

# Índice Sistemático

PRESENTACIÓN .....	5
<b>C. I. NATURALEZA, OBJETO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN.....</b>	<b>49</b>
1. Introducción .....	51
2. Novedades .....	52
3. Naturaleza del impuesto .....	52
3.1. Impuesto personal .....	52
3.2. Impuesto subjetivo .....	53
3.3. Impuesto directo .....	53
3.4. Principio de generalidad .....	54
3.5. Principio de igualdad .....	54
3.6. Principio de progresividad .....	54
3.7. Impuesto periódico .....	55
4. Objeto del impuesto .....	55
5. Configuración como Impuesto cedido parcialmente a las Comuni- dades Autónomas .....	58
5.1. Residencia habitual en una Comunidad Autónoma .....	62
6. Ámbito de aplicación .....	62
6.1. País Vasco y Navarra .....	63
6.1.1. País Vasco .....	63
6.1.2. Navarra .....	65
6.2. Canarias .....	66
6.3. Ceuta y Melilla .....	67
7. Tratados y convenios internacionales .....	67
<b>C. II. ELEMENTO MATERIAL DEL IMPUESTO: EL HECHO IMPONI- BLE. EXENCIONES .....</b>	<b>75</b>
1. Introducción .....	77
2. Novedades .....	77
3. El hecho imponible .....	79
3.1. Clasificación de las rentas .....	80
3.2. La presunción de onerosidad .....	81
4. Operaciones no sujetas .....	85
4.1. Rentas sujetas al Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones ..	86
4.1.1. Adquisiciones mortis causa .....	87
4.1.2. Adquisiciones gratuitas ínter vivos .....	89
4.1.3. Seguros sobre la vida .....	92
4.2. Otros supuestos de no sujeción .....	95
5. Exenciones .....	97

5.1.	Las prestaciones públicas extraordinarias y pensiones por actos de terrorismo . . . . .	98
5.2.	Las ayudas a los afectados de SIDA . . . . .	102
5.3.	Pensiones por lesiones o mutilaciones sufridas por la Guerra Civil . . . . .	103
5.4.	Indemnizaciones por responsabilidad civil y seguros de accidentes . . . . .	104
5.5.	Indemnizaciones por despido o cese del trabajador . . . . .	111
5.5.1.	Cese del trabajador por causas justas. . . . .	117
5.5.2.	Despido disciplinario. . . . .	117
5.5.3.	Despido colectivo por causas económicas, técnicas, organizativas, productivas o de fuerza mayor . . . . .	129
5.5.4.	Extinción por causas objetivas. . . . .	137
5.5.5.	Prejubilación . . . . .	139
5.5.6.	Indemnización por muerte, jubilación o incapacidad del empresario. . . . .	139
5.5.7.	Indemnización adicional en el supuesto de no readmisión del trabajador despedido improcedentemente. . . . .	140
5.5.8.	Traslados. . . . .	140
5.5.9.	Contratos temporales o de duración determinada. . . . .	142
5.5.10.	Contratos para el fomento de la contratación indefinida . . . . .	143
5.5.11.	Contrato de trabajo por tiempo indefinido de apoyo a los emprendedores. . . . .	144
5.5.12.	Pérdida de la exención. . . . .	144
5.6.	Prestaciones por invalidez de la Seguridad Social y de Mutualidades de Previsión Social alternativas al régimen especial de autónomos de la Seguridad Social . . . . .	148
5.6.1.	Prestaciones por incapacidad permanente satisfechas por la Seguridad Social. . . . .	149
5.6.2.	Prestaciones de las Mutualidades de Previsión Social por incapacidad permanente de profesionales . . . . .	152
5.7.	Las pensiones por incapacidad permanente de los funcionarios . . . . .	153
5.8.	Prestaciones públicas por hijo a cargo; por nacimiento, partos múltiples y adopción; pensiones por orfandad, y por maternidad de las CCAA y entidades locales. . . . .	155
5.9.	Ayudas públicas por acogimiento y para financiar estancia en residencias o centros de día de mayores de 65 años o personas con minusvalía . . . . .	160
5.10.	Las becas públicas. . . . .	163
5.11.	Las anualidades por alimentos percibidas por los hijos . . . . .	177
5.12.	Premios literarios, artísticos o científicos relevantes y los premios «Príncipe de Asturias» . . . . .	178

5.13.	Ayudas económicas a deportistas de alto nivel . . . . .	182
5.14.	Prestaciones por desempleo en pago único. . . . .	183
5.15.	Rendimientos positivos del capital mobiliario procedentes de Planes de Ahorro a Largo Plazo . . . . .	186
5.16.	Gratificaciones e indemnizaciones por participar en misiones de paz. . . . .	191
5.17.	Trabajos en el extranjero. . . . .	192
5.18.	Indemnizaciones por responsabilidad patrimonial de la Administración . . . . .	205
5.19.	Prestaciones por entierro o sepelio . . . . .	207
5.20.	Ayudas económicas a personas afectadas por hepatitis C en el Sistema Sanitario Público . . . . .	208
5.21.	Rentas obtenidas por la aplicación de instrumentos de cobertura del riesgo de incremento de los tipos de interés variable en préstamos hipotecarios destinados a vivienda habitual . . . . .	208
5.22.	Indemnizaciones derivadas de la Ley de Amnistía de 1977. . . . .	210
5.23.	Rentas puestas de manifiesto en la constitución de rentas vitalicias aseguradas de Planes Individuales de Ahorro Sistemático. . . . .	211
5.24.	Rendimientos del trabajo de las prestaciones obtenidas en forma de renta por personas con discapacidad y derivados de las aportaciones a patrimonios protegidos . . . . .	214
5.25.	Prestaciones públicas recogidas en la Ley de promoción de la autonomía personal y atención a las personas en situación de dependencia. . . . .	216
5.26.	Dividendos y participaciones en beneficios. . . . .	217
5.27.	Ayudas públicas al nacimiento, adopción, acogimiento o cuidado de menores . . . . .	218
5.28.	Otras exenciones . . . . .	219
	5.28.1. Rentas forestales. . . . .	219
	5.28.2. Subvenciones de la Política Agraria y Pesquera Comunitaria y otras ayudas públicas. . . . .	221
	5.28.3. Personal de la Organización Internacional de Comisiones de Valores. . . . .	225
	5.28.4. Personal del Banco Interamericano de Desarrollo. . . . .	225
	5.28.5. Determinadas ganancias patrimoniales. . . . .	226
	5.28.6. Las dietas y asignaciones para gastos de locomoción y gastos normales de manutención y estancia . . . . .	228
	5.28.7. Rentas del trabajo en especie exentas. . . . .	228
	5.28.8. Exención a los tripulantes de buques canarios . . . . .	229
	5.28.9. Exención de ayudas excepcionales por daños materiales y personales causados por desastres naturales . . . . .	230
5.29.	Exención con progresividad . . . . .	231

<b>C. III. ELEMENTO PERSONAL DEL IMPUESTO. EL CONTRIBUYENTE .</b>	<b>233</b>
1. Introducción . . . . .	235
2. Novedades . . . . .	235
3. Contribuyentes . . . . .	236
3.1. Definición de contribuyente . . . . .	236
3.2. Cambio de residencia a paraíso fiscal . . . . .	237
3.3. Atribución de rentas . . . . .	239
4. Contribuyentes que tienen su residencia habitual en territorio español . . . . .	240
4.1. Residencia habitual en España.(Art. 9.1 de la LIRPF) . . . . .	240
5. Contribuyentes del IRPF que tienen su residencia habitual en el extranjero: diplomáticos y funcionarios españoles en el extranjero . . . . .	251
6. Personas físicas con residencia habitual en España que no son contribuyentes del IRPF . . . . .	252
7. Individualización de rentas . . . . .	253
7.1. Individualización de las rentas del trabajo . . . . .	255
7.2. Individualización de las rentas del capital . . . . .	256
7.3. Individualización de rentas de actividades económicas . . . . .	261
7.4. Individualización de ganancias y pérdidas patrimoniales . . . . .	264
7.5. Otras reglas de individualización . . . . .	270
7.5.1. Individualización de la imputación de rentas inmobiliarias . . . . .	270
7.5.2. Individualización de la imputación de rentas en el régimen de transparencia fiscal internacional . . . . .	271
7.5.3. Individualización de la imputación de rentas por la cesión de derechos de imagen . . . . .	272
7.5.4. Individualización de la imputación a los socios o partícipes de instituciones de inversión colectiva constituidas en paraísos fiscales . . . . .	272
<b>C. IV. ELEMENTO TEMPORAL DEL IMPUESTO: PERIODO IMPOSITIVO, DEVENGO DEL IMPUESTO E IMPUTACIÓN TEMPORAL. .</b>	<b>273</b>
1. Introducción . . . . .	275
2. Novedades . . . . .	275
3. Periodo impositivo y devengo del impuesto . . . . .	276
4. Imputación temporal . . . . .	279
4.1. Reglas generales de imputación . . . . .	279
4.1.1. Rendimientos del trabajo y del capital . . . . .	279
4.1.2. Rendimientos de actividades económicas . . . . .	291
4.1.3. Ganancias y pérdidas patrimoniales . . . . .	299
4.2. Reglas especiales . . . . .	303
4.2.1. Derechos pendientes de resolución judicial . . . . .	304

4.2.2.	Rendimientos del trabajo percibidos con retraso. . .	312
4.2.3.	Ganancias patrimoniales derivadas de ayudas públicas. . . . .	317
4.2.4.	Operaciones a plazo o con precio aplazado. . . . .	319
4.2.5.	Diferencias de cambio en cuentas en divisas o en moneda extranjera. . . . .	322
4.2.6.	Rentas estimadas por la presunción de onerosidad .	323
4.2.7.	Ayudas públicas para compensación de defectos estructurales de viviendas. . . . .	323
4.2.8.	Seguros de vida Unit Linked en los que el tomador asume el riesgo de la inversión. . . . .	325
4.2.9.	Ayudas estatales directas a la entrada de primera vivienda . . . . .	328
4.2.10.	Ayudas públicas para la conservación de bienes del Patrimonio Histórico. . . . .	329
4.2.11.	Pérdidas Patrimoniales por créditos vencidos y no cobrados. . . . .	330
4.2.12.	Anticipos por derechos de autor. . . . .	334
4.2.13.	Ganancias patrimoniales no justificadas . . . . .	335
4.2.14.	Imputación de rentas inmobiliarias. . . . .	337
4.2.15.	Transparencia fiscal internacional. . . . .	337
4.2.16.	Derechos de imagen. . . . .	338
4.2.17.	Imputación de rentas de Instituciones de Inversión Colectiva constituidas en «paraísos fiscales» . . . . .	338
4.3.	Imputaciones por pérdida de residencia en España o fallecimiento del contribuyente . . . . .	339
4.3.1.	Por pérdida de residencia habitual del contribuyente . . . . .	339
4.3.2.	Por fallecimiento del contribuyente. . . . .	340
4.3.3.	Fraccionamiento de las deudas tributarias. . . . .	343
4.4.	Otras cuestiones relacionadas con la imputación . . . . .	344
4.4.1.	Rentas pendientes de imputar de las Leyes de IRPF anteriores . . . . .	344
4.4.2.	Imputación de los pagos a cuenta. . . . .	346
<b>C. V.</b>	<b>DETERMINACIÓN DE LA RENTA SOMETIDA A GRAVAMEN. . .</b>	<b>349</b>
1.	Introducción . . . . .	351
2.	Novedades . . . . .	352
3.	Determinación de las bases imponible y liquidable . . . . .	352
<b>C. VI.</b>	<b>MÉTODOS DE DETERMINACIÓN DE LA BASE IMPONIBLE. . . .</b>	<b>359</b>
1.	Introducción . . . . .	361
2.	Novedades . . . . .	362

3.	Método de estimación directa . . . . .	364
3.1.	Modalidad normal. . . . .	364
3.2.	Modalidad simplificada. . . . .	366
3.2.1.	Ámbito de aplicación de la modalidad simplificada	366
3.2.2.	Especialidades de la estimación directa simplificada	367
3.2.3.	Renuncia y exclusión de la modalidad simplificada de la estimación directa (arts. 29 y 31 RIRPF) . . . . .	368
4.	Método de estimación objetiva. . . . .	369
4.1.	Actividades no agrarias, ganaderas o forestales . . . . .	369
4.1.1.	Ámbito de aplicación. . . . .	369
4.1.2.	Renuncia a la EO. . . . .	374
4.2.	Actividades agrícolas, ganaderas a forestales . . . . .	375
4.2.1.	Ámbito de aplicación. . . . .	375
4.2.2.	Renuncia a la EO. . . . .	378
5.	Estimación indirecta . . . . .	379
5.1.	Concepto . . . . .	379
5.2.	Supuestos de aplicación del método . . . . .	380
5.3.	Medios de estimación . . . . .	382
5.4.	Procedimiento. . . . .	383
6.	Obligaciones formales y registrales . . . . .	384
<b>C. VII.</b>	<b>RENDIMIENTOS DEL TRABAJO. . . . .</b>	<b>387</b>
1.	Introducción . . . . .	389
2.	Novedades . . . . .	391
2.1.	Rentas exentas . . . . .	391
2.1.1.	Indemnizaciones por despido. . . . .	391
2.1.2.	Becas exentas. . . . .	392
2.1.3.	Prestaciones de sistemas de previsión social o de patrimonios protegidos a favor de las personas con discapacidad . . . . .	393
2.1.4.	Tripulantes de buques. . . . .	393
2.2.	Rendimientos íntegros del trabajo . . . . .	393
2.2.1.	Imputación fiscal de las primas satisfechas por los empresarios para hacer frente a los compromisos por pensiones. . . . .	393
2.2.2.	Sistemas de previsión social. . . . .	394
2.3.	Retribuciones en especie. . . . .	395
2.3.1.	Opciones sobre acciones. . . . .	395
2.3.2.	Exención en la entrega gratuita de acciones propias a los trabajadores . . . . .	395
2.3.3.	Cesión del uso de vehículos considerados eficientes energéticamente. . . . .	395
2.3.4.	Cesión de vivienda propiedad del pagador. . . . .	396

2.4.	Porcentajes de reducción aplicables a determinados rendimientos del trabajo. . . . .	396
2.4.1.	Rendimientos con período de generación superior a dos años u obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo. . . . .	396
2.4.2.	Regímenes transitorios aplicables a las prestaciones de PP, MPS y PPA y a las prestaciones derivadas de seguros colectivos que instrumenten compromisos por pensiones. . . . .	397
2.5.	Gastos deducibles. . . . .	398
2.6.	Reducción por obtención de rendimientos del trabajo . . . .	398
2.7.	Deducciones en la cuota diferencial . . . . .	399
2.8.	Pagos a cuenta . . . . .	399
2.9.	Regularización tributaria correspondiente a pensiones del extranjero . . . . .	399
3.	RENDIMIENTOS ÍNTEGROS DEL TRABAJO. . . . .	401
3.1.	Concepto . . . . .	401
3.2.	Rendimientos íntegros del trabajo en particular. . . . .	404
3.2.1.	Los sueldos y salarios. . . . .	406
3.2.2.	Las prestaciones por desempleo . . . . .	406
3.2.3.	Las remuneraciones en concepto de gastos de representación. . . . .	406
3.2.4.	Las dietas y asignaciones para gastos de viaje. . . . .	407
3.2.4.1.	Asignaciones para gastos de locomoción exceptuadas de gravamen . . . . .	409
3.2.4.2.	Gastos de manutención y estancia exceptuados de gravamen. . . . .	411
3.2.5.	Contribuciones o aportaciones satisfechas por los promotores de PP. . . . .	420
3.2.6.	Las contribuciones o aportaciones satisfechas por los empresarios para hacer frente a los compromisos por pensiones. . . . .	421
3.2.6.1.	Contratos de seguro. . . . .	422
3.2.6.2.	Mutualidades de Previsión Social (MPS). . . . .	432
3.3.	Rendimientos íntegros del trabajo por decisión legal. . . . .	433
3.3.1.	Pensiones, haberes pasivos y demás prestaciones públicas por situaciones de incapacidad, jubilación, accidente, enfermedad, viudedad, o similares . . . . .	433
3.3.2.	Las prestaciones percibidas por los beneficiarios de mutualidades generales obligatorias de funcionarios, colegios de huérfanos y otras entidades . . . . .	435
3.3.3.	Las prestaciones percibidas por los beneficiarios de planes de pensiones (PP). . . . .	436
3.3.3.1.	Supuestos excepcionales de disposición . . . . .	437
3.3.3.2.	Tributación de las prestaciones de los PP. . . . .	439

3.3.3.3.	Movilización de los derechos en los PP. . . . .	439
3.3.4.	Las prestaciones percibidas por los beneficiarios de contratos de seguros concertados con MPS. . . . .	441
3.3.5.	Las prestaciones percibidas por los beneficiarios de los planes de previsión social empresarial (PPSE). . . . .	444
3.3.6.	Las prestaciones por jubilación e invalidez percibidas por los beneficiarios de contratos de seguro colectivo, distintos de los PPSE, que instrumenten los compromisos por pensiones asumidos por las empresas, en los términos previstos en la DA 1. <sup>a</sup> TRLRFPF, y en su normativa de desarrollo . . . . .	444
3.3.7.	Las prestaciones percibidas por los beneficiarios de los planes de previsión asegurados (PPA) . . . . .	448
3.3.8.	Las prestaciones percibidas por los beneficiarios de los seguros de dependencia conforme a la Ley de dependencia. . . . .	448
3.3.9.	Régimen transitorio. . . . .	449
3.3.10.	Pensiones procedentes del extranjero . . . . .	451
3.3.11.	Representantes políticos. . . . .	453
3.3.12.	Cursos, conferencias, coloquios, seminarios y similares . . . . .	455
3.3.13.	Obras literarias, artísticas o científicas . . . . .	456
3.3.14.	Administradores. . . . .	456
3.3.15.	Pensiones compensatorias y anualidades por alimentos. . . . .	459
3.3.16.	Fundadores o promotores de sociedades . . . . .	461
3.3.17.	Becas . . . . .	461
3.3.18.	Actividades humanitarias o de asistencia social . . . . .	462
3.3.19.	Relaciones laborales especiales. . . . .	462
3.3.20.	Aportaciones al patrimonio protegido de las personas con discapacidad. . . . .	464
4.	Porcentajes de reducción aplicables a determinados rendimientos del trabajo . . . . .	469
4.1.	Antecedentes normativos . . . . .	470
4.2.	Caso general de reducción . . . . .	472
4.3.	Rendimientos con período de generación superior a dos años . . . . .	472
4.3.1.	Requisitos para la aplicación de la reducción del 30% . . . . .	472
4.3.2.	Rendimientos derivados de despido o cese. . . . .	474
4.4.	Rendimientos obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo. . . . .	474
4.5.	Límite cuantitativo de la base de deducción . . . . .	480
4.5.1.	Límite general. . . . .	480



4.5.2.	Límite específico. . . . .	480
4.6.	Prestaciones de los sistemas de previsión social . . . . .	481
4.6.1.	Sistemas de previsión social públicos . . . . .	481
4.6.2.	Sistemas de previsión social empresarial. . . . .	482
5.	RENDIMIENTO NETO DEL TRABAJO . . . . .	483
5.1.	Las cotizaciones a la Seguridad Social o a mutualidades generales obligatorias de funcionarios . . . . .	484
5.2.	Las deducciones por derechos pasivos . . . . .	486
5.3.	Las cotizaciones a colegios de huérfanos o entidades similares. . . . .	486
5.4.	Las cuotas satisfechas a sindicatos y colegios profesionales, cuando la colegiación tenga carácter obligatorio. . . . .	486
5.5.	Los gastos de defensa jurídica, con el límite de 300 euros anuales . . . . .	488
5.6.	Cuantía fija en concepto de "otros gastos". . . . .	488
5.6.1.	Deducción por movilidad geográfica . . . . .	489
5.6.2.	Trabajadores activos discapacitados . . . . .	492
6.	Reducción por obtención de rendimientos del trabajo . . . . .	494
7.	DEDUCCIONES EN LA CUOTA DIFERENCIAL . . . . .	495
7.1.	Deducción por maternidad . . . . .	495
7.2.	Otras deducciones . . . . .	496
 <b>C. VIII. RENDIMIENTOS DEL CAPITAL INMOBILIARIO . . . . .</b>		 497
1.	Introducción . . . . .	499
1.1.	Delimitación positiva . . . . .	499
1.2.	Delimitación negativa . . . . .	500
2.	Novedades . . . . .	501
2.1.	Reducciones del rendimiento neto del capital inmobiliario. . . . .	501
2.1.1.	Arrendamiento de bienes inmuebles destinados a vivienda. . . . .	501
2.1.2.	Rendimientos netos "irregulares". Con período de generación superior a dos años u obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo . . . . .	501
2.2.	Deducción por alquiler . . . . .	501
3.	Rendimientos íntegros del capital inmobiliario . . . . .	502
3.1.	Concepto de bien inmueble . . . . .	502
3.2.	Imputación al titular del inmueble o de un derecho real sobre el mismo. . . . .	504
3.3.	Exclusión de los inmuebles afectos a actividades económicas . . . . .	504
3.4.	Categorías . . . . .	505
3.4.1.	Arrendamiento de bienes inmuebles . . . . .	505
3.4.2.	Constitución o cesión de derechos o facultades de uso o disfrute sobre inmuebles. . . . .	510

4.	Gastos deducibles de los rendimientos íntegros del capital inmobiliario. . . . .	512
4.1.	Gastos necesarios . . . . .	513
4.1.1.	Intereses de los capitales ajenos invertidos en la adquisición o mejora de los bienes o derechos y demás gastos de financiación. . . . .	515
4.1.2.	Tributos. . . . .	517
4.1.3.	Salvos de dudoso cobro. . . . .	518
4.1.4.	Cantidades devengadas por terceros . . . . .	519
4.1.5.	Los gastos de reparación y conservación . . . . .	519
4.1.6.	Gastos de formalización y de defensa jurídica . . . . .	521
4.1.7.	Las primas de los contratos de seguro. . . . .	522
4.1.8.	Las cantidades destinadas a servicios o suministros. . . . .	522
4.2.	Amortización . . . . .	522
4.2.1.	Bienes inmuebles. . . . .	523
4.2.2.	Bienes de naturaleza mobiliaria, susceptibles de ser utilizados por un período superior al año y cedidos conjuntamente con el inmueble . . . . .	525
4.2.3.	Derechos reales y de uso o disfrute. . . . .	525
4.3.	Gastos que se consideran como no deducibles . . . . .	526
5.	Rendimiento neto . . . . .	526
5.1.	Rendimiento en caso de parentesco . . . . .	527
6.	Reducciones del rendimiento neto . . . . .	528
6.1.	Arrendamiento de bienes inmuebles destinados a vivienda. . . . .	528
6.2.	Rendimientos irregulares. . . . .	531
6.2.1.	Período de generación superior a dos años. . . . .	532
6.2.2.	Obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo. . . . .	533
7.	Deducción por alquiler de vivienda . . . . .	535
<b>C. IX.</b>	<b>RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO . . . . .</b>	<b>537</b>
1.	Introducción . . . . .	539
2.	Novedades . . . . .	540
3.	Concepto y clases de rentas de capital mobiliario . . . . .	542
3.1.	Rendimientos obtenidos por la participación en fondos propios. . . . .	543
3.1.1.	Dividendos y asimilados. . . . .	545
3.1.1.1.	Otros rendimientos que tributan como dividendos o participaciones en beneficios. . . . .	546
3.1.2.	Otros activos de participación en fondos propios. . . . .	547
3.1.3.	Constitución o cesión de derechos o facultades de uso y disfrute. . . . .	548
3.1.4.	Otras utilidades del accionista o socio . . . . .	550

3.1.5.	Distribución de la prima de emisión de acciones. .	552
3.1.5.1.	Distribución de la prima de emisión derivada de valores no cotizados . . . . .	553
3.2.	Rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios . . . . .	554
3.2.1.	Instrumentos de giro. . . . .	555
3.2.2.	Cuentas en instituciones financieras . . . . .	556
3.2.3.	Cesiones temporales de activos financieros . . . . .	560
3.2.4.	Cesiones de crédito . . . . .	560
3.2.5.	Transmisión, amortización, canje o conversión de activos financieros. . . . .	561
3.2.5.1.	Concepto de activos financieros. . . . .	561
3.2.5.2.	Clasificación de Activos financieros . . . . .	565
3.2.6.	Otros supuestos, que tienen la consideración de rendimientos derivados de la cesión a terceros de capitales propios . . . . .	569
3.2.7.	Integración en la Base imponible del IRPF de los rendimientos derivados de la cesión a terceros de capitales propios . . . . .	571
3.2.8.	Esquema de tributación de los distintos productos financieros del ahorro derivados de cesión a terceros de capitales propios. . . . .	574
3.3.	Rendimientos procedentes de contratos de seguros de vida e invalidez . . . . .	575
3.3.1.	Clasificación de los seguros que cubren daños a personas. . . . .	576
3.3.2.	Seguros de capital diferido. . . . .	582
3.3.3.	Seguro de rentas vitalicias inmediatas. . . . .	583
3.3.4.	Seguro de rentas temporales inmediatas . . . . .	585
3.3.5.	Seguro de rentas diferidas vitalicias o temporales. .	585
3.3.5.1.	Régimen especial para las prestaciones de jubilación e invalidez percibidas . . . . .	587
3.3.6.	Extinción de rentas temporales o vitalicias . . . . .	589
3.3.7.	Seguros de vida o invalidez con prestaciones en forma de capital constituidos en rentas vitalicias o temporales. . . . .	591
3.3.8.	Rentas vitalicias y temporales por imposición de capitales. . . . .	592
3.3.9.	Delimitación de los seguros de vida o invalidez con los contratos de seguros generadores de rendimientos del trabajo. . . . .	594
3.3.10.	Contratos y planes de ahorro a largo plazo con exención de rentas . . . . .	595
3.3.10.1.	Planes individuales de Ahorro Sistemático	595
3.3.10.2.	Planes de Ahorro a Largo Plazo . . . . .	599

3.3.11.	Transformación de determinados contratos de seguros de vida en planes individuales de ahorro sistemático. . . . .	601
3.3.12.	Esquema resumen de la fiscalidad de los contratos de seguros de vida, invalidez y operaciones de capitalización. . . . .	604
3.4.	Otros rendimientos del capital mobiliario . . . . .	606
3.4.1.	Rendimientos de la propiedad intelectual o industrial. . . . .	607
3.4.2.	Rendimientos de la prestación de asistencia técnica . . . . .	608
3.4.3.	Arrendamientos de bienes muebles, negocios o minas y subarrendamiento . . . . .	608
3.4.4.	Cesión del derecho de imagen . . . . .	610
3.5.	Rendimientos del capital mobiliario excluidos . . . . .	611
4.	Determinación del rendimiento neto de capital mobiliario . . . . .	612
4.1.	Rendimiento neto reducido. . . . .	613
5.	Régimen Transitorio aplicable a los rendimientos de capital mobiliario. . . . .	615
5.1.	Régimen transitorio sobre los rendimientos irregulares percibidos. . . . .	616
5.2.	Régimen transitorio aplicable a las primas satisfechas con anterioridad a 31-12-1994. . . . .	617
5.3.	Régimen transitorio aplicable a las rentas vitalicias y temporales . . . . .	620
<b>C. X.</b>	<b>RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS . . . . .</b>	<b>623</b>
1.	Introducción . . . . .	625
2.	Novedades . . . . .	625
3.	Cuestiones generales. . . . .	629
3.1.	Concepto de rendimientos de actividades económicas . . . . .	629
3.1.1.	Introducción. . . . .	629
3.1.2.	Diferencias de los rendimientos de actividades económicas con las rentas del trabajo. . . . .	631
3.1.3.	Diferencias de los rendimientos de actividades económicas con las rentas del capital y las ganancias y pérdidas patrimoniales. . . . .	634
3.2.	Reglas generales de cálculo del rendimiento neto de actividades económicas. . . . .	635
3.3.	Individualización de los rendimientos de actividades económicas . . . . .	636
3.3.1.	Individualización en general. . . . .	636
3.3.2.	Individualización en el ámbito familiar. . . . .	637
3.4.	Imputación temporal de ingresos y gastos de rendimientos de actividades económicas . . . . .	640

3.5.	Elementos patrimoniales afectos a una actividad económica	642
3.5.1.	Concepto. . . . .	642
3.5.2.	Afectación y desafectación de elementos patrimoniales a una actividad económica. . . . .	645
3.5.3.	Bienes afectados a una actividad económica antes de 01-01-1999. . . . .	648
3.5.4.	Transmisión de elementos afectos a una actividad económica. . . . .	648
3.5.5.	Licencias de autotaxi. . . . .	649
4.	Método de estimación directa. . . . .	651
4.1.	Concepto y ámbito de aplicación . . . . .	651
4.1.1.	Ámbito de aplicación. . . . .	651
4.1.2.	Renuncia a la modalidad simplificada y revocación de la renuncia . . . . .	653
4.1.3.	Exclusión de la modalidad simplificada e incompatibilidad de métodos. . . . .	653
4.1.4.	Entidades en régimen de atribución de rentas. . . . .	654
4.2.	Determinación del rendimiento neto. . . . .	655
4.2.1.	Ingresos íntegros en estimación directa. . . . .	655
4.2.2.	Gastos deducibles . . . . .	658
4.2.3.	Incentivos fiscales aplicables a las empresas de reducida dimensión. . . . .	671
4.3.	Determinación del rendimiento neto reducido . . . . .	674
4.3.1.	Introducción. . . . .	674
4.3.2.	Rendimientos con periodo de generación superior a dos años u obtenidos de forma notoriamente irregular. . . . .	674
4.3.3.	Reducción de determinados rendimientos de actividades económicas. . . . .	676
4.3.4.	Reducción por inicio de actividades económicas. . . . .	678
4.3.5.	Reducción del 20% del rendimiento neto por creación o mantenimiento de empleo. . . . .	679
5.	Método de estimación objetiva. . . . .	682
5.1.	Introducción . . . . .	682
5.2.	Actividades distintas de las agrícolas ganaderas o forestales	685
5.2.1.	Ámbito de aplicación. . . . .	685
5.2.2.	Determinación del rendimiento neto . . . . .	696
5.2.3.	Pagos fraccionados. . . . .	711
5.3.	Actividades agrícolas, ganaderas y forestales . . . . .	713
5.3.1.	Ámbito de aplicación. . . . .	713
5.3.2.	Determinación del rendimiento neto . . . . .	721
5.3.3.	Pagos fraccionados. . . . .	730

<b>C. XI. GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES. ....</b>	<b>731</b>
1. Introducción .....	733
2. Novedades .....	734
3. Concepto de ganancias y pérdidas patrimoniales incluidos y excluidos .....	736
3.1. Supuestos en los que se estima que no hay alteración patrimonial .....	739
3.1.1. División de la cosa común. ....	740
3.1.2. Disolución de la sociedad de gananciales. ....	740
3.1.3. Disolución de las comunidades de bienes o en los casos de separación de comuneros. ....	741
3.1.4. Otros supuestos en que no hay alteración de patrimonio .....	742
3.2. Supuestos en los que no existe ganancia o pérdida patrimonial .....	743
3.2.1. Reducción de Capital. ....	745
3.2.2. Transmisiones lucrativas por causa de muerte del contribuyente. ....	751
3.2.3. Transmisiones lucrativas de empresas o participaciones. ....	752
3.2.4. Extinción del régimen de separación de bienes ...	753
3.2.5. Aportaciones a los patrimonios protegidos constituidos a favor de personas con discapacidad .....	754
3.3. Ganancias patrimoniales exentas. ....	754
3.3.1. Donativos, donaciones o aportaciones a entidades no lucrativas. ....	755
3.3.2. Transmisión de la vivienda habitual por personas mayores de 65 años o por personas en dependencia severa o de gran dependencia. ....	755
3.3.2.1. Disposición de la vivienda habitual por mayores de 65 años. ....	756
3.3.3. Pago de la deuda tributaria mediante la entrega de bienes del Patrimonio Histórico .....	757
3.3.4. Dación en pago de la vivienda habitual del deudor	757
3.3.5. Otras Ganancias Patrimoniales exentas. ....	758
3.4. Pérdidas patrimoniales no computable .....	761
3.4.1. Pérdidas no justificadas .....	761
3.4.2. Las pérdidas debidas al consumo .....	762
3.4.3. Las pérdidas debidas a transmisiones lucrativas o liberalidades. ....	763
3.4.4. Las pérdidas en el juego. ....	763

	3.4.5. Pérdidas patrimoniales producidas en transmisiones de bienes, valores o participaciones cuando se recompran en un período de tiempo determinado. . .	764
4.	Cuantificación de las ganancias y pérdidas patrimoniales. Norma general . . . . .	771
	4.1. Transmisiones a título oneroso . . . . .	771
	4.1.1. Valor de adquisición. . . . .	773
	4.1.1.1. Tratamiento especial de las inversiones y mejoras . . . . .	773
	4.1.1.2. Amortizaciones a deducir del valor de adquisición . . . . .	774
	4.1.2. Valor de transmisión. . . . .	775
	4.2. Transmisiones a título lucrativo. . . . .	777
	4.2.1. Valor de adquisición en las transmisiones lucrativas	778
	4.2.2. Valor de transmisión en las transmisiones lucrativas	778
5.	Normas específicas de valoración de determinadas ganancias y pérdidas patrimoniales. . . . .	781
	5.1. Valores admitidos a negociación en mercados regulados de valores . . . . .	782
	5.1.1. Tratamiento de los derechos de suscripción . . . . .	783
	5.1.2. Tratamiento de las acciones total o parcialmente liberadas. . . . .	784
	5.2. Valores no admitidos a negociación . . . . .	786
	5.2.1. Tratamiento de los derechos de suscripción . . . . .	788
	5.2.2. Tratamiento de las acciones total o parcialmente liberadas. . . . .	789
	5.2.3. Valor de transmisión de acciones no admitidas a negociación con posterioridad a una reducción de capital. . . . .	789
	5.3. Transmisión de acciones o participaciones de instituciones de inversión colectiva . . . . .	793
	5.3.1. Transmisión de participaciones de Fondos de Inversión Cotizados. . . . .	795
	5.4. Aportaciones no dinerarias . . . . .	795
	5.4.1 Régimen Especial de las aportaciones no dinerarias	796
	5.4.1.1. Aportaciones de ramas de actividad. . . . .	797
	5.4.1.2. Aportaciones no dinerarias especiales . . .	797
	5.5. Separación de socios y disolución societaria . . . . .	799
	5.6. Escisión, fusión y absorción de sociedades . . . . .	802
	5.7. Traspaso . . . . .	802
	5.8. Indemnizaciones por pérdidas o siniestros . . . . .	803
	5.9. Permutas. . . . .	804
	5.9.1. Permuta de terrenos por pisos o locales a construir en un futuro. . . . .	804

5.9.2.	Operaciones de canje de valores . . . . .	805
5.9.3.	Dación en pago de la vivienda habitual . . . . .	806
5.10.	Extinción de rentas temporales y vitalicias. . . . .	807
5.11.	Transmisión de elementos patrimoniales a cambio de Rentas vitalicias o temporales . . . . .	808
5.12.	Transmisiones de derechos reales de goce o disfrute sobre inmuebles . . . . .	809
5.13.	Incorporaciones de bienes o derechos que no deriven de una transmisión. . . . .	812
5.14.	Operaciones realizadas en los mercados de futuros y opciones . . . . .	814
5.14.1.	Tributación de los Warrants. . . . .	815
5.15.	Transmisiones de elementos patrimoniales afectos a actividades económicas. . . . .	817
5.16.	Otras normas específicas de valoración de ganancias y pérdidas patrimoniales no contempladas en la LIRPF . . . . .	818
6.	Ganancias excluidas de gravamen en supuestos de reinversión. . . . .	818
6.1.	Introducción . . . . .	818
6.2.	La exención por reinversión en vivienda habitual . . . . .	819
6.3.	Exención por reinversión en la transmisión de acciones o participaciones de empresas de nueva o reciente creación . . . . .	827
6.4.	Exención por reinversión en la transmisión de elementos patrimoniales por contribuyentes mayores de 65 años . . . . .	828
7.	Ganancias patrimoniales no justificadas . . . . .	829
7.1.	Concepto . . . . .	829
7.2.	Ganancias no justificadas por bienes o derechos adquiridos que no se correspondan con la renta o el patrimonio del contribuyente . . . . .	829
7.3.	Ganancias no justificadas por bienes o derechos adquiridos por las que no se hubiera cumplido la obligación de información . . . . .	830
7.4.	Naturaleza jurídica de las ganancias de patrimonio no justificadas según la jurisprudencia . . . . .	832
7.5.	Casuística que se puede plantear en los incrementos de patrimonio no justificados y su solución doctrinal. . . . .	833
7.6.	Otros criterios jurisprudenciales sobre las ganancias patrimoniales no justificadas . . . . .	836
8.	Ganancias patrimoniales por cambio de residencia. . . . .	839
8.1.	Aplicación del Régimen . . . . .	839
8.2.	Normas generales y valoración de las participaciones. . . . .	839
8.3.	Normas especiales para la aplicación del régimen en función del destino del contribuyente . . . . .	839
9.	Régimen transitorio aplicable a las ganancias patrimoniales . . . . .	841



9.1.	Régimen transitorio aplicable a las transmisiones de elementos patrimoniales adquiridos antes del 31-12-1994. . . .	841
9.2.	Régimen transitorio. Regla Especial para los valores admitidos a negociación en alguno de los mercados regulados y acciones o participaciones en instituciones de inversión colectiva . . . . .	846
<b>C. XII.</b>	<b>REGLAS ESPECIALES DE VALORACIÓN . . . . .</b>	<b>851</b>
1.	Introducción . . . . .	853
2.	Novedades . . . . .	853
2.1.	Reclasificación de supuestos de no sujeción a exenciones . . . . .	853
2.2.	Entrega gratuita de acciones propias a los trabajadores . . . . .	853
2.3.	Imputación fiscal de las primas satisfechas por los empresarios para hacer frente a los compromisos por pensiones en los términos previstos por la Disposición adicional (en adelante DA) 1. <sup>a</sup> del Texto Refundido de la Ley de regulación de los planes y fondos de pensiones (en adelante TRLRFPF), y en su normativa de desarrollo. . . . .	854
2.4.	Cesión del uso de vehículos considerados eficientes energéticamente . . . . .	854
2.5.	Cesión de vivienda propiedad del pagador . . . . .	854
2.6.	Opciones sobre acciones . . . . .	855
3.	Estimación de rendimientos . . . . .	855
4.	Operaciones vinculadas . . . . .	857
4.1.	Antecedentes . . . . .	857
4.2.	Regulación actual . . . . .	859
5.	Rentas en especie . . . . .	861
5.1.	Concepto . . . . .	861
5.1.1.	Retribuciones en metálico versus en especie . . . . .	861
5.1.2.	Características de las rentas en especie . . . . .	862
5.2.	Supuestos de no sujeción . . . . .	864
5.2.1.	Cantidades destinadas a la actualización, capacitación o reciclaje del personal empleado . . . . .	864
5.2.2.	Contrato de seguro de accidente laboral o de responsabilidad civil del trabajador. . . . .	866
5.2.3.	Préstamos otorgados por la empresa, antes del 1 de enero de 1992. . . . .	867
5.3.	Rendimientos del trabajo en especie exentos . . . . .	867
5.3.1.	Cantinas o comedores de empresa o economatos de carácter social . . . . .	868
5.3.2.	La utilización de los bienes destinados a los servicios sociales y culturales del personal empleado. . . . .	869
5.3.3.	Las primas o cuotas satisfechas a entidades aseguradoras para la cobertura de enfermedad . . . . .	871

5.3.4.	Servicio educativo a los hijos de los empleados por centros educativos autorizados . . . . .	871
5.3.5.	Cantidades satisfechas a las entidades encargadas de prestar el servicio público de transporte colectivo de viajeros. . . . .	871
5.3.6.	Entrega de acciones propias a los trabajadores . . . . .	873
6.	Valoración de las rentas en especie. . . . .	874
6.1.	Utilización de vivienda . . . . .	875
6.2.	Utilización o entrega de vehículos automóviles . . . . .	878
6.3.	Préstamos con tipos de interés inferiores al legal del dinero (posteriores a 1 de enero de 1992) . . . . .	883
6.4.	Por el coste para el pagador, incluidos los tributos que gravan la operación . . . . .	885
6.4.1.	Prestaciones en concepto de manutención, hospedaje, viajes de turismo y similares. . . . .	886
6.4.2.	Primas o cuotas, satisfechas por la empresa en virtud de contrato de seguro u otro similar . . . . .	886
6.4.3.	Gastos de estudios y manutención. . . . .	887
6.4.4.	La utilización de una vivienda que no sea propiedad del pagador. . . . .	887
6.4.5.	Contribuciones satisfechas por los promotores de planes de pensiones, así como las cantidades satisfechas por empresarios para hacer frente a los compromisos por pensiones. . . . .	887
6.4.6.	Satisfecho por empresas que tengan como actividad habitual la realización de las actividades que dan lugar al mismo. . . . .	888
6.5.	Ganancias patrimoniales en especie . . . . .	891
6.6.	Ingreso a cuenta . . . . .	891
6.7.	Fundadores o promotores de una sociedad . . . . .	893
6.8.	Acuerdos previos de valoración . . . . .	895
6.9.	Reducción aplicable a los rendimientos del trabajo en especie «irregulares». . . . .	895
6.9.1.	Evolución normativa de la reducción aplicable a los rendimientos íntegros del trabajo «irregulares» . . . . .	896
6.9.1.1.	Rendimientos íntegros del trabajo «irregulares» . . . . .	896
6.9.1.2.	Otras particularidades del ejercicio de opciones de compra sobre acciones por los trabajadores. . . . .	897
6.9.2.	Novedades que introduce la Ley 26/2014 en la reducción aplicable a los rendimientos íntegros del trabajo «irregulares». . . . .	899
6.9.3.	Rendimientos íntegros del trabajo en especie . . . . .	899

6.9.3.1.	Ejercicio de opciones de compra sobre acciones o participaciones por los trabajadores. . . . .	900
6.9.3.2.	Contribuciones empresariales imputadas que reducen la base imponible . . . . .	903
<b>C. XIII.</b>	<b>CLASES DE RENTA. INTEGRACIÓN Y COMPENSACIÓN DE RENTAS . . . . .</b>	<b>905</b>
1.	Introducción . . . . .	907
2.	Novedades . . . . .	910
3.	Clases de rentas . . . . .	911
3.1.	Renta general . . . . .	912
3.2.	Renta del ahorro . . . . .	918
4.	Integración y compensación de rentas en la base imponible general . . . . .	921
4.1.	Reglas de integración y compensación de rentas obtenidas en el propio período impositivo . . . . .	922
4.2.	Reglas de compensación de partidas procedentes de ejercicios anteriores. . . . .	925
5.	Integración y compensación de rentas en la base imponible del ahorro. . . . .	931
5.1.	Reglas de integración y compensación de rentas obtenidas en el propio período impositivo . . . . .	935
5.2.	Reglas de integración y compensación de rentas procedentes de ejercicios anteriores . . . . .	937
5.3.	Reglas especiales de integración y compensación de rentas negativas derivadas de deuda subordinada o de participaciones preferentes . . . . .	939
6.	Reglas de compensación en tributación conjunta . . . . .	941
<b>C. XIV.</b>	<b>BASE LIQUIDABLE. . . . .</b>	<b>943</b>
1.	Introducción . . . . .	945
2.	Novedades . . . . .	949
3.	La base liquidable. . . . .	952
4.	Clases de reducciones. . . . .	955
5.	Reducciones por atención a situaciones de dependencia y envejecimiento (arts. 51 a 54 y DA 11. <sup>a</sup> LIRPF). . . . .	956
5.1.	Introducción . . . . .	956
5.2.	Planes de Pensiones (PP). . . . .	959
5.3.	Mutualidades de Previsión Social (MPS) . . . . .	968
5.3.1.	Introducción. . . . .	968
5.3.2.	Requisitos subjetivos. . . . .	968
5.3.3.	Requisitos objetivos. . . . .	983
5.4.	Planes de Previsión Asegurados (PPA). . . . .	986

5.5.	Planes de Previsión Social Empresarial (PPSE) . . . . .	994
5.6.	Seguros de dependencia severa o gran dependencia (SDSGD) . . . . .	998
5.7.	Otros aspectos de las reducciones por envejecimiento y dependencia en régimen general . . . . .	1005
5.7.1.	Límites cuantitativos de reducción . . . . .	1005
5.7.2.	Disposición anticipada de los derechos económicos . . . . .	1015
5.7.3.	Exceso de aportaciones no reducibles en un ejercicio . . . . .	1019
5.8.	Aportaciones a favor del cónyuge del contribuyente . . . . .	1023
5.9.	Aportaciones a favor de personas con discapacidad . . . . .	1027
5.10.	Aportaciones a patrimonios protegidos de las personas con discapacidad . . . . .	1035
5.10.1.	El patrimonio protegido de las personas con discapacidad. . . . .	1035
5.10.2.	Fiscalidad de las aportaciones a los patrimonios protegidos. . . . .	1037
5.10.3.	Obligaciones de información de los patrimonios protegidos. . . . .	1044
5.11.	Aportaciones a la mutualidad de previsión social de deportistas de alto nivel . . . . .	1046
6.	Reducción por pensiones compensatorias. . . . .	1051
6.1.	Requisitos comunes . . . . .	1051
6.2.	Pensiones compensatorias. . . . .	1052
6.3.	Anualidades por alimentos . . . . .	1057
7.	Compensación de bases liquidables . . . . .	1058
<b>C. XV.</b>	<b>MÍNIMO PERSONAL Y FAMILIAR . . . . .</b>	<b>1061</b>
1.	Introducción . . . . .	1063
2.	Novedades . . . . .	1064
3.	Concepto de mínimo personal y familiar. . . . .	1066
4.	Mínimo del contribuyente. . . . .	1067
5.	Mínimo por descendiente . . . . .	1069
5.1.	Consideraciones generales . . . . .	1069
5.2.	Requisitos para la aplicación del mínimo por descendientes . . . . .	1073
5.3.	Cuantía del mínimo por descendientes . . . . .	1079
6.	Mínimo por ascendientes . . . . .	1082
6.1.	Consideraciones generales . . . . .	1082
6.2.	Requisitos para la aplicación del mínimo por ascendientes . . . . .	1083
6.3.	Cuantía del mínimo por ascendientes . . . . .	1085
7.	Mínimo por discapacidad . . . . .	1087
7.1.	Consideraciones generales . . . . .	1087

7.2.	Mínimo por discapacidad del contribuyente. . . . .	1090
7.3.	Mínimo por discapacidad de ascendientes y descendientes. . . . .	1091
8.	Mínimo personal y familiar en caso de fallecimiento del contribuyente. . . . .	1092
<b>C. XVI. DETERMINACIÓN DE LA CUOTA ÍNTEGRA ESTATAL . . . . .</b>		<b>1095</b>
1.	Introducción . . . . .	1097
2.	Novedades . . . . .	1097
3.	Gravamen estatal de la base liquidable general. . . . .	1100
3.1.	Escala general del Impuesto . . . . .	1100
3.2.	Rentas exentas con progresividad . . . . .	1104
3.3.	Especialidades aplicables en los supuestos de anualidades por alimentos a favor de los hijos . . . . .	1106
4.	Gravamen estatal de la base liquidable del ahorro . . . . .	1108
5.	Contribuyentes del IRPF residentes en el extranjero . . . . .	1110
<b>C. XVII. DETERMINACIÓN DE LA CUOTA LÍQUIDA ESTATAL: LAS DEDUCCIONES ESTATALES . . . . .</b>		<b>1115</b>
1.	Introducción . . . . .	1117
2.	Novedades . . . . .	1118
3.	La cuota líquida estatal . . . . .	1120
4.	Deducción estatal por inversión en empresas de nueva o reciente creación . . . . .	1121
4.1.	Consideraciones generales . . . . .	1121
4.2.	Requisitos para la aplicación de la deducción . . . . .	1124
4.2.1.	Requisitos de la entidad en cuyas acciones o participaciones se materializa la inversión. . . . .	1124
4.2.2.	Requisitos exigidos a la inversión realizada . . . . .	1125
4.2.3.	Incumplimiento de los requisitos . . . . .	1126
4.3.	Base y cuantía de la deducción . . . . .	1126
4.4.	Comprobación de la situación patrimonial . . . . .	1127
4.5.	Incompatibilidades . . . . .	1127
5.	Deducción estatal por inversión en vivienda habitual . . . . .	1129
5.1.	Régimen transitorio. . . . .	1129
5.1.1.	Adquisición o rehabilitación. . . . .	1130
5.1.2.	Construcción o ampliación. . . . .	1134
5.1.3.	Cuenta vivienda. . . . .	1137
5.1.4.	Obras de adecuación de la vivienda habitual por personas con discapacidad. . . . .	1137
5.1.5.	Normas comunes a las distintas modalidades de deducción. . . . .	1138
5.2.	Modalidades de deducción por inversión en vivienda habitual . . . . .	1139

5.3.	Cuestiones generales . . . . .	1139
5.3.1.	Concepto de vivienda habitual . . . . .	1139
5.3.1.1.	Aspecto objetivo . . . . .	1140
5.3.1.2.	Aspecto temporal . . . . .	1140
5.3.1.2.1.	Plazo de residencia . . . . .	1140
5.3.1.2.2.	Plazo de ocupación . . . . .	1142
5.3.1.2.3.	Pluralidad de viviendas habituales . . . . .	1143
5.3.2.	Supuestos de nulidad matrimonial, divorcio o separación judicial . . . . .	1145
5.3.3.	Límite máximo de inversión deducible . . . . .	1148
5.3.4.	Comprobación de la situación patrimonial . . . . .	1149
5.4.	Adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual . . . . .	1152
5.4.1.	Concepto de adquisición de vivienda . . . . .	1152
5.4.2.	Concepto de rehabilitación de vivienda . . . . .	1154
5.4.3.	Conceptos excluidos del ámbito de la deducción . . . . .	1154
5.4.4.	Base de deducción . . . . .	1155
5.4.4.1.	Regla general . . . . .	1155
5.4.4.2.	Adquisición de vivienda habitual habiendo disfrutado de deducción por viviendas anteriores . . . . .	1158
5.4.4.3.	Ganancia patrimonial obtenida por la enajenación de la vivienda habitual anterior se acogió a la exención por reinversión . . . . .	1159
5.4.5.	Cuantía de la deducción . . . . .	1159
5.5.	Construcción o ampliación de la vivienda habitual . . . . .	1160
5.5.1.	Ampliación de la vivienda habitual . . . . .	1160
5.5.2.	Construcción de la vivienda habitual . . . . .	1161
5.6.	Obras de adecuación de la vivienda habitual por razón de discapacidad . . . . .	1167
5.6.1.	Obras e instalaciones que dan derecho a la deducción . . . . .	1167
5.6.2.	Elementos subjetivos . . . . .	1167
5.6.3.	Base de deducción . . . . .	1168
5.6.4.	Cuantía de la deducción . . . . .	1169
6.	Deducciones en actividades económicas . . . . .	1169
6.1.	Consideraciones generales . . . . .	1169
6.2.	Contribuyentes que pueden aplicarlas e incentivos aplicables . . . . .	1171
6.3.	Deducción por inversión de beneficios . . . . .	1173
6.3.1.	Ámbito de aplicación . . . . .	1173
6.3.2.	Requisitos de inversión . . . . .	1173

	6.3.2.1. Elementos en que se ha de materializar la inversión. . . . .	1174
	6.3.2.2. Plazo para efectuar la inversión . . . . .	1175
	6.3.2.3. Plazo de mantenimiento de la inversión . . . . .	1175
	6.3.3. Base de la deducción. . . . .	1175
	6.3.4. Cuantía de la deducción y período impositivo de aplicación. . . . .	1176
	6.3.5. Incompatibilidades. . . . .	1176
	6.4. Cuota sobre la que se aplican los límites máximos de deducción. . . . .	1178
7.	Deducciones por donativos y otras aportaciones. . . . .	1178
	7.1. Deducciones previstas en la Ley 49/2002 . . . . .	1179
	7.1.1. Entidades beneficiarias del mecenazgo. . . . .	1179
	7.1.2. Donativos que dan derecho a deducción . . . . .	1181
	7.1.3. Donaciones privadas a partidos políticos . . . . .	1181
	7.1.4. Base de deducción. . . . .	1182
	7.1.5. Cuantía de la deducción. . . . .	1183
	7.1.6. Régimen prioritario de mecenazgo . . . . .	1184
	7.1.7. Régimen prioritario de mecenazgo . . . . .	1184
	7.1.8. Justificación de los donativos. . . . .	1185
	7.2. Deducciones por donaciones a fundaciones y asociaciones de utilidad pública no incluidas en el ámbito de aplicación de la Ley 49/2002 . . . . .	1185
	7.3. Deducción por cuotas de afiliación y aportaciones a Partidos Políticos . . . . .	1186
	7.4. Límite deducción por donativos y otras aportaciones . . . . .	1186
8.	Deducción por rentas obtenidas en Ceuta o Melilla . . . . .	1187
	8.1. Rentas obtenidas en Ceuta o Melilla . . . . .	1188
	8.2. Contribuyentes que pueden aplicar la deducción y rentas a las que se aplica . . . . .	1190
	8.2.1. Contribuyentes residentes en Ceuta o Melilla . . . . .	1190
	8.2.2. Contribuyentes no residentes en Ceuta o Melilla. . . . .	1190
9.	Deducción para la protección y difusión del patrimonio histórico español y patrimonio mundial . . . . .	1191
	9.1. Incentivos para la protección y difusión del Patrimonio Histórico Español . . . . .	1192
	9.1.1. Actuaciones incentivadas. . . . .	1192
	9.1.2. Base de la deducción. . . . .	1192
	9.1.3. Cuantía de la deducción. . . . .	1192
	9.2. Incentivos para la protección del Patrimonio Mundial. . . . .	1193
	9.3. Límite de la deducción . . . . .	1193
10.	Régimen transitorio deducción por alquiler de la vivienda habitual . . . . .	1193
	10.1. Requisitos para la aplicación del régimen transitorio . . . . .	1194
	10.2. Contenido de la deducción . . . . .	1194

<b>C. XVIII. EL GRAVAMEN AUTONÓMICO</b> .....	1197
1. Introducción .....	1199
2. Novedades .....	1199
3. Competencias normativas de las CCAA de régimen común en el IRPF .....	1199
4. La residencia habitual en una Comunidad Autónoma .....	1200
4.1. Reglas particulares de residencia habitual en una Comunidad Autónoma (arts. 72.4 y 5 LIRPF y 28.5 y 6 y 30.3 LSFCCAA) .....	1201
4.2. Cambios de residencia entre CCAA (arts. 72.2 y 3 LIRPF y 28.3 y 4 LSFCCAA) .....	1201
5. La cuota íntegra autonómica .....	1202
6. La cuota líquida autonómica o complementaria .....	1204
<b>C. XIX. LA CUOTA DIFERENCIAL EN EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS</b> .....	1205
1. Introducción .....	1207
2. Novedades .....	1207
3. La deducción por doble imposición internacional .....	1210
4. Deducción por doble imposición internacional en el supuesto de aplicación del régimen de transparencia fiscal internacional .....	1214
5. Deducciones por doble imposición en los supuestos de imputación de rentas derivadas de la cesión de derechos de imagen .....	1214
6. Retenciones a cuenta efectivamente practicadas en virtud de lo dispuesto en el art. 11 de la Directiva 2003/48/CE .....	1215
7. Retenciones y pagos a cuenta en el supuesto de cambio de residencia .....	1216
8. Retenciones y demás pagos a cuenta .....	1216
9. La deducción por maternidad .....	1216
10. Deducciones por familia numerosa o personas con discapacidad a cargo .....	1224
<b>C. XX. TRIBUTACIÓN FAMILIAR</b> .....	1231
1. Introducción .....	1233
2. Novedades .....	1234
3. La unidad familiar. Modalidades .....	1234
4. Reglas comunes a ambas modalidades de unidad familiar .....	1241
5. La tributación conjunta .....	1242
5.1. La opción por la tributación conjunta .....	1242
5.2. Normas aplicables a la tributación conjunta .....	1244



5.2.1.	Los límites máximos de reducción en la base imponible serán aplicados individualmente por cada partícipe, mutualista o asegurado integrado en la unidad familiar. . . . .	1245
5.2.2.	El mínimo personal y las «reducciones familiares. . . . .	1248
5.2.3.	Otras especialidades no recogidas en el art. 84 de la LIRPF. . . . .	1251
5.2.4.	Compensación de bases liquidables negativas y pérdidas patrimoniales. . . . .	1252
5.2.5.	Acumulación de rentas. . . . .	1253
5.2.6.	Responsabilidad solidaria. . . . .	1254
6.	Comparativa entre tributación conjunta y tributación individual . . . . .	1255
<b>C. XXI.</b>	<b>REGÍMENES ESPECIALES . . . . .</b>	<b>1259</b>
1.	Introducción . . . . .	1261
2.	Novedades . . . . .	1263
3.	Imputación de rentas inmobiliarias . . . . .	1266
3.1.	Inmuebles que dan lugar a la imputación . . . . .	1266
3.2.	Cuantificación de la renta a imputar . . . . .	1273
3.2.1.	Regla general. . . . .	1273
3.2.2.	Inmuebles sin valor catastral. . . . .	1274
3.2.3.	Derechos de aprovechamiento por turno de bienes inmuebles. . . . .	1275
3.3.	Contribuyente al que se le imputan las rentas . . . . .	1276
4.	Entidades en régimen de atribución de rentas . . . . .	1279
4.1.	Entidades sometidas al régimen de atribución de rentas . . . . .	1280
4.2.	Calificación de la renta atribuida. . . . .	1284
4.3.	Reglas de atribución de rentas. . . . .	1290
4.4.	Cálculo de la renta atribuible . . . . .	1291
4.4.1.	Regla general. . . . .	1292
4.4.2.	Especialidades a la regla general. . . . .	1293
4.5.	Entidades constituidas en el extranjero . . . . .	1297
4.6.	Compensación de pérdidas . . . . .	1299
4.7.	Retenciones y pagos a cuenta . . . . .	1300
4.8.	Obligaciones formales y de información . . . . .	1303
4.9.	El régimen transitorio de las sociedades civiles . . . . .	1307
4.9.1.	Régimen transitorio de los socios de sociedades civiles . . . . .	1310
4.9.1.1.	Rentas pendientes de integrar . . . . .	1311
4.9.1.2.	Sociedades que tuvieran obligación de llevar contabilidad ajustada al Código de Comercio en 2014 y 2015, conforme a lo dispuesto en el artículo 68 del RIRPF. . . . .	1313

	4.9.1.3. Sociedades que no tuvieran obligación de llevar contabilidad ajustada al Código de Comercio en 2014 y 2015, conforme a lo dispuesto en el artículo 68 del RIRPF. . . . .	1317
	4.9.2. Disolución y liquidación de sociedades civiles en 2016 . . . . .	1318
	4.9.2.1. Tributación de la sociedad. . . . .	1321
	4.9.2.2. Tributación de los socios. . . . .	1322
5.	Imputación de rentas en el régimen de transparencia fiscal internacional . . . . .	1325
5.1.	Requisitos para su aplicación . . . . .	1328
5.1.1.	Requisito del grado de participación. . . . .	1328
5.1.2.	Requisito de nivel de tributación de la entidad no residente. . . . .	1330
5.1.3.	Requisitos para la imputación de toda la renta de la entidad no residente. . . . .	1333
5.2.	Contenido de la imputación: rentas a imputar . . . . .	1333
5.2.1.	Imputación de la renta total. . . . .	1334
5.2.2.	Imputación de determinadas clases de renta. . . . .	1336
5.2.3.	Excepciones a la imputación. . . . .	1339
5.3.	Reglas de imputación . . . . .	1342
5.4.	Medidas para evitar la doble imposición . . . . .	1345
5.5.	Entidades residentes en paraísos fiscales o en países o territorios de nula tributación . . . . .	1348
5.6.	Obligaciones formales. . . . .	1351
6.	Imputación de rentas por cesión de derechos de imagen . . . . .	1352
6.1.	Requisitos para la aplicación del régimen especial . . . . .	1354
6.2.	Cuantía a imputar . . . . .	1356
6.3.	Momento de la imputación (art. 92.5 LIRPF) . . . . .	1358
6.4.	Medidas para evitar la doble imposición (art. 92.4 LIRPF) . . . . .	1359
6.5.	Otras medidas para evitar la sobreimposición de las rentas imputadas (art. 92.6 LIRPF) . . . . .	1361
7.	Régimen fiscal especial aplicable a los trabajadores desplazados a territorio español. . . . .	1363
7.1.	Ámbito de aplicación . . . . .	1364
7.2.	Contenido del régimen especial . . . . .	1368
7.3.	Opción, renuncia y exclusión . . . . .	1371
8.	Instituciones de inversión colectiva. . . . .	1374
8.1.	Tributación de los socios o partícipes de las IIC. . . . .	1375
8.2.	Eliminación del peaje fiscal: el régimen de diferimiento . . . . .	1379
8.3.	Tributación de los socios o partícipes de las IIC constituidas en países o territorios considerados como paraísos fiscales . . . . .	1384
8.3.1.	Renta imputable . . . . .	1385
8.3.2.	Régimen transitorio. . . . .	1386

9.	Ganancias patrimoniales por cambio de residencia. . . . .	1388
9.1.	Requisitos para la aplicación del régimen especial . . . . .	1388
9.2.	Cálculo de las ganancias patrimoniales . . . . .	1389
9.3.	Situaciones especiales. . . . .	1391
9.3.1.	Traslados temporales . . . . .	1391
9.3.2.	Traslados a otro Estado de la UE o del Espacio Económico Europeo. . . . .	1393
9.3.3.	Traslados a paraísos fiscales sin pérdida de la condición de contribuyente . . . . .	1394
<b>C. XXII.</b>	<b>PAGOS A CUENTA. . . . .</b>	<b>1397</b>
1.	Introducción . . . . .	1399
2.	Novedades . . . . .	1399
2.1.	Respecto a las retenciones o pagos a cuenta sobre Rendimientos del Trabajo. . . . .	1400
2.2.	Respecto a retenciones o pagos a cuenta sobre Rendimientos del Capital Mobiliario . . . . .	1400
2.3.	Respecto a retenciones o pagos a cuenta sobre Rendimientos de Actividades Económicas . . . . .	1401
2.4.	Respecto a retenciones o pagos a cuenta sobre Ganancias Patrimoniales . . . . .	1401
2.5.	Respecto a retenciones o pagos a cuenta sobre otros Rendimientos. . . . .	1402
2.6.	Respecto a los pagos fraccionados. . . . .	1403
3.	Normas generales . . . . .	1403
3.1.	Naturaleza y clases . . . . .	1403
3.2.	Rentas sujetas a retención o ingreso a cuenta . . . . .	1407
3.3.	Rentas no sujetas a retención o ingreso a cuenta . . . . .	1408
3.4.	Sujetos obligados a retener o ingresar a cuenta . . . . .	1411
3.4.1.	Obligados con carácter general (artículo 99.2 LIRPF y artículo 76.1 RIRPF). . . . .	1412
3.4.2.	Obligados con carácter particular (artículo 76.2 RIRPF). . . . .	1413
3.4.3.	Excepción a la obligación de retener. La mediación de pago (artículo 76.1 RIRPF). . . . .	1416
3.5.	Nacimiento de la obligación de retener o ingresar a cuenta . . . . .	1416
3.6.	Imputación temporal. . . . .	1417
3.7.	Cálculo de la retención o ingreso a cuenta . . . . .	1418
3.8.	Obligaciones formales del retenedor y del obligado a practicar ingresos a cuenta. . . . .	1418
4.	Retenciones e ingresos a cuenta sobre rendimientos del trabajo (Art. 80 RIRPF modificado por Real Decreto 1003/2014 de 5 de diciembre) . . . . .	1423

4.1.	Importe de la retención sobre los rendimientos del trabajo (Art. 101 LEY IRPF y art. 80 RIRPF modificado por Real Decreto 1003/2014, de 5 de diciembre). . . . .	1423
4.2.	Límite cuantitativo excluyente de la obligación de retener (ART. 81 RIRPF redacción Real Decreto 1003/2014, 5 de diciembre). . . . .	1426
4.3.	Procedimiento para determinar el tipo de retención en los rendimientos del trabajo (ART. 101 LIRPF Y ART. 82 RIRPF redacción Real Decreto 1003/2014, 5 de diciembre). . . . .	1427
4.4.	Base para calcular el tipo de retención (ART. 83 RIRPF redacción Real Decreto 1003/2014, 5 de diciembre) . . . . .	1428
4.5.	Mínimo personal y familiar en los rendimientos del trabajo (Art. 84 RIRPF) . . . . .	1432
4.6.	Cuota de retención en los rendimientos del trabajo (Art. 101 LIRPF Y ART. 85 RIRPF redacción Real Decreto 1003/2014, 5 de diciembre) . . . . .	1433
4.7.	Tipo de retención (art. 101 LIRPF y art. 86 RIRPF redacción Real Decreto 1003/2014, 5 de diciembre). . . . .	1434
4.8.	Regularización del tipo de retención en los rendimientos del trabajo (ART. 87 RIRPF redacción Real Decreto 1003/2014, 5 de diciembre) . . . . .	1438
4.9.	Procedimiento especial para determinar el tipo de retención aplicable a contribuyentes perceptores de prestaciones pasivas (art. 89 RIRPF) . . . . .	1443
4.10.	Procedimiento para determinar las retenciones e ingresos a cuenta por cambio de residencia (Art. 89.B RIRPF redacción Real Decreto 1003/2014, 5 de diciembre). . . . .	1445
4.11.	Comunicación de datos al pagador (Art. 88 RIRPF) . . . . .	1447
4.12.	Documentación que debe acompañarse a la comunicación de datos al pagador (Art. 88 RIRPF y RES. AEAT 17-12-2013) . . . . .	1449
5.	Retenciones sobre rendimientos de capital mobiliario. . . . .	1449
5.1.	Importe de la retención sobre rendimientos de capital mobiliario . . . . .	1450
5.2.	Base de retención sobre rendimientos del capital mobiliario (Art. 93 RIRPF en redacción dada por Real Decreto 1003/2014, de 5 de diciembre). . . . .	1451
5.3.	Concepto y clasificación de activos financieros (Art. 91 RIRPF). Nacimiento de la obligación de retener (Art. 94 proyecto de reforma RIRPF) . . . . .	1453
6.	Retenciones sobre rendimientos de actividades económicas (Art. 95 RIRPF modificado por el Real Decreto 1003/2014 de 5 de diciembre) . . . . .	1456
6.1.	Rendimientos de actividades profesionales . . . . .	1456
6.1.	Rendimientos de actividades agrícolas o ganaderas. . . . .	1458

6.2.	Rendimientos de actividades forestales . . . . .	1458
6.3.	Rendimientos de actividades económicas en estimación objetiva (Art. 105.1.D RIRPF redacción Real Decreto 1003/2014, 5 de diciembre) . . . . .	1459
7.	Retenciones sobre ganancias patrimoniales (Art. 96 A 99 RIRPF, modificado por el Real Decreto 1003/2014, de 5 de diciembre) . . .	1461
7.1.	Importe de la retención . . . . .	1461
7.2.	Base de retención sobre ganancias patrimoniales (Art. 97 RIRPF) . . . . .	1462
8.	Retenciones sobre otras RENTAS (Art. 100 y 101 RIRPF) . . . . .	1463
9.	Ingresos a cuenta sobre retribuciones en especie . . . . .	1464
9.1.	Ingresos a cuenta sobre retribuciones en especie del trabajo (Art. 102 RIRPF) . . . . .	1464
9.2.	Ingresos a cuenta sobre retribuciones en especie del capital mobiliario (Art. 103 RIRPF en redacción por el Real Decreto 1003/2014 . . . . .	1465
9.3.	Ingresos a cuenta sobre retribuciones en especie de actividades económicas (ART. 104 RIRPF) . . . . .	1466
9.4.	Ingresos a cuenta sobre premios (ART. 105 RIRPF) . . . . .	1466
9.5.	Ingresos a cuenta sobre otras rentas (Art. 106 RIRPF) . . . . .	1467
9.6.	Ingreso a cuenta sobre derechos de imagen (Art. 107 RIRPF) . . . . .	1467
10.	Pagos fraccionados (LIRPF art.99.7 RIRPF, arts. 109 a 112 redacción Real Decreto 1003/2014) . . . . .	1468
10.1.	Obligados al pago fraccionado (Art. 109 RIRPF) . . . . .	1468
10.2.	Importe del fraccionamiento (Art. 110 RIRF redacción Real Decreto 1003/2014, de 5 de diciembre, por el que se modifica el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas) . . . . .	1468
10.3.	Plazos de declaración e ingreso . . . . .	1472
10.4.	Declaración e ingreso de los pagos fraccionados (art. 111 RIRPF) . . . . .	1475
<b>C. XXIII. GESTIÓN DEL IMPUESTO . . . . .</b>		<b>1479</b>
1.	Introducción . . . . .	1481
2.	Novedades . . . . .	1481
3.	Obligación de declarar . . . . .	1481
3.1.	Contribuyentes obligados a declarar . . . . .	1481
3.2.	Contribuyentes no obligados a declarar . . . . .	1481
4.	Autoliquidación . . . . .	1489
4.1.	Modalidades de declaración . . . . .	1490
4.2.	La presentación por Internet . . . . .	1492
4.3.	Borrador de declaración . . . . .	1495
5.	El pago del impuesto . . . . .	1496
5.1.	Lugar del pago en el IRPF . . . . .	1496

5.2.	Forma de pago .....	1496
5.3.	Fraccionamiento del pago .....	1497
5.4.	Suspensión entre cónyuges .....	1498
6.	Liquidación provisional .....	1500
6.1.	Liquidación provisional a no obligados a presentar declaración .....	1500
6.2.	La devolución de oficio .....	1500
7.	Regularización mediante declaración complementaria del IRPF ...	1501
8.	Obligaciones formales de los contribuyentes del IRPF .....	1504
9.	Otras obligaciones formales .....	1505
 <b>C. XXIV. RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL, RÉGIMEN SANCIONADOR Y ORDEN JURISDICCIONAL .....</b>		<b>1509</b>
1.	La responsabilidad patrimonial en tributación conjunta .....	1511
2.	La responsabilidad patrimonial en el supuesto de tributación individual .....	1513
3.	Régimen sancionador .....	1513
4.	Orden jurisdiccional .....	1514