienda. No así los fondos de inversión.

POR ADAPTACIÓN DE VIVIENDAS DE MINUSVÁLIDOS

179. Soy minusválido y utilizo una silla de ruedas. El año pasado instalamos una rampa en la escalera y ensanchamos las puertas. ¿Puedo deducir por los gastos? ¿Y mi comunidad de propietarios?

En el País Vasco pervive la deducción por ahorro en cuenta vivienda, con vistas a tener casa.

En **Navarra**, no. En el **País Vasco** ciertas obras certificadas por el Departamento de Bienestar Social de una Diputación foral dan derecho a una deducción igual a la de inversión en vivienda habitual: las de adecuación a las necesidades de las personas minusválidas, en la vivienda habitual o en los elementos comunes de paso entre la finca urbana y la vía pública; las de instalación de dispositivos electrónicos para superar barreras de comunicación sensorial o mejorar la seguridad de los minusválidos.

- La deducción corresponde al contribuyente que sea propietario, arrendatario, subarrendatario o usufructuario de la vivienda, y a los copropietarios si participan en las obras de las zonas comunes.
- La minusvalía puede afectar al contribuyente o a otras personas que convivan con él: su cónyuge, ascendientes o descendientes, personas que tutele o acoja de forma no remunerada y formalizada, o personas de 65 años o más que acrediten necesidad de ayuda de terceras personas o movilidad reducida.
- Los límites de deducción, la base y los tipos aplicables serán los mismos que para la consideración de adquisición de vivienda habitual.

POR ACTIVIDADES ECONÓMICAS

180. En el año 2022, contraté a dos personas en la tienda. ¿Puedo deducir algo en el IRPF?

Los empresarios y profesionales en estimación directa normal o simplificada pueden beneficiarse de los incentivos regulados en el Impuesto sobre Sociedades, salvo la deducción por reinversión de beneficios extraordinarios.

En el **País Vasco**, existe una deducción por creación de empleo del 25% del salario anual bruto con el límite de 5.000 euros por persona contratada de modo indefinido durante el ejercicio, si cobra como mínimo el SMI (14.000 euros al año en 2022) incrementado en un 70%. Esta cantidad se dobla si la persona contratada pertenece a un colectivo con especial dificultad de inserción en el mercado de trabajo, según lo dispuesto en la normativa vigente en el **País Vasco**.

En el caso de trabajadores con contrato a tiempo parcial, el importe de la deducción es proporcional a la jornada desempeñada. Para deducir se exige que se incremente el promedio de plantilla con contrato laboral indefinido respecto al ejercicio anterior y que se mantenga durante los dos años siguientes (para calcularlo, los trabajadores contratados a tiempo parcial y por periodos inferiores al año natural se computan proporcionalmente al número de horas efectivamente trabajadas).

En **Navarra**, se deducen 2.500 euros por cada persona contratada durante el ejercicio de modo indefinido y con un salario superior a 2,5 veces el salario mínimo interprofesional, siempre que esa contratación haga aumentar el promedio de la plantilla respecto de la plantilla media con dicho tipo de contrato correspondiente al ejercicio anterior. La deducción se incrementa en un 30% para los contribuyentes con consideración de pequeñas empresas. Las entidades de nueva creación computarán cero personas por el tiempo anterior a su constitución.

Si se mantuviera el promedio de la plantilla total del ejercicio anterior, pero se produjera un incremento del promedio de la plantilla con contrato de trabajo indefinido y salario superior a 2,5 veces el salario mínimo interprofesional superior al incremento del promedio de la plantilla total de la entidad, por la diferencia entre ambos incrementos se aplicará una deducción de 1.000 euros por persona y año.

Cuando reduciéndose el promedio de la plantilla total del ejercicio anterior se produzca un incremento del promedio de la plantilla, con contrato de trabajo indefinido y salario superior a 2,5 veces el salario mínimo interprofesional, la deducción prevista en el párrafo anterior se practicará sobre la diferencia positiva que, en su caso, se produzca entre el incremento señalado y la reducción del promedio de la plantilla total.

Las deducciones anteriores serán de 5.000 y 2.000 euros, respectivamente, por cada persona-año de incremento del promedio de la plantilla de mujeres trabajadoras. Y de 6.800 y de 3.200 euros, respectivamente, por cada persona-año de incremento del promedio de la plantilla de trabajadores discapacitados contratados de acuerdo con lo dispuesto en el texto refundido de la Ley General de derechos de las personas con discapacidad y de su inclusión social.

El empresario también puede deducirse el 10% de lo depositado en una entidad de crédito (hasta 2.000 euros anuales), con el único fin de satisfacer, antes de tres años, los gastos e inversiones del inicio de una actividad económica que no haya realizado antes. La suscripción de las participaciones de la empresa futura debe estar sujeta al Impuesto de Sociedades y la sociedad no puede ser patrimonial. El empresario debe tener una participación de al menos el 20% y realizar las funciones de dirección.

En el **País Vasco** y **Navarra** las deducciones por inversiones empresariales, en su conjunto, no pueden exceder de cierto porcentaje de la cuota líquida: el 35% en el **País Vasco** y el 30% en **Navarra** (salvo algunas excepciones, para las que no hay límite).

En el **País Vasco** hay diversas deducciones para el fomento de las actividades económicas, que se aplican

sobre la cuota que corresponda a la actividad; si sobra deducción, se puede aplicar los cinco años siguientes. Las deducciones siguientes son válidas para **Álava** y **Vizcaya** (en **Guipúzcoa** son parecidas).

POR DONATIVOS

181. ¿Deduce lo donado a la parroquia?

Sí. En general, deducen los donativos a fundaciones o asociaciones declaradas "de utilidad pública" (como Acnur, Médicos sin Fronteras, Intermón, etc.) o bien al Estado, las comunidades autónomas, los ayuntamientos, las universidades públicas, Cruz Roja, ONCE, Iglesia católica y otras confesiones reconocidas. Es preciso un justificante que incluya la identidad del donante y de la entidad receptora, fecha e importe, destino de la donación y carácter irrevocable de la misma.

En el **País Vasco** se deduce el 20% de los donativos destinados a entidades sin fines lucrativos y a mecenazgo, y el 18% por actividades prioritarias para contribuyentes en estimación directa. La base de la deducción no debe superar el 30% de la base liquidable.

En **Navarra** se deduce el 25% de los donativos a fundaciones, asociaciones de utilidad pública, instituciones benéficas o de carácter social, con el límite máximo conjunto con inversiones y gastos en bienes de interés cultural del 20% de la base liquidable del sujeto pasivo.

A partir de 2015 reciben idéntico tratamiento las deducciones por donativos a las cooperativas de enseñanza donde estudien sus hijos.

Las donaciones posteriores al 1 de enero de 2017 a determinadas entidades que hayan obtenido el preceptivo reconocimiento de carácter social (por no tener fines lucrativos, con objetivos catalogados como fines sociales, etc.) podrán deducir de la cuota del IRPF el 80% de los primeros 150 euros de las cantidades donadas y el 35% de lo que exceda de 150 euros.

El límite de 150 euros se aplica por sujeto pasivo y en cada periodo impositivo.

POR ALQUILER DE VIVIENDA HABITUAL

182. ¿Puedo deducir algo por los 6.000 euros pagados en 2022 para alquilar mi piso?

En el **País Vasco** puede deducir el 20% de lo pagado por el alquiler de su vivienda habitual, hasta 1.600 euros anuales. El porcentaje es del 25% y el límite, de 2.000 euros para los titulares de familia numerosa a 31 de diciembre de 2022 y del 30% con el límite de 2.400 euros para los menores de 30 años a 31 de diciembre de 2022 (basta con uno en tributación conjunta) y los obligados por decisión judicial al pago del alquiler de la vivienda familiar. A las cantidades satisfechas el contribuyente deberá restarle el importe de las subvenciones exentas

OTRAS DEDUCCIONES EN EL PAÍS VASCO

Se deduce el 20% de las **cuotas sindicales**, así como el 20% de las cuotas de afiliación y aportaciones a partidos políticos, a menos que esas cantidades hayan sido computadas como gasto deducible de los rendimientos de trabajo.

Se deduce el 30% de las **aportaciones al patrimonio protegido de discapacitados** que sean parientes del contribuyente de hasta tercer grado, con un máximo de 3.000 euros anuales. No se puede deducir por las aportaciones que haya hecho el propio discapacitado.

Se deduce el 10 %, con un límite anual de 1.200 euros, de las cantidades satisfechas en metálico en el ejercicio, para la **adquisición o suscripción de acciones o participaciones** en la entidad o grupo de sociedades en que el contribuyente preste sus servicios como trabajador.

Se deduce el 20 % de las cantidades satisfechas en el ejercicio por la **suscripción de acciones o participaciones en empresas de nueva o reciente creación**, con una base máxima de deducción de 50.000 euros.

Se deduce el 22,8% de los **rendimientos de empresas del sector eléctrico o de la construcción de autopistas** de peaje, cuya retención es del 1,2%, por retenciones atribuibles.

Existen deducciones por el alquiler de vivienda habitual, para inquilinos de determinadas características: en Navarra, los que tengan rentas no superiores a 30.000 euros; en el País Vasco, los menores de 30 años, los obligados al pago de la renta por decisión judicial o los titulares de familia numerosa.

de IRPF que haya podido recibir para el alquiler de la vivienda (renta básica de emancipación de los jóvenes).

En **Navarra**, con carácter general, el arrendatario cuyas rentas del 2022, sin contar las exentas, no superen los 30.000 euros (60.000 en tributación conjunta) podrá deducir el 15% de lo pagado por el alquiler de su vivienda habitual, con un máximo de 1.200 euros anuales, siempre que dicho alquiler supere el 10% de sus rentas, sin contar las exentas.

Además, hay nuevas deducciones para facilitar el acceso a una vivienda en alquiler:

- > Deducción por arrendamiento para emancipación, igual al 50 % de la renta pagada en el ejercicio con un máximo de 250 euros por mes, para contribuyentes de entre 23 y 31 años y no más de 20.000 euros de renta por persona (parte general de la base imponible más rentas exentas) o 30.000 por unidad familiar de dos o más miembros.
- > Deducción por arrendamiento para acceso a vivienda, para determinados contribuyentes cuyos ingresos familiares ponderados sean superiores a 3.000 euros e inferiores a 1,7 veces el indicador Suficiencia Adquisitiva por Renta Adecuada o SARA (14.685,11 por persona): se deduce el 50% de la renta satisfecha (que no puede superar los 675 euros) si el contribuyente está inscrito como solicitante de vivienda protegida (con unos límites de 200, 250 o 300 euros al mes según nivel de ingresos) o el 60% para solicitantes de vivienda de integración social (con un límite de 360 euros al mes).

POR DOBLE IMPOSICIÓN INTERNACIONAL

183. Tengo acciones de Nestlé compradas en la bolsa de Zúrich. En 2022 obtuve un dividendo bruto de 600 euros, del que me retuvieron el 35% en Suiza (210 euros) y el 18% en España (108 euros). Además, pagué 24 euros de comisiones por custodia de los títulos durante el año. ¿Cómo lo declaro?

Para empezar, recuerde que en el **País Vasco** este dividendo se beneficia de la exención de los primeros 1.500 euros de dividendos recibidos en el año ([ver el recuadro de la página 41](#)).

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 bruto obtenido (600 euros).
- > En **Navarra**, en el apartado "Gastos deducibles",

incluya las comisiones de custodia cobradas por el intermediario (24 euros). En el **País Vasco** no se deducen.

- > En el apartado "Retenciones y demás pagos a cuenta", deduzca las retenciones practicadas por su intermediario en España (108 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 90 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%; o sea, $600 \times 15\% = 90$ euros).

Como el cálculo es complejo, lo más aconsejable es usar el programa informático; al pulsar sobre la casilla "Deducción por doble imposición internacional", se le pedirá que rellene estos campos:

- > 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 (en su caso el dividendo de 600 euros).
- > El impuesto satisfecho en el extranjero (en su caso, 90 euros).

Con estos datos el programa calculará automáticamente el importe de la deducción correspondiente.

Cuando 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 que se paga viene fijado por los convenios suscritos entre España y el país de origen para evitar la doble imposición, y normalmente es el 15%. Pero ocasionalmente 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 pedirselo a la Hacienda del país correspondiente, como establezcan los convenios o las respectivas normativas internas. Consulte en www.ocu.org/modelos cómo realizar el trámite en Bélgica, Francia, Italia y Suiza.

IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

Grava los bienes y derechos que tenga en cualquier lugar del mundo

184. ¿Quién debe declarar por el Impuesto sobre el Patrimonio?

En el **País Vasco** deben declarar los contribuyentes o herencias pendientes del ejercicio de un poder testatorio a los que la declaración, una vez aplicadas las deducciones y bonificaciones pertinentes, les salga "a ingresar" (es el caso cuando los bienes sujetos al impuesto menos las deudas, superen los 700.000 euros en Guipúzcoa y los 800.000 en Álava y Vizcaya). También aquellos cuyos bienes estén valorados en 2.000.000 euros (en Álava y Vizcaya) o en 3.000.000 (en Guipúzcoa, incluyéndose los bienes y derechos exentos), sin importar las deudas.

En **Navarra**, están obligados a presentar declaración los sujetos pasivos cuya cuota tributaria, determinada de acuerdo con las normas reguladoras del impuesto y una vez aplicadas las deducciones y bonificaciones que procedieren, resulte a ingresar o cuando, no dándose esta circunstancia, el valor de sus bienes o derechos determinado de acuerdo con las normas reguladoras del impuesto resulte superior a 1.000.000 de euros. También aquellos cuyos bienes o derechos estén valorados conforme a las normas del impuesto en más de 1.500.000.

Cuando se tienen bienes y derechos en distintos territorios históricos, hay que declarar a la hacienda del territorio en el que radiquen los bienes y derechos de mayor valor. Se deben declarar los bienes y derechos que se encuentren en territorio español.

185. ¿Declaro mi televisor de 3.000 euros y mi colección de monedas antiguas?

Está exento de tributar el ajuar doméstico, es decir, los efectos personales y del hogar de cualquier valor, como su televisor (en **Guipúzcoa**, siempre que su valor no supere los 10.000 euros). Sin embargo, están sujetas al impuesto las joyas, las pieles suntuarias, los automóviles, las motocicletas de más de 125 cc, las embarcaciones de recreo o deportivas, los veleros, las avionetas y las demás aeronaves.

Las antigüedades (objetos de más de cien años, no alterados en los últimos cien años) y los objetos artísticos están exentos hasta ciertos límites.

Además, están exentas las obras de arte y antigüedades cedidas a museos o instituciones culturales sin ánimo de lucro, para ser expuestas al público por al menos, tres años, así como los bienes registrados del Patrimonio Cultural Vasco, el Patrimonio Histórico Español o el de otras comunidades autónomas, y los calificados como Bienes de Interés Cultural.

186. ¿Declaro mi vivienda habitual?

La vivienda habitual está exenta hasta 250.000 euros en **Navarra**, 300.000 en **Guipúzcoa** y 400.000 en **Álava** y **Vizcaya**. Sólo se declara lo que exceda el tope y el límite exento se computa por declarante no por declaración.

187. ¿Se declara lo invertido en el plan de pensiones?

No. Los derechos consolidados en los planes de pensiones están exentos. También los planes de previsión asegurados, los seguros de dependencia, los planes de previsión social empresarial, los derechos consolidados de los socios de número u ordinarios y los derechos económicos de los beneficiarios en una Entidad de Previsión Social Voluntaria en los Territorios Históricos del **País Vasco** (pero no en **Navarra**), así como los seguros colectivos que instrumentan los compromisos por pensiones asumidos por las empresas. En cambio sí se declaran los planes de jubilación.

El mínimo exento es de 550.000 euros en Navarra, 700.000 euros en Guipúzcoa y 800.000 euros en Álava y Vizcaya.

188. ¿Debo declarar el local donde tengo mi comercio?

Los bienes empresariales están exentos del Impuesto de Patrimonio si son necesarios para la actividad económica, siempre que ésta se ejerza de forma personal, habitual y directa, y constituya su principal fuente de renta (a estos efectos no se computan ni las remuneraciones de las funciones de dirección que se ejerzan en dichas entidades ni otras debidas a la participación en dichas entidades). Los rendimientos netos de la actividad deben ser al menos el 50% de la base imponible en el IRPF. Los requisitos reglamentarios para aplicar esta exención y la que sigue no están desarrollados por el reglamento en Álava.

Están exentas las participaciones en entidades que cumplan simultáneamente las siguientes condiciones:

- No dedicarse principalmente a la gestión de un patrimonio.
- No cumplir los requisitos para ser consideradas sociedades patrimoniales (si se trata de entidades de forma societaria).
- La participación del declarante ha de ser al menos del 5% (o del 20% conjuntamente con su cónyuge, ascendientes, descendientes, hermanos o cuñados).
- El declarante o bien su cónyuge o alguno de sus ascendientes, descendientes, hermanos o cuñados, debe ejercer funciones de dirección que le reporten más del 50% de sus rendimientos del trabajo y de actividades económicas.

Están exentos los derechos de propiedad intelectual o industrial (patentes, marcas, inventos, derechos de autor), mientras permanezcan en el patrimonio del autor y no se utilicen en el comercio.

189. ¿Qué bienes tiene que declarar cada cónyuge?

En el régimen de gananciales, hay dos tipos de bienes: los gananciales, que son comunes a ambos cónyuges (se adquieren a título oneroso durante el matrimonio), y los privativos, que pertenecen sólo a su titular (los que el marido o la mujer aportan al matrimonio o los que reciben de casados, por herencia, legado o donación).

Cada cónyuge declara todos sus bienes privativos y la mitad de los gananciales (o la proporción en que cada uno los posea). Los matrimonios pueden acordar un régimen distinto mediante capitulaciones matrimoniales y declarar según su contenido.

190. ¿Tengo que hacer la declaración de patrimonio de mi padre, fallecido en 2022?

En el País Vasco, a 31 de diciembre, fecha de devengo del impuesto, su padre ya había fallecido por lo que caben dos posibilidades: que se trate de una herencia pendiente del ejercicio de un poder testatorio sujeta al impuesto o que los bienes pasaran a pertenecer a

los herederos. Si ha habido adjudicación, estos deben identificar y consignar el valor de los bienes heredados.

Si su padre hubiera fallecido en 2023, antes de iniciarse el periodo de declaración, tendrían que presentar sus declaraciones del IRPF y del IP del ejercicio 2022.

En **Navarra**, se prevé expresamente que si el contribuyente fallece el propio 31 de diciembre, habría que presentar la declaración de Patrimonio por él. De lo contrario, se aplican reglas iguales a las del País Vasco.

191. Mi vivienda habitual me costó 18 millones de pesetas (108.182,18 euros), cuando su valor catastral era de 6 (36.060,73 euros). En el año 2000, el Catastro lo revisó y lo aumentó a 72.121,45 euros. En el IBI se paga sobre una "base liquidable" de 39.666,80 euros. ¿Qué valor uso para el Impuesto sobre el Patrimonio?

En **Navarra**, el valor que debe computar como valor del inmueble, sea cual sea la fecha de compra, es el mayor de estos tres:

- El valor catastral que figura en el recibo del Impuesto sobre Bienes Inmuebles, en su caso, 72.121,45 euros (atención: cuando el valor catastral se revisa, el nuevo no coincide con la base liquidable del IBI durante los primeros diez años; no confunda uno con otra).
- El precio, contraprestación o valor de adquisición que figura en la escritura de compra, herencia o donación; en su caso, 108.182,18 euros.
- El valor comprobado por la Administración a efectos de otros impuestos (Transmisiones, Actos Jurídicos Documentados, Sucesiones...).

En su caso no se ha comprobado el valor de la vivienda en ningún impuesto, así que en principio usted debe consignar 108.182,18 euros.

En **Guipúzcoa** y **Álava** es el valor catastral, y si el bien careciera de él o estuviera localizado en el extranjero, el valor de adquisición actualizado según los coeficientes.

En **Vizcaya**, existe el concepto de valor mínimo atribuible, otorgado por la Diputación de Vizcaya a los bienes inmuebles sitos en su territorio histórico. La forma de valorar los bienes inmuebles depende de si están sitos en Vizcaya (se usa el 50% de su valor mínimo atribuible) o fuera de su territorio (se usa el valor catastral). Si el bien careciera de valor catastral o estuviera situado en el extranjero se computa un 50% de su valor de adquisición actualizado según los coeficientes.

Ahora bien, la vivienda habitual está exenta del Impuesto sobre el Patrimonio hasta un límite máximo de 250.000 euros en **Navarra**, 300.000 en **Guipúzcoa** y 400.000 euros en **Álava** y **Vizcaya**, gravándose sólo el exceso. Por lo tanto, su vivienda, está exenta.

192. ¿El valor de adquisición de un inmueble es el mismo que el del IRPF?

No. El valor de adquisición que se tiene en cuenta en el IRPF incluye los impuestos pagados por la adquisición (IVA, etcétera) y los demás gastos a cargo del adquirente (notaría, registro...), cosa que no ocurre con el Impuesto sobre el Patrimonio, que tampoco tiene en cuenta la amortización acumulada ni las mejoras.

193. El año pasado compré una casa en la playa y aún debo pagar la mitad. ¿Computo el precio completo?

Si el vendedor le ha concedido un aplazamiento, para todo el precio o parte de él, debe incluir el valor total de la casa comprada, pero podrá restar como deuda la parte del precio pendiente de pago.

Si al comprar la casa ha contratado un préstamo hipotecario, debe incluir el valor total de la misma como bien inmueble, pero puede considerar como deuda la cantidad de capital que a 31 de diciembre estaba pendiente de amortizar en el préstamo.

Si simplemente ha dado una señal, un anticipo o una aportación a un promotor o cooperativa, pero todavía no ha firmado la escritura, no tiene que declarar la casa aún, sino sólo el importe de la señal entregada (dentro del capítulo "otros bienes y derechos"). El vendedor debe incluir entre los derechos de su patrimonio el crédito concedido al comprador, correspondiente a la parte del precio que aún no ha recibido.

194. En el certificado de la cuenta corriente que me ha mandado el banco consta un saldo de 9.000 euros a 31 de diciembre del 2022. El saldo medio del cuarto trimestre ha sido de 11.530,28 euros. ¿Cuál debo tomar para la declaración del Patrimonio?

El valor que debe declarar es el mayor entre el saldo a 31 de diciembre y el saldo medio del cuarto trimestre del año. Los bancos facilitan el dato del saldo medio. Para calcularlo se multiplica el saldo diario por el número de días que ha permanecido en la cuenta, se suman las cifras obtenidas y el resultado se divide entre 92 (días totales del cuarto trimestre). Sin embargo el saldo que facilita el banco puede no coincidir con el saldo medio fiscal, pues para su cómputo no se deben incluir las cantidades destinadas a la compra de bienes y derechos que ya figuren en la declaración de patrimonio, o a cancelar deudas. De lo contrario se pagaría dos veces por los mismos bienes.

Tampoco se incluyen las cantidades ingresadas que procedan de préstamos o créditos que le hayan concedido, aunque tampoco podrá restarlos como deudas. Otra opción para este segundo supuesto es incluir el crédito concedido dentro del saldo medio y restar la deuda en el apartado correspondiente. Por ejemplo:

El 1 de octubre tenía 12.000 euros en la cuenta; el 1 de noviembre compró un coche por 6.000 euros; el 1 de

diciembre ingresó 3.000 euros en la cuenta; el 15 de diciembre el banco le concedió un crédito personal por 9.000 euros, ingresándolo en la cuenta; el 31 de diciembre usted sacó esos 9.000 euros para pagar un viaje. Primero restamos la compra del coche del saldo existente al inicio del trimestre y lo multiplicamos por el número de días transcurridos entre el inicio del trimestre y la fecha de la compra: $(12.000 - 6.000) \times 31$ días = 186.000 euros. A partir de la fecha de la compra, computamos el saldo real de la cuenta: $(6.000 \times 30) = 180.000$ euros. Desde el ingreso de diciembre hasta fin de año, computamos 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, e inferior al saldo medio notificado por el banco.

Si hay varios titulares en la cuenta, el saldo debe prorratearse entre todos ellos por partes iguales.

195. Compré unas obligaciones del Estado por 2.704,55 euros. Al vencimiento, me pagarán 3.005,06 euros. ¿Cuánto se declara? También tengo algunas acciones. ¿Cómo se valoran?

Los títulos de deuda pública (letras del Tesoro, bonos, etcétera) y privada (pagarés, cédulas hipotecarias, obligaciones, etcétera), así como las acciones, se valoran según la cotización media del cuarto trimestre, siempre que coticen en bolsa o en un mercado organizado. Esa cotización se publica en el BOE de febrero a abril, por orden del Ministerio de Economía y Hacienda. De todos modos, lo normal es que la entidad donde se hallan los títulos o las acciones le envíe información fiscal incluyendo este dato.

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 del Estado de a 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 para hallar su valor. En caso de acciones que no coticen en bolsa, debe tomarse el valor teórico que resulte del último balance auditado. Si no hay informe de auditoría favorable, tome el mayor de estos valores:

- > El teórico según el último balance aprobado.
- > El nominal.

La vivienda habitual está exenta hasta un límite de 250.000 euros en Navarra, 300.000 en Guipúzcoa y 400.000 en Álava y Vizcaya.

- El resultado de multiplicar por cinco (capitalizar al 20%) el promedio de los beneficios de los últimos tres ejercicios sociales.

Como estos datos no están a su alcance, la sociedad le debe remitir un certificado del valor aplicable.

Las acciones extranjeras se valorarán conforme a las reglas de las acciones que no cotizan en bolsa.

196. En el extracto que me envía la gestora del fondo, constan su valor liquidativo a 31 de diciembre y el precio de adquisición. ¿Cuál debo tomar?

Las participaciones en fondos de inversión de todo tipo y las acciones de sociedades de inversión mobiliaria se declaran por su valor liquidativo a día 31 de diciembre. 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.

197. ¿Se declaran los coches? ¿Cómo se valoran?

Hay que declarar las joyas, los coches, etcétera, por su "valor de mercado" a día 31 de diciembre, algo difícil de calcular. Tan sólo existe una referencia válida para los vehículos y embarcaciones, pues Hacienda publica unas tablas a efectos del Impuesto sobre Transmisiones, que contienen el valor aplicable según el modelo y los años de antigüedad.

198. He prestado dinero a un amigo. ¿Quién lo declara en el Impuesto sobre el Patrimonio, él o yo?

Usted debe hacer constar en su declaración el capital pendiente de devolución a fin de año, pero no los intereses. Su amigo tendrá que declarar la misma cantidad como deuda.

199. Aún debo 24.000 euros de hipoteca: 18.000 son capital y 6.000 intereses. ¿Se declaran como deuda?

Si es una deuda contraída para la adquisición de un bien sujeto al Impuesto sobre el Patrimonio, puede considerarse 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 préstamo de la vivienda habitual y el piso comprado tiene un valor que excede del límite exento (250.000 euros en **Navarra**, 300.000 en **Guipúzcoa** y 400.000 en **Álava** y **Vizcaya**), sólo podrá declararse como deuda una parte del capital pendiente, proporcional al exceso de valor sobre el límite, que está sujeto al Impuesto sobre el Patrimonio.

200. ¿Existe alguna reducción o mínimo personal o familiar en el Impuesto sobre el Patrimonio?

Hay una reducción por declaración de 550.000 euros

en **Navarra**, de 700.000 en **Guipúzcoa** y de 800.000 en **Álava** y **Vizcaya**, que se llama "mínimo exento". Tras restar esa cantidad, se obtiene la base liquidable, a la que se aplica la escala de gravamen pertinente.

En **Navarra**, **Vizcaya**, **Guipúzcoa** y **Álava** existe un límite conjunto de lo que se puede pagar entre IRPF e Impuesto sobre el Patrimonio, de modo que lo que se pague por este último no podrá exceder, para los contribuyentes sometidos al impuesto por obligación personal, del 65% de la base imponible general y del ahorro del IRPF. Para calcular este "escudo fiscal":

- No se tiene en cuenta la parte de cuota íntegra del Impuesto de Patrimonio que corresponda a elementos patrimoniales que, por su naturaleza o destino no sean susceptibles de producir los rendimientos gravados por el respectivo IRPF foral.
- Se suma a la base imponible del IRPF el importe de los dividendos y participaciones en beneficios a los que se refiere la norma del IRPF (apartados 2 y 3 del artículo 37 de la Norma Foral 3/2007 de 29 de enero).
- Si la suma de ambas cuotas supera el límite anterior, se reduce la cuota del Impuesto de Patrimonio hasta el límite indicado, sin que la reducción pueda superar el 75%.

Igualmente existe una deducción por doble imposición internacional y en ocasiones es necesario hacer otro ajuste antes de obtener la cuota a pagar.

EN LA PRÁCTICA

Si tiene que presentar declaración por el Impuesto sobre el Patrimonio, tenga en cuenta que sirve de "control" sobre la declaración del IRPF.

Así, el valor de su patrimonio a 1 de enero de 2022 está reflejado en la declaración de patrimonio del año 2021. Si a ese valor le sumamos lo que ha ganado (podemos verlo en la declaración del IRPF del 2022) y le restamos lo gastado (consumo normal de la familia), lo tributado y las revalorizaciones de los bienes patrimoniales, obtenemos el valor del patrimonio que le queda, que debe coincidir con la declaración de patrimonio del año 2022. Si hay diferencias (su patrimonio ha aumentado en una proporción superior a sus ingresos), Hacienda podrá considerar que usted ha ganado dinero y no lo ha declarado en el IRPF y hacerle una liquidación por "ganancia de patrimonio no justificada". Recuerde que en este impuesto no se puede aplazar sin intereses el 40% de la cuota, como ocurre en el IRPF, y que la declaración se presenta de forma simultánea a la del IRPF (salvo si esta última se presenta a través de Internet).