



---

Benjamín Sevilla Bernabéu  
Dret financer i tributari  
Universitat de València

# ÍNDIX

## 1. CLASSIFICACIÓ DE LES RENDES

## 2. INTEGRACIÓ I COMPENSACIÓ DE RENDES

2.1. Integració i compensació de rendes en la base imposable GENERAL

2.2. Integració i compensació de rendes en la base imposable de l'ESTALVI

## 3. BASE LIQUIDABLE

3.1 Reduccions de la base imposable general

3.2. Base liquidable general i base liquidable general sotmesa a gravamen

3.2.1. *Determinació de la base liquidable general*

3.2.2 *Determinació de la base liquidable de l'estalvi.*

## 4. ADEQUACIÓ DE L'IMPOST A LES CIRCUMSTÀNCIES PERSONALS I FAMILIARS DEL CONTRIBUENT: MÍNIM PERSONAL I FAMILIAR. LA SEUA RELACIÓ AMB LA BASE LIQUIDABLE.

4.1. *Mínim del contribuent.*

4.2. *Mínim per descendent.*

4.3. *Mínim per ascendent.*

4.4. *Mínim per discapacitat del contribuent.*

4.5. *Mínim per discapacitat d'ascendent o descendent.*

# Imputació de renda

“És un presumpte ingrés que Hisenda estima en un percentatge del valor cadastral per mantenir un immoble buit”

## No cal declarar renda:

- Pel teu habitatge habitual (ni les places de garatge adquirides amb ell fins a un màxim de dues).
- Pels immobles que generen renda d'un altre tipus (llogats o afectes a una activitat econòmica com a local o oficina).
- Pels terrenys.
- Pels immobles en construcció.
- Per l'habitatge en el qual, en els casos de separació o divorci, resideixen els fills i l'altre progenitor.

## Com es calcula la renda imputada?

Amb caràcter general, s'aplicarà el **2% sobre el valor cadastral**

**Excepcionalment s'aplicarà l'1,1%**

# 1. CLASSIFICACIÓ DE LES RENDES

## Renda general

**Normativa: Arts. 44 i 45 llei IRPF**

- **Rendiments** del treball, del capital immobiliari, del capital mobiliari (exclusivament els previstos en l'apartat 4 de l'article 25 de la llei de l'IRPF, és a dir, entre altres, els derivats de la propietat intel·lectual, de la prestació d'assistència tècnica, de l'arrendament de béns mobles, negocis o mines o de subarrendaments i de la cessió del dret a l'explotació de la imatge) i els derivats de l'exercici d'activitats econòmiques.
- **Imputacions** de rendes immobiliàries, de transparència fiscal internacional, de la cessió de drets d'imatge, d'institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en paradisos fiscals, d'agrupacions d'interés econòmic, espanyoles i europees, i d'unions temporals d'empreses.
- **Guanys i pèrdues patrimonials** que no es deriven de la transmissió d'elements patrimonials.

## Renda de l'estalvi

- **Rendiments del capital mobiliari previstos en els apartats 1, 2 i 3 de l'article 25** de la llei de l'IRPF, és a dir, els derivats de la participació de fons propis de qualsevol mena d'entitat, els obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis, els procedents d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurances de vida o invalidesa, així com les rendes derivades de la imposició de capitals.

No obstant això, formaran part de la renda general els rendiments del capital mobiliari previstos en l'apartat 2 de l'article 25 de la llei de l'IRPF corresponents a l'excés de l'import dels capitals propis cedits a una entitat vinculada respecte del resultat de multiplicar per tres els fons propis, en la part que corresponga a la participació del contribuent, d'aquesta última. En el capítol 5 hi ha un exemple en el qual es detallen les operacions necessàries per a determinar la part del rendiment que ha d'integrar-se en la base imposable general.

- **Guanys i pèrdues patrimonials** que es posen de manifest en ocasió de transmissions d'elements patrimonials, amb independència del període de generació.

**RENDA GENERAL**

<b>Rendiments</b>	<b>Imputacions de rendes</b>	<b>Guanys i pèrdues patrimonials</b>
<b>RENDA GENERAL</b>		
Rendiments del treball	Rendes immobiliàries imputades	Guanys i pèrdues patrimonials no derivades de la transmissió d'elements patrimonials.
Rendiments del capital immobiliari	Transparència fiscal internacional	
Rendiments del capital mobiliari previstos en l'article 25.4 de la llei de l'IRPF. Entre altres, els derivats de: <ul style="list-style-type: none"><li>○ Propietat intel·lectual i industrial.</li><li>○ Prestació d'assistència tècnica.</li><li>○ Arrendament de béns mobles, negocis o mines i subarrendaments.</li><li>○ Cessió del dret a l'explotació de la imatge.</li></ul>	Cessió de drets d'imatge	
Rendiments d'activitats econòmiques.	Institucions d'inversió col·lectiva en paradisos fiscals	
	Imputacions d'AIE i UTE	

## RENDA DE L'ESTALVI

Rendiments		Guanyys i pèrdues patrimonials
<b>Rendiments del capital mobiliari</b> (Art. 25.1, 2 i 3 llei de l'IRPF).	Participació en els fons propis d'entitats	<b>Guanyys i pèrdues patrimonials derivades de la transmissió d'elements patrimonials</b>
	Cessió a tercers de capitals propis	
	Operacions de capitalització	
	Contractes d'assegurança de vida o invalidesa.	
	Rendes que tinguen per causa la imposició de capitals	

## 2. INTEGRACIÓ I COMPENSACIÓ DE RENDES

### 2.1. Integració i compensació de rendes en la base imposable GENERAL

En la base imposable general les rendes s'integren i es compensen en dues fases: la primera té per objecte determinar la base imposable general obtinguda en el període, i la segona, compensar les partides negatives del període o dels exercicis anteriors que estiguen pendents de compensació

#### *1. Integració i compensació de rendes obtingudes en el període impositiu*

a) **Els rendiments nets** del treball, del capital immobiliari, del capital mobiliari en els termes anteriorment indicats i d'activitats econòmiques els resultats de les quals, en el seu cas, reduïts, poden ser positius o negatius, i les imputacions de rendes sempre han de ser positives. Tots ells **s'integren i compensen entre si sense cap limitació i s'obté un saldo total positiu o negatiu.**

- **El saldo positiu** resultant s'integra en la base imposable general, sense perjudici de la compensació que es tracta més endavant.
- **El saldo negatiu** ha de compensar-se amb el saldo positiu dels guanys i pèrdues patrimonials del període.



## *I. Integració i compensació de rendes obtingudes en el període impositiu*

**b) Els guanys i pèrdues patrimonials que no es deriven de transmissions d'elements patrimonials s'integren i compensen exclusivament entre si i donen com a resultat un saldo positiu.**

- **El saldo positiu** s'integra en la base imposable general.
- **El saldo negatiu** ha de compensar-se amb el saldo positiu de rendiments i imputacions de rendes obtingudes en el període impositiu, amb el límit màxim del 25 per 100 d'aquest saldo positiu.

**La resta no compensada** es compensarà en els **quatre anys següents** en aquest ordre:

- a. En primer lloc, amb el saldo positiu dels guanys i pèrdues patrimonials d'aquest mateix grup que en el seu cas s'obtinguen.
- b. En segon i últim lloc, amb el saldo positiu dels rendiments i imputacions de rendes, una vegada minorat aquest saldo per la compensació del saldo negatiu, si n'hi haguera, de pèrdues i guanys patrimonials obtinguts en l'exercici.

## *II. Compensació de partides negatives pendents d'exercicis anteriors*

**Es poden compensar els saldos nets negatius de guanys i pèrdues patrimonials no derivades de transmissions d'elements patrimonials corresponents als exercicis 2016, 2017, 2018 i 2019 pendents de compensació a 1 de gener de 2020.**

Es compensaran de la forma següent:

En primer lloc, amb el saldo net positiu de guanys i pèrdues patrimonials de l'exercici 2020, **fins a la quantia màxima de l'import d'aquest saldo.**

En segon i últim lloc, amb el saldo positiu dels rendiments i imputacions de rendes, una vegada minorat aquest saldo per la compensació del saldo negatiu, si n'hi haguera, de pèrdues i guanys patrimonials de l'exercici.

## **2.2. Integració i compensació de rendes en la base imposable de l'ESTALVI**

**Normativa: Art. 49, disposició addicional trenta-novena.1 i disposició transitòria setena.5 llei IRPF.**

En la base imposable de l'estalvi les rendes s'integren i es compensen en dues fases, de forma similar a la que hem indicat en l'epígraf anterior: la primera té per objecte determinar la base imposable de l'estalvi obtinguda en el període impositiu, i la segona, compensar amb el saldo positiu obtingut, en el seu cas, les partides negatives procedents d'exercicis anteriors que estiguen pendents de compensació.

*Integració i compensació de rendes obtingudes en el període impositiu*

- a) Els rendiments del capital mobiliari integrants de la base imposable de l'estalvi.**
- b) Els guanys i pèrdues patrimonials derivades de la transmissió d'elements patrimonials.**

### **3. BASE LIQUIDABLE**

**La base liquidable general és el resultat de practicar en la base imposable general les reduccions legalment establertes, que es comenten en aquest capítol.**

**La base liquidable de l'estalvi és el resultat de disminuir la base imposable de l'estalvi en el romanent no aplicat, si n'hi haguera, de les reduccions per tributació conjunta, per pensions compensatòries i anualitats per aliments, sense que aquesta pugui resultar negativa per tals minoracions.**

Normativa: Arts. 50, 51, 52, 53 i 54 LIRPF.

## 3.1 Reduccions de la base imposable general

1. Reducció per tributació conjunta.
2. Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social.
3. Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social constituïts a favor de discapacitats.
4. Reduccions per aportacions a patrimonis protegits de discapacitats.
5. Reduccions per pensions compensatòries i anualitats per aliments.
6. Reduccions per aportacions a la mutualitat de previsió social a prima fixa d'esportistes professionals i d'alt nivel.

### 3.1.1 Reducció per tributació conjunta

Unitats familiars integrades per tots dos cònjuges

**En declaracions conjuntes d'unitats familiars integrades per tots dos cònjuges** no separats legalment i, si n'hi haguera, els fills menors que hi convisquen, així com els majors d'edat incapacitats judicialment subjectes a pàtria potestat prorrogada o rehabilitada, la base imposable es reduirà 3.400 euros anuals.

## 3.1.2. Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social

### **Normativa: Arts. 51 i 52 llei de l'IRPF i 49 a 51 reglament**

- Aportacions i contribucions a plans de pensions.
- Aportacions i contribucions a mutualitats de previsió social.
- Primes satisfetes als plans de previsió assegurats.
- Aportacions als plans de previsió social empresarial.
- Primes satisfetes a assegurances privades que cobrisquen exclusivament el risc de dependència severa o de gran dependència.
- Normes comunes aplicables a les aportacions a sistemes de previsió social.
- Aportacions a sistemes de previsió social de les quals siga particip, mutualista o titular el cònjuge del contribuent.

L'art. 52 LIRPF estableix un límit conjunt a aquesta reducció: la menor d'aquestes dues quantitats:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici.
- Vuit mil euros anuals.

### 3.1.3. Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social constituïts a favor de discapacitats

**Normativa: Arts. 53 i disposició adicional desena llei IRPF i 50 i 51 reglament**

#### **Àmbit subjectiu**

Els sistemes de previsió social han d'estar constituïts a favor dels discapacitats que s'indiquen a continuació:

- a. Els qui tinguen un grau de discapacitat **física o sensorial igual o superior al 65 per 100.**
- b. Els qui tinguen un grau de discapacitat **psíquica igual o superior al 33 per 100.**
- c. Els qui tinguen una **incapacitat que haja estat declarada judicialment**, amb independència del seu grau.

### 3.1.4. Reduccions per aportacions a patrimonis protegits de discapacitats

**Normativa: Arts. 54 llei IRPF i 71 reglament.**



### 3.1.5. Reduccions per pensions compensatòries i anualitats per aliments

**Normativa: Art. 55 llei IRPF**

Per al pagador, la pensió compensatòria satisfeta, sempre que haja estat fixada en la resolució judicial o ho hagen acordat els cònjuges en el conveni regulador de la separació o divorci aprovat judicialment, es redueix la seua base imposable general sense que puga resultar negativa per aquesta disminució.

Per al perceptor, la pensió compensatòria rebuda del cònjuge constitueix en tot cas un rendiment del treball no sotmés a retenció per no estar obligat a retenir el cònjuge pagador de la pensió.

### 3.1.6. Reduccions per aportacions a la mutualitat de previsió social a prima fixa d'esportistes professionals i d'alt nivell.

**Normativa: Disposició addicional onzena llei IRPF.**

## 3.2. Base liquidable general i base liquidable general sotmesa a gravamen

La base liquidable general és el resultat de reduir la base imposable general en l'import de les reduccions que hem tractat fins ara, sense que aquesta pugui resultar negativa per tals reduccions.

### Determinació de la base liquidable de l'estalvi

**Normativa: art. 50.2 llei LIRPF.**

La base liquidable de l'estalvi està constituïda per la base imposable de l'estalvi, una vegada minorada, en el seu cas, pel romanent no aplicat, si n'hi haguera, de les reduccions per tributació conjunta, per pensions compensatòries i anualitats per aliments, sense que pugui resultar negativa per aquestes reduccions.

En definitiva, **la base liquidable de l'estalvi serà sempre positiva o zero.**

## **4. ADEQUACIÓ DE L'IMPOST A LES CIRCUMSTÀNCIES PERSONALS I FAMILIARS DEL CONTRIBUENT: MÍNIM PERSONAL I FAMILIAR. LA SEUA RELACIÓ AMB LA BASE LIQUIDABLE.**

**El mínim personal i familiar és el resultat de sumar les quanties corresponents al:**

- Mínim del contribuent.
- Mínim per descendents.
- Mínim per ascendents.
- Mínim per discapacitat del contribuent, dels seus ascendents o descendents.

### **4.1. Mínim del contribuent**

**Normativa: Arts. 57 i 61 llei IRPF.**

El mínim del contribuent és, amb caràcter general, de 5.550 euros anuals.

Segons l'edat del contribuent, el mínim general s'incrementa amb les quantitats següents:

- **Contribuents d'edat superior a 65 anys.** L'import anterior augmentarà 1.150 euros anuals.
- **Contribuents d'edat superior a 75 anys.** El mínim augmentarà addicionalment 1.400 euros anuals.

## 4.2. Mínim per descendents

**Normativa: Arts. 58 i 61 llei IRPF i 53 reglament.**

### **Requisits:**

- a. Que el descendent, en els termes anteriorment indicats, siga menor de 25 anys en la data de meritació de l'impost (normalment, el 31 de desembre, o la data de defunció del contribuent si aquest mor en un dia diferent del 31 de desembre), llevat que es tracte de descendents amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100, i en aquest cas podrà aplicar-se el mínim per descendents, qualsevol que siga la seua edat, sempre que es complisquen els restants requisits.**
- b. Que el descendent convisca amb el contribuent.**
- c. Que el descendent no haja obtingut en l'exercici 2019 rendes superiors a vuit mil euros anuals, excloses les rendes exemptes de l'impost.**
- d. Que el descendent no presente declaració de l'IRPF amb rendes superiors a 1.800 euros.**

### **Quanties aplicables**

- 2.400 euros anuals pel primer.
- 2.700 euros anuals pel segon.
- 4.000 euros anuals pel tercer.
- 4.500 euros anuals pel quart i següents.

## 4.3. Mínim per ascendents

**Normativa: Arts. 59 i 61 llei IRPF**

Els ascendents han de complir els **requisits següents** per a tenir dret a l'aplicació del mínim corresponent:

- a. Que l'ascendent siga major de 65 anys** en la data de meritació de l'impost (normalment el 31 de desembre) o, qualsevol que siga la seua edat, que es tracte d'un **discapacitat de grau igual o superior al 33 per 100**.
- b. Que convisquen amb el contribuent almenys la meitat del període impositiu.**
- c. Que l'ascendent no haja obtingut en l'exercici 2019 rendes superiors a vuit mil euros anuals**, excloses les exemptes de l'impost.

### **Quanties aplicables**

- **1.150 euros anuals per cada ascendent d'edat superior a 65 anys o amb discapacitat qualsevol que siga la seua edat.**
- **1.400 euros anuals addicionals per cada ascendent d'edat superior a 75 anys.**

## 4.4. Mínim per discapacitat del contribuent

### Quanties aplicables

En funció del grau de discapacitat del contribuent, les quanties del mínim són les següents:

- **Tres mil euros anuals** quan siga un discapacitat de grau igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **Nou mil euros anuals** quan siga un discapacitat de grau igual o superior al 65 per 100.

Grau de discapacitat	Discapacitat	Despeses assistència	Total
Igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 por100	Tres mil	----	Tres mil
Igual o superior al 33 per 100, inferior al 65 per 100 i que acredite necessitar ajuda de tercers o mobilitat reduïda	Tres mil	Tres mil	Sis mil
Igual o superior al 65 per 100	Nou mil	Tres mil	Dotze mil

## 4.5. Mínim per discapacitat d'ascendents o descendents

### Quanties aplicables

Les quanties del mínim per discapacitat d'ascendents o descendents poden ser les següents:

- **Tres mil euros anuals per cada descendent o ascendent** que tinga dret a l'aplicació del seu respectiu mínim i que tinga un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **Nou mil euros anuals per cada descendent o ascendent** que tinga dret a l'aplicació del seu respectiu mínim i que tinga un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Grau de discapacitat	Discapacitat per cada ascendent o descendent	Assistència per cada ascendent o descendent	Total per cada ascendent o descendent
Igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100	Tres mil	----	Tres mil
Igual o superior al 33 per 100, inferior al 65 per 100 i que acredite necessitar ajuda de tercers o mobilitat reduïda	Tres mil	Tres mil	Sis mil
Igual o superior al 65 per 100	Nou mil	Tres mil	Dotze mil