

Manual pràctic de Renda 2025. Part 1.



MANUAL PRÀCTIC

Part 1.
Sense deduccions autonòmques



sede.agenciatributaria.gob.es

Aquesta publicació té efectes merament informatius.

Índex

- Número d'identificació de la publicació (NIPO)
- Presentació
- Guia de les principals novetats de l'IRPF en l'exercici 2025
 - Gestió de l'impost
 - Exempcions
 - Rendiments del treball
 - Rendiment d'activitats econòmiques
 - Règims especials
 - Base liquidable
 - Mínim personal i familiar
 - Càlcul de l'impost: determinació de les quotes íntegres
 - Deduccions de la quota íntegra
 - Deduccions de la quota líquida total
 - Quota diferencial
 - Resultat de la declaració
 - Altres qüestions d'interès
- Capítol 1. Campanya de la declaració de Renda 2025

- Qui estan obligats a presentar declaració de l'IRPF 2025?
- Esborrany de la declaració de l'IRPF 2025: Accés i modificació
- Confirmació de l'esborrany i presentació de les declaracions de l'IRPF 2025
- Pagament del deute tributari de l'IRPF
- Devolucions derivades de la normativa de l'IRPF
- Rectificació dels errors o omissions patides en declaracions ja presentades
- Serveis d'ajuda Campanya Renda 2025
- **Capítol 2. L'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF): qüestions generals**
 - L'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)
 - Cessió parcial de l'IRPF a les Comunitats Autònomes
 - Subjecció a l'IRPF: aspectes materials
 - Subjecció a l'IRPF: aspectes personals
 - Subjecció a l'IRPF: aspectes temporals
- **Capítol 3. Rendiments del treball**
 - Concepte
 - Rendiments estimats del treball i operacions vinculades
 - Rendiments del treball en espècie
 - Consideració fiscal de les dietes i assignacions per a despeses de viatge
 - Rendiment net del treball a integrar en la base imposable
 - Individualització dels rendiments del treball
 - Imputació temporal dels rendiments del treball
 - Cas pràctic
- **Capítol 4. Rendiments del capital immobiliari**
 - Rendiments del capital immobiliari
 - Rendiments íntegres
 - Rendiments del capital immobiliari estimats i operacions vinculades
 - Despeses deduïbles
 - Despeses no deduïbles
 - Rendiment net
 - Reduccions del rendiment net
 - Rendiment mínim computable en cas de parentesc
 - Rendiment net reduït
 - Individualització dels rendiments del capital immobiliari
 - Imputació temporal dels rendiments del capital immobiliari
 - Declaració béns immobles
 - Cas pràctic
- **Capítol 5. Rendiments del capital mobiliari**
 - Rendiments del capital mobiliari: qüestions generals

- Rendiments a integrar en la base imposable de l'estalvi
- Rendiments a integrar en la base imposable general
- Valoració dels rendiments del capital mobiliari en espècie
- Individualització dels rendiments del capital mobiliari
- Imputació temporal dels rendiments del capital mobiliari
- Cas pràctic
- Quadre-resum: Fiscalitat dels contractes d'assegurances de vida o invalidesa i operacions de capitalització
- Capítol 6. Rendiments d'activitats econòmiques. Qüestions generals
 - Concepte de rendiments d'activitats econòmiques
 - Delimitació dels rendiments d'activitats econòmiques
 - Elements patrimonials afectes a una activitat econòmica
 - Mètode i modalitats de determinació del rendiment net de les activitats econòmiques
 - Obligacions comptables i registrals dels contribuents titulars d'activitats econòmiques
 - Criteris d'imputació temporal dels components del rendiment net d'activitats econòmiques
 - Individualització dels rendiments d'activitats econòmiques
- Capítol 7. Rendiments d'activitats econòmiques. Mètode d'estimació directa
 - Concepte i àmbit d'aplicació del mètode d'estimació directa
 - Fase 1a. Determinació del rendiment net
 - Incentius fiscals aplicables a petites empreses
 - Fase 2a. Determinació del rendiment net reduït
 - Fase 3a. Determinació del rendiment net reduït total
 - Quadre resum
 - Tractament dels guanys o pèrdues patrimonials derivades d'elements afectes a l'exercici d'activitats econòmiques
 - Cas pràctic (determinació del rendiment net derivat d'activitat professional en estimació directa, modalitat simplificada)
- Capítol 8. Rendiments d'activitats econòmiques en estimació objectiva (I) (Activitats diferents de les agrícoles, ramaderes i forestals)
 - Concepte i àmbit d'aplicació
 - Determinació del rendiment net reduït
 - Determinació del rendiment net reduït total
 - Cas Pràctic
 - Apèndix: Rendiments anuals per unitat de mòdul abans d'amortització aplicables en l'exercici 2025
- Capítol 9. Rendiments d'activitats econòmiques en estimació objectiva (II) (Activitats agrícoles, ramaderes i forestals)
 - Concepte i àmbit d'aplicació

- **Determinació del rendiment net**
- **Determinació del rendiment net reduït total**
- **Cas pràctic**
- **Apèndix: Relació de productes naturals, serveis i activitats accessoris realitzats per agricultors, ramaders i titulars d'activitats forestals i índexs de rendiment aplicables en l'exercici 2025**
- **Capítol 10. Règims especials: imputació i atribució de rendes**
 - **Introducció: imputacions de rendes**
 - **Règim d'imputació de rendes immobiliàries**
 - **Règim d'atribució de rendes**
 - **Imputació de rendes de les agrupacions d'interès econòmic, espanyoles i europees, i de les unions temporals d'empreses**
 - **Imputació de rendes en el règim de transparència fiscal internacional**
 - **Imputació de rendes per la cessió de drets d'imatge**
 - **Règim especial de treballadors desplaçats a territori espanyol**
 - **Imputació de rendes per socis o partícips d'institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris qualificats de jurisdicció no cooperativa**
 - **Règim especial: Guanys patrimonials per canvi de residència**
 - **Cas pràctic**
- **Capítol 11. Guanys i pèrdues patrimonials**
 - **Concepte**
 - **Guanys i pèrdues patrimonials que no s'integren en la base imposable de l'IRPF**
 - **Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes generals**
 - **Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes específiques de valoració**
 - **Monedes virtuals**
 - **Declaració i tributació dels guanys i pèrdues patrimonials**
 - **Guanys exclosos de gravamen en supòsits de reinversió**
 - **Imputació temporal dels guanys i pèrdues patrimonials**
 - **Individualització dels guanys i pèrdues patrimonials**
 - **Règim especial: Guanys patrimonials per canvi de residència**
 - **Cas pràctic**
 - **Quadre: Excessos d'adjudicació en l'extinció del condomini. Resolució del TEAC de 7 de juny de 2018**
 - **Cuadros: usdefruit sobre béns immobles**
- **Capítol 12. Integració i compensació de rendes**
 - **Introducció**

- Regles d'integració i compensació de rendes
- Regles d'integració i compensació en tributació conjunta
- Cas pràctic
- **Capítol 13. Determinació de la renda del contribuent subjecta a gravamen: base liquidable**
 - Introducció
 - Reduccions de la base imposable general
 - Base liquidable general i base liquidable general sotmesa a gravamen
 - Base liquidable de l'estalvi
 - Cas pràctic. Aportacions a pla de pensions i patrimoni protegit de fill amb discapacitat
- **Capítol 14. Adequació de l'impost a les circumstàncies personals i familiars del contribuent: mínim personal i familiar**
 - Mínim personal i familiar
 - Mínim del contribuent
 - Mínim per descendents
 - Mínim per ascendents
 - Mínim per discapacitat
 - Quadre-resum del mínim personal, per descendents, per ascendents i per discapacitat
 - Imports del mínim personal i familiar aprovats per les Comunitats Autònomes per al càlcul del gravamen autonòmic
 - Exemples pràctics
 - Quadre: Separacions judicials, divorcis o nul·litats (amb fills): Tributació conjunta i aplicació del mínim per descendents
- **Capítol 15. Càlcul de l'impost: determinació de les quotes íntegres**
 - Introducció
 - Gravamen de la base liquidable general
 - Gravamen de la base liquidable de l'estalvi
 - Exemple pràctic: càlcul de les quotes íntegres estatal i autonòmica
 - Gravamen aplicable a contribuents de l'IRPF residents a l'estranger
 - Règim fiscal especial aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol
 - Especialitats en la determinació de la quota íntegra estatal i autonòmica
- **Capítol 16. Deduccions generals de la quota en l'exercici 2025**
 - Introducció
 - Deducció per inversió a la residència habitual: Règim transitori
 - Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació
 - Deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial en activitats econòmiques en estimació directa
 - Deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial en activitats

- econòmiques en estimació objectiva
- Deduccions per donatius i altres aportacions
- Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla
- Deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma durant l'exercici 2025
- Deducció per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial
- Deducció per lloguer de la residència habitual: Règim transitori
- Deduccions per obres de millora d'eficiència energètica en habitatges
- Deduccions per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible i punts de recàrrega
- Deducció aplicable a les unitats familiars formades per residents fiscals en Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu
- Capítol 17. Deduccions autonòmiques de la quota aplicables en l'exercici 2025
- Capítol 18. Quota líquida, quota resultant de l'autoliquidació, quota diferencial i resultat de la declaració
 - Introducció
 - Increment de les quotes líquides, estatal i autonòmica, per pèrdua del dret a deduccions d'exercicis anteriors
 - Deduccions de la quota líquida total
 - Quota resultant de l'autoliquidació
 - Quota diferencial
 - Resultat de la declaració
 - Import de l'IRPF que correspon a la Comunitat Autònoma de residència del contribuent en l'exercici 2025
 - Regularització de situacions tributàries: l'autoliquidació rectificativa
- ANNEX: Índex per capítols dels esquemes i quadres resums inclosos en el Manual
- Normativa
 - Normativa bàsica estatal
 - Normativa consolidada a 31 de desembre de 2025
 - Normes autonòmiques en relació amb l'IRPF (disposicions legals)
- Glossari d'abreviatures

Número d'identificació de la publicació (NIPO)

Catàleg de Publicacions de l'Administració General de l'Estat :

<https://cpage.mpr.gob.és>.

Aquí podrà consultar tot el catàleg.

NIPO: 226-26-004-2

Codi pertanyent a la versió en castellà, gallec, català, valencià e anglès.

Presentació

L'Agència Estatal d'Administració Tributària té entre els seus principals objectius el de minimitzar els costos de compliment que ha de suportar la ciutadania en les seves relacions amb la Hisenda Pública.

Fidel a aquest propòsit, i per tal de facilitar als contribuents el compliment de les seves obligacions tributàries, l'Agència Tributària posa a la seva disposició l'edició del Manual Pràctic de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF) de l'exercici 2025, adaptada al llenguatge HTML que ha estat preparada pel Departament de Gestió Tributària.

El Manual respon a la intenció de divulgar l'IRPF a través d'una visió rigorosa, total i actualitzada de l' impost. Per això inclou, a més de la recopilació dels criteris administratius i judicials aplicables en l'exercici, l'explicació i descripció didàctica del contingut de l'IRPF per matèries, temes i conceptes, relacionant cadascun d'ells amb les normes que els regulen, a més d'esquemes i quadres que facilitin la comprensió de determinats aspectes tècnics del mateix o resum de criteris així com de supòsits pràctics que es considerin útils per aclarir aquelles qüestions que revesteixen dubtes o que impliquin una major complexitat. Així mateix, conté de manera detallada i completa els mínims personals i familiars, les escales i deduccions autonòmiques que les Comunitats Autònomes aproven en l'exercici de les competències normatives, amb els criteris que les mateixes proporcionen per a la seva aplicació.

A més, donat el volum que ha anat adquirint el manual durant els anys, i amb el desitjo de fer més accessible, manejable i senzilla de llegir o consultar la informació que conté, s'han mantingut les millores introduïdes en edicions anteriors.

En particular, es conserva l'annex que incorpora un índex per capítols amb tots els esquemes i quadres explicatius que inclou el Manual, alguns dels quals afecten a diversos capítols, per facilitar la seva cerca i localització a través del seu enllaç amb la part del document on s'ubiquen.

Així mateix, continua l'estructuració del seu contingut en dues Parts diferenciades, implantada per primera vegada en l'edició de 2024: Part 1, que recull la part general de l'Impost, i Part 2, que relaciona les disposicions específiques de les Comunitats Autònomes, en concret, les deduccions autonòmiques i la seva normativa aplicable. En la decisió de presentar el manual en dues Parts, va tenir un pes significatiu el notable increment de les deduccions autonòmiques en els últims anys, el que va posar de manifest la conveniència de dedicar un volum independent a l'estudi de les mateixes. No obstant això la divisió efectuada, el contingut de la Part 2 ha de ser lloc en relació amb la Part 1, per a una visió completa i coherent de la normativa aplicable.

Constitueix, en qualsevol cas i en el marc de la campanya de Renda 2025, una bona oportunitat per als qui desitgin aprofundir en el coneixement de l'impost.

D'altra banda, la seva confecció en aquest format digital HTML persegueix assolir tres objectius bàsics que venien essent reiteradament demandats pels contribuents.

El primer és la seva accessibilitat web, és a dir, aconseguir que l'accés al mateix sigui possible pel màxim nombre de persones, independentment dels seus coneixements o capacitats personals o físiques i independentment de les característiques tècniques de l'equip utilitzat per accedir al web.

El segon, possibilitar i posar a disposició dels contribuents de forma simultània els continguts del Manual en uns altres idiomes o llengües cooficials.

El tercer i últim objectiu és el d'optimitzar la utilització del seu contingut, això és, una explotació eficaç del contingut del Manual que eviti la duplicitat de documents en el web de l'Agència Tributària sobre els mateixos temes, reduint l'excés d'emmagatzematge i la necessitat d'estar actualitzant una pluralitat de documents comparativament coincidents.

Els avantatges que aporta el Manual en HTML i la necessitat d'evitar discrepàncies entre els continguts de les versions en paper (foto fixa en un moment concret) i en HTML del Manual va portar en la campanya de Renda 2020 a prendre la decisió de suprimir el Manual pràctic de Renda en paper i mantenir únicament la versió en HTML. En aquella decisió va tenir un pes molt significatiu la nova funcionalitat que es va incorporar en la versió HTML de generar un arxiu en format PDF del contingut del Manual, permetent-se també el desplaçament i navegació pel mateix. Aquest document PDF, tant per la seva estètica visual (molt semblant a la del Manual en paper) com per permetre la seva impressió en paper si així es desitja, cobreix la demanda que poden plantejar els contribuents acostumats a manejar l'edició impresa.

A més, tenint en compte la petició d'un important nombre de contribuents usuaris de l'aplicació, s'han inclòs al costat de la normativa estatal, les normes autonòmiques de l'IRPF de cada Comunitat Autònoma mitjançant enllaços als textos consolidats del BOE.

Departament de Gestió Tributària

Guia de les principals novetats de l'IRPF en l'exercici 2025

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un «[Assistent virtual de Renda](#)», on podràs plantejar els diferents dubtes en relació amb l'IRPF 2025 o amb la confecció de la seva declaració.

Gestió de l'impost

Campanya Renda 2025: Terminis, esborrany i autoliquidació

Terminis

Des del 8 d'abril fins al dia 30 de juny de 2026.

Si s'efectua domiciliació bancària del pagament, el termini finalitza el 25 de juny de 2026.

Esborrany de declaració

- Com en la campanya anterior tots els contribuents, sigui quina sigui la naturalesa de les rendes que hagin obtingut durant l'exercici (de treball, de capital mobiliari o immobiliari, d'activitats econòmiques, guanys i pèrdues patrimonials, així com les imputacions de renda), podran obtenir l'esborrany de la declaració a través del Servei de tramitació de l'esborrany/declaració (Renda WEB), després d'aportar, si escau, determinada informació que els serà sol·licitada a l'efecte, o una altra informació que el contribuent pugués incorporar.
- Es manté el mecanisme d'obtenció del número de referència per accedir a l'esborrany i/o a les dades fiscals, a través de la Seu electrònica de l'Agència Tributària, mitjançant el Servei de tramitació de l'esborrany/declaració, havent de consignar per això el número d'identificació fiscal (NIF) de l'obligat tributari o obligat tributaris, la data d'expedició o de caducitat del seu Document Nacional d'Identitat (DNI) i l'import de la casella **[0505]** de la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici 2024, "Base liquidable general sotmesa a gravamen", llevat que es tracti d'un contribuent no declarant l'any immediatament anterior, cas en què s'haurà d'aportar un codi internacional de compte bancari espanyol (IBAN) en el que figuri com a titular a 31 de desembre de 2025.

- També com en les passades campanyes es podrà accedir a l'esborrany o a les dades fiscals, a través del Servei de tramitació de l'esborrany/declaració del portal de l'Agència Tributària en <https://sede.agenciatributaria.gob.es>, utilitzant certificats electrònics reconeguts i el sistema Cl@ve Mòbil, i mitjançant l'aplicació per a dispositius mòbils.

Presentació de les declaracions de l'IRPF 2025

- A través de Servei de tramitació de l'esborrany/declaració el contribuent pot confeccionar la seva declaració de l'IRPF amb el producte Renda WEB i procedir a la seva presentació per mitjans electrònics a través d'Internet, en la Seu electrònica de l'Agència Tributària, a través del telèfon, en les oficines de l'Agència Tributària, sol·licitant cita, així com en les oficines habilitades per les Comunitats Autònomes, ciutats amb Estatut d'Autonomia i Entitats Locals per a la confirmació de l'esborrany de declaració; si la declaració fora per ingressar el contribuent podrà domiciliar l'ingrés o, si no, obtenir una carta de pagament en el moment de la seva presentació que li permetrà ingressar l'import resultant.
- Com en les campanyes anteriors, a través del Servei de tramitació de l'esborrany/declaració de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, podrà obtenir-se un document per al seu ingrés en l'entitat col·laboradora que ha d'imprimir i acudir a una entitat financera per realitzar el pagament.

Renda WEB i Model:

- Com a conseqüència de la introducció de la nova reducció aplicable als rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional afegida, amb efectes des de l'1 de gener de 2025, per l'apartat Quatre de la disposició final setena de la Llei 7/2024, de 20 de desembre, s'inclouen noves caselles per consignar l'esmentada reducció tant en l'apartat de rendiments de treball com en el de rendiments d'activitats econòmiques en règim d'estimació directa.

A més, en aquest últim, s'han incorporat noves caselles per facilitar el seu emplenament en cas de regularització de la cotització de les quotes al Règim Especial dels Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms, d'acord amb el que disposa l'article 308 del Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre.

- En l'apartat de guanys i pèrdues patrimonials, s'han realitzat les següents modificacions:
 - Per facilitar la determinació de l'obligació de declarar, es distingeix entre premis subjectes i no a retenció, tant en el cas de guanys patrimonials derivats de jocs sense fins publicitaris com de guanys patrimonials derivats de premis de jocs amb finalitats publicitaris.
 - Per tal de millorar l'emplenament de les operacions de compravenda de participacions o accions de fons cotitzats i societats d'inversió de capital variable índex cotitzats a què refereix l'article 75.3.j) del Reglament de l'IRPF, es cregui un nou apartat específic per a l'emplenament de les mateixes.

- A més, s'incorpora a l'apartat relatiu a la Reserva per inversions a les Canaries la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries, introduïda per la Llei 6/2025, de 28 de juliol, per a la regulació de les inversions en elements patrimonials afectes a l'activitat d'arrendament d'habitatge a les Illes Canàries.
- Així mateix, s'inclou en l'apartat de determinació de la quota resultant de l'autoliquidació, la nova deducció per obtenció de rendiments del treball com a conseqüència de la introducció de la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 35/2006 per la disposició final tercera de la Llei 5/2025, de 24 de juliol.
- Finalment, per tal de seguir avançant en l'assistència al contribuent i en la millora de la gestió tributària, s'introdueix una nova casella per al cas de què l'autoliquidació rectificativa tingui per finalitat, exclusivament, sol·licitar que l'autoliquidació prèvia es tingui per no presentada per no existir obligació de declarar per l'IRPF.

Pagament

- Si la declaració de l'IRPF resulta per ingressar, el contribuent pot, de forma simultània a la presentació de la declaració, domiciliar l'ingrés, efectuar l'immediat pagament electrònic, prèvia obtenció del número de referència complet (NRC), o bé obtenir un document d'ingrés que li permet efectuar el pagament en una entitat col·laboradora. I, des de 2024, mitjançant transferències instantànies efectuades a través plataformes de comerç electrònic assegurança (BIZUM) i targeta de crèdit o dèbit, en condicions de comerç electrònic assegurança.
- Es manté la possibilitat de **domiciliació del pagament en comptes oberts en una entitat no col·laboradora pertanyent a la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA)**, com a conseqüència de la modificació d'efectuada per l'Ordre HFP/387/2023, de 18 d'abril, per la qual es modifica l'Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny, per la qual s'estableixen el procediment i les condicions per a la domiciliació del pagament de determinats deutes a través de les entitats de crèdit que presten el servei de col·laboració en la gestió recaptatòria de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.
- **Fraccionament del pagament** : els contribuents podran fraccionar, sense interès ni recàrrec algun, l'import del deute tributari resultant de la seva declaració de l'IRPF, en dues parts: la primera, del 60 per 100 del seu import, en el moment de presentar la declaració, i la segona, del 40 per 100 restant, fins al 5 de novembre de 2026, inclusivament.

La falta de pagament en termini de la primera fracció, això és, del 60 per 100 de l'import del deute tributari resultant de l'autoliquidació, determina l'inici del període executiu per la totalitat de l'import per ingressar resultant de l'autoliquidació.

Els contribuents que domiciliiïn el pagament del primer termini podran domiciliar el segon termini fins al 2 de novembre de 2026 i si no domicilien el primer podran domiciliar el segon fins al 30 de juny de 2026.

En el cas dels contribuents que, en fraccionar el pagament, no desitgin domiciliar el segon termini en entitat col·laboradora, hauran d'efectuar l'ingrés d'aquest termini fins al dia 5 de novembre de 2026, inclusivament, mitjançant el model 102.

Exempcions

Altres rendes exemptes diferents de les previstes en l'article 7 de la Llei de l'IRPF

Exempcions en guanys patrimonials

Exempció per danys personals en incendis forestals

Per tal d'evitar la tributació dels afectats pels incendis forestals i altres emergències de protecció civil esdevinguts entre el 23 de juny i el 25 d'agost de 2025, com a conseqüència de l'aprovació del Reial Decret llei 16/2025, de 23 de desembre, des del 26 d'agost de 2025 es declaren exemptes de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques els ajuts concedits als mateixos per danys personals a les que es refereix l'Acord del Consell de Ministres de 26 d'agost de 2025.

Rendiments del treball

Reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional

Amb efectes des de l'1 de gener de 2025, s'afegeix una nova disposició addicional seixantena a la Llei d'IRPF que estableix una reducció sobre els rendiments íntegres del treball que provenguin d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional, sempre que no sigui procedent aplicar la reducció per irregularitat de l'article 18.2 de la Llei de l'IRPF i amb subjecció a determinats requisits, que derivin de:

- l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques.
- la relació laboral especial dels artistes que desenvolupen la seva activitat en els arts escèniques, audiovisuals i musicals, així com de les persones que realitzen activitats tècniques o auxiliars necessàries per al desenvolupament d'aquests arts.

Rendiment d'activitats econòmiques

Activitats econòmiques en estimació directa

Determinació del rendiment net

- Despeses deduïbles

a) Despeses del titular de l'activitat en seguretat social i per aportacions a mutualitats alternatives a la Seguretat Social

Amb efectes d'1 de gener de 2025, la cotització en funció dels rendiments de l'activitat econòmica, empresarial o professional establerta en l'article 308 del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, no s'aplicarà als Socis de cooperatives inclosos en el Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms que disposin d'un sistema intercooperatiu de prestacions socials, complementari al sistema públic. En qualsevol cas, aquests socis triaran la seva base de cotització mensual en els termes previstos en l'article 308.1 del text refós de la Llei General de la Seguretat Social.

Per a 2025, la quota màxima per contingències comunes, que opera com a límit per a despeses deduïbles en concepte de mutualitat alternativa al règim especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms (RETA), en 16.672,66 euros $[0,283 \times (4.909,50 \times 12)]$.

b) Despeses de difícil justificació en estimació directa simplificada durant el període impositiu 2025

Durant el període impositiu 2025 es manté l'aplicació del percentatge del 5 per 100 sobre el rendiment net per al conjunt de les provisions deduïbles i les despeses de difícil justificació, a què es refereix l'article 30 del Reglament de l'IRPF.

- **Amortitzacions**

Llibertat d'amortització en inversions que utilitzin energia procedent de font renovables.

L'article 17. Un del Reial Decret llei 16/2025, de 24 de desembre, va modificar la disposició addicional dissetena de la Llei 27/2014, de l'impost sobre societats, prorrogant per a 2025 aquest incentiu fiscal. D'aquesta manera, es podran amortitzar lliurement durant el període impositiu 2025 les inversions en instal·lacions destinades a:

- Autoconsum d'energia elèctrica que utilitzin energia procedent de fonts renovables d'acord amb el que es defineix al Reial decret 244/2019, de 5 d'abril.
- Ús tèrmic de consum propi que utilitzin energia procedent de fonts renovables, que substitueixin instal·lacions que utilitzin energia procedent de fonts no renovables fòssils.

Aquest incentiu fiscal, inicialment previst per a les inversions realitzades el 2023, exclusivament resultarà d'aplicació a aquelles inversions de la qual entrada en funcionament s'hagi produït en l'exercici 2023, 2024 i 2025.

Determinació del rendiment net reduït total

Reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional

A partir d'1 de gener de 2025, i com a conseqüència de la incorporació de la disposició addicional seixantena a la Llei d'IRPF per la disposició final setena de la Llei 7/2024, els contribuents que desenvolupin determinades activitats artístiques que es concreten en l'esmentada disposició poden aplicar una reducció sobre els rendiments nets d'activitats econòmiques que provinguin de la realització de tals activitats, sempre que no sigui procedent aplicar la reducció per rendiments irregulars prevista en l'article 32.1 de la Llei de l'IRPF.

Activitats econòmiques en estimació objectiva

1. Renúncia i conseqüències de la renúncia:

Per a l'exercici 2025 s'ha establert un nou termini per exercitar la renúncia o revocació de la renúncia a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva que comprèn des de l'1 fins al 31 de desembre de 2024.

Excepcionalment, els contribuents de l'IRPF que desenvolupin activitats econòmiques en els termes municipals esmentats en l'annex del Reial Decret Llei 6/2024, de 5 de novembre, pel qual s'adopten mesures urgents de resposta davant els danys causats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en diferents municipis entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024 i que haguessin vingut determinant el rendiment net durant el període impositiu 2024 pel mètode d'estimació objectiva, però haguessin renunciat a l'aplicació del mateix durant aquest període impositiu 2024 durant el mes de desembre d'aquest any o mitjançant la presentació en el termini reglamentari de la declaració corresponent al pagament fraccionat del quart trimestre de 2024 en la forma disposada per al mètode d'estimació directa, podran tornar a aplicar aquest règim en els exercicis 2025 o 2026, sempre que compleixin els requisits per a la seva aplicació, revocant la renúncia prèvia durant el mes de desembre de 2024 o 2025, o mitjançant la presentació en termini de la declaració corresponent al pagament fraccionat del primer trimestre de l'exercici 2025 o 2026, segons correspongui, en la forma disposada per al mètode d'estimació objectiva. És a dir, s'elimina la vinculació obligatòria de tres anys per a la renúncia al mètode d'estimació objectiva.

Pel que fa a la renúncia en el supòsit d'inici d'activitat, a partir del 3 de febrer de 2025, després de l'aprovació de l'Ordre HAC/1526/2024, d'11 de desembre, queda suprimit el model 037 de Declaració censal simplificada d'alta, modificació i baixa en el Cens d'empresaris, professionals i retenidors, per la qual cosa és aquell cas la renúncia s'efectuarà en el moment de presentar la declaració censal d'inici d'activitat mitjançant el model 036 de declaració censal d'alta, modificació i baixa en el Cens d'empresaris, professionals i retenidors.

Així mateix, com a conseqüència de la publicació del Reial Decret Llei 16/2025, de 23 de desembre, s'estableix un nou termini per renunciar o revocar la renúncia al règim d'estimació objectiva des de l'endemà a la data de publicació d'aquest Reial Decret Llei (BOE de 24 de desembre) fins al 31 de gener de 2026.

Les renúncies i revocacions presentades per a l'any 2026 durant el mes de desembre de 2025, amb anterioritat al nou termini, s'entendran presentades en període hàbil.

No obstant això, els subjectes passius afectats pel que disposa el paràgraf anterior podran modificar la seva opció en el termini previst en el paràgraf primer.

2. Límits excloents:

El Reial Decret llei 16/2025, de 23 de desembre, ha modificat, amb efectes des de l'1 de gener de 2025, la disposició transitòria trenta-dosena de la Llei de l'IRPF, per ampliar als períodes impositius 2025 i 2026 l'aplicació dels mateixos límits quantitatius excloents fixats per als exercicis 2016 a 2024: tant els relatius al volum de rendiments íntegres l'any immediatament anterior derivat de l'exercici d'activitats econòmiques (250.000 euros per al conjunt d'activitats econòmiques, excepte les agrícoles, ramaderes i forestals i 125.000 euros per a les operacions en les que existeixi obligació d'expedir factura quan el destinatari sigui empresari) com al volum de compres en béns i serveis (250.000 euros, excloses les adquisicions d'immobilitzat, per a totes les activitats en estimació objectiva-compreses també les activitats agrícoles, ramaderes i forestals-).

Determinació del rendiment net previ:

L'Ordre HFP/1347/2024, de 28 de novembre, per la qual es desenvolupen per a l'any 2025 el mètode d'estimació objectiva en l'IRPF manté, en general, per a l'exercici 2025 la quantia dels signes, índexs o mòduls aplicables el 2024 als següents productes derivats d'activitats agrícoles:

- raïm de taula: al 0,32
- flors i plantes ornamentals: al 0,32, i
- tabac: al 0,26

Així mateix, per a l'exercici 2025 resulta igualment aplicable el tractament dels ajuts directes desacobrades de la Política Agrària Comuna, que va ser objecte de revisió en l'Ordre de Mòduls de 2023, de manera que la seva tributació en proporció als ingressos dels seus cultius o explotacions es condiciona a l'obtenció d'un mínim d'ingressos en l'activitat diferents del de la pròpia ajuda directa.

3. Determinació del rendiment net minorat:

Per a 2025 s'eliminen les següents reduccions:

- Reducció del 35 per 100 del preu d'adquisició del gasoil agrícola.
- Reducció del 15 per 100 del preu d'adquisició dels fertilitzants.

Llibertat d'amortització en determinats vehicles i en noves infraestructures de recàrrega

Per a l'exercici 2025 es manté el sistema de llibertat d'amortització per a determinats vehicles i noves infraestructures de recàrrega prevista en la disposició addicional divuitena de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats regulat en la disposició addicional cinquanta-novena a la Llei de l'IRPF per als contribuents de l'IRPF

que desenvolupin la seva activitat econòmica pel mètode d'estimació objectiva.

4. **Determinació del rendiment net de mòduls:**

Es mantenen per a 2025 els següents índexs correctors aplicables sobre el rendiment net minorat, que ja van ser objecte de modificació per a 2023 i 2024:

- L'índex corrector per pinsos adquirits a tercers es fixa en el 0,50 per 100, i
- L'índex per cultius en terres de regadiu que utilitzin, a aquest efecte, energia elèctrica es fixa en el 0,75 sobre el rendiment procedent dels cultius realitzats en terres de regadiu per energia elèctrica.

5. **Determinació del rendiment net de l'activitat: reduccions aplicables:**

Reducció general: es manté la reducció general del 5 per 100 aplicable sobre el rendiment net de mòduls obtingut durant el període impositiu 2025 pels contribuents en estimació objectiva tant amb activitats agrícoles, ramaderes i forestals com amb activitats diferents d'aquestes.

Règims especials

Règim d'imputació de rendes immobiliàries

Igual que en l'exercici anterior, el 2025, en aquells municipis en què els valors cadastrals haguessin estat revisats, modificats o determinats mitjançant un procediment de valoració col·lectiva de caràcter general, de conformitat amb la normativa cadastral, sempre que haguessin entrat en vigor a partir d'1 de gener de 2012, seguiran aplicant la imputació a l'1,1 per 100 el 2025.

Base liquidable

Reduccions de la base imposable general

Règim fiscal de les prestacions percebudes i disposició anticipada de drets consolidats

A partir de l'1 de gener de 2025, es pot disposar anticipadament dels drets consolidats de Plans de Pensions i sistemes de previsió social complementaris anàlegs **corresponents a aportacions realitzades amb com a mínim deu anys d'antiguitat**.

Mínim personal i familiar

Mínim autonòmic

La Comunitat Autònoma de Principat d'Astúries ha establert per primera vegada per a 2025, en l'exercici de les seves competències normatives, les quanties corresponents al mínim del contribuent i als mínims per descendents, ascendents i discapacitat, que han d'aplicar els contribuents residents en el territori d'aquesta comunitat autònoma per al càlcul del gravamen autonòmic.

Càlcul de l'impost: determinació de les quotes íntegres

Gravamen de la base liquidable general

Totes les Comunitats Autònomes tenen aprovades les seves corresponents escales aplicables a la base liquidable general.

Gravamen de la base liquidable de l'estalvi

Amb efectes des de l'1 de gener de 2025, es modifiquen els articles 66 i 76 de la Llei de l'IRPF, que regulen l'escala aplicable a la part de la base liquidable de l'estalvi per determinar la quota íntegra estatal i la quota íntegra autonòmica, respectivament.

Així mateix, es modifica l'escala que s'aplica a la part de la base liquidable de l'estalvi per determinar la quota íntegra estatal en el cas d'aquells contribuents que tinguessin la seva residència habitual a l'estranger per concórrer alguna de les circumstàncies assenyalades en els articles 8.2 i 10.1 de la Llei de l'IRPF.

Deduccions de la quota íntegra

Deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial en activitats econòmiques en estimació directa

Règim general i règims especials de deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial de la Llei de l'impost sobre Societats

- **Règims especials de deduccions**

Programes de suport a esdeveniments d'excepcional interès públic.

S'inclouen noves deduccions en l'àmbit empresarial vinculats a esdeveniments d'excepcional interès públic aprovats en Reial Decret Llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).

Règim econòmic fiscal de les Canaries

Deducció per Inversions en adquisició d'actius fixos

En relació amb els **límits aplicables a la deducció per inversions en actius fixos realitzades a les Canaries**, el Tribunal Suprem ha fixat com a criteri interpretatiu en les seves Sentències núm. 3486/2005, 744/2009 i 745/2009, de 31 de maig, 29 i 15 de gener, respectivament, que el **límit conjunt** del 70 per 100 (80 per 100 per a les Illes de La Palma, La Gomera i El Hierro) només s'aplica en cas que concorrin deduccions per inversions en actius fixos a les Canaries de períodes impositius anteriors juntament amb les deduccions del propi període impositiu.

Reserva per a inversions a les Canàries

Les Lleis 6/2025, de 28 de juliol i 7/2024, de 20 de desembre, incorporen diverses modificacions a l'article 27 de la Llei 19/1994, de modificació del règim Econòmic i fiscal de les Canaries, amb efectes per als períodes impositius iniciats a partir d'1 de gener de 2025. Les principals novetats es refereixen a:

- S'afegeix un paràgraf nou a l'article 27.1 per precisar que les entitats financeres únicament podran materialitzar les seves dotacions de la RIC en els instruments financers previstos en el número 3r de la lletra D de l'article 27.4 quan el projecte que es financi pugui enquadrar-se en les inversions previstes en les lletres A (inversions inicials) o B (creació de llocs de treball).
- Es reemplaça el concepte d'“habitatge amb finalitats turístics” per l'expressió “habitatge vacacional” en la seva modalitat extrahotelera, sotmesa a una regulació específica a les Canaries pel Decret 142/2010, de 4 d'octubre.
- Es consideren igualment inversions inicials les efectuades en sòl, edificat o no, sempre que no s'hagin beneficiat anteriorment del règim de la RIC i es destinin a la promoció d'habitatges protegits, i siguin destinades a l'arrendament fins i tot quan intervingui un ens, entitat o organisme públic intervingui com intermediari en la formalització efectiva de l'arrendament.
- A partir de 2025, en relació amb la subscripció d'instruments financers, es permet que aquests instruments emesos per entitats financeres, financin no només projectes privats a les Canaries sinó també projectes de col·laboració públic-privada.

Finalment, es permet la materialització de la RIC en l'adquisició i, si escau, construcció de béns immobles situats a les Canaries destinats de manera innovadora a l'arrendament d'habitatge habitual (sempre que l'immoble no hagi estat arrendat dins l'any anterior), amb o sense opció de compra, i no existeixi vinculació directa o indirecta amb l'arrendatari. S'admet també la materialització de la reserva mitjançant la realització d'inversions en creació de llocs de treball relacionada de manera directa amb les inversions previstes, i mitjançant la subscripció d'accions o participacions en el capital de societats que desenvolupin en l'arxipèlag la seva activitat, com a conseqüència de la seva constitució o ampliació de capital, quan tals entitats realitzin inversions afectes a l'arrendament d'habitatge habitual.

Règim fiscal especial de les Illes Balears

L'esmentat règim fiscal especial per a les Illes Balears continua essent aplicable en els exercicis 2023 a 2028, tots dos inclosos, que va ser objecte de desplegament reglamentari a través del Reial decret 710/2024, de 23 de juliol (BOE de 24 de juliol).

Deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma durant l'exercici 2025

El Reial Decret llei 13/2025, de 25 de novembre, pel qual s'adopten mesures complementàries urgents per a la recuperació econòmica i social de la illa de La Palma després dels danys ocasionats per les erupcions volcàniques, convalidat pel Congrés dels Diputats per Resolució d'11 de desembre de 2025, modifica la disposició addicional cinquanta-setena en la Llei de l'IRPF per ampliar a 2025 l'àmbit temporal d'aplicació de la deducció prevista en l'article 68.4.1º de la Llei de l'IRPF (deducció per l'obtenció de rendes a Ceuta i Melilla) aplicable als contribuents amb residència habitual i efectiva en la illa de La Palma.

Deducció per obres de millora de l'eficiència energètica d'habitatges

Amb efectes des de l'1 de gener de 2025, es modifica la disposició addicional cinquantesena de la Llei de l'IRPF per ampliar l'àmbit d'aplicació temporal de les deduccions en l'IRPF per obres de millora de l'eficiència energètica per un any més (per les quantitats satisfetes per obres realitzades fins al 31 de desembre de 2026 en el cas d'habitatges habituals, i fins al 31 de desembre de 2027 en el cas d'edificis residencials).

Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible i punts de recàrrega

Com a conseqüència de l'aprovació del Reial Decret llei 3/2025, d'1 d'abril, pel qual s'estableix el programa d'incentius lligats a la mobilitat elèctrica (MOVES III) per a l'any 2025, continuen essent aplicables fins al 31 de desembre de 2025 les dues noves deduccions que estableix la disposició addicional cinquanta-vuitena en la Llei de l'IRPF, que són:

- Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible nous.
- Deducció per a la instal·lació de punts de recàrrega de bateries per a aquests vehicles elèctrics.

Deduccions de la quota líquida total

Deducció por obtención de rendimientos del trabajo

Amb efectes des de l'1 de gener de 2025, i per tal de suprimir el gravamen per als perceptors del nou salari mínim interprofessional (SMI), que ascendeix des de 2025 a 16.576 euros anuals i reduir el gravamen als perceptors de rendiments de treball superiors al salari mínim

interprofessional i inferiors a 18.276 euros anuals, s'afegeix una disposició addicional seixanta-unena a la Llei 35/2006, conforme a la qual els contribuents rendiments íntegres dels quals del treball siguin inferiors a 18.276 euros podran aplicar aquesta deducció sobre la quota líquida total de l'impost minorada, si escau, en la deducció per doble imposició internacional, per raó de les rendes obtingudes i gravades a l'estranger, sempre que compleixin els següents requisits:

- que obtinguin rendiments íntegres del treball, derivats de la prestació efectiva de serveis corresponents a una relació laboral o estatutària, inferiors a 18.276 euros, i
- que no tinguin rendes, excloses les exemptes, diferents de les del treball abans referits, superiors a 6.500 euros.

Quota diferencial

Retencions i ingressos a compte

Tipus de retenció aplicable a determinats rendiments del treball

El Reial Decret llei 13/2025, de 25 de novembre va modificar la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei de l'IRPF per ampliar a 2025 la deducció prevista en l'article 68.4 de la Llei de l'IRPF (deducció per rendes obtingudes a Ceuta i Melilla) aplicable als contribuents amb residència habitual i efectiva en la Illa de la Palma. Com a conseqüència, el percentatge de retenció es reduirà en un 60 per 100 per a l'exercici 2025 quan els rendiments del treball es beneficiïn de la deducció prevista en l'article 68.4 de la Llei de l'IRPF (deducció per rendes obtingudes a Ceuta i Melilla) i per a l'exercici 2025, també quan es tracti de rendiments obtinguts en la illa de la Palma per contribuents amb residència habitual i efectiva en aquella illa, a què es refereix la disposició addicional cinquanta-setena de l'esmentada Llei.

Ara bé, per al període impositiu 2025, l'anterior només resulta aplicable per determinar:

- El tipus de retenció o ingrés a compte sobre els rendiments del treball determinats mitjançant el procediment general de retenció prevista en l'article 82 del Reglament d'IRPF que se satisfacin o abonin a partir del 27 de novembre de 2025, havent de regularitzar, si escau, el tipus de retenció o ingrés a compte en els primers rendiments del treball que se satisfacin o abonin a partir d'aquesta data.

No obstant això, es concedeix l'opció al pagador d'efectuar l'assenyalat amb anterioritat en els primers rendiments del treball que se satisfacin o abonin a partir del mes de desembre, cas en què el tipus de retenció o ingrés a compte sobre els rendiments del treball satisfets amb anterioritat es determinarà sense tenir en compte la reducció de l'import d'aquests pagaments a compte.

- El tipus de pagament fraccionat corresponent a les activitats econòmiques que tinguin dret a la mateixa termini de presentació del qual no s'hagués iniciat a 27 de novembre de 2025.

Resultat de la declaració

Deducció per maternitat i increment adicional per despeses de custòdia

El Reial decret 253/2025, d'1 d'abril, ha modificat l'article 69.9 del Reglament de l'IRPF de manera que queden obligats a presentar la declaració informativa per despeses en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats (model 233), no només les guarderies sinó també els centres d'educació infantil autoritzats a què es refereix l'article 81.2 de la Llei de l'IRPF. Aquest canvi resultarà d'aplicació a les declaracions informatives corresponents a 2025, a presentar el gener de 2026.

Altres qüestions d'interès

IPREM , interès legal, interessos de demora i salari mitjà anual del conjunt dels declarants de l' IRPF

- L'import de l'Indicador Públic de Renda d'Efectes Múltiples (IPREM) per a 2025 es manté en 8.400 euros, d'acord amb el que ha establert per la disposició adicional norantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre), ja que, igual que el 2024, es prorroguen per a 2025 d'acord amb el que estableix l'article 134.4 de la Constitució Espanyola.
- D'igual manera, en prorrogar-se els pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023, e l'interès legal dels diners en l'exercici 2025 s'ha fixat en el 3,25 per 100 i l'interès de demora a què es refereix a l'article 26.6 de la Llei general tributària en el 4,0625 per 100, d'acord amb el que estableix la disposició adicional quaranta-dosena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).

Per a 2026, es manté l'interès legal en el 3,25 per 100 i l'interès de demora en el 4,0625 per 100, que estaran vigents fins que s'aprovi i entreu en vigor la Llei de pressupostos generals de l'Estat per a 2026, el que a data de tancament d'aquest Manual encara no s'ha produït.

- El salari mitjà anual del conjunt dels declarants de l'IRPF es manté en 22.100 euros per a l'exercici 2025.

Capítol 1. Campanya de la declaració de Renda 2025

Qui estan obligats a presentar declaració de l'IRPF 2025?

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un «Assistent virtual de Renda», on podrà consultar [si està obligat a declarar en funció del tipus de rendes que hagi obtingut i de la seva quantia](#), així com de les [obligacions dels hereus en el cas de contribuents morts](#).

Delimitació de l'obligació de declarar en l'IRPF

Important: a l'efecte de la determinació de l'obligació de declarar no es tenen en compte les rendes exemptes.

Delimitació positiva

Estan obligats a presentar la declaració per l'IRPF de l'exercici 2025, els següents [contribuents](#) :

Recordi: la disposició final primera del Reial Decret Llei 13/2022, de 26 de juliol (BOE de 27 de juliol) va modificar l'article 96.2 de la Llei de l'IRPF, establint des de l'1 de gener de 2023 l'obligació de declarar per a totes aquelles persones físiques que en qualsevol moment del període impositiu haguessin estat d'alta, com a treballadors per compte propi, en el Règim Especial de Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms, o en el Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors del Mar sigui quina sigui la quantia dels seus rendiments.

a. Els que hagin obtingut en l'exercici rendes superiors a les quanties que per a cada classe o font s'assenyalen més avall.

b. Els que, independentment de la quantia i naturalesa o font de les rendes obtingudes, tinguessin dret a aplicar el règim transitori de la **deducció per inversió en habitatge habitual**, la **deducció per doble imposició internacional**, o bé hagin realitzat aportacions a

patrimonis protegits de les persones amb discapacitat, plans de pensions, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial, assegurances de dependència o mutualitats de previsió social **que redueixin la base imposable, quan exercitin el corresponent dret.**

c. Los no obligats a declarar per raó de la quantia i naturalesa o font de la renda obtinguda en l'exercici, **que sol·licitin la devolució derivada de la normativa de l'IRPF que, si escau, els correspongui** (entre altres casos per raó de les retencions i ingressos a compte suportats o per raó de les deduccions per maternitat, família nombrosa o persones amb discapacitat a càrrec).

La liquidació provisional que, si escau, pugui practicar l'Administració tributària a aquests contribuents no podrà implicar cap obligació diferent de la restitució del prèviament retornat més l'interès de demora a què es refereix l'article 26.6 de la LGT. Tot això sens perjudici de la posterior comprovació o investigació que, si escau, pugui realitzar l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

d. A partir de 2023, totes aquelles persones físiques que en qualsevol moment del període impositiu haguessin estat d'alta, com a treballadors per compte propi o autònoms :

- **en el Règim Especial de Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms, o**
- **en el Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors del Mar**

En ambdós casos, sigui quina sigui la quantia dels seus rendiments.

Precisió: tingui-se en compte que també **e stán afectats** per aquesta obligació **els familiars col·laboradors** dels treballadors per compte propi o autònoms, que estiguin donats d'alta en els règims indicats (Règim Especial de Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms, o Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors del Mar).

Beneficiaris de l'ingrés mínim vital: d'acord amb el que disposa l'article 36.1.f) i 2.c) de la Llei 19/2021, de 20 de desembre, per la qual s'estableix l'ingrés mínim vital, les persones titulars de l'ingrés mínim vital i totes les persones integrants de la unitat de convivència estan obligades, per mantenir la prestació de l'ingrés mínim vital, a presentar anualment la declaració corresponent a l'IRPF, independentment del fet que compleixin o no els requisits establerts en l'article 96 de la Llei de l'IRPF per a l'obligació de declarar.

A aquests efectes, la unitat de convivència és la definida en l'article 6 de la Llei 19/2021, de 20 de desembre.

Quan formin part de la unitat de convivència de l'ingrés mínim vital menors d'edat, aquests hauran de presentar declaració de forma individual o conjunta amb els seus progenitors (si és l'opció de tributació de la unitat familiar) i, per això, poden accedir al servei d'ajuda Renda WEB, autenticant-se de la següent manera:

(*) En el cas de declaració conjunta, s'haurà de consignar el NIF del menor però no serà necessària la seva autenticació amb número de referència (RENØ) o CI@ve, llevat que el menor obtingui renda.

- Amb **referència (RENØ)**.

Tingui en compte que si el menor no va presentar declaració d'IRPF l'any anterior, necessita ser titular o cotitular d'un compte bancari espanyola (IBAN) oberta a nom seu a 31 de desembre de 2025 (per a Renda 2025) per poder ser identificat.

- Amb **Cl@ve Mòbil**.

*Per poder registrar-se en **Cl@ve**, els menors d'edat han d'acudir amb el seu **DNI en vigor** expedit per la Direcció General de Policia, acompanyats de qui exerceixi la seva pàtria potestat amb la **documentació que acrediti la seva identificació i la pàtria potestat**.*

*No poden registrar-se en **Cl@ve** amb un NIF K.*

La declaració d'aquests menors d'edat també podrà ser presentada en el seu nom:

- **Pels representants legals** (normalment, els pares) amb el seu propi sistema d'autenticació (certificat electrònic o Cl@ve), si prèviament s'han inscrit en el Registre de successions i representacions legals de menors i incapacitats.

Vegeu la Resolució de 18 de maig de 2010, de la Direcció General de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en relació amb el registre i gestió d'apoderament i el registre i gestió de les successions i de les representacions legals de menors i incapacitats per a la realització de tràmits i actuacions per Internet davant l'Agència Tributària (BOE de 21 de maig).

- **Per un col·laborador social o per un funcionari públic habilitat (atenció presencial en oficines)** on no és necessària la identificació amb Cl@ve Mòbil ni referència perquè el que signa és el col·laborador o el funcionari amb el seu certificat.
- **Per un funcionari públic habilitat (atenció telefònica)** prèvia identificació del menor amb Cl@ve Mòbil o número de referència per a la seva atenció (RENØ).

Delimitació negativa

No estan obligats a presentar declaració per la quantia i naturalesa de les rendes obtingudes:

1. Els contribuents rendes de les quals siguin procedents exclusivament de les següents fonts, sempre que no superin cap dels límits que en cada cas s'assenyalen, en tributació individual o conjunta:

A. Rendiments íntegres del treball (incloses, entre d'altres, les pensions i havers passius, compresos els procedents de l'estranger, així com les pensions compensatòries i les anualitats per aliments no exempts) import del qual no superi la quantitat de:

- **22.000 euros anuals**, amb caràcter general.

- **15.876 euros anuals**, en els supòsits següents:

- a. Quan els rendiments del treball procedeixin de més d'un pagador.

No obstant això, el **límit** serà de **22.000 euros anuals en els supòsits següents** :

1. Quan, procedint de més d'un pagador, la suma de les quantitats percebudes del segon i restants pagadors, per ordre de quantia, no superin en el seu conjunt la quantitat de 1.500 euros anuals.

I això independentment del fet que les quantitats satisfetes pel segon i ulteriors pagadors estiguin sotmeses al procediment general de retenció, siguin pensions compensatòries o altres rendiments no sotmesos a retenció o estiguin sotmeses a tipus fix de retenció.

En el cas concret de percepció d'una pensió de la Seguretat Social, per part de l'INSS, i de la pensió de Classes Passives, pròpia Administració General de l'Estat, es considera que existeixen dos pagadors en tant no es produeixi el total assumptiu de la gestió del Règim de Classes Passives de l'Estat per l'INSS, això és, fins que no es produeixi la integració de la Subdirecció General de Gestió de Classes Passives a l'INSS.

Tingui-se en compte que, com a conseqüència dels efectes derivats de la derogació del Reial Decret llei 9/2024 de 23 de desembre, per Resolució del Congrés dels Diputats de 22 de gener de 2025, per als meritacions produïdes entre l'1 i el 22 de gener de 2025, resulta aplicable l'increment de 1.500 a 2.500 euros anuals de l'import percebut del segon i ulteriors pagadors determinant de l'obligació de declarar, per aplicar el límit de 22.000 euros.

2. Quan es tracti de pensionistes únics rendiments dels quals del treball consisteixin en les prestacions passives a què es refereix l'article 17.2.a) de la Llei de l'IRPF procedents de dos o més pagadors, sempre que l'import de les retencions practicades per aquests hagi estat determinat per l'Agència Tributària, amb prèvia sol·licitud del contribuent a l'efecte, a través del model 146 i, a més, es compleixin els següents requisits:

- Que no hagi augmentat durant l'exercici el nombre dels pagadors de prestacions passives pel que fa als inicialment comunicats en formular la sol·licitud.
- Que l'import de les prestacions efectivament satisfetes pels pagadors no difereixi en més de 300 euros anuals del comunicat inicialment en la sol·licitud.
- Que no s'hagi produït durant l'exercici cap altre de les circumstàncies determinants d'un augment del tipus de retenció previstes en l'article 87 del Reglament de l'IRPF.

Precisió: respecte al Model 146 vegeu la Resolució de 13 de gener de 2003 (BOE de 14 de gener), per la qual s'aprova el model 146 de sol·licitud de determinació de l'import de les retencions, que poden presentar els contribuents perceptors de prestacions passives procedents de més d'un pagador, i es determinen el lloc, termini i condicions de presentació.

- b. Quan es percebin pensions compensatòries del cònjuge o anualitats per aliments no exempts.

Tingui-se en compte que estan exemptes de l'IRPF les [anualitats per aliments](#) percebuts dels pares en virtut de decisió judicial o del conveni regulador. Vegeu pel que fa al cas el Capítol 2.

- c. Quan el pagador dels rendiments del treball no estigui obligat a retenir.

Precisió: quan un obligat tributari resident a Espanya percebi com única renda una pensió de font estrangera i hagi de tributar per ella en l'IRPF, ja sigui perquè així el disposa el Conveni per eliminar la doble imposició amb el país de procedència de la pensió o perquè no existeix tal Conveni, s'ha de tenir en compte que el pagador no resident de la pensió no està obligat a retenir a compte de l'IRPF sempre que no operi a Espanya, essent, en conseqüència, el límit determinant de l'obligació de declarar 15.000 euros (per als períodes impositius 2024 i següents, 15.876 euros). (Resolució del TEAC de 28 de juny de 2022, Reclamació número 00/02210/2022, recaiguda en recurs d'alçada per a la unificació de criteri).

d. Quan es percebin rendiments íntegres del treball subjectes a tipus fix de retenció.

Té aquesta consideració el 2025 el tipus de retenció del 35 per 100 o del 19 per 100 (quan els rendiments procedeixin d'entitats amb un import net del volum de negoci inferior a 100.000 euros) aplicable a les retribucions percebudes per la condició d'administradors i membres dels Consells d'Administració, de les Junes que facin les seves vegades i altres membres d'uns altres òrgans representatius, així com el tipus de retenció del 15 per 100 aplicable als rendiments derivats d'impartir cursos, conferències i similars, o derivats de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques, sempre que se cedeixi el dret a la seva explotació. No obstant això, el tipus de retenció sobre els rendiments del treball derivats de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques serà del 7 per 100 quan el volum de tals rendiments íntegres corresponent a l'exercici immediatament anterior sigui inferior a 15.000 euros i representi més del 75 per 100 de la suma dels rendiments íntegres d'activitats econòmiques i del treball obtinguts pel contribuent en aquest exercici.

Important: en cas de tributació conjunta hauran de tenir-se en compte els mateixos límits quantitatius assenyalats anteriorment. No obstant això, a l'efecte de determinar el nombre de pagadors s'atendrà a la situació de cadascun dels membres de la unitat familiar individualment considerat. Així, per exemple, en una declaració conjunta d'ambdós cònjuges, cadascun dels quals percep les seves retribucions d'un únic pagador, el límit determinant de l'obligació de declarar és de 22.000 euros anuals.

B. Rendiments íntegres del capital mobiliari (dividends d'accions, interessos de comptes, de dipòsits o de valors de renda fixa, etc.) i **guanys patrimonials** (guanys derivats de reemborsaments de participacions en Fons d'Inversió, premis per la participació en concursos o jocs, etc.), sempre que uns i altres hagin estat **sotmesos a retenció o ingrés a compte** i la seva quantia global no superi la quantitat de **1.600 euros anuals**.

La normativa de l'IRPF no preveu la possibilitat de compensar els rendiments íntegres positius i negatius del capital mobiliari a l'efecte de l'obligació de declarar. En conseqüència, només es computaran per determinar si existeix obligació de declarar els rendiments íntegres positius.

S'exclou del límit conjunt de 1.600 euros anuals als guanys patrimonials procedents de transmissions o reemborsaments d'accions o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva en les que la base de retenció no sigui procedent determinar-la per la quantia a integrar en la base imposable.

Important: quan la base de retenció no s'hagi determinat en funció de la quantia a integrar en la base imposable, el guany patrimonial obtingut procedent de transmissions o reemborsaments d'accions o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva no podrà computar-se com a guany patrimonial sotmesa a retenció o ingrés a compte a l'efecte dels límits excloents de l'obligació de declarar.

C. Rendes immobiliàries imputades, rendiments íntegres del capital mobiliari no subjectes a retenció derivades de **Lletres del Tresor i subvencions per a l'adquisició d'habitatges de protecció oficial o de preu taxat i altres guanys patrimonials derivats d'ajuts públics**, amb el límit conjunt de **1.000 euros anuals**.

Per no donar lloc a imputació de rendes immobiliàries, no es prendran en consideració a aquests efectes l'habitatge habitual del contribuent, ni tampoc les places de garatge adquirides conjuntament amb aquesta fins a un màxim de dos, així com el sòl no edificat.

2. Els contribuents que hagin obtingut en l'exercici 2025 exclusivament rendiments íntegres del treball, del capital (mobiliari o immobiliari) o d'activitats econòmiques, així com guanys patrimonials, sotmesos o no a retenció, fins a un import màxim conjunt de 1.000 euros anuals i pèrdues patrimonials de quantia inferior a 500 euros, en tributació individual o conjunta.

Especialitat: obligació de declarar per a treballadors per compte propi al RETA

No obstant això, a partir d'1 de gener de 2023, estaran **en qualsevol cas** obligats a declarar totes aquelles persones físiques que en qualsevol moment del període impositiu haguessin estat d'alta, **com a treballadors per compte propi**, en el Règim Especial de Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms, o en el Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors del Mar.

Comentaris:

- **Estan afectats** per aquesta obligació els treballadors per compte propi o autònoms, inclosos els **familiars col·laboradors**, que estiguin donats d'alta en els règims indicats (Règim Especial de Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms, o Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors del Mar).
- A diferència dels anteriors, **no estan afectats** per aquesta obligació:
 - els treballadors **per compte aliè** inclosos en el Règim Especial dels Treballadors del Mar.
 - els **religiosos i membres d'instituts de vida consagrada de l'Església Catòlica** inclosos en el Règim Especial de Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms, que compten amb una regulació específica i no desenvolupen cap activitat econòmica.

Tingui-se en compte que aquest últim col·lectiu (el dels membres d'instituts de vida consagrada de l'Església Catòlica) té una regulació específica en la disposició addicional segona del Reial Decret llei 13/2022, que indica que no els és d'aplicació la cotització en funció dels rendiments de l'activitat econòmica o professional. La seva inclusió en el Règim Especial de Treballadors Autònoms va venir motivada per la necessitat d'atorgar als mateixos una cobertura dins el sistema de Seguretat Social i no pel desenvolupament d'una activitat a títol lucratiu com a treballador per compte propi o autònom.

Tot això sens perjudici de l'existència d'obligació de declarar en aquells casos en què en els membres del referit col·lectiu concorregués algun dels restants supòsits previstos en l'esmentat article 96 de la Llei de l'IRPF.

Precisions als punts 1 i 2 anteriors:

Per determinar les quanties assenyalades no es prendran en consideració les rendes que estiguin exemptes de l'IRPF, com, per exemple, les beques públiques per cursar estudis en tots els nivells i graus del sistema educatiu, les anualitats per aliments rebuts dels pares per decisió judicial etc.

Tampoc es tindran en compte les rendes subjectes al Gravamen especial sobre els premis de determinades loteries i apostes, regulat en la disposició addicional trenta-tresena de la Llei de l'IRPF.

Cap de les quanties o límits s'incrementarà o ampliarà en cas de tributació conjunta d'unitats familiars.

Contribuents no obligats a declarar-quadre resum

Regla	Renda obtinguda	Límits	Altres condicions
1r	Rendiments del treball	22.000	- Un pagador (2n i restants ≤ 1.500 euros anuals). - Prestacions passives de dos o més pagadors retencions de les quals hagin estat determinades per l'Agència Tributària.
		15.876	- Més d'un pagador (2n i restants > 1.500 euros anuals). - Pensions compensatòries del cònjuge o anualitats per aliments no exempts. - Pagador dels rendiments no obligat a retenir. - Rendiments subjectes a tipus fix de retenció
	- Rendiments del capital mobiliari. - Guanyys patrimonials.	1.600	Subjectes a retenció o ingrés a compte, excepte guanyys patrimonials procedents de transmissions o reemborsaments d'accions o participacions de IIC en les que la base de retenció no sigui procedent determinar-la per la quantia a integrar en la base imposable.
	- Rendes immobiliàries imputades. - Rendiments de Lletres del Tresor. - Subvencions per a l'adquisició d'habitatges de protecció oficial o de preu taxat. - Uns altres guanyys patrimonials derivades d'ajuts públics	1.000	-
2n	- Rendiments del treball. - Rendiments del capital (mobiliari i immobiliari). - Rendiments d'activitats econòmiques excepte contribuents a RETA o RETM. - Guanyys patrimonials.	1.000	Subjectes o no a retenció o ingrés a compte.

Regla	Renda obtinguda	Límits	Altres condicions
	Pèrdues patrimonials.	< 500	Sigui quin sigui la seva naturalesa.

Comentaris al quadre:

La regla 2a i els seus límits són independents dels continguts en la regla 1a, actuant en qualsevol cas com a criteri corrector de la regla 1a per a rendes d'escassa quantia. En conseqüència, si un contribuent no està obligat a declarar per raó de la naturalesa i quantia de les rendes obtingudes conforme als límits i condicions de la regla 1a, no serà procedent l'aplicació de la regla 2a.

Quan, de l'aplicació dels límits i condicions de la regla 1a, el contribuent estigués obligat a presentar declaració, ha d'acudir-se a la regla 2a i els seus límits per verificar si opera l'exclusió de l'obligació de declarar en tractar-se de rendes d'escassa quantia.

Tingui-se en compte que en la regla 1a no apareixen enunciades les pèrdues patrimonials entre els supòsits exonerats de l'obligació de declarar.

D'igual manera, tingui-se en compte que en la regla 2a no apareix enumerada la imputació de rendes, ni es troben compresos els contribuents que en qualsevol moment del període impositiu haguessin estat d'alta, com a treballadors per compte propi, en el Règim Especial de Treballadors per Compte Pròpia o Autònoms (RETA), o en el Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors del Mar (RETM) doncs, a partir d'1 de gener de 2023, **estaran en qualsevol cas** obligats a declarar independentment de la quantia dels seus rendiments.

Exemples de contribuents obligats a declarar

A títol d'exemple, estan obligats a declarar, entre d'altres, els següents contribuents:

- Els contribuents que hagin percebut rendiments íntegres del treball procedents d'un mateix pagador per un import superior a 22.000 euros anuals.
- Els contribuents que hagin percebut durant 2025 rendiments íntegres del treball per un import superior a 15.876 euros en els supòsits següents:
 - a. Quan procedeixin de més d'un pagador, si la suma de les quantitats procedents del segon i restants pagadors, per ordre de quantia, supera la xifra de 1.500 euros anuals.
 - b. Quan es tracti de pensionistes amb diverses pensions retencions de les quals no s'hagin practicat d'acord amb les determinades per l'Agència Tributària, amb prèvia sol·licitud del contribuent a l'efecte, per mitjà del model 146.
 - c. Quan es percebin pensions compensatòries del cònjuge o anualitats per aliments no exempts.
 - d. Quan el pagador dels rendiments del treball no estigui obligat a retenir.
 - e. Quan es percebin rendiments íntegres del treball subjectes a tipus fix de retenció.
- Els contribuents que hagin estat titulars de béns immobles d'ús propi diferent de l'habitatge habitual i del sòl no edificat, rendes imputades de les quals juntament amb els rendiments derivats de Lletres del Tresor i l'import de les subvencions per a l'adquisició

d'habitatge de protecció oficial o de preu taxat i altres guanys patrimonials derivats d'ajuts públics sigui superior a 1.000 euros anuals.

- Els contribuents titulars d'activitats econòmiques, incloses les agrícoles i ramaderes, sigui quin sigui el mètode de determinació del rendiment net de les mateixes, sempre que els rendiments íntegres juntament amb els del treball i del capital, així com el dels guanys patrimonials sigui superior a 1.000 euros anuals.
- Els contribuents que hagin obtingut pèrdues patrimonials en quantia igual o superior a 500 euros anuals.
- Els contribuents titulars d'immobles arrendats (pisos, locals, places de garatge), rendiments dels quals totals, exclusivament procedents dels esmentats immobles, o conjuntament amb els rendiments del treball, del capital mobiliari, d'activitats econòmiques i guanys patrimonials excedeixin 1.000 euros anuals.
- Els contribuents que, a partir d'1 de gener de 2023, en qualsevol moment del període impositiu, haguessin estat d'alta, com a treballadors per compte propi, en el Règim Especial de Treballadors per Compte Pròpia o **Autònoms**, o en el Règim Especial de la Seguretat Social dels **Treballadors del Mar**.

Esborrany de la declaració de l'IRPF 2025: Accés i modificació

Normativa: Arts. 98 Llei IRPF i 64 Reglament IRPF

Introducció

En aquest exercici, com en els anteriors, s'ha aprovat un únic model de declaració (Model D-100) que hauran d'utilitzar tots els contribuents obligats a declarar per l'IRPF.

L'Administració tributària podrà posar a disposició dels contribuents, a efectes merament informatius, un esborrany de declaració, sempre que obtinguin rendes procedents exclusivament de les següents fonts:

- a. Rendiments del treball.
- b. Rendiments del capital mobiliari subjectes a retenció o ingrés a compte, així com els derivats de lletres del Tresor.
- c. Guanys patrimonials sotmesos a retenció o ingrés a compte, així com les subvencions per a l'adquisició d'habitatge habitual.
- d. Imputació de rendes immobiliàries i aquelles altres fonts de renda que estableixi el Ministre d'Hisenda i Administracions Públiques, d'acord amb la informació de la que pugui disposar d'ara endavant l'Administració tributària, amb els límits i condicions assenyalades pel mateix.

A tals efectes, l'Administració tributària podrà requerir als contribuents l'aportació d'informació.

Quan l'Administració tributària manqui de la informació necessària per a l'elaboració de l'esborrany de declaració, posarà a disposició del contribuent les dades que puguin facilitar-li la confecció de la declaració de l'IRPF.

L'esborrany de declaració s'elabora per a cada contribuent a través del Servei Renda WEB a partir de les dades econòmiques facilitades per tercers a través de declaracions informatives i de la informació de caràcter personal en poder de l'AEAT.

Les dades fiscals i el propi esborrany de declaració podran ser modificats pel contribuent, que també tindrà l'opció d'incorporar noves dades si fora necessari.

Actuacions prèvies a l'accés a l'esborrany de declaració

Abans d'accedir a l'esborrany de la declaració el contribuent ha de disposar d'algun dels mitjans d'identificació, autenticació i signatura que s'assenyalen a continuació, i ratificar o, si escau, modificar el seu domicili fiscal.

a. Sistemes d'identificació per a l'accés a l'esborrany i/o les dades fiscals

Important : el contribuent haurà de disposar de NIF i estar identificat, amb caràcter previ a la presentació, en el Cens d'obligats Tributaris a què es refereix l'article 3 del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol. Per verificar el compliment d'aquest requisit l'obligat tributari podrà accedir a l'opció «les meves dades censals» disponible en la Seu electrònica de l'AEAT. En el cas de declaració conjunta formulada per ambdós cònjuges, les circumstàncies anteriors han de concórrer a cadascun d'ells.

- a. **Certificat electrònic** reconegut, emès d'acord amb les condicions que estableix la Llei 6/2020, d'11 de novembre, reguladora de determinats aspectes dels serveis electrònics de confiança, que resulti admissible per l'Agència Estatal d'Administració Tributària segons la normativa vigent en cada moment.

Tingui-se en compte que Llei 59/2003, de 19 de desembre, de signatura electrònica, va ser derogada amb efectes de 13 de novembre de 2020, per la disposició derogatòria.a) de la Llei 6/2020, d'11 de novembre, reguladora de determinats aspectes dels serveis electrònics de confiança (BOE de 12 de novembre).

- b. **Sistema Cl@ve Mòbil** d'identificació, autenticació i signatura electrònica comuna per a tot el Sector Públic Administratiu Estatal, que permetrà al ciutadà relacionar-se electrònicament amb els serveis públics a través d'una plataforma comuna mitjançant la utilització de claus concertades previ registre com usuari de la mateixa.

El sistema ofereix, com a novetat, permetre escanejar un codi QR que evita a l'usuari la necessitat d'incorporar les seves dades identificatives en la pantalla d'accés. Si no pot escanejar el codi QR podrà confirmar la petició d'autenticació que li arribarà a l'APP

Cl@ve.

Tingui-se en compte l'Ordre PRE/1838/2014, per la qual es publica l'Acord de Consell de Ministres, de 19 de setembre de 2014, pel qual s'aprova Cl@ve PIN, la plataforma comuna del Sector Públic Administratiu Estatal per a la identificació, autenticació i signatura electrònica mitjançant l'ús de claus concertades (BOE de 9 d'octubre).

Atenció: tingui-se en compte que per a aquesta campanya, en l'atenció telefònica, per agilitat i facilitat, en el cas d'identificar-se mitjançant Cl@ve està previst enviar sempre una Cl@ve PIN per SMS.

c. Número de referència prèviament subministrat per l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

Per obtenir el número de referència els contribuents hauran de comunicar el seu número d'identificació fiscal (NIF), la data de caducitat del seu Document Nacional d'Identitat (DNI) o el número de suport del seu Número d'identitat d'Estranger (NIE), excepte en el cas que el Document Nacional d'Identitat (DNI) sigui de caràcter permanent (data de caducitat 01/01/9999) cas en què haurà de comunicar-se la data d'expedició o en cas que sigui un número d'identificació fiscal (NIF) que comience amb les lletres K, L, M en el que haurà de comunicar-se la data de naixement.

A més, haurà d'aportar-se l'import de la casella **[0505]** de la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici **2024**, "Base liquidable general sotmesa a gravamen", llevat que es tracti d'un contribuent no declarant l'any immediatament anterior, cas en què s'haurà d'aportar un Codi Internacional de Compte Bancari (IBAN) d'una entitat bancària espanyola en el que figuri com a titular a 31 de desembre de 2025.

El número de referència podrà sol·licitar-se per mitjans electrònics a través d'Internet en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, mitjançant un certificat electrònic reconegut o el sistema Cl@ve Mòbil, sense necessitat de comunicar la casella **[0505]**.

L'Agència Estatal d'Administració Tributària adoptarà les mesures de control precises que permetin garantir la identitat de la persona o persones que sol·liciten el número de referència, així com, si escau, la conservació de les dades comunicades.

L'obtenció d'un número de referència invalida el número de referència anterior que s'hagués sol·licitat, de tal manera que, en cas que s'haguessin sol·licitat diversos números de referència, només serà vàlid i per tant permetrà accedir a l'esborrany o a les dades fiscals, modificar i si escau presentar l'esborrany o la declaració de l'IRPF, l'últim número de referència sol·licitat.

Respecte al número de referència vegeu l'apartat primer. 3.a) i l'annex I de la Resolució de 17 de novembre de 2011 de la Presidència de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, per la qual s'aproven sistemes d'identificació i autenticació diferents de la signatura electrònica avançada per relacionar-se electrònicament amb l'esmentada Agència Tributària.

d. eIDAS.

Des de la campanya anterior, 2024, els ciutadans de la UE també poden identificar-se utilitzant l'autenticació eIDAS, sistema que permet als ciutadans d'un país de la UE utilitzar la seva identificació electrònica nacional per realitzar tràmits en la Seu electrònica de l'Agència tributària, entre ells presentar la declaració de l'IRPF.

Vegeu a aquests efectes el Reglament (UE) núm. 910/2014 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 de juliol de 2014, relatiu a la identificació electrònica i els serveis de confiança en les transaccions electròniques en el mercat interior i pel qual es deroga la Directiva 1999/93/CE.

Important: en el cas de declaracions conjuntes formulades per ambdós cònjuges, serà necessari que el cònjuge que figuri com primer declarant disposi de certificat electrònic reconegut, **CI@ve Mòbil** o número de referència, havent de disposar obligatòriament l'altre cònjuge de número de referència o **CI@ve Mòbil**. En cas que l'accés al Servei de tramitació de l'esborrany/declaració de l'IRPF a través de la Seu electrònica es realitzi **per apoderats o per col·laboradors socials degudament autoritzats**, seran aquests els qui hauran de disposar del seu certificat electrònic.

b. Ratificació del domicili habitual actual del contribuent

Es manté la identificació del domicili fiscal del contribuent introduïda el 2019, que ofereix la informació de l'últim domicili fiscal disponible en la base de dades de l'Agència Estatal d'Administració Tributària **de forma separada a la resta de la declaració i abans de la descàrrega de les dades fiscals** perquè el contribuent el ratifiqui i, si escau, pugui modificar-ho.

No obstant això, en aquest exercici els contribuents de l'IRPF que estiguin donats d'alta en el cens d'empresaris, professionals o retenidors, si desitgen modificar el seu domicili fiscal, hauran de fer-ho a través de la **declaració censal corresponent**.

Obtenció de l'esborrany de declaració de l'IRPF i de les dades fiscals

Què inclou l'esborrany de la declaració de l'IRPF

L'esborrany de declaració s'elabora per a cada contribuent a partir de les dades econòmiques facilitades per tercers a través de declaracions informatives i de la informació de caràcter personal en poder de l'AEAT. Aquestes **dades fiscals** es posen a disposició del contribuent per tal de facilitar la confecció de la declaració de l'IRPF.

Per accedir a l'esborrany de la declaració i les esmentades dades fiscals, el contribuent disposa de qualsevol dels mitjans assenyalats en el punt anterior.

El **termini per obtenir l'esborrany i/o les dades fiscals** comprèn des del 8 d'abril fins al 30 de juny de 2026.

Una vegada obtingut l'esborrany de declaració, si el contribuent considera que reflecteix la seva situació tributària a l'efecte de l'IRPF, podrà efectuar la [confirmació](#) del mateix cas en què, l'esborrany de declaració de l'IRPF degudament confirmat tindrà la consideració de

declaració de l'IRPF, o bé instar la seva [modificació](#) per qualsevol dels mitjans que s'assenyalen en l'apartat següent quan consideri que han d'afegir-se dades econòmiques o personals no inclosos o adverteixi dades errònies o inexactes en el mateix.

L'aplicació informàtica a disposició del contribuent per a l'elaboració de la declaració de l'IRPF es denomina Renda WEB.

Seran vàlides les declaracions efectuades a través dels serveis d'ajuda prestats en les oficines de l'Agència Tributària o en les habilitades a aquest efecte per les Comunitats Autònomes, Ciutats amb Estatut d'Autonomia i Entitats locals per a la prestació d'aquest servei i de la qual presentació s'efectuï en les esmentades oficines a través de la intranet de l'Agència Tributària.

Termini per obtenir l'esborrany i/o de les dades fiscals

Des del 8 d'abril fins al 30 de juny de 2026.

Accés a l'esborrany de declaració de l'IRPF i a les dades fiscals

Tots els contribuents, en els terminis i fent ús d'algun dels sistemes d'identificació indicats amb anterioritat, podran accedir al seu esborrany i a les seves dades fiscals per mitjans electrònics en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en el Servei de tramitació de l'esborrany/declaració, des d'on podran confirmar i presentar el mateix o, si escau, modificar-ho, confirmar-ho i presentar-ho. En el supòsit d'obtenció de l'esborrany de declaració per l'opció de tributació conjunta haurà de fer-se constar també el número d'identificació fiscal (NIF) del cònjuge i, si escau, dels restants membres de la unitat familiar que percebin rendes, així com el seu número de referència o Cl@ve Mòbil.

A aquest Servei de tramitació de l'esborrany/declaració es pot accedir a través del portal web de l'Agència Tributària a Internet en l'adreça electrònica:

<https://sede.agenciatributaria.gob.es>.

Les dades fiscals de la declaració de l'IRPF també estaran disponibles en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en l'adreça electrònica

<https://sede.agenciatributaria.gob.es>, accedint a través del tràmit de "Dades fiscals".

A més, els contribuents també podran accedir a les seves dades fiscals i al resum de l'esborrany de declaració **a través d'una aplicació per a dispositius mòbils**, previ registre en la mateixa, utilitzant el sistema Cl@ve Mòbil o el número de referència als que ens referim en les lletres b) i c) de l'apartat de sistemes d'identificació per a l'accés a l'esborrany i/o les dades fiscals. També podran confirmar i presentar l'esborrany de declaració sempre que no hagin de modificar o incloure alguna dada addicional.

En qualsevol cas, la falta d'obtenció de l'esborrany de declaració o de les dades fiscals no exonerarà al contribuent de la seva obligació de declarar.

Important: tots els contribuents, sigui quina sigui la naturalesa de les rendes que hagin obtingut durant l'exercici (de treball, de capital mobiliari o immobiliari, d'activitats econòmiques, guanys i pèrdues patrimonials, així com les imputacions de renda) podran obtenir l'esborrany de la declaració a través del Servei de tramitació de l'esborrany/declaració (Renda WEB), després d'aportar, si escau, determinada informació que els serà sol·licitada a l'efecte, o una altra informació que el contribuent pogués incorporar.

Com es modifica l'esborrany de declaració

El contribuent podrà instar la modificació de l'esborrany de declaració de l'IRPF quan consideri que han d'afegir-se dades personals o econòmics no inclosos en el mateix o adverteixi que conté dades errònies o inexactes.

La modificació de l'esborrany de declaració podrà realitzar-se a través d'alguna de les següents vies:

1. Per mitjans electrònics

a. A través de la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària

El contribuent pot modificar el seu esborrany a través de la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en l'adreça electrònica <https://sede.agenciatributaria.gob.es>, accedint al Servei de tramitació de l'esborrany/declaració. Per fer-ho, el contribuent haurà de fer ús d'algun dels sistemes d'identificació indicats amb anterioritat (certificat electrònic reconegut, sistema Cl@ve Mòbil, número de referència o eIDAS). En el supòsit de modificació de l'esborrany de declaració per l'opció de tributació conjunta haurà de fer-se constar també el número d'identificació fiscal (NIF) del cònjuge i el seu número de referència o Cl@ve Mòbil.

b. A través del telèfon

El contribuent pot modificar el seu esborrany mitjançant trucada telefònica comunicant el seu número d'identificació fiscal (NIF) i el seu número de referència, prèviament sol·licitat per l'Agència Estatal d'Administració Tributària, exclusivament per a aquells contribuents que compleixin els requisits que constin en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària a Internet. En els supòsits de declaració conjunta formulada per ambdós cònjuges serà necessari, a més, comunicar el NIF així com el número de referència del cònjuge.

A aquests efectes, per l'Agència Estatal d'Administració Tributària s'adoptaran les mesures de control precises que permetin garantir la identitat dels contribuents que efectuen la sol·licitud de modificació de l'esborrany de declaració.

2. Personalment

El contribuent pot modificar el seu esborrany mitjançant la seva personació, **sol·licitant cita**, en qualsevol **Delegació o Administració de l'Agència Estatal d'Administració Tributària**, per a la qual cosa haurà d'aportar per tal d'acreditar la seva identitat, entre altres dades, el seu número d'identificació fiscal (NIF).

També podrà sol·licitar la modificació de l'esborrany de la declaració personalment en les **oficines de les Administracions tributàries de les Comunitats Autònomes i Ciutats amb Estatut d'Autonomia** que hagin subscrit amb l'Agència Estatal d'Administració Tributària un conveni de col·laboració, en els termes previstos en aquest conveni.

Confirmació de l'esborrany i presentació de les declaracions de l'IRPF 2025

Termini i forma de presentació de les declaracions

Quan el contribuent consideri que l'esborrany de la declaració reflecteix la seva situació tributària a l'efecte d'aquest impost podrà confirmar-ho i presentar-ho tenint el mateix, en aquest cas, la consideració de declaració de l'IRPF a tots els efectes.

Termini de presentació de l'esborrany i de les declaracions de l'IRPF

El termini de presentació de l'esborrany i de les declaracions de l'IRPF corresponents a l'exercici 2025, sigui quin sigui el seu resultat, serà el comprès entre els dies **8 d'abril fins al 30 de juny de 2026**, tots dos inclosos.

Tot això, sens perjudici del termini de domiciliació bancària de les declaracions (fins al 25 de juny de 2026) que es comenta en aquest mateix capítol.

Forma de presentació de l'esborrany i de les declaracions de l'IRPF

La confirmació de l'esborrany i posterior presentació del mateix (declaració) o de les declaracions de l'IRPF haurà de realitzar-se per alguna de les següents vies:

1. Per mitjans electrònics a través d'Internet en la Seu electrònica de l'Agència

Per fer-ho, el contribuent haurà de fer ús d'algun dels sistemes d'identificació següents: certificat electrònic reconegut, sistema Cl@ve Mòbil, número de referència o eIDAS. Tractant-se de declaracions conjuntes formulades per ambdós cònjuges serà necessari, a més, comunicar el NIF, així com el número de referència o Cl@ve Mòbil del cònjuge.

Qui poden efectuar la presentació electrònica per Internet?

La presentació electrònica per Internet a través de la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària podrà ser efectuada:

- a. Pels contribuents o, si escau, les seus representants legals.

- b. Per aquells representants voluntaris dels contribuents amb poders o facultats per presentar electrònicament en nom de les mateixes declaracions i autoliquidacions davant l'Agència Estatal d'Administració Tributària o representar-los davant aquesta, en els termes establerts en cada moment per la Direcció General de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.
- c. Per les persones o entitats que, segons el que preveu l'article 92 de la LGT, ostentin la condició de col·laboradors socials en l'aplicació dels tributs i compleixin els requisits i condicions que, a aquest efecte, estableix la normativa vigent en cada moment.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

Quan la presentació electrònica **es realitzi per apoderats o per col·laboradors socials degudament autoritzats**, seran aquests els qui hauran de disposar del seu certificat electrònic.

Per efectuar la presentació electrònica, **el contribuent o, si escau, la presentadora autoliquidacions hauran d'accedir al Servei de tramitació de l'esborrany/declaració.**

Per part seva, els qui disposin dels apoderaments generals i específics relacionats amb el model 100 i els col·laboradors socials poden utilitzar el servei Renda WEB per tramitar la declaració dels seus representats des de l'opció disponible en la pàgina de tràmits del model 100 en la Seu electrònica.

Així mateix, les persones o entitats autoritzades a presentar per via electrònica declaracions en representació de terceres persones, podran utilitzar un programa informàtic per a l'obtenció del fitxer amb les autoliquidacions a transmetre des de l'opció disponible en la pàgina de tràmits del model 100 en la Seu electrònica de l'Agència Estatal de l'Administració Tributària.

Si la declaració és acceptada, l'Agència Estatal d'Administració Tributària tornarà en pantalla les dades del model de declaració de l'IRPF corresponent a la declaració presentada, justificant de presentació, validat amb un codi segur de verificació en el que constarà la data i hora de presentació que el declarant haurà d'imprimir o arxivar i conservar.

En cas que l'autoliquidació fos rebutjada, es mostraran els errors detectats perquè es procedeixi a la seva esmena.

2. Per mitjans electrònics a través del telèfon

A aquest efecte, el contribuent haurà de comunicar, entre altres dades, el seu número d'identificació fiscal (NIF), el seu número de referència o Cl@ve Mòbil, així com el Codi Internacional de Compte Bancari (IBAN), en què desitgi efectuar l'esmentada domiciliació. En cas de declaració conjunta formulada per ambdós cònjuges serà necessari, a més, comunicar el NIF, així com el número de referència del cònjuge o Cl@ve Mòbil del cònjuge.

Realitzada la presentació, l'Agència Estatal d'Administració Tributària tornarà el codi segur de verificació associat a la presentació.

A aquests efectes, per l'Agència Estatal d'Administració Tributària s'adoptaran les mesures de control precises que permetin garantir la identitat dels contribuents que efectuen la comunicació, confirmació i presentació de l'esborrany de declaració.

El contribuent pot obtenir el justificant de la seva presentació accedint a la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària a Internet, en l'adreça electrònica <https://sede.agenciatributaria.gob.es>, mitjançant l'ús d'algun dels sistemes d'identificació següents: certificat electrònic reconegut, número de referència o sistema Cl@ve Mòbil, eIDAS, o bé mitjançant el servei de comparació de documents electrònics de la Seu electrònica amb el codi segur de verificació que se li haurà facilitat després de la presentació.

La via telefònica **no podrà utilitzar-se** per confirmar l'esborrany de la declaració i dur a terme la seva presentació **quan el resultat del mateix sigui per ingressar i el contribuent no opti per la domiciliació bancària** de l'import resultant o, si escau, del corresponent al primer termini. No obstant això, en aquests casos, el contribuent també podrà efectuar el pagament a través del document d'ingrés en una entitat col·laboradora dins el termini establert.

Nota: tingui-se en compte la Resolució de 15 de desembre de 2020, del Departament de Gestió Tributària de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, per la qual s'habiliten tràmits i actuacions a través del canal telefònic, mitjançant determinats sistemes d'identificació.

3. Personalment

a) En les oficines de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, exclusivament per a aquells contribuents que compleixin els requisits que constin en l'adreça electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, <https://sede.agenciatributaria.gob.es>, sol·licitant cita, així com en **les oficines habilitades per les Comunitats Autònomes, Ciutats amb Estatut d'Autonomia i Entitats locals** per a la confirmació de l'esborrany de declaració i la seva immediata transmissió electrònica.

En aquest cas s'entregarà al contribuent el seu exemplar del "Model 100. Document d'ingrés o devolució de la declaració de l'IRPF", com a justificant de la presentació realitzada o, si escau, el justificant de presentació amb les dades del model de declaració de l'IRPF corresponents a la declaració presentada, validat amb un codi segur de verificació, en què constarà la data i hora de la presentació de la declaració.

b) En les oficines de les Administracions tributàries de les Comunitats Autònomes i Ciutats amb Estatut d'Autonomia que hagin subscrit amb l'Agència Estatal d'Administració Tributària un conveni de col·laboració, en els termes previstos en aquest conveni.

Les declaracions de l'IRPF que s'efectuïn a través dels serveis d'ajuda previstos en els apartats a) i b) anteriors podran presentar-se, sigui quin sigui el seu resultat, en aquest acte en les esmentades oficines per a la seva immediata transmissió electrònica a l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

Important: les formes de presentació previstes en els punts 2 i 3 anteriors **no podran utilitzar-se** per confirmar l'esborrany de la declaració i dur a terme la seva presentació **quan el resultat del mateix sigui per ingressar i el contribuent no opti**

per la domiciliació bancària de l'ingrés resultant o, si escau, del corresponent al primer termini. En aquests casos, el contribuent també podrà efectuar el pagament a través del document d'ingrés en una entitat col·laboradora dins el termini establert.

També podran presentar-se d'aquesta manera les declaracions de l'IRPF de cònjuges no separats legalment en les que un d'ells sol·liciti la suspensió de l'ingrés i l'altre manifesti la renúncia al cobrament de la devolució, sigui quin sigui el resultat final de les seves declaracions, per ingressar, per retornar o negatiu.

Especialitats en la presentació de declaracions

1. Contribuents de l'IRPF que es trobin acollits al sistema de compte corrent en matèria tributària

Els contribuents de l'IRPF que es trobin acollits al sistema de compte corrent en matèria tributària, regulat en els articles 138 a 143 del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol, presentaran la seva declaració d'acord amb les regles previstes en els números Un i Dos de l'apartat sisè de l'Ordre de 30 de setembre de 1999, per la qual s'aprova el model de sol·licitud d'inclusió en el sistema de compte corrent en matèria tributària, s'estableix el lloc de presentació de les declaracions tributàries que generin deutes o crèdits que hagin d'anotar-se en aquest compte corrent tributari i es desenvolupa el que disposa el Reial decret 1108/1999, de 25 de juny, pel qual es regula el sistema de compte corrent en matèria tributària.

2. Contribuents que estan obligats a presentar, a més, declaració per l'Impost sobre Patrimoni

Els contribuents que presentin declaració per l'Impost sobre Patrimoni, estaran obligats a utilitzar la via electrònica a través d'Internet per a la presentació de la declaració de l'IRPF, havent d'utilitzar la via electrònica, a través d'Internet o del telèfon per confirmar, si escau, l'esborrany de la declaració de l'IRPF.

3. Contribuents amb residència habitual a l'estranger o desplaçats fora del territori espanyol

Els contribuents que tinguin la seva residència habitual a l'estranger i aquells que es trobin fora del territori nacional durant els terminis de presentació de les declaracions de l'IRPF podran confirmar i presentar l'esborrany de declaració i, si escau, realitzar l'ingrés o sol·licitar la devolució per via electrònica, a través d'Internet o del telèfon en els termes, condicions i conforme al procediment exposat amb anterioritat.

4. Declaracions de l'IRPF de cònjuges no separats legalment en les que un d'ells sol·liciti la suspensió de l'ingrés i l'altre manifesti la renúncia al cobrament de la devolució

En el cas de declaracions de cònjuges no separats legalment en les que, a l'empara del que disposa l'article 97.6 de la Llei de l'IRPF, un d'ells sol·liciti la suspensió de l'ingrés i l'altre manifesti la renúncia al cobrament de la devolució, les declaracions corresponents a ambdós cònjuges hauran de presentar-se de forma simultània i conjuntament en el lloc que correspongui en funció de que el resultat final de les seves declaracions com a conseqüència de l'aplicació de l'esmentat procediment sigui per ingressar o per retornar.

Supòsits que requereixen la presentació de documentació addicional juntament amb la declaració de l'IRPF

- 1. Els contribuents sotmesos al règim de transparència fiscal internacional** hauran de presentar conjuntament amb la declaració de l'IRPF les dades i documents assenyalats en l'article 91.11 de la Llei de l'IRPF, relatius a totes i cadascuna de les entitats no residents rendes de les quals hagin d'incloure's en la base imposable de l'IRPF.
- 2. Els contribuents que hagin efectuat en l'exercici inversions anticipades de futures dotacions a la Reserva per a Inversions a les Canaries** hauran de presentar conjuntament amb la declaració de l'IRPF una comunicació de la materialització anticipada de l'exercici i el seu sistema de finançament, conforme al que preveu l'article 27.11 de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries.
- 3. Els contribuents que hagin efectuat en l'exercici inversions anticipades de futures dotacions a la reserva per a inversions a les Illes Balears** hauran de presentar conjuntament amb la declaració de l'IRPF una comunicació de la materialització anticipada de l'exercici i el seu sistema de finançament, conforme al que preveu l'apartat 10 de la disposició addicional setantena de 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- 4. Els contribuents que sol·licitin la devolució mitjançant xec nominatiu sense creuar del Banc d'Espanya** : hauran de presentar conjuntament amb la declaració de l'IRPF escrit contenint aquesta sol·licitud.
- 5. Els contribuents que**, d'acord amb el que disposa l'article 89.1 de la Llei de l'impost de Societats, **comuniquin la realització d'operacions de fusió o d'escissió** en les quals ni l'entitat transmissor ni l'entitat adquirent tinguin la seva residència fiscal a Espanya i en les que no sigui d'aplicació el règim establert en l'article 84 de l'esmentada Llei de l'impost sobre Societats, per no disposar la transmissor d'un establiment permanent situat en aquest país, hauran de, a més de consignar en la casella corresponent del model de declaració de l'IRPF l'opció pel règim especial, com a soci resident afectat, presentar els següents documents:
 - Identificació de les entitats participants en l'operació i descripció de la mateixa.
 - Còpia de l'escriptura pública o document equivalent que correspongui a l'operació.
 - En cas que les operacions s'haguessin realitzat mitjançant una oferta pública d'adquisició d'accions, també haurà d'aportar-se còpia del fullet informatiu.

En tots els casos en què calgui presentar documentació addicional, els documents o escrits i, en general, qualssevol altres no tinguts en compte expressament en els propis models de declaració que hagin d'acompanyar-se a aquesta, podran presentar-se a través del **Registre Electrònic** de l'Agència Estatal d'Administració Tributària que regula la Resolució de 28 de desembre de 2009 (BOE de 29 de desembre). També podran presentar-se en el **Registre presencial** de l'Agència Estatal d'Administració Tributària i en qualsevol dels registres als que es refereix l'apartat 4 de l'article 16 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del Procediment Administratiu Comú de les Administracions Públiques.

Els descendents o ascendents que es relacionin en les deduccions per família nombrosa o persones amb discapacitat a càrrec hauran de disposar de número d'identificació fiscal.

Quan sigui d'aplicació la deducció aplicable a les unitats familiars formades per residents fiscals en Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, serà necessari que els membres integrats en la unitat familiar disposin de número d'identificació fiscal (NIF).

Altres qüestions

Assignació tributària a l'Església Catòlica

La disposició addicional divuitena de la Llei 42/2006, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2007 (BOE de 29 de desembre), estableix que, amb vigència des de l'1 de gener de 2007 i amb caràcter indefinit, l'Estat destinarà al sosteniment de l'Església Catòlica el 0,7 per 100 de la quota íntegra de l'IRPF corresponent als contribuents que manifestin expressament la seva voluntat en tal sentit.

A aquests efectes, s'entén per quota íntegra de l'IRPF la formada per la suma de la quota íntegra estatal i de la quota íntegra autonòmica, caselles **[0545]** i **[0546]**, respectivament, de la declaració.

En conseqüència, en la declaració de l'IRPF de l'exercici 2025 els contribuents podran destinar el 0,7 per 100 de la seva quota íntegra al sosteniment econòmic de l'Església Catòlica, marcant amb una "X" la casella **[105]** de la declaració.

Assignació de quantitats a activitats d'interès general considerades d'interès social

D'acord amb el que estableix la disposició addicional setanta-dosena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre), l'Estat destinarà a subvencionar activitats d'interès general considerades d'interès social el 0,7 per cent de la quota íntegra de l'IRPF de l'exercici 2025, corresponent als contribuents que manifestin expressament la seva voluntat en tal sentit.

A aquests efectes, s'entén per quota íntegra de l'IRPF la formada per la suma de la quota íntegra estatal i de la quota íntegra autonòmica, caselles **[0545]** i **[0546]**, respectivament, del model de declaració.

Tingui-se en compte que, d'acord amb el que estableix l'article 134.4 de la Constitució Espanyola, s'entenen prorrogats per a 2025 els pressupostos generals de l'Estat per a 2023.

En conseqüència, en la declaració de l'IRPF de l'exercici 2025, els contribuents podran destinar un 0,7 per 100 de la seva quota íntegra a activitats d'interès general considerades d'interès social marcant amb una "X" la casella **[106]** de la declaració.

Segons l'article 2 del Reial Decret Llei 7/2013, de 28 de juny, de mesures urgents de naturalesa tributària, pressupostària i de foment de la investigació, el desenvolupament i la innovació (BOE de 29 de juny) són eixos de les activitats d'interès general considerades d'interès social, i com a tals seran tinguts en compte en la determinació de les bases reguladores dels ajuts finançats amb el percentatge fixat del rendiment de l'IRPF a uns altres fins d'interès general considerats d'interès social, els següents:

- a. L'atenció a les persones amb necessitats d'atenció integral sociosanitària.
- b. L'atenció a les persones amb necessitats educatives o d'inserció laboral.
- c. El foment de la seguretat ciutadana i prevenció de la delinqüència.
- d. La protecció del medi ambient.
- e. La cooperació al desenvolupament.
- f. El foment i modernització del Tercer Sector d'Acció social.

En el marc dels eixos fixats en l'apartat anterior, i en execució del que preveu l'article II de l'Acord entre l'Estat espanyol i la Santa Seu sobre afers econòmics, de 3 de gener de 1979, les quantitats a distribuir, obtingudes de l'assignació del percentatge del rendiment de l'IRPF per a uns altres fins d'interès social es destinaran a activitats d'interès general, entenent per tals aquelles que contribueixin a millorar la qualitat de vida de les persones i de la societat en general i a protegir i conservar l'entorn, que puguin ser declarades reglamentàriament com d'interès social. Aquest percentatge serà fixat anualment en la Llei de pressupostos generals de l'Estat.

Per a 2025 resulta aplicable l'esmentada disposició addicional setanta-dosena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre), que estableix que la quantia total assignat en els pressupostos per a activitats d'interès general considerades d'interès social es distribuirà aplicant els següents percentatges: El 77,72 per 100 al Ministeri de Drets Socials, Consum i Agenda 2030, el 19,43 per 100 al Ministeri d'Afers Exteriors, Unió Europea i Cooperació i el 2,85 per 100 al Ministeri per a la Transició Ecològica i el Repte Demogràfic. Aquests percentatges seran d'aplicació sobre la liquidació definitiva practicada en el propi exercici 2025.

Tingui-se en compte que, d'acord amb el que estableix l'article 134.4 de la Constitució Espanyola, s'entenen prorrogats per a 2025 els pressupostos generals de l'Estat per a 2023.

Important: l'assignació tributària a l'Església Catòlica és independent i compatible amb l'assignació tributària a activitats d'interès general considerades d'interès social. Per tant, el contribuent podrà marcar tant la casella **[105]** (assignació tributària a l'Església Catòlica) com la **[106]** (assignació de quantitats a activitats d'interès general considerades d'interès social); o una sola o cap d'elles.

L'elecció de qualsevol de les opcions anteriors o l'absència d'elecció, no tindrà cost econòmic algun per al contribuent, per la qual cosa la quantitat per ingressar o per retornar resultant de la declaració no es veurà, en cap cas, modificada.

Procediment per a la presentació de la declaració tenint en compte el resultat: per ingressar o per retornar

Una vegada realitzada la declaració accedint a través del Servei de tramitació de l'esborrany / declaració per a la confirmació de l'esborrany i/o la presentació de la declaració o, si escau, des de l'opció disponible en la pàgina de tràmits del model 100 en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària per a la presentació de declaracions en representació de terceres persones, haurà de ser procedent-se, en funció del resultat de la mateixa (per ingressar o per retornar) i de la domiciliació bancària o no del pagament corresponent a la totalitat de l'ingrés o al primer termini, de la següent manera:

a) Declaració amb resultat per ingressar pagament del qual total no es realitza mitjançant domiciliació bancària o quan es realitzi el pagament parcial amb sol·licitud d'ajornament o fraccionament, compensació, reconeixement de deute o mitjançant entrega de béns del Patrimoni Històric Espanyol.

El declarant o, si escau, el presentador haurà de connectar-se amb la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària a Internet, en l'adreça electrònica <https://sede.agenciatributaria.gob.es>, accedint al Servei de tramitació de l'esborrany/declaració. A continuació, complimentarà o confirmarà, si escau, les opcions de fraccionament del pagament i domiciliació del segon termini, oferint-se en el moment de la seva presentació dues alternatives:

1a. Consignar el número de referència complet (NRC) prèviament obtingut després d'efectuar l'ingrés en l'entitat col·laboradora i procedir a la confirmació i presentació de l'esborrany de declaració.

A aquests efectes, el declarant o el presentador podrà obtenir el número de referència complet (NRC) de l'entitat col·laboradora per alguna de les següents vies:

- De manera directa, bé en les seves oficines o bé a través dels serveis de banca electrònica que aquelles prestin als seus clients.
- A través de la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, per via electrònica, utilitzant un certificat electrònic reconegut o mitjançant la utilització del sistema Cl@ve Mòbil.

2a. Obtenir un document d'ingrés amb el que es pot efectuar el pagament en una entitat col·laboradora.

En ambdós casos si la declaració és acceptada, l'Agència Estatal d'Administració Tributària tornarà en pantalla les dades del model de declaració de l'IRPF corresponent a la declaració presentada, justificant de presentació, validat amb un codi segur de verificació en el que constarà la data i hora de presentació que el declarant haurà d'imprimir o arxivar i conservar.

En cas que l'autoliquidació fos rebutjada, es mostraran els errors detectats perquè es procedeixi a la seva esmena.

b) Declaració amb resultat per ingressar pagament del qual total o el corresponent al primer termini es realitza mitjançant domiciliació bancària

Atenció: els contribuents de la qual declaració resulti per ingressar podran realitzar la domiciliació bancària en una entitat no col·laboradora pertanyent a la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA).

Vegeu pel que fa al cas l'Ordre HFP/387/2023, de 18 d'abril, per la qual es modifica l'Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny, per la qual s'estableixen el procediment i les condicions per a la domiciliació del pagament de determinats deutes a través de les entitats de crèdit que presten el servei de col·laboració en la gestió recaptatòria de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

La transmissió de la declaració no precisarà, amb caràcter previ, la comunicació amb l'Entitat col·laboradora per a la realització de l'ingrés i l'obtenció del NRC.

La transmissió de l'autoliquidació, en què es recollirà la corresponent ordre de domiciliació, es realitzarà d'acord amb el que ha comentat en l'apartat anterior.

El contribuent podrà conservar a més de la declaració acceptada, així com el document d'ingrés o devolució, model 100, el document d'ingrés del segon termini, model 102, validat amb un codi segur de verificació de 16 caràcters en el que constarà, a més de la data i hora de presentació de la declaració, l'ordre de domiciliació efectuada i, si escau, l'opció de fraccionament de pagament escollida pel contribuent.

Recordi: si la declaració resultés per ingressar, el contribuent podrà, de forma simultània a la presentació de la declaració, domiciliar l'ingrés, efectuar l'immediat pagament electrònic (prèvia obtenció del número de referència complet-NRC-), o bé podrà obtenir un document d'ingrés que li permetrà efectuar el pagament en una entitat col·laboradora.

c) Declaració amb resultat per ingressar quan es presentin amb sol·licitud d'ajornament o fraccionament, compensació, reconeixement de deute o sol·licitud de pagament mitjançant entrega de béns del Patrimoni Històric Espanyol.

El procediment de presentació electrònica de les autoliquidacions a les que es refereix aquesta lletra comporta únicament la particularitat de què, una vegada finalitzada la presentació de la declaració, el declarant o la persona o entitat autoritzada a presentar per via electrònica declaracions en representació de terceres persones obtindrà, a més del codi segur de verificació, una clau de liquidació de disset caràcters amb la que, si el desitja, podrà sol·licitar en aquell mateix moment, a través de l'enllaç habilitat a aquest efecte, l'ajornament o fraccionament o la compensació o, si escau, el pagament mitjançant entrega de béns del Patrimoni Històric Espanyol. També podrà amb la clau de liquidació presentar aquestes sol·licituds en un moment posterior en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària a Internet, en l'adreça electrònica «<https://sede.agenciatributaria.gob.es>», a través de l'opció "Pagar, ajornar i consultar", de l'apartat d'Informació i gestions.

Si es pretén efectuar el pagament d'una part del deute total i, al temps, sol·licitar l'ajornament o fraccionament, la compensació o la sol·licitud de pagament mitjançant entrega de béns del Patrimoni Històric Espanyol per la part del deute no ingressat, el contribuent podrà obtenir el número de referència complet (NRC) de l'entitat col·laboradora en la forma prevista en l'apartat a) anterior per al supòsit d'autoliquidacions amb resultat per ingressar, quan el

pagament no es realitzi mitjançant domiciliació bancària. Quan confirmi l'esborrany introduirà el NRC fent constar, a més, l'opció o opcions que exercirà posteriorment respecte de la quantitat no ingressada.

Important: en cap cas, la presentació electrònica de la declaració de l'IRPF tindrà, per si mateixa, la consideració de sol·licitud de compensació, ajornament o fraccionament de deute o de sol·licitud de pagament mitjançant l'entrega de béns del Patrimoni Històric Espanyol.

d) Declaració amb resultat per retornar o negatiu

El procediment per a la presentació d'aquestes declaracions és similar a l'anteriorment comentat per a les declaracions amb resultat per ingressar, amb la diferència que no serà precís realitzar la fase de comunicació amb l'Entitat col·laboradora per a la realització de l'ingrés i per a l'obtenció del NRC associat al mateix, ni la de domiciliació en Entitat col·laboradora de l'ingrés.

El declarant haurà de, si escau, complimentar o confirmar l'identificador únic del compte, Codi Internacional de Compte Bancari (IBAN) i procedir a la seva confirmació i presentació.

En cas que se sol·liciti la devolució en un compte obert a l'estranger es comunicaran les dades identificatives d'aquest compte bancari.

Atenció: en declaracions conjuntes formulades per ambdós cònjuges, per a la seva presentació electrònica serà necessari, a més, comunicar el NIF, així com el número de referència o "CI@ve Mòbil" del cònjuge. A aquests efectes l'Agència Estatal d'Administració Tributària adoptarà el corresponent protocol de seguretat que permeti garantir la identitat dels contribuents que efectuen la presentació.

Pagament del deute tributari de l'IRPF

Normativa: Arts. 97.2 Llei IRPF i 62.2 Reglament IRPF

Atenció: els contribuents de la qual declaració resulti per ingressar podran realitzar la domiciliació bancària en una entitat no col·laboradora pertanyent a la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA).

Vegeu pel que fa al cas l'Ordre HFP/387/2023, de 18 d'abril, per la qual es modifica l'Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny, per la qual s'estableixen el procediment i les condicions per a la domiciliació del pagament de determinats deutes a través de les entitats de crèdit que presten el servei de col·laboració en la gestió recaptatòria de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

Si com a resultat final de la declaració de l'IRPF s'obté una quantitat per ingressar, el contribuent haurà d'efectuar l'ingrés d'aquest import en el Tresor Públic. Per fer-ho, podrà optar per efectuar-ho d'una sola vegada (en Renda WEB, "pagament No fraccionat"), o bé per fraccionar el seu import (en Renda WEB, "pagament fraccionat"), sense interès ni recàrrec algun, en dos terminis en les condicions que s'indiquen en el punt següent.

Per fer-ho, podrà triar alguna de les següents modalitats d'ingrés:

Modalitats d'ingrés disponibles segons l'opció escollida		Opcions disponibles per al pagament	
		SENSE fraccionament	Amb fraccionament 60/40
Domiciliació del pagament en una entitat de crèdit col·laboradora o no col·laboradora		Sí.	Sí, del primer i/o el segon termini.
Pagament electrònic: - Amb càrrec en compte - Amb targeta o mitjançant transferències instantànies efectuades a través plataformes de comerç electrònic assegurança (BIZUM) - Introduir un NRC d'un pagament ja realitzat obtingut directament en entitats de crèdit o en banca electrònica		Sí.	Sí.
Altres modalitats d'ingrés	Acudint presencialment a un Banc/Caixa amb el document d'ingrés	Sí.	Sí.
	Reconeixement de deute (total o parcial) amb sol·licitud d'ajornament	Sí.	No.
	Reconeixement de deute (total o parcial) amb sol·licitud de compensació	Sí.	No.
	Reconeixement de deute amb sol·licitud de pagament mitjançant entrega de béns del PHE	Sí.	No.
	Reconeixement de deute, i pagament mitjançant transferència bancària	Sí.	No.
	Reconeixement de deute amb impossibilitat de pagament	Sí.	No.

Opcions de pagament

Pagament en una sola vegada

Atenció: els contribuents de la qual declaració resulti per ingressar podran realitzar la domiciliació bancària en una entitat no col·laboradora pertanyent a la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA).

Vegeu pel que fa al cas l'Ordre HFP/387/2023, de 18 d'abril, per la qual es modifica l'Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny, per la qual s'estableixen el procediment i les condicions per a la domiciliació del pagament de determinats deutes a través de les entitats de crèdit que presten el servei de col·laboració en la gestió recaptatòria de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

El pagament en una sola vegada de l'import resultant de la declaració de l'IRPF corresponent a 2025 podrà realitzar-se en **efectiu, mitjançant càrrec o càrrec en compte o mitjançant domiciliació bancària, en qualsevol de les Entitats col·laboradores autoritzades (Bancs, Caixes d'Estalvis o Cooperatives de Crèdit) situades en territori espanyol** fent ús de qualsevol de les modalitats d'ingrés esmentades amb anterioritat i especialitats de les quals es comenten en el punt següent, o en entitats no col·laboradores de la Zona SEPA.

Pagament en dos terminis: Fraccionament especial 60 / 40 per 100

Important: no podrà fraccionar-se en dos terminis l'ingrés de les autoliquidacions complementàries de l'IRPF.

Per poder acollir-se a aquest benefici fiscal de fraccionar el pagament resultant de l'IRPF en dos terminis: el primer, del 60 per 100 del seu import, en el moment de presentar la declaració, i el segon, del 40 per 100 restant, és imprescindible:

- Que la declaració es presenti dins el termini establert i no es tracti d'una autoliquidació complementària.
- Que en el moment de la presentació de la declaració s'efectuï l'ingrés del 60 per 100 de l'import resultant de la mateixa.

Precisió: en els supòsits en què, a l'empara del que estableix l'article 97.6 de la Llei de l'IRPF, la sol·licitud de suspensió de l'ingrés del deute tributari resultant de la declaració realitzada per un cònjuge no assoleixi la totalitat d'aquest import, la resta del deute tributari podrà fraccionar-se.

Especialitat en cas de confirmació i presentació de l'esborrany a través de l'App

El pagament de l'import del deute tributari resultant **haurà de realitzar-se necessàriament en dos terminis** mitjançant domiciliació bancària d'ambdós terminis. La modificació d'aquesta manera de pagament en l'App només és possible mitjançant Renda WEB en la

Seu electrònica.

Conseqüències de la falta de pagament del primer termini (60 per 100)

La falta de pagament en termini de la primera fracció, això és, del 60 per 100 de l'import del deute tributari resultant de l'autoliquidació, determina l'inici del període executiu per la totalitat de l'import per ingressar resultant de l'autoliquidació.

Modalitats d'ingrés o pagament

Si el resultat de la declaració fora per ingressar, el contribuent podrà efectuar el pagament per alguna de les modalitats següents:

Domiciliació bancària del pagament

Els contribuents podran efectuar la domiciliació bancària del deute tributari resultant de la declaració de l'IRPF, ja sigui del seu import total o, en cas d'optar pel fraccionament 60/40, d'alguna de les fraccions o d'ambdues. En aquest últim cas, si van triar la domiciliació com a forma d'ingrés, han de tenir en compte que la domiciliació del segon termini o fracció haurà d'efectuar-se en la mateixa entitat i compte en la que es va domiciliar el primer termini.

La domiciliació haurà de realitzar-se en una entitat de crèdit que actuï com a col·laboradora en la gestió recaptatòria (banc, caixa d'estalvis o cooperativa de crèdit) situada en territori espanyol en la que es trobi oberta a nom seu el compte en la que es domicilia el pagament, amb subjecció als següents requisits i condicions. També podrà efectuar-se en una entitat de crèdit no col·laboradora pertanyent a la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA).

Atenció: els contribuents de la qual declaració resulti per ingressar podran realitzar la domiciliació bancària en una entitat no col·laboradora pertanyent a la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA).

Vegeu pel que fa al cas l'Ordre HFP/387/2023, de 18 d'abril, per la qual es modifica l'Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny, per la qual s'estableixen el procediment i les condicions per a la domiciliació del pagament de determinats deutes a través de les entitats de crèdit que presten el servei de col·laboració en la gestió recaptatòria de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

Quins contribuents poden optar per la domiciliació bancària

- Els que efectuïn la presentació electrònica de la declaració de l'IRPF.
- Aquells de la qual autoliquidació s'efectuï a través dels serveis d'ajuda prestats en les oficines de l'AEAT, en les oficines de les Administracions tributàries de les Comunitats Autònomes i Ciutats amb Estatut d'Autonomia que hagin subscrit amb l'AEAT un conveni

de col·laboració, i en les habilitades a aquest efecte pels restants Comunitats Autònomes, Ciutats amb Estatut d'Autonomia i Entitats Locals per a la seva immediata transmissió electrònica.

c. Els que efectuïn la confirmació de l'esborrany de declaració de l'IRPF per mitjans electrònics, per Internet o per telèfon o en les oficines anteriorment esmentades.

Termini i condicions per efectuar la domiciliació bancària i ingressar el deute segons l'opció de pagament escollida, fraccionat o no fraccionat

Opcions de domiciliació	Pagament fraccionat 60/40	Pagament NO fraccionat
Si domicilia el total per ingressar	- Termini per domiciliar: des del 8 d'abril fins al 25 de juny de 2026, tots dos inclosos - Data de pagament: - Primera fracció (60%): 30 de juny de 2026. - Segona fracció: 5 de novembre de 2026.	- Termini per domiciliar: des del 8 d'abril fins al 25 de juny de 2026, tots dos inclosos - Data de pagament: 30 de juny de 2026.
Si domicilia només el primer termini (60 per 100)	- Termini per domiciliar: des del 8 d'abril fins al 25 de juny de 2026, tots dos inclosos. <i>Nota: sempre que hagi domiciliat el primer, podrà domiciliar el segon termini fins al 2 de novembre de 2026, inclusivament.</i> - Data de pagament: - Primera fracció (60%): 30 de juny de 2026. - Segona fracció (40%): fins al 5 de novembre de 2026. <i>Formes d'ingrés del 2n termini: per via electrònica o directament en qualsevol entitat bancària que compleixi els requisits assenyalats.</i>	-
Si domicilia només el segon termini (40 per 100)	- Termini per domiciliar: fins al 30 de juny de 2026, inclusivament. - Data de pagament: 5 de novembre de 2026.	-

Procediment de realització del pagament

Les persones o entitats autoritzades a presentar per via electrònica declaracions en representació de terceres persones, d'acord amb el que disposen els articles 79 a 86 del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol, i en l'Ordre HAC/1398/2003, de 27 de maig, per la qual s'estableixen els supòsits i condicions en què podrà fer-se efectiva la col·laboració social en la gestió dels tributs, i s'estén aquesta expressament a la presentació electrònica de determinats models de declaració i altres documents tributaris, podran, per aquesta via, donar trasllat de les ordres de domiciliació que prèviament els hagin comunicat els tercers als que representen.

Els pagaments s'entendran realitzats en la data de càrrec en compte de les domiciliacions, considerant-se justificant de l'ingrés realitzat el que a aquest efecte expedeixi l'entitat de crèdit on es trobi domiciliat el pagament.

El contribuent podrà conservar a més de la declaració acceptada, així com el document d'ingrés o devolució, model 100, el document d'ingrés del segon termini, model 102, validat amb un codi segur de verificació de 16 caràcters en el que constarà, a més de la data i hora de presentació de la declaració, l'ordre de domiciliació efectuada i, si escau, l'opció de fraccionament de pagament escollida pel contribuent.

En cas que la domiciliació es realitzi en una entitat no col·laboradora de la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA), els pagaments s'entendran realitzats d'acord amb el que ha disposat l'apartat 5 de l'article 5 bis de l'Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny, per la qual s'estableixen el procediment i les condicions per a la domiciliació del pagament de determinats deutes a través de les entitats de crèdit que presten el servei de col·laboració en la gestió recaptatòria de l'Agència Estatal d'Administració Tributària. En aquest cas, el justificant de l'ingrés haurà d'obtenir-se d'acord amb el que disposa l'apartat 6 de l'article 5.bis de l'esmentada Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny.

Pagament electrònic (pagament amb càrrec en compte; pagament amb targeta o mitjançant transferències instantànies efectuades a través plataformes de comerç electrònic assegurança (bizum); i NRC d'un pagament ja realitzat)

S'entén per pagament electrònic la transacció financera realitzada través de mitjans digitals sense necessitat d'utilitzar diners en efectiu ni xecs.

A través del mateix, el contribuent podrà realitzar el **pagament immediat** del deute, d'una sola vegada o de manera fraccionada (60/40 per 100) seleccionant en el moment de la presentació de la declaració l'opció de Pagament electrònic, disponible per a aquelles declaracions resultat del qual suposi un ingrés i per a les quals no s'hagi seleccionat com a forma de pagament la domiciliació bancària (càrrec el 30 de juny).

Sota aquesta opció, Renda WEB ofereixen tres formes de pagament, que s'analitzaran a continuació:

- Pagar amb càrrec en compte.

- Pagar amb targeta o mitjançant transferències instantànies efectuades a través de plataformes de comerç electrònic assegurança (BIZUM).
- Introduir NRC d'un pagament ja realitzat, obtingut directament en entitats de crèdit o en banca electrònica.

Tant per a la realització del pagament com per a l'obtenció del NRC, és un requisit imprescindible que l'ordenant del pagament sigui el **titular** del compte en la que es realitzarà el càrrec, llevat en el cas d'estar apoderat per ordenar càrrecs en un compte de titularitat de l'obligat.

Des de la Campanya de Renda 2024, es permet efectuar el pagament mitjançant transferències instantànies efectuades a través plataformes de comerç electrònic assegurança (BIZUM) i targeta de crèdit o dèbit en condicions de comerç electrònic assegurança.

Important: si la presentació de la declaració es realitzarà amb certificat electrònic, el certificat haurà de ser del titular, un apoderat o un col·laborador social.

Com s'ha assenyalat, una vegada seleccionada com a forma d'ingrés l'opció de Pagament electrònic, es podrà triar entre les següents formes de pagament:

1. Pagament mitjançant càrrec en compte:

En el pagament amb càrrec en compte haurà d'aportar el codi IBAN en el que s'efectuarà el càrrec si bé és possible que s'ofereixi la possibilitat d'efectuar el pagament en un compte que hagi estat utilitzada amb anterioritat, cas en què només s'haurà de marcar la casella corresponent. Així mateix, podrà consultar un llistat d'Entitats Col·laboradores que ofereixen l'opció de pagament d'autoliquidacions amb càrrec en compte.

En cas d'estar realitzant el pagament en nom d'un tercer utilitzant el compte bancari del titular de la declaració (obligat al pagament), haurà d'estar apoderat per l'obligat a realitzar aquesta operació.

El registre d'aquest apoderament pot realitzar-se a través d'Internet sempre que el poderdant (que haurà de ser l'obligat tributari) disposi de certificat electrònic o Cl@ve Mòbil si es tracta de persona física. L'apoderament concret per realitzar aquest tipus de tràmits és "PAGOAPODECCC - Pagament mitjançant càrrec en compte".

A continuació, es mostrarà un resum de les dades introduïdes, permetent procedir a ordenar el pagament. Com a resultat, podrà visualitzar el NRC assignat a l'efecte de poder finalitzar la presentació de la declaració.

Una vegada obtingut el NRC haurà de finalitzar la presentació de la declaració prement el botó "Realitzar Declaració".

2. Pagament amb targeta o mitjançant transferències instantànies efectuades a través de plataformes de comerç electrònic assegurança (BIZUM)

- Pagament amb targeta

En aquest cas, el contribuent haurà d'introduir les dades de la targeta amb la que desitgi efectuar el pagament del deute.

A continuació, es mostrarà un resum de les dades introduïdes, permetent procedir a ordenar el pagament.

- Pagament mitjançant transferències instantànies efectuades a través plataformes de comerç electrònic assegurança (BIZUM)

Igual que el 2024, en els casos en què la declaració resulti per ingressar, el contribuent podrà efectuar el pagament mitjançant transferències instantànies efectuades a través plataformes de comerç electrònic assegurança (BIZUM).

3. "NRC d'un pagament ja realitzat", obtingut directament en entitats de crèdit o en banca electrònica

Una vegada seleccionada com a forma d'ingrés el Pagament electrònic, és possible que el declarant o el presentador no disposi de certificat electrònic, DNI electrònic o Cl@ve Mòbil, cas en què, podrà obtenir el número de referència complet (NRC) de l'entitat col·laboradora per alguna de les següents vies:

- De manera directa, acudint a una oficina de la seva Entitat Bancària i facilitant totes les dades relatives a l'autoliquidació (model, exercici, període, NIF declarant, cognom i import exacte de l'ingrés).
- A través dels serveis de banca electrònica que aquelles prestin als seus clients.

Després d'efectuar l'ingrés en l'entitat col·laboradora, el contribuent podrà ultimar el tràmit de confirmació i presentació de l'esborrany de declaració introduint, si escau, el NRC del pagament ja realitzat i facilitat per la seva entitat bancària.

Recordi: en qualsevol cas, una vegada realitzat el pagament, s'haurà de presentar la declaració (excepte en cas de model 102, que no admet presentació telemàtica).

Altres modalitats d'ingrés

1. Pagament presencial en oficina bancària amb document d'ingrés

En seleccionar aquesta forma d'ingrés, el contribuent efectuarà la presentació de la seva declaració a través de la Seu electrònica de l'AEAT i haurà d'acudir a una entitat col·laboradora per efectuar el pagament a través del document d'ingrés.

Si la declaració és acceptada, l'Agència Estatal de l'Administració Tributària tornarà en pantalla les dades del model de declaració de l'IRPF corresponent a la declaració presentada, justificant de presentació, validat amb un codi segur de verificació en el que constarà la data i hora de presentació que el declarant haurà d'imprimir o arxivar i conservar.

En cas que l'autoliquidació fos rebutjada, es mostraran els errors detectats perquè es procedeixi a la seva esmena.

2. Reconeixement de deute (total o parcial) amb sol·licitud d'ajornament

Aquesta opció de pagament del deute només està disponible per Internet i per als supòsits en què el contribuent no desitgi fraccionar el pagament de la mateixa.

Aquest procediment té la particularitat de què, una vegada finalitzada la presentació de la declaració, es reconeixerà un deute per l'import total o parcial de la declaració, i el declarant o la persona autoritzada presentar per via electrònica declaracions en representació de terceres persones obtindrà, a més del codi segur de verificació, una clau de liquidació de disset caràcters del deute que haurà d'utilitzar per fer efectiva aquesta sol·licitud a través de l'enllaç habilitat a l'efecte.

Aquesta sol·licitud d'ajornament podrà realitzar-la en el moment de la presentació de la declaració o bé en un moment posterior en la Seu electrònica de l'Agència Estatal de l'Administració Tributària a través d'Internet, en l'adreça electrònica <https://sede.agenciatributaria.gob.es>, a través de l'opció "Pagar, ajornar i consultar", de l'apartat d'Informació i gestions.

3. Reconeixement de deute (total o parcial) amb sol·licitud de compensació

Igual que en el cas anterior, aquesta opció de pagament només està disponible per Internet i per als supòsits en què el contribuent no desitgi fraccionar el pagament del deute.

De la mateixa manera, en el moment de la presentació electrònica de la declaració es reconeixerà un deute per l'import total o parcial de la declaració havent manifestat la intenció de sol·licitar una compensació del pagament, amb l'especialitat assenyalada en el cas anterior, això és que, una vegada finalitzada la presentació de la declaració, el declarant o la persona autoritzada presentar per via electrònica declaracions en representació de terceres persones obtindrà, a més del codi segur de verificació, una clau de liquidació de disset caràcters del deute que haurà d'utilitzar per fer efectiva aquesta sol·licitud a través de l'enllaç habilitat a l'efecte.

Aquesta sol·licitud de compensació podrà realitzar-la en el moment de la presentació de la declaració o bé en un moment posterior en la Seu electrònica de l'Agència Estatal de l'Administració Tributària a través d'Internet, en l'adreça electrònica <https://sede.agenciatributaria.gob.es>, a través de l'opció "Pagar, ajornar i consultar", de l'apartat d'Informació i gestions.

4. Reconeixement de deute (total o parcial) amb pagament mitjançant entrega de béns integrants del Patrimoni Històric Espanyol

Normativa: Arts. 97.3 Llei IRPF i 62.3 Reglament IRPF

El pagament del deute tributari podrà realitzar-se mitjançant entrega de béns integrants del Patrimoni Històric Espanyol que estiguin inscrits en l'Inventari General de Béns Mobles o en el Registre General de Béns d'Interès Cultural, d'acord amb el que disposa l'article 73 de la Llei 16/1985, de 25 de juny, del Patrimoni Històric Espanyol.

El contribuent que pretengui utilitzar aquest mitjà de pagament en espècie com a mitjà per satisfer deutes per l'IRPF a l'Administració haurà de seguir el procediment establert a l'efecte per l'article 40 del Reglament General de Recaptació, aprovat pel Reial decret 939/2005, de 29 de juliol (BOE de 2 de setembre). El procediment per a la presentació electrònica d'autoliquidacions amb resultat per ingressar amb sol·licitud de pagament mitjançant entrega de béns del Patrimoni Històric Espanyol es regula en l'article 10 de l'Ordre HAP/2194/2013, de 22 de novembre, per la qual es regulen els procediments i les condicions generals per a la presentació de determinades autoliquidacions, declaracions informatives, declaracions censals, comunicacions i sol·licituds de devolució, de naturalesa tributària.

Important: en cap cas, la presentació electrònica de la declaració de l'IRPF tindrà, per si mateixa, la consideració de sol·licitud de compensació, ajornament o fraccionament de deute o de sol·licitud de pagament mitjançant l'entrega de béns del Patrimoni Històric Espanyol.

5. Reconeixement de deute, i pagament mitjançant transferència bancària

Atenció: els contribuents de la qual declaració resulti per ingressar podran realitzar la domiciliació bancària en una entitat no col·laboradora pertanyent a la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA).

Vegeu pel que fa al cas l'Ordre HFP/387/2023, de 18 d'abril, per la qual es modifica l'Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny, per la qual s'estableixen el procediment i les condicions per a la domiciliació del pagament de determinats deutes a través de les entitats de crèdit que presten el servei de col·laboració en la gestió recaptatòria de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

El contribuent que no disposi d'un compte obert en alguna de les entitats de crèdit que actuïn com a col·laboradores en la gestió recaptatòria pot realitzar el pagament de la totalitat del deute tributari resultant de la declaració de l'IRPF, previ reconeixement de la mateixa, mitjançant transferència bancària, d'acord amb el que disposa la Resolució de 18 de gener de 2021, de la Direcció General de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, per la qual es defineixen el procediment i les condicions per al pagament de deutes mitjançant transferències a través d'entitats col·laboradores en la gestió recaptatòria encomanada a l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

En cas que es detecti que la transferència ha estat efectuada des d'un compte obert en una entitat col·laboradora de l'AEAT, aquesta transferència serà retornada al seu compte d'origen i el pagament realitzat no produirà cap efecte, amb les conseqüències legals que això pogués suposar sobre el deute liquidat/autoliquidada. En aquest cas, ha de triar una altra modalitat de pagament.

Es pot consultar més informació sobre aquest procediment de pagament per transferència en la Seu electrònica de l'AEAT.

Així mateix, com s'ha avançat, en els casos en què no disposi de compte obert en cap entitat de crèdit que actuï com a col·laboradora en la gestió recaptatòria, podrà efectuar el pagament mitjançant domiciliació en un compte obert en una entitat no col·laboradora de la Zona Única de Pagaments en Euros (Zona SEPA) en els termes previstos en l'Ordre EHA/1658/2009, de 12 de juny.

6. Ingrés parcial amb reconeixement de deute per impossibilitat de pagament

El contribuent que no desitgi fraccionar el pagament del deute, podrà realitzar l'ingrés de part del seu import i sol·licitar el reconeixement de deute amb impossibilitat de pagament de la quantia restant.

Per fer-ho, haurà d'indicar d'una banda l'import que desitja pagar, aportant el número de referència complet (NRC) corresponent a aquest import, subministrat per la seva oficina bancària o obtinguda mitjançant qualsevol de les formes de pagament electrònic d'impostos amb entitats col·laboradores que es van exposar amb anterioritat i, per un altre, l'import pel qual desitja reconèixer deute.

D'aquesta manera, en el moment presentació electrònica de la declaració es reconeixerà un deute per l'import pendent de pagament, i el declarant o presentador obtindrà una clau de liquidació del deute de disset caràcters amb la que podrà sol·licitar amb l'ajornament o compensació de l'import anterior, en aquell mateix moment o amb posterioritat a través de la Seu electrònica de l'Agència Estatal de l'Administració Tributària a través de l'opció "Pagar, ajornar i consultar", de l'apartat d'Informació i gestions.

Altres formes de pagament i/o extinció dels deutes tributaris

Extinció mitjançant anotació en el sistema de compte corrent en matèria tributària

El deute tributari resultant de la declaració de l'IRPF podrà extingir-se per compensació mitjançant anotació en el sistema de compte corrent en matèria tributària.

Per fer-ho, els contribuents de l'IRPF que es trobin acompanyats al sistema de compte corrent en matèria tributària regulat en els articles 138 a 143 del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol, presentaran la seva declaració d'acord amb les regles previstes en l'apartat sisè de l'Ordre de 30 de setembre de 1999, per la qual s'aprova el model de sol·licitud d'inclusió en el sistema de compte corrent en matèria tributària, s'estableix el lloc de presentació de les declaracions tributàries que generin deutes o crèdits que hagin d'anotar-se en aquest compte corrent tributari i es desenvolupa el que disposa el Reial decret 1108/1999, de 25 de juny, pel qual es regula el sistema de compte corrent en matèria tributària.

Extinció per compensació amb crèdits tributaris reconeguts

Els deutes tributaris resultants de les declaracions de l'IRPF podran també extingir-se per compensació amb crèdits tributaris reconeguts per acte administratiu a favor del mateix obligat tributari, en els termes previstos en els articles 71 i següents de la LGT i d'acord amb les condicions i el procediment establerts en els articles 55 i següents del Reglament General de Recaptació.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

Supòsits de fraccionament especial per defunció i per pèrdua de la condició de contribuent per canvi de residència

Normativa: Arts. 97.5 Llei IRPF i 63 Reglament IRPF

A més del supòsit general anteriorment comentat, la normativa reguladora de l'IRPF té en compte dos supòsits de fraccionament especial:

- a. Defunció del contribuent.
- b. Pèrdua de la condició de contribuent per canvi de residència.

En ambdós casos, totes les rendes pendents d'imputació han d'integrar-se en la base imposable de l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per l'IRPF.

Per això, els successors del causant o el contribuent podran sol·licitar el fraccionament de la part de deute tributari corresponent a aquestes rendes.

El fraccionament es regirà per les normes previstes pel Reglament General de Recaptació, aprovat pel Reial decret 939/2005, de 29 de juliol, amb les següents especialitats:

- a. Les sol·licituds han de formular-se dins el termini reglamentari de declaració.
- b. El sol·licitant ha d'oferir garantia en forma d'aval solidari d'entitat de crèdit o societat de garantia recíproca o certificat d'assegurança de caució.

Procediment de suspensió de l'ingrés del deute tributari de l'IRPF sense interessos de demora

Normativa: Art. 97.6 Llei IRPF i 62.1 Reglament IRPF

Els matrimonis no separats legalment que optin per tributar de forma individual i en els que una de les declaracions resulti per ingressar i l'altra amb dret a devolució, podran acollir-se a aquest procediment mitjançant el qual el contribuent de la qual declaració sigui positiva pot sol·licitar la suspensió de l'ingrés del seu deute tributari, sense interessos de demora, en la quantia màxima que permeti l'import de la devolució resultant de la declaració del seu cònjuge, amb la condició que aquest renunciï al cobrament de la mateixa en una quantitat igual a l'import del deute de la qual suspensió hagi estat sol·licitada per aquell.

La suspensió serà provisional fins tant l'Administració tributària reconegui el dret a la devolució a favor del cònjuge i a conseqüència de l'import de la mateixa.

Requisits per obtenir la suspensió provisional

- a. El contribuent de la qual declaració resulti per retornar haurà de renunciar al cobrament de la devolució fins a l'import del deute de la qual suspensió hagi estat sol·licitada pel seu cònjuge, acceptant també que la quantitat a cobrament del qual renúncia s'apliqui al pagament d'aquest deute.
- b. Ambdues declaracions, la del contribuent que sol·licita la suspensió i la del cònjuge que renuncia a la devolució, hauran de correspondre al mateix període impositiu i hauran de presentar-se de forma simultània i conjuntament, dins el termini establert.
- c. Cap dels cònjuges podrà estar acollit al sistema de compte corrent tributari regulat en els articles 138 a 140 del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial Decret 1065/2007, de 27 de juliol (BOE de 5 de setembre).
- d. Ambdós cònjuges hauran d'estar al corrent en el pagament de les seves obligacions tributàries, en els termes previstos en l'article 18 del Reglament de la Llei 38/2003, de 17 de novembre, General de Subvencions, aprovat pel Reial decret 887/2006, de 21 de juliol (BOE de 25 de juliol).

Forma de sol·licitar la suspensió

Per sol·licitar la suspensió, el cònjuge de la qual declaració resulti per ingressar haurà de complimentar i subscriure l'apartat corresponent de la seva declaració. A més, en emplenar el document d'ingrés (model 100), haurà de marcar amb una "X" la casella **[7]** de l'apartat "Resum de la declaració".

Així mateix, el cònjuge de la qual declaració resulti per retornar haurà de complimentar i subscriure l'apartat corresponent de la seva declaració, havent de marcar també amb una "X" la casella **[7]** de l'apartat "Resum de la declaració" del seu document d'ingrés o devolució (model 100).

Possibilitat de domiciliar el pagament de la part de deute tributari no suspès

Si el resultat positiu de la declaració fos superior a l'import de la qual suspensió se sol·licita, el pagament de l'excés podrà fraccionar-se en dos terminis, del 60 i del 40 per 100, respectivament, podent també domiciliar-se en compte el pagament de cadascun d'aquests terminis, conforme al procediment general establert en l'epígraf anterior per al pagament de l'IRPF.

Efectes de les sol·licituds de suspensió improcedents

Quan no sigui procedent la suspensió per no reunir-se els requisits anteriorment assenyalats, l'Administració practica liquidació provisional al contribuent que la va sol·licitar per un import del deute objecte de la sol·licitud juntament amb l'interès de demora calculat des de la data de venciment del termini establert per presentar la declaració fins a la data de l'esmentada liquidació provisional.

Efectes sobre el deute suspès del reconeixement del dret a la devolució a favor del cònjuge

- Si la devolució reconeguda fos igual al deute suspès, aquesta quedarà totalment extingida, igual que el dret a la devolució.
- Si la devolució reconeguda fos superior al deute suspès, aquesta es declararà totalment extingida i l'Administració procedirà a retornar la diferència entre ambdós imports.
- Si la devolució reconeguda fos inferior al deute suspès, aquesta es declararà extingida en la part concurrent, practicant l'Administració liquidació provisional al cònjuge que va sol·licitar la suspensió per un import de la diferència juntament amb l'interès de demora calculat des de la data de venciment del termini establert per presentar la declaració fins a la data de l'esmentada liquidació provisional.

Important: per expressa disposició legal, es considerarà que no existeix transmissió lucrativa a efectes fiscals entre els cònjuges per la quantitat que, procedent de la devolució d'un d'ells, s'apliqui al pagament del deute de l'altre.

Devolucions derivades de la normativa de l'IRPF

En general: devolucions derivades de la normativa de l'IRPF

Normativa: Art. 103 Llei IRPF

Si com a resultat final de la declaració de l'IRPF, ja consisteixi aquesta en una autoliquidació o en l'esborrany de declaració degudament confirmat, s'obté una quantitat per retornar, el contribuent pot sol·licitar la devolució d'aquest import.

D'acord amb el que disposa l'article 103 de la Llei de l'IRPF, **aquest import serà, com a màxim, la suma de les retencions efectivament practicades, els ingressos a compte i pagaments fraccionats realitzats de l'IRPF**, així com de les **quotes de l'Impost sobre la Renda de no Residents** satisfetes per contribuents que hagin adquirit aquesta condició per canvi de residència, més l'import corresponent, si escau, a la deducció per maternitat regulada en l'article 81 de la Llei de l'IRPF i/o a la **deducció per família nombrosa o persones amb discapacitat a càrrec** prevista en l'article 81 bis de la Llei de l'IRPF.

Com es torna?

La devolució no és automàtica. El contribuent haurà de sol·licitar-la expressament per mitjà del **“Document d'Ingrés o Devolució” (model 100)** que acompanya als impresos de la declaració pròpiament dita.

Amb caràcter general, la devolució s'efectua mitjançant transferència bancària al compte que el contribuent indiqui com de la seva titularitat en l'esmentat document d'ingrés o devolució, encara que pot autoritzar-se el pagament per xec.

Per consegüent, és de suma importància que es complimentin correctament, en l'apartat corresponent de l'esmentat document, les dades completes del compte en la que es desitja rebre la devolució.

El pagament de la quantitat per retornar es realitzarà mitjançant transferència bancària al compte bancari que l'obligat tributari o la seu representant legal autoritzat indiquin com de la seva titularitat en l'autoliquidació tributària, sense que l'obligat tributari pugui exigir responsabilitat alguna en el cas en què la devolució s'envii al número de compte bancari per ell designat.

Vegeu sobre això l'apartat 1 de l'article 132 del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial Decret 1065/2007, de 27 de juliol, modificat per l'article 1. Set del Reial decret 1615/2011, de 14 de novembre, pel qual s'introdueixen modificacions en matèria d'obligacions formals en l'esmentat Reglament (BOE de 26 de novembre).

No obstant això, quan el contribuent no tingui compte obert en cap Entitat col·laboradora o concorreu alguna circumstància que el justifiqui, podrà sol·licitar que la devolució s'efectuï mitjançant xec nominatiu sense creuar del Banc d'Espanya. Per fer-ho, el contribuent ha de presentar un escrit contenint aquesta sol·licitud com a documentació addicional de la declaració, bé a través del registre electrònic de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en l'adreça electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, <https://sede.agenciatributaria.gob.es/>, accedint al tràmit d'aportació de documentació complementària corresponent a la declaració, o bé en el registre presencial de l'Agència Estatal d'Administració Tributària. Rebut l'escrit i, prèvies les pertinents comprovacions, es podrà autoritzar la realització de la devolució que sigui procedent mitjançant xec nominatiu no creuat.

Quan es torna?

L'Administració disposa de sis mesos, des del terme del termini de presentació de les declaracions, o des de la data de la presentació si la declaració va ser presentada fora de termini, per practicar la liquidació provisional que confirmi, o rectifiqui, l'import de la devolució sol·licitada pel declarant.

Si la liquidació provisional no s'hagués practicat en l'esmentat termini de sis mesos, l'Administració procedirà a retornar d'ofici l'excés de pagaments a compte sobre la quota autoliquidada, sens perjudici de la pràctica de les liquidacions ulteriors, provisionals o definitives, que poguessin resultar procedents.

Transcorregut el termini de sis mesos sense que hagi estat ordenat el pagament de la devolució per causa imputable a l'Administració tributària, s'aplicarà a la quantitat pendent de devolució l'interès de demora tributari des de l'endemà de la finalització d'aquest termini i fins a la data en què s'ordini el seu pagament, sense necessitat de què el contribuent el reclami.

Finalment, haurà de tenir-se en compte que, d'apreciar-se errors o omissions en la declaració, l'Administració tributària pot rectificar el resultat de la liquidació efectuada pel contribuent mitjançant la corresponent liquidació provisional, modificant la quantia de la devolució sol·licitada o determinant la improcedència de la mateixa.

En cas que es produeixi aquesta liquidació provisional, aquesta li serà reglamentàriament notificada al contribuent, qui podrà interposar contra la mateixa els recursos previstos en la legislació tributària vigent. Tot això, sens perjudici que amb posterioritat a la pràctica de la liquidació provisional puguin desenvolupar-se tant noves actuacions de comprovació limitada pels òrgans de Gestió Tributària, com actuacions d'inspecció, en ambdós casos, quan s'hagin descobert nous fets o circumstàncies que resultin d'actuacions diferents de les realitzades i especificades en la liquidació provisional.

Atenció: no serà imputable a l'Administració tributària la demora quan la devolució no pugui tramitar-se dins el termini assenyalat, per no estar la declaració correctament emplenada en tots els seus extrems, no contenir la documentació exigida, o mancar, o ser erronis, les dades del compte a la que hagi de ser transferit el seu import.

Supòsit especial: sol·licitud de devolució en el cas de contribuents morts durant 2025

En el cas de contribuents morts durant 2025, l'IRPF es meritara en la data de la defunció i el període impositiu resultarà inferior a l'any natural.

Vegeu sobre això en el Capítol 2 d'aquest Manual l'apartat "[Meritació i període impositiu](#)".

En aquest cas, són els successors del mort els qui queden obligats a complir les obligacions tributàries pendents per l'IRPF, a exclusió de les sancions, de conformitat amb l'article 39.1 de la LGT.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

Per això han de presentar la declaració del mort en la modalitat individual i integrar les rendes obtingudes fins al moment de la seva defunció, realitzant, si escau, el pagament del deute resultant.

Ara bé, si el resultat d'aquesta declaració és per retornar, perquè s'efectuï aquesta devolució als successors, d'acord amb l'article 107.6 del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs aprovat pel Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol, ha d'acreditar-se la proporció que a cadascun correspongui d'acord amb el que disposa la legislació específica, a l'efecte de procedir al reconeixement del dret i al pagament o compensació de la devolució, excepte quan es tracti d'herències jacentes degudament identificades, cas en què es reconeixerà i abonarà la devolució a l'herència jacent.

Per tramitar aquesta sol·licitud de devolució i obtenir el pagament, l'Agència Estatal d'Administració Tributària posa a disposició dels hereus un formulari de caràcter voluntari i de la qual finalitat és únicament facilitar que es proporcioni la informació i la documentació que es considera necessària per tramitar la sol·licitud de devolució d'IRPF d'un mort. Aquest

formulari potestatiu és l' imprès model H-100 ("Sol·licitud de pagament de devolució a hereus"), disponible en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en l'adreça electrònica <https://sede.agenciatributaria.gob.es>.

Juntament amb la sol·licitud hauran d'aportar la següent documentació:

- **Per a imports inferiors o iguals a 2000 euros:**

- Certificat de defunció.
- Llibre de Família complet o Registre Electrònic Acreditatiu de la situació familiar.
- Certificat del Registre d'Últimes Voluntats.
- Testament (només si figura en el certificat d'últimes voluntats) o Acta Notarial de Declaració d'Hereus.
- En cas que hagi un únic hereu, certificat bancari de titularitat d'un compte a nom seu.
- En cas que hagi diversos hereus i es desitgi que l'import de la devolució sigui abonat a un d'ells, autorització escrita i signada amb fotocòpia del DNI de tots ells, i certificat bancari de titularitat d'un compte a nom seu.
- En cas que hagi diversos hereus i es desitgi que l'import de la devolució sigui abonat a tots els hereus, certificat bancari de titularitat del compte bancari a nom de tots ells.

- **Per a imports superiors a 2000 euros:**

- Certificat de defunció.
- Llibre de Família complet o Registre Electrònic Acreditatiu de la situació familiar.
- Certificat del Registre d'Últimes Voluntats.
- Testament (només si figura en el certificat d'últimes voluntats) o Acta Notarial de Declaració d'Hereus.
- Justificant d'haver declarat en l'Impost de Successions i Donacions l'import de la devolució.
- En cas que hagi un únic hereu, certificat bancari de titularitat d'un compte a nom seu.
- En cas que hagi diversos hereus i es desitgi que l'import de la devolució sigui abonat a un d'ells, Poder Notarial autoritzant-li per cobrar la devolució i certificat bancari de titularitat d'un compte a nom seu.
- En cas que hagi diversos hereus i es desitgi que l'import de la devolució sigui abonat a tots els hereus, certificat bancari de titularitat del compte bancari a nom de tots ells.

Rectificació dels errors o omissions patides en declaracions ja presentades

Pot succeir que, una vegada presentada la declaració de l'IRPF, ja consisteixi aquesta en una autoliquidació o en l'esborrany de declaració degudament confirmat, el contribuent adverteixi errors o omissions en les dades declarades. Doncs bé, a partir del 14 de març, data d'aprovació de l'Ordre HAC/242/2025, de 13 de març, per la qual s'aproven els models de declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de l'impost sobre el patrimoni, exercici 2024, s'estableix, en l'àmbit de l'IRPF, l'aplicació efectiva de l'autoliquidació rectificativa com sistema únic per a la correcció d'autoliquidacions. Aquest nou sistema de rectificació es configura com el procediment general de modificació de declaracions d'IRPF corresponents als períodes impositius 2024 i següents, per a errors o omissions que causin perjudici a la Hisenda Pública o al propi contribuent.

Per tant, com a regla **general**, per rectificar, completar o modificar les autoliquidacions presentades d'IRPF 2025, siguin en el seu perjudici o no, els contribuents hauran de presentar una autoliquidació rectificativa, utilitzant a aquests efectes el model de declaració d'IRPF.

Com a excepció, quan el motiu de la rectificació de l'autoliquidació sigui exclusivament l'al·legació raonada d'una eventual vulneració per la norma aplicada en l'autoliquidació prèvia dels preceptes d'una altra norma de rang superior legal, constitucional, de Dret de la Unió Europea o d'un Tractat o Conveni internacional es podrà instar la rectificació a través del procediment previst en l'article 120.3 de la LGT, i desenvolupat en els articles 126 a 128 del RGAT, o bé presentar una autoliquidació rectificativa.

En el cas en què sigui procedent instar aquest procediment pot consultar les fases del mateix en el Manual de Renda 2023 o de l'exercici a què es refereixi la modificació corresponent.

Ara bé, si aquest motiu concorregués amb uns altres de diferent naturalesa, per aquests últims l'obligat tributari haurà de presentar en qualsevol cas una autoliquidació rectificativa.

Aquest procediment de regularització de declaracions ja presentades es comenta en el Capítol 18 en l'apartat "[Regularització de situacions tributàries: l'autoliquidació rectificativa](#)".

Important: quan el contribuent vulgui presentar una segona (o posterior) declaració a través del programa de Renda WEB, que modifiqui una declaració presentada prèviament, independentment de l'error o omisió de què es tracti, haurà d'incorporar les modificacions que corresponguin i marcar la casella que s'ofereix a aquest efecte des de l'opció "Modificació d'una declaració presentada" avançant a través del paginat del programa o bé des del botó "Apartats de la declaració", en triar l'opció "Modificar declaració Renda 2025 ja presentada". Una vegada marcada, i inclòs el resultat de la declaració inicial, el programa, li reconduirà al tipus de regularització que correspongui. Vegeu el capítol 18 d'aquest manual.

Serveis d'ajuda Campanya Renda 2025

L'Agència Estatal d'Administració Tributària posa a disposició dels contribuents els següents serveis d'ajuda en la Campanya de Renda 2025 :

RENDA WEB. A la Seu electrònica de l'Agència Tributària a Internet

(<http://sede.agenciatributaria.gob.es>), accedint a "Campanya de Renda 2025" a través del "Servei de tramitació esborrany / declaració (Renda WEB)", podrà obtenir el seu esborrany de declaració, modificar i/o confirmar el mateix, així com complimentar i dur a terme la presentació electrònica de l'autoliquidació.

Per accedir a aquest servei es necessita certificat electrònic o DNI electrònic, Cl@ve Mòbil o el número de referència que el contribuent prèviament haurà de sol·licitar en el Servei RENØ (número de referència) o bé obtenir-ho a través de l'App de l'Agència Tributària .

RENDA INFORMACIÓ. En el telèfon 91 554 87 70 (de dilluns a divendres, de 9 a 19 hores). Atenció personalitzada per aclarir els dubtes que l'emplenament de la seva declaració de Renda li pugui plantejar.

A través de l'Assistent virtual de Renda, accessible tot l'any a la seu de l'Agència a Internet, que ofereix respostes a consultes realitzades amb llenguatge natural. Si el contribuent necessita més informació pot accedir a un servei de xat disponible de 9 a 19 hores de dilluns a divendres i atès per especialistes de les ADI.

ASSISTÈNCIA I CITA PER A RENDA 2025. Per confeccionar la declaració de Renda 2025 :

- **Per telèfon "Li truquem" des de l'Agència Tributària** des del 6 de maig, amb obtenció de cita des del 29 d'abril fins al 29 de juny de 2026 per alguna de les següents **vies** :
 - **Internet**, en la Seu electrònica de l'Agència Tributària o en l'App de l'Agència Tributària.
 - **Telèfon 91 553 00 71** (de dilluns a divendres, de 9 a 19 hores). Atenció personalitzada.
 - **Telèfon 91 535 73 26** (automàtic, 24 hores).
- **En oficines** de l'Agència Tributària i d'entitats col·laboradores (com comunitats autònomes i ciutats amb Estatut d'autonomia) des de l'1 de juny, amb obtenció de cita des del 29 de maig fins al 29 de juny de 2026 per alguna de les següents **vies** :
 - **Internet**, en la Seu electrònica de l'Agència Tributària o en l'App de l'Agència Tributària.
 - **Telèfon 91 553 00 71** (de dilluns a divendres, de 9 a 19 hores). Atenció personalitzada.

APP "AGÈNCIA TRIBUTÀRIA". Des d'un dispositiu mòbil i descarregant gratuïtament l'aplicació "Agència Tributària", el contribuent tindrà accés directe a diverses gestions i al servei de Renda WEB per presentar la seva declaració de Renda 2025.

Capítol 2. L'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF): qüestions generals

L'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

Naturalesa de l'IRPF

Normativa: Art. 1 Llei IRPF

L'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (d'ara endavant, IRPF) és un tribut de caràcter personal i directe que grava, segons els principis d'igualtat, generalitat i progressivitat, la renda de les persones físiques d'acord amb la seva naturalesa i les seves circumstàncies personals i familiars.

Què s'entén per "renda" a l'efecte de l'IRPF ?

Normativa: Art. 2 Llei IRPF

La renda del contribuent, que constitueix l'objecte de l'IRPF, es defineix legalment com la totalitat dels seus **rendiments, guanys i pèrdues patrimonials**, així com les imputacions de renda establertes per llei, independentment del lloc on s'haguessin produït i sigui quina sigui la residència del pagador.

Tractament de les circumstàncies personals i familiars en l'IRPF

El mínim personal i familiar constitueix la part de la base liquidable que, per destinar-se a cobrir les necessitats vitals del contribuent i de les persones que d'ell depenen, no se sotmet a tributació.

Àmbit d'aplicació de l'IRPF

Normativa: Art. 4 i 5 Llei IRPF

L'IRPF s'aplica en tot el territori espanyol, amb les especialitats previstes per a les Canaries, Ceuta i Melilla i sens perjudici dels règims tributaris forals de concert i conveni econòmic en vigor, respectivament, en els Territoris Històrics del País Basc i a la Comunitat Foral de Navarra.

Tot això sens perjudici del que disposen els tractats i convenis internacionals que hagin passat a formar part de l'ordenament intern, de conformitat amb l'article 96 de la Constitució Espanyola.

Cessió parcial de l'IRPF a les Comunitats Autònomes

Introducció

Normativa: Art. 3 Llei IRPF

Des de l'1 de gener de 2009, la cessió parcial de l'IRPF té com a límit màxim el **50 per 100 del rendiment produït en el territori de cada Comunitat Autònoma**, d'acord amb el que estableix l'article decimoprimer de la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de Finançament de les Comunitats Autònomes (LOFCA), modificada, per última vegada, per la Llei orgànica 9/2022, de 28 de juliol (BOE de 29 de juliol).

L'actual sistema de finançament de les Comunitats Autònomes s'articula en la Llei 22/2009, de 18 de desembre, per la qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia i es modifiquen determinades normes tributàries (BOE de 19 de desembre).

En l'esmentada llei s'estableixen, amb vigència a partir d'1 de gener de 2010, les competències normatives que assumeixen les Comunitats Autònomes en l'IRPF i s'introdueixen, amb la mateixa vigència temporal, les corresponents modificacions en la normativa d'aquest impost per adaptar la seva estructura al nou sistema de finançament.

Competències normatives de les Comunitats Autònomes de règim comú en l'IRPF en l'exercici 2025

D'acord amb l'article 46 de la Llei 22/2009, de 18 de desembre, les competències normatives que poden assumir les Comunitats Autònomes de règim comuna són les següents:

a. Import del mínim personal i familiar aplicable per al càlcul del gravamen autonòmic

A aquests efectes, les Comunitats Autònomes podran establir increments o disminucions en les quanties corresponents al mínim del contribuent i als mínims per descendents, ascendents i discapacitat a què es refereixen els articles 57, 58, 59 i 60 de la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'IRPF, **amb el límit del 10 per 100 per a cadascuna de les quanties**. Vegeu pel que fa al cas els mínims aprovats per les Comunitats Autònomes en el [Capítol 14](#).

b. Escala autonòmica aplicable a la base liquidable general

D'acord amb el que ha especificat en l'article 46.1 b) de la Llei 22/2009, de 18 de desembre, l'únic requisit per a la seva aprovació consisteix en què l'estructura d'aquesta escala sigui progressiva. Vegeu pel que fa al cas les escales autonòmiques aplicables a la base liquidable general en el [Capítol 15](#).

c. Deduccions en la quota íntegra autonòmica per

- **Circumstàncies personals i familiars, per inversions no empresarials i per aplicació de renda**, sempre que no suposin, directament o indirectament, una minoració del gravamen efectiu d'alguna o algunes categories de renda.
- **Subvencions i ajuts públics no exemptes** que es percebin de la Comunitat Autònoma, a excepció de les que afectin al desenvolupament d'activitats econòmiques o a les rendes que s'integrin en la base de l'estalvi.

En relació amb aquestes deduccions, les competències normatives de les Comunitats Autònomes comprendran també la determinació de:

- La justificació exigible per poder practicar-les.
- Els límits de deducció.
- El seu sotmetiment o no al requisit de comprovació de la situació patrimonial.
- Les regles especials que, si escau, hagin de tenir-se en compte en els supòsits de tributació conjunta, període impositiu inferior a l'any natural i determinació de la situació familiar. Si la Comunitat Autònoma no regulés alguna d'aquestes matèries s'aplicaran les normes previstes a aquests efectes en la Llei de l'IRPF.

Les deduccions autonòmiques aplicables en l'exercici 2025, es recullen en la [Part 2](#) d'aquest Manual Pràctic.

d. Augments o disminucions en els percentatges del tram autonòmic de la deducció per inversió en habitatge habitual (sense efecte des de l'1 de gener de 2013)

Amb efectes d'1 de gener de 2013 es va suprimir la deducció per inversió en habitatge habitual establint-se, no obstant això, un règim transitori per als contribuents que venien gaudint d'aquesta amb anterioritat a la indicada data. Aquest règim els permet seguir aplicant l'esmentada deducció conforme al que disposa la normativa de la Llei de l'IRPF en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2012, sens perjudici dels percentatges de deducció que conforme al que disposa la Llei 22/2009 haguessin estat aprovats per la Comunitat Autònoma.

Els percentatges de deducció aplicables en el tram autonòmic de la deducció per inversió en habitatge habitual en la Comunitat Autònoma de Catalunya es comenten en el Capítol 16 dins l'apartat relatiu a "[Deducció per inversió en habitatge habitual: Règim transitori](#)" així com en la Part 2 d'aquest Manual Pràctic en examinar les deduccions de la Comunitat Autònoma de Catalunya.

Participació de les Comunitats Autònomes i Ciutats amb Estatut d'Autonomia en la gestió de l'IRPF

La participació de les Comunitats Autònomes amb l'Agència Estatal d'Administració Tributària, organització administrativa responsable en nom i per compte de l'Estat de l'aplicació efectiva del sistema tributari estatal i del duaner, es desenvolupa a través dels següents òrgans, regulats en els articles 65 i 66 de la Llei 22/2009:

Consell Superior per a la Direcció i Coordinació de la Gestió Tributària

El Consell Superior per a la Direcció i Coordinació de la Gestió Tributària és l'òrgan col·legiat, integrat per representants de l'Administració Tributària de l'Estat i de les Comunitats Autònomes i Ciutats amb Estatut d'Autonomia, encarregat de coordinar la gestió dels tributs cedits.

Aquest òrgan està presidit pel president de l'Agència Estatal d'Administració Tributària i integrat per la Directora General de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, que ostentarà la Vicepresidència primera, cinc representants de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, els titulars de la Secretaria General d'Hisenda, de la Secretaria General de Finançament Territorial i de la Inspecció General del Ministeri d'Economia i Hisenda (actualment, Ministeri d'Hisenda) i per un representant de cadascuna de les Comunitats Autònomes de règim comuna i de les Ciutats amb Estatut d'Autonomia, un dels quals serà designat per aquestes cada any per ostentar la Vicepresidència segona.

Aquelles Comunitats i Ciutats Autònomes que tinguin encomanades a dos òrgans o ens diferents les funcions d'aplicació dels tributs i les de disseny o interpretació de la normativa autonòmica podran designar dos representants, si bé disposaran d'un només vot.

Precisió: tingui-se en compte que l'article 1.8 del Reial decret 352/2011, d'11 de març (BOE de 12 de març) va suprimir la Secretaria General de Finançament Territorial i que el Reial decret 1887/2011, de 30 de desembre (BOE de 31 de desembre), va suprimir en el seu article 4.3, entre altres òrgans directius, la Secretaria General d'Hisenda i la Inspecció General del Ministeri d'Economia i Hisenda.

Així mateix, el Reial decret 139/2020, de 28 de gener, pel qual s'estableix l'estructura orgànica bàsica dels departaments ministerials s'entén implícitament derogat pel Reial decret 1009/2023, de 5 de desembre (BOE de 6 de desembre). Vegeu a aquests efectes el Reial Decret Esmentat, que inclou com a òrgan directiu de la Secretaria d'Estat d'Hisenda de la que depèn la Secretaria General de Finançament Autonòmic i Local i, dins l'actual Subsecretaria d'Hisenda, a la Inspecció General.

Consells Territorials per a la Direcció i Coordinació de la Gestió Tributària

Els Consells Territorials per a la Direcció i Coordinació de la Gestió Tributària són òrgans col·legiats integrats per representants de l'Administració Tributària de l'Estat i de la Comunitat Autònoma o de la Ciutat amb Estatut d'Autonomia de què es tracti als que correspon coordinar la gestió dels tributs cedits en el seu respectiu àmbit territorial.

Aquests consells estan compostos per quatre representants de l'Agència Estatal d'Administració Tributària i quatre de la respectiva Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia. Existiran tants suplents com a titulars, que actuaran en cas d'absència o vacant d'algun d'aquests últims.

Participació de les Comunitats Autònomes i Ciutats amb Estatut d'Autonomia en la campanya de l'IRPF

Les Comunitats Autònomes de règim comuna i les Ciutats amb Estatut d'Autonomia, en exercici de la seva corresponsabilitat fiscal, participen i col·laboren amb l'Agència Estatal d'Administració Tributària en el desenvolupament de la campanya IRPF 2025, a través de l'habilitació d'oficines per a la prestació de serveis d'informació tributària i ajuda per a la confecció de declaracions. També proporcionen informació necessària per a determinades deduccions autonòmiques i estatals.

En aquestes oficines pot dur-se a terme també la presentació de les declaracions confeccionades resultat del qual sigui per retornar o negatiu, així com de les que resultin per ingressar i s'hagi realitzat la domiciliació bancària del seu pagament.

Així mateix, podrà presentar-se la declaració de l'IRPF i confirmar i presentar-se l'esborrany de declaració en les oficines de les Administracions tributàries de les Comunitats Autònomes, en els termes previstos en els convenis de col·laboració que se subscriuguin entre l'Agència Tributària i aquestes Administracions tributàries. A més, el personal de les Comunitats Autònomes ofereix assistència telefònica a través del "Pla Li Truquem".

Subjecció a l'IRPF: aspectes materials

Delimitació positiva del fet imposable

Normativa: Art. 6 Llei IRPF

Constitueix el fet imposable de l'IRPF l'obtenció de renda pel contribuent components dels quals són els següents:

- a. Els rendiments del treball.
- b. Els rendiments del capital.
- c. Els rendiments de les activitats econòmiques.
- d. Els guanys i pèrdues patrimonials.
- e. Les imputacions de renda establertes per llei.

No obstant això, a l'efecte de la determinació de la base imposable i del càlcul de l'IRPF, la renda es classifica en general **i de l'estalvi**.

Per expressa disposició legal, es presumeixen retribuïdes, llevat que hi hagi una prova en contra, les prestacions de béns, drets o serveis susceptibles de generar rendiments del treball o del capital.

Delimitació negativa del fet imposable: rendes exemptes i no subjectes

Rendes exemptes article 7 de la Llei d'IRPF

Atenció : per determinar el límit de l'obligació de declarar establert per a les persones físiques residents en territori espanyol no es tindrà en compte l'import de les rendes relacionades en aquest apartat.

Estan exemptes de l'impost d'acord amb l'article 7 de la Llei de l'IRPF :

1. Prestacions i pensions per actes de terrorisme

Normativa: Art. 7.a) Llei IRPF

Estan exemptes:

- a. Les prestacions públiques extraordinàries per actes de terrorisme i les pensions derivades de medalles i condecoracions concedides per actes de terrorisme.

A aquests efectes tenen aquesta consideració, entre altres:

- Les pensions extraordinàries motivades per actes de terrorisme concedides en el sistema de la Seguretat Social que regula el Reial decret 1576/1990, de 7 de desembre (BOE de 8 de desembre).
- Les pensions extraordinàries causades per actes de terrorisme que regula el Reial decret 851/1992, de 10 de juliol (BOE d'1 d'agost).

Aquest Reial decret va venir a regular les previsions legals en matèria de pensions extraordinàries per actes terroristes que estaven pendents de desplegament reglamentari. D'una part, en el Règim de Classes Passives de l'Estat, per a aquells supòsits en els que la inutilitat o la defunció de la víctima està desvinculat de l'acte de servei, o de la seva condició de funcionari, així com en el gestionat per la Mutualitat Nacional de Previsió de l'Administració Local, i d'una altra, establint el règim jurídic de les causades pels qui, no accedint al dret a pensió extraordinària en qualsevol règim públic de Seguretat Social, perden la vida o pateixen lesions permanents de caràcter invalidant com a conseqüència d'accions de terrorisme. Al costat de l'esmentat objectiu fonamental, el Reial decret va recopilar tota la legislació vigent que s'havia anat produint en pensions extraordinàries per actes de terrorisme per tal de plasmar en una mateixa disposició el dispers marc normatiu en la matèria dins el Règim de Classes Passives de l'Estat, en ordre a la seva racionalització i sistematització.

- Les indemnitzacions i ajuts econòmics establertes en la Llei 32/1999, de 8 d'octubre, de Solidaritat amb les Víctimes del Terrorisme (BOE de 9 d'octubre) d'acord amb el que estableix el seu article 13.

L'esmentada Llei 32/1999 cregui, per tal d'honrar a les víctimes del terrorisme, la Real Orden de Reconeixement Civil a les Víctimes del Terrorisme, regulada en els articles 4 i 4 bis, distinció honorífica respecte de la que no es reconeix pensió alguna i que es concedeix als morts, ferits o segrestats en actes terroristes. El Reial decret 1974/1999, de 23 de desembre, va aprovar el

Reglament de la Real Ordre de Reconeixement Civil a les Víctimes del Terrorisme.

El Reial decret 1912/1999, de 17 de desembre, va aprovar el Reglament d'execució de la Llei 32/1999, de 8 d'octubre, de Solidaritat amb les Víctimes del Terrorisme. Tingui-se en compte que el Reial Decret Esmentat es troba derogat pel Reial decret 671/2013, de 6 de setembre, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 29/2011, de 22 de setembre, de Reconeixement i Protecció Integral a les Víctimes del Terrorisme.

El Reial decret 288/2003, de 7 de març, va aprovar el Reglament d'ajuts i rescabaments a les víctimes de delictes de terrorisme, substituint i derogant a l'anterior Reial decret 1211/1997, de 18 de juliol.

El Reial Decret Llei 6/2006, de 23 de juny, va permetre que poguessin ser beneficiaris de pensions extraordinàries per actes de terrorisme, tant en el Sistema de Seguretat Social com en el Règim de Classes Passives de l'Estat, aquelles persones que fins i tot mantenint anàloga relació d'afectivitat no tinguessin la condició de cònjuge del mort per tal causa.

- Les prestacions delimitades en l'article 14 de la Llei 29/2011, de 22 de setembre, de Reconeixement i Protecció Integral a les Víctimes del Terrorisme (BOE de 23 de setembre), en concepte danys personals i materials, responsabilitat civil, protecció social i pensions extraordinàries, derivats d'actes terroristes, en virtut del que disposa el seu article 16 i en el 7.a) de la Llei de l'IRPF.

L'àmbit temporal d'aplicació de La Llei 32/1999, de 8 d'octubre, de Solidaritat amb les Víctimes del Terrorisme (BOE de 9 d'octubre) s'ha estès, amb vigència indefinida, als fets esdevinguts a partir d'1 de gener de 2009. Vegeu la disposició final catorzena de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2009 (BOE de 24 de desembre).

El Reial decret 671/2013, de 6 de setembre (BOE de 18 de setembre. Correcció d'errors de 19 de setembre) va aprovar el Reglament de la Llei 29/2011.

La pensió annexa a la Cruz amb distintiu vermell de l'Ordre del Mèrit de la Guàrdia Civil percebuda per una persona física pot beneficiar-se de l'exempció de l'article 7.a) de la Llei de l'IRPF, únicament en aquells casos en els que quedi degudament acreditat que tal condecoració ha estat atorgada per actes de terrorisme, ja sigui com a conseqüència de l'execució d'actes terroristes com arran de les tasques de prevenció de tals actes. (Resolució del TEAC de 26 d'abril de 2022, Reclamació número 00/08956/2021, recaiguda en recurs d'alçada per a la unificació de criteri).

- b. Així mateix, es declaren exemptes les **pensions excepcionals derivades d'atemptats terroristes** reconegudes en el Reial Decret Llei 6/2006, de 23 de juny (BOE de 24 de juny).

2. Ajuts de qualsevol classe percebudes pels afectats pel VIH

Normativa: Art. 7.b) Llei IRPF

Estan exemptes els ajuts de qualsevol classe percebudes pels afectats pel Virus d'immunodeficiència humana (VIH), regulades en el Reial Decret Llei 9/1993, de 28 de maig (BOE d'1 de juny).

L'article 2 del Reial Decret Llei 9/1993, de 28 de maig, fixa en el seu apartat 1 l'import dels ajuts, establint en el seu apartat 2 que els imports de les mateixes tindran la revalorització que el Govern fixi anualment en les corresponents Lleis de Pressupostos.

3. Pensions reconegudes a favor d'aquelles persones que van patir lesions o mutilacions, en ocasió o com a conseqüència de la Guerra Civil 1936/1939

Normativa: Art. 7.c) Llei IRPF

Estan exemptes les pensions reconegudes a favor d'aquelles persones que van patir lesions o mutilacions, en ocasió o com a conseqüència de la Guerra Civil 1936/1939 ja sigui pel Règim de Classes Passives de l'Estat o a l'empara de la legislació especial dictada a l'efecte: Llei 35/1980, de 26 de juny, sobre pensions als mutilats excombatents de la zona republicana (BOE de 10 de juliol); Llei 6/1982, de 29 de març, de pensions als mutilats civils de guerra (BOE de 3 d'abril); Decret 670/1976, de 5 de març (BOE de 7 d'abril).

4. Indemnitzacions per danys personals com a conseqüència de responsabilitat civil i les derivades de contractes d'assegurança d'accidents

Normativa: Art. 7.d) Llei IRPF

Podem distingir entre:

A) Indemnitzacions per danys personals com a conseqüència de responsabilitat civil en la quantia legal o judicialment reconeguda

Normativa: Disposició adicional primer Reglament IRPF.

Les indemnitzacions com a conseqüència de responsabilitat civil per danys personals (concepte en el que es consideren inclosos els danys físics, psíquics i morals), estan exemptes en la quantia legal o judicialment reconeguda.

Quanties legalment reconegudes

Aquesta circumstància es produeix quan una norma determini la quantia de la indemnització, fet que suposa que està subjecte i no exempt l'excés que pogués percebre's.

A aquests efectes en el cas d'accidents de circulació, tenen la consideració de quanties legalment reconegudes les indemnitzacions fixades conforme al que disposa l'article 1.4 del text refós de la Llei sobre Responsabilitat Civil i Assegurança en la Circulació de Vehicles de Motor, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2004, de 29 d'octubre (BOE de 5 de novembre), en tant siguin abonades per una entitat asseguradora com a conseqüència de la responsabilitat civil del seu assegurat.

En relació amb aquestes quanties cal distingir per a la valoració dels danys i perjudicis causats a les persones en accidents de circulació entre:

- Els accidents que es produeixin a partir d'1 de gener de 2016, a què s'aplicarà el sistema de valoració que recull el nou Títol IV i el nou Annex del Text Refós de la Llei sobre responsabilitat civil i assegurança en la circulació de vehicles de motor, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2004, de 29 d'octubre, que s'introdueix per l'article únic de la Llei 35/2015, de 22 de setembre, de reforma del sistema per a la valoració dels danys i perjudicis causats a les persones en accidents de circulació (BOE de 23 d'octubre).

En aplicació de l'article 49.3 del text refós de la Llei sobre Responsabilitat Civil i Assegurança en la Circulació de Vehicles de Motor, la Resolució de 12 de març de 2025 (BOE de 24 de març), la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions acorda fer públiques en el seu lloc web <http://www.dgsfp.mineco.es/> les quanties indemnitzatòries vigents durant l'any 2025, una vegada actualitzades en el 2,8 per cent.

- Els accidents ocorreguts amb anterioritat a 1 de gener de 2016, a què s'aplicarà el sistema recollit en l'Annex del Text Refós de la Llei sobre responsabilitat civil i assegurança en la circulació de vehicles de motor, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2004, de 29 d'octubre, en la seva redacció vigent fins a 31 de desembre de 2015.

Aquestes quanties van ser actualitzades per última vegada en la Resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, de 5 de març de 2014 (BOE de 15 de març).

Recordi : amb data 28 d'octubre de 2022 es va publicar al BOE el Reial decret 907/2022, de 25 d'octubre, pel qual es modifiquen les quanties de determinades taules del sistema per a la valoració dels danys i perjudicis causats a les persones en accidents de circulació contingudes en l'annex del text refós de la Llei sobre responsabilitat civil i assegurança en la circulació de vehicles de motor, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2004, de 29 d'octubre, i pel qual es va modificar el Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, per a l'actualització d'imports en euros en relació amb el règim especial de solvència.

Aquest Reial decret 907/2022 va actualitzar les quanties indemnitzatòries de les taules corresponents a la valoració del lucre cessant i l'ajuda de tercera persona, així com les denominades taules tècniques d'ajuda per a la tramitació de sinistres, bases de les quals tècniques van ser prèviament modificades per l'Ordre ETD/949/2022, de 29 de setembre.

Les noves quanties de les taules de l'annex que inclou el Reial decret 907/2022 seran d'aplicació als accidents ocorreguts a partir el 29 d'octubre de 2022 i als lesionats en accidents ocorreguts anteriorment seqüeles de les quals s'hagin establitzat a partir d'aquella data.

Quanties judicialment reconegudes

Es consideren compresos en aquesta expressió dos supòsits:

- a. Quantificació fixada per un jutge o tribunal mitjançant resolució judicial.

- b. Fórmules intermèdies. Amb aquesta expressió es fa referència a aquells casos en els que existeix una aproximació voluntària en les postures de les parts en conflicte, sempre que hagi **algun tipus d'intervenció judicial**. A títol d'exemple, es poden citar els següents: acte de conciliació judicial, aplanament, renúncia, desistiment i transacció judicial.

Aquestes quantitats estan exemptes en la seva totalitat, encara que superin els imports legals anteriorment assenyalats.

Atenció: no obstant això, tingui-se en compte que la disposició adicional cinquanta-unena de la Llei de l'IRPF declara exemptes, amb efectes des del 31 de març de 2022 i exercicis anteriors no prescrits, les indemnitzacions percebudes en concepte de responsabilitat civil per danys personals pels familiars de les víctimes de l'accident del vol GWI9525, esdevingut el 24 de març de 2015, així com els ajuts satisfets per la companyia aèria afectada o per una entitat vinculada a aquesta última.

B) Indemnitzacions per danys personals derivades de contractes d'assegurança d'accidents

Igualment estan exemptes les indemnitzacions per danys personals derivades de contractes d'assegurança d'accidents, llevat d'aquells primes de les quals haguessin pogut reduir la base imposable o ser considerades com a despesa deduïble en la determinació del rendiment net de l'activitat econòmica realitzada per l'assegurat.

L'exempció únicament s'estén fins a la quantia que resulti d'aplicar, per al dany sofert, el sistema per a la valoració dels danys i perjudicis causats a les persones en accident de circulació distingint-se:

- Els accidents que es produeixin a partir d'1 de gener de 2016, a què s'aplicarà el sistema de valoració que recull el nou Títol IV i el nou Annex del Text Refós de la Llei sobre responsabilitat civil i assegurança en la circulació de vehicles de motor, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2004, de 29 d'octubre, que s'introdueix per l'article únic de la Llei 35/2015, de 22 de setembre, de reforma del sistema per a la valoració dels danys i perjudicis causats a les persones en accidents de circulació (BOE de 23 de setembre).

Tingui-se en compte que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per facilitar el seu coneixement i aplicació, publica en el seu lloc web <http://www.dgsfp.mineco.es/>, les quanties indemnitzatòries vigents durant l'any 2025, una vegada actualitzades en el 2,8 per cent.

- Els accidents ocorreguts amb anterioritat a 1 de gener de 2016, a què s'aplicarà el sistema recollit en l'Annex del Text Refós de la Llei sobre responsabilitat civil i assegurança en la circulació de vehicles de motor, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2004, de 29 d'octubre, en la seva redacció vigent fins a 31 de desembre de 2015.

Important: els interessos indemnitzatoris pel retard en el pagament corresponents a una indemnització exempta es troben també exempts d'acord amb el que disposa l'article 7 de la Llei de l'IRPF. La raó és que els interessos fixats, quant obligació accessòria, han de tenir la mateixa consideració que el concepte principal del que

derivin i qualificar-se, en aquests supòsits, com a guany patrimonial exempta. Vegeu sobre això la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 10 de maig de 2018, Reclamació número 00/05260/2017, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri.

5. Indemnitzacions per acomiadament o cessament del treballador

Normativa: Arts. 7.e) Llei IRPF ; 1 i 73 del Reglament IRPF

Important: *en tots els casos, el gaudi d'aquesta exempció està condicionat a la real i efectiva desvinculació del treballador amb l'empresa. Es presumirà, llevat que hi hagi una prova en contra, que no es dona aquesta desvinculació quan durant els tres anys següents a l'acomiadament o cessament el treballador torni a prestar serveis a la mateixa empresa o a una altra vinculada a aquella, en els termes previstos en l'article 18 de la Llei de l'impost sobre Societats, sempre que en el cas en què la vinculació es defineixi en funció de la relació dels socis o partícips amb l'entitat, la participació sigui igual o superior al 25 per 100 (Art. 1 Reglament IRPF).*

Precisions

- *L'article 1 del Reglament de l'IRPF no circumscriu la presumpció de desvinculació al caràcter o naturalesa de la relació, tant passada com futura, sinó que es refereix de manera genèrica a la circumstància de què el treballador "torni a prestar serveis" a la mateixa empresa o a una altra vinculada a aquella, resultant per això indiferent que la nova prestació de serveis s'emmarqui en una relació laboral, comú o especial, o en una relació de caràcter empresarial o professional. Per tant, en res no afecta que l'anterior relació que s'extingeix i per la qual es percep la indemnització, sigui de caràcter laboral i la posterior que mantingui el treballador amb l'empresa el sigui de caràcter mercantil.*
- *Per a l'aplicació de la presumpció de l'article 1 de Reglament n'hi ha prou que durant els tres anys següents al seu acomiadament o cessament el treballador torni a prestar serveis a la mateixa empresa o a una altra empresa vinculada a aquella en els termes de l'esmentat precepte, sense que sigui necessària l'apreciació d'una finalitat fraudulenta en la nova prestació de serveis. En conseqüència, la inexistència d'ànim defraudatori en la nova relació amb la mateixa empresa o una altra vinculada, no comporta l'aplicació automàtica de l'exempció establerta en l'article 7.e) de la Llei d'IRPF (Resolució del TEAC de 22/04/2021, Reclamació número 00/02016 /2020, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri).*
- *A l'efecte de gaudir de l'exempció, la "real efectiva desvinculació del treballador amb l'empresa "comporta que, després del seu acomiadament o cessament, no torni a prestar serveis a l'empresa que, directament o indirectament, guardin relació amb les responsabilitats anteriors assumides, corresponent la prova de tals circumstàncies a qui fora treballador de la mateixa, d'acord amb el criteri interpretatiu fixat en la Sentència del Tribunal Suprem número 276/2022, de 4 de març, de la Secció Segona de la Sala del Contenciós - Administratiu (ROJ: STS 986/2022).*
- *El requisit de la desvinculació efectiva del treballador amb l'empresa que preveu, com presumpció iuris tantum, l'article 1 del Reglament de l'IRPF, no és aplicable, fora dels casos d'exempció per acomiadament o cessament del treballador - art. 7.e) de la Llei de l'IRPF - per excloure la reducció de rendiments obtinguts de forma notòriament irregular en el temps per resolució de mutu acord de la relació laboral (art. 18.2 Llei IRPF i 11.1.f) Reglament IRPF). Criteri interpretatiu fixat per la Sentència del Tribunal Suprem núm. 1245/2025, de 7 d'octubre de 2025, recaiguda en recurs de cassació núm. 6544/2023 (ROJ: STS 4367/2025).*

A) Quantia exempta: Límits

Estan exemptes les indemnitzacions per acomiadament o cessament del treballador, amb els següents límits:

A. Fins a la quantia establerta com a obligatòria en l'Estatut dels Treballadors, aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre, en les seves normes reglamentàries de desenvolupament, o si escau, en la normativa reguladora de l'execució de sentències.

No obstant això, assenyalar que el propi article 7.e) de la Llei de l'IRPF estableix, com es veurà més endavant, una excepció en el cas d'acomiadaments col·lectius per als quals es preveu una exempció major a la quantia indemnitzatòria establerta com a obligatòria en l'Estatut dels Treballadors.

Ara bé, per declarar exemptes les indemnitzacions per acomiadament improcedent o cessament fins a la quantia establerta com a obligatòria en l'Estatut dels Treballadors hem de diferenciar entre els acomiadaments produïts fins al 7 de juliol de 2012 i els que s'originen amb posterioritat a aquesta data:

- En els acomiadaments produïts fins al **7 de juliol de 2012** estan exemptes les indemnitzacions per acomiadament quan l'empresari així el reconegui en el moment de la comunicació de l'acomiadament o en qualsevol altre anterior a l'acte de conciliació, sempre que la quantia de la indemnització no excedeixi la que hagués correspost en cas que aquest hagués estat declarat improcedent, i no es tracti d'extincions de mutu acord en el marc de plans o sistemes col·lectius de baixes incentivades (disposició transitòria vint-i-dosena de la Llei de l'IRPF).
- En els acomiadaments **produïts amb posterioritat al 7 de juliol de 2012**, només estan exemptes les indemnitzacions reconegudes en acte de conciliació o en resolució judicial.

A aquests efectes ha de tenir-se en compte que l'article 63 de la Llei 36/2011, de 10 d'octubre, reguladora de la jurisdicció social exigeix, com a requisit previ per a la tramitació del procés judicial, que es dugui a terme un intent de conciliació o, si escau, de mediació davant el servei administratiu corresponent (que s'estableixi en cada Comunitat Autònoma) o davant l'òrgan que assumeixi aquestes funcions que podrà constituir-se mitjançant els acords interprofessionals o els convenis col·lectius als que es refereix l'article 83 del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, així com mitjançant els acords d'interès professional als que es refereixen l'article 13 i l'article 18.1 de la Llei 20/2007, d'11 de juliol, de l'Estatut del treball autònom (BOE de 12 de juliol).

Precisió: El text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, és l'aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre (BOE de 24 d'octubre).

B. No obstant això, l'import de la indemnització exempta **tindrà com a límit màxim la quantitat de 180.000 euros**. Per tant, encara que la indemnització total no excedeixi l'estipulat en l'Estatut dels Treballadors o en les seves normes de desenvolupament, si se superen els 180.000 euros, l'excés estarà sotmesa tributació, amb les excepcions que a continuació s'indiquen:

Excepcions:

Normativa: Disposició transitòria vint-i-dosena.3 Llei IRPF.

Aquest límit de 180.000 euros no serà aplicable:

- A les indemnitzacions per acomiadaments o cessaments produïts amb anterioritat **a 1 d'agost de 2014**.
- A les indemnitzacions pels acomiadaments que es produeixin a partir d'aquella data quan deriven d'un **expedient de regulació d'ocupació aprovat, o un acomiadament col·lectiu en el que s'hagués comunicat l'obertura del període de consultes a l'autoritat laboral, amb anterioritat a 1 d'agost de 2014**.

Important: quan l'import de la indemnització que es percebi superi la quantia que, en cada cas, tengués el caràcter d'obligatòria o el límit màxim de 180.000 euros, l'excés no està exempt de l'IRPF i haurà de declarar-se com a rendiment del treball personal, sens perjudici que pugui resultar aplicable, si escau, la reducció legalment establerta per a rendiments del treball generats en un termini superior a dos anys.

B) Supòsits que no es consideren emparats per l'exempció

No es consideren emparades per l'exempció, estant per tant plenament subjectes a l'impost i havent de declarar-se íntegrament:

a. Les indemnitzacions establertes en virtut de conveni, pacte o contracte.

Important: no tindran la consideració d'indemnitzacions establertes en virtut de conveni, pacte o contracte, les acordades a l'acte de conciliació davant el Servei administratiu al que es refereix l'article 63 de la Llei 36/2011, de 10 d'octubre, reguladora de la jurisdicció social.

b. En general, les quantitats que, si escau, es percebin com a conseqüència de l'extinció del contracte de treball, per qualsevol causa diferent de l'acomiadament o cessament del treballador o per a la qual no estigui establert amb caràcter obligatori en l'Estatut dels Treballadors ni en les seves normes de desenvolupament el dret del treballador a percebre indemnització.

Entre aquests supòsits, cal mencionar els següents:

- L'extinció, al seu terme, dels contractes de treball temporals o de durada determinada o per realització de l'obra o servei objecte del contracte previstos en l'article 49.1 c) de l'Estatut dels Treballadors per no produir-se en els mateixos acomiadament o extinció per voluntat del treballador (cessament).
- Els acomiadaments disciplinaris que siguin qualificats de procedents.
- L'extinció del contracte per voluntat del treballador (cessament) que no estigui motivat per cap de les causes a què es refereixen els articles 41.3 i 50 de l'Estatut dels Treballadors.

C) Indemnitzacions exemptes derivades d'acomiadaments qualificats d'improcedents

Normativa: Art. 56 i la disposició transitòria onzè Estatut dels Treballadors.

Estan exemptes les indemnitzacions que no superin els següents imports:

a. En acomiadaments declarats amb anterioritat al 12 de febrer de 2012: 45 dies de salari, per any de servei, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a un any, fins a un **màxim de 42 mensualitats**.

b. En acomiadaments que es declarin des del 12 de febrer de 2012 cal distingir:

- **Per a contractes subscrits a partir del 12 de febrer de 2012: 33 dies de salari** per any de servei, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a un any, fins a un màxim de **24 mensualitats**.
- **Per a contractes formalitzats amb anterioritat al 12 de febrer de 2012** : La suma de les següents quantitats:
 - i. Indemnització corresponent al període anterior al 12 de febrer: **45 dies de salari** per any de servei pel temps de prestació de serveis anterior a aquesta data, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a un any.
 - ii. Indemnització corresponent al període posterior al 12 de febrer: **33 dies de salari** per any de servei pel temps de prestació de serveis posterior, prorratejant-se igualment per mesos els períodes de temps inferiors a un any.

L'import indemnitzatori resultant no podrà ser superior a **720 dies de salari**, llevat que del càlcul de la indemnització pel període anterior al 12 de febrer de 2012 resultés un nombre de dies superior, cas en què s'aplicarà aquest com a import indemnitzatori màxim, sense que aquest import pugui ser superior a **42 mensualitats, en cap cas**.

Els *contractes de foment de la contractació indefinida* celebrats amb anterioritat al 12 de febrer de 2012 continuaran regint-se per la normativa a empara del qual es van concertar.

El contracte per al foment de la contractació indefinida es regulava en la derogada actualment disposició addicional primera de la Llei 12/2001, de 9 de juliol, Mesures Urgents de Reforma del Mercat de Treball

No obstant això, en cas d'acomiadament disciplinari, la indemnització per acomiadament improcedent es calcularà conforme a l'assenyalat anteriorment.

En el Capítol 3, pot consultar-se en el cas [pràctic](#) un exemple del tractament de la indemnització derivada d'acomiadament qualificat d'improcedent.

D) Indemnitzacions exemptes derivades d'extinció del contracte per voluntat del treballador (cessament)

Normativa: Arts. 40, 41 i 50 Estatut dels Treballadors

Cal diferenciar els supòsits següents:

1. Quan l'extinció voluntària estigui motivada per alguna de les següents causes (Art. 50 Estatut dels Treballadors):

- a. Modificacions substancials en les condicions de treball que redundin en menyscabament de la dignitat del treballador.
- b. Falta de pagament o retards continuats en l'abonament del salari pactat.

Sens perjudici d'uns altres supòsits que pel jutge, la jutgessa o el tribunal puguin considerar-se causa justa a aquests efectes, s'entendrà que hi ha retard quan se superi en quinze dies la data fixada per a l'abonament del salari, concorrent la causa quan es carreguin al treballador o la treballadora, durant el període d'un any, tres mensualitats completes de salari, encara no consecutives, o quan concorri retard en el pagament del salari durant sis mesos, encara no consecutius.

- c. Qualsevol altre incompliment greu de les seves obligacions contractuals per part de l'empresari, excepte en cas de força major, així com la negativa del mateix a reintegrar al treballador en les seves anteriors condicions de treball en els supòsits de mobilitat geogràfica i modificacions substancials de condicions de treball previstos en els articles 40 i 41 de l'Estatut dels Treballadors, quan una sentència judicial hagi declarat els mateixos injustificats.

En aquests casos la indemnització exempta serà la **fixada per als [acomiadaments improcedents](#)** que es van comentar en l'apartat anterior.

2. Quan l'extinció del contracte per voluntat del treballador és deguda a modificacions substancials de condicions de treball (jornada de treball, horari i distribució del temps de treball, règim de treball a torns, sistema de remuneració i quantia salarial, sistema de treball i rendiment i, funcions, quan excedeixin els límits previstos per a la mobilitat funcional) per les quals el treballador resultés perjudicat **però que no redundin en menyscabament de la seva dignitat del treballador** (Art. 41 Estatut dels Treballadors).

En aquest cas estan exemptes les indemnitzacions que no excedeixin **20 dies de salari per any treballat, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a l'any, amb un màxim de 9 mensualitats**.

3. D'igual manera, quan l'empresari notifica al treballador el seu trasllat a un centre de treball diferent de la mateixa empresa **que exigeixi un canvi de residència**, el treballador tindrà dret a l'extinció del seu contracte percebut una indemnització de **20 dies de salari per any de servei, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a un any i amb un màxim de 12 mensualitats** (Art. 40 Estatut dels Treballadors).

E) Indemnitzacions exemptes derivades d'acomiadaments col·lectius per causes econòmiques, tècniques, organitzatives, de producció o per força major

En els supòsits d'acomiadaments col·lectius, això és, els realitzats de conformitat amb el que disposa l'article 51 de l'Estatut dels Treballadors que es deguin a causes econòmiques, tècniques, organitzatives, de producció o per força major, **quedarà exempta la part d'indemnització percebuda que no superi els límits establerts** amb caràcter obligatori en l'esmentat Estatut **per a l'acomiadament improcedent** (33 dies per any de servei fins a un màxim de 24 mensualitats amb l'aplicació, si escau, del règim transitori per a contractes formalitzats amb anterioritat al 12 de febrer de 2012), en comptes de la quantia obligatòria que fixa per a cadascun d'ells el propi Estatut dels Treballadors.

Nota: per als acomiadaments col·lectius fundats en causes econòmiques, tècniques, organitzatives o de producció o per força major, la indemnització que l'Estatut dels Treballadors fixa com a obligatòria és de 20 dies per any de servei, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a un any i amb un màxim de 12 mensualitats.

Important: tingui-se en compte que, com veurem en examinar els [acomiadaments objectius](#), quan aquests es produeixen per les causes previstes en la lletra c) de l'article 52 de l'esmentat Estatut, això és, quan l'acomiadament es funda en les causes econòmiques, tècniques, organitzatives, de producció o per força major que regula l'article 51 de l'Estatut dels Treballadors, també quedarà exempta la part d'indemnització percebuda que no superi els límits establerts amb caràcter obligatori en l'esmentat Estatut **per a l'acomiadament improcedent**, en comptes de la quantia obligatòria que fixa l'Estatut dels Treballadors.

L'acomiadament col·lectiu de l'article 51 de l'Estatut dels Treballadors es coneix com **Expedient de Regulació d'ocupació (ERO) d'extinció** i ha de distingir-se clarament de l'**Expedient de Regulació Temporal de Treball** que tenen **un caràcter merament temporal** i implica l'**obligatòria reincorporació del treballador** al seu lloc de treball en les mateixes condicions que tenia amb anterioritat a l'aplicació de l'ERTO, una vegada finalitzi aquest. No existeix, per tant, en l'**ERTO cessament o acomiadament** dels treballadors i, en conseqüència, **l'ocupador no ha d'indemnitzar als treballadors**, estant plenament subjectes a l'IRPF les quantitats percebudes per aquest concepte.

Règim transitori:

Normativa: Disposició transitòria vint-i-dosena Llei IRPF

Les indemnitzacions per acomiadament o cessament que siguin conseqüència dels expedients de regulació d'ocupació **en tramitació o amb vigència en la seva aplicació a 12 de febrer de 2012** als que es refereix la disposició transitòria dècima del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre (BOE de 24 d'octubre), aprovats per l'autoritat competent a partir de 8 de març de 2009, estan exemptes en la quantia que no superi **45 dies de salari**, per any de servei, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a un any fins a un **màxim de 42 mensualitats**.

Precisió: la disposició transitòria vint-i-dosena de la Llei de l'IRPF es refereix a la disposició transitòria dècima de la Llei 3/2012 de 6 de juliol, de mesures urgents per a la reforma del mercat laboral, que ha estat derogada pel Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, i el seu contingut s'ha recollit en la disposició transitòria dècima del Reial Decret Esmentat Legislatiu 2/2015.

Ara bé, tractant-se d'acomiadament o extinció per voluntat del treballador que siguin conseqüència d'expedients de regulació d'ocupació, tramitats conforme a l'article 51 de l'Estatut dels Treballadors, aprovats **amb anterioritat al dia 8 de març de 2009** i acomiadaments produïts per les causes previstes en la lletra c) de l'article 52 de l'Estatut dels Treballadors **amb anterioritat a aquesta data**, la quantia exempta estarà constituïda per l'import de 20 dies de salari per any treballat, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a l'any, amb un màxim de 12 mensualitats.

Vegeu el quadre sobre "[Acomiadaments col·lectius: indemnització exempta, reducció per irregularitat del 30 per 100 de l'import no exempt i rescat anticipat](#)" en el capítol 3 d'aquest Manual.

F) Indemnitzacions exemptes derivades de l'extinció de la relació laboral per defunció, jubilació o incapacitat de l'empresari o per extinció de la personalitat jurídica del contractant

Normativa: Art. 49.1.g) Estatut dels Treballadors

Estan exemptes les indemnitzacions per aquestes causes que no excedeixin l'import equivalent a un mes de salari.

En els casos d'extinció de la personalitat jurídica del contractant hauran de seguir-se els tràmits de l'**acomiadament col·lectiu** de l'article 51 de l'Estatut dels Treballadors.

G) Indemnitzacions exemptes derivades de l'extinció del contracte de treball per causes objectives

Normativa: Art. 52 Estatut dels Treballadors

En els acomiadaments per alguna de les causes objectives a què es refereix l'article 52 de l'Estatut dels Treballadors, estarà exempta la indemnització percebuda que no superi l'import de **20 dies de salari** per any treballat, amb un **màxim de 12 mensualitats**.

A aquests efectes, les causes objectives a què es refereix l'**article 52 de l'Estatut dels Treballadors** i per les quals el contracte pot extingir-se amb una indemnització exempta de **20 dies de salari** per any treballat, amb un **màxim de 12 mensualitats** són les següents:

- Per ineptitud del treballador coneguda o sobrevinguda amb posterioritat a la seva col·locació efectiva en l'empresa. La ineptitud existent amb anterioritat al compliment d'un període de prova no podrà al·legar-se amb posterioritat a aquest compliment.
- Per manca d'adaptació del treballador a les modificacions tècniques operades en el seu lloc de treball, quan aquests canvis siguin raonables. Prèviament l'empresari haurà d'oferir al treballador un curs dirigit a facilitar l'adaptació a les modificacions operades. El temps destinat a la formació es considerarà en qualsevol cas temps de treball efectiu i l'empresari abonarà al treballador el salari mitjà que vingués percebent. L'extinció no podrà ser acordada per l'empresari fins que hagin transcorregut, com a mínim, dos mesos des que es va introduir la modificació o des que va finalitzar la formació dirigida a l'adaptació.

- En el cas de contractes per temps indefinit concertats directament per entitats sense ànim de lucre per a l'execució de plans i programes públics determinats, sense dotació econòmica estable i finançats per les Administracions Públiques mitjançant consignacions pressupostàries o extrapressupostàries anuals conseqüència d'ingressos externs de caràcter finalista, per la insuficiència de la corresponent consignació per al manteniment del contracte de treball de què es tracti.

A diferència de l'anterior, quan el contracte s'extingeixi en el supòsit de la lletra c) de l'article 52 de l'Estatut dels Treballadors, això és, quan concorri alguna de les causes econòmiques, tècniques, organitzatives, de producció o per força major previstes en l'article 51.1 de l'Estatut dels Treballadors i afecti a un número inferior de treballadors de l'establert en aquest article, **quedarà exempta la part d'indemnització percebuda que no superi els límits establerts amb caràcter obligatori en l'esmentat Estatut per a l'acomiadament improcedent** (33 dies per any de servei fins a un màxim de 24 mensualitats amb l'aplicació, si escau, del règim transitori per a contractes formalitzats amb anterioritat al 12 de febrer de 2012).

En aquest sentit, ha d'indicar-se que l'acomiadament col·lectiu i l'acomiadament objectiu responen a les mateixes causes econòmiques, tècniques, organitzatives i de producció i naturalesa. La diferència únicament radica en el nombre de treballadors afectats. Quan l'extinció afecti a un nombre de treballadors igual o superior a l'establert en l'article 51.1 de l'Estatut dels Treballadors s'haurà de seguir el procediment previst en aquest article per a l'acomiadament col·lectiu.

H) Indemnitzacions exemptes derivades de l'extinció de relacions laborals especials

a. Personal d'alta direcció

Normativa: Arts. 2.1.a) Estatut dels Treballadors i 11 Reial decret 1382/1985, d'1 d'agost, pel qual es regula la relació laboral de caràcter especial del personal d'alta direcció (BOE de 12 d'agost)

En el cas de personal d'alta direcció el contracte de treball pot extingir-se per les causes i mitjançant els procediments previstos en l'Estatut dels Treballadors, llevat de les següents especialitats que estableix l'article 11 del Reial decret 1382/1985, d'1 d'agost:

1. Extinció del contracte per desistiment de l'empresari.

En aquests casos l'alt directiu tindrà dret a les indemnitzacions pactades en el contracte i, a falta de pacte, la indemnització serà equivalent a set dies del salari en metàl·lic per any de servei amb el límit de sis mensualitats.

La quantia de la indemnització fixada per a aquests supòsits (**7 dies amb un màxim de 6 mensualitats**) es considera com mínima obligatòria i, per això, exempta en l'IRPF, d'acord amb el criteri interpretatiu fixat en la Sentència del Tribunal Suprem número 1528/2019, de 5 de novembre, de la Secció Segona de la Sala Contenciosa Administrativa (ROJ: STS 3678/2019) i reiterat en la STS número 1139/2020, de 4 de setembre de 2020 (ROJ: STS 2799/2020) i més recentment, en la STS número 805/2025, de 26 de juny de 2025 (ROJ: STS 2873/2025).

Precisar que l'errada de la Sentència número 1528/2019 es basa en la doctrina establerta en la sentència del Ple de la Sala Social del Tribunal Suprem de 22 d'abril de 2014 (Recurs de cassació per a la unificació de doctrina núm. 1197/2013) que va considerar que la indemnització de set dies del salari en metàl·lic per any de servei amb el límit de sis mensualitats que fixa l'article 11.1 Reial decret 1382/1985, és un "mínim de dret necessari, no disponible" i, per això, obligatori, fins i tot en els casos en què s'hagués pactat l'extinció del contracte sense indemnització.

2. En el supòsit d'acomiadament declarat improcedent, i d'acord amb el criteri interpretatiu anterior, es considera exempta la part d'indemnització que no superi la quantia mínima obligatòria prevista en l'apartat 2 de l'esmentat article 11 del Reial decret 1382/1985, d'1 d'agost (**20 dies** de salari en metàl·lic per any de servei i **fins a un** màxim de 12 mensualitats).

b. Esportistes professionals

Normativa: Arts. 2.1.d) Estatut dels Treballadors i 15 Reial decret 1006/1985, de 26 de juny pel qual es regula la relació laboral especial dels esportistes professionals (BOE de 27 de juny)

En cas d'acomiadament improcedent, l'esportista professional amb relació laboral especial (Reial decret 1006/1985, de 26 de juny), tenen dret a una indemnització mínima garantida de **com a mínim dues mensualitats** de les seves retribucions periòdiques, més la part proporcional corresponent dels complements de qualitat i quantitat de treball percebuts durant l'últim any, prorratejant-se per mesos els períodes de temps inferiors a un any.

La indemnització percebuda per aquests es considera que gaudeix de l'exempció de l'article 7.e) de la Llei de l'IRPF fins a l'import que correspongui a aquest límit (**dos mesos per any treballat**).

c. Empleats del servei de la llar familiar

Normativa: Arts. 2.1.b) Estatut dels Treballadors i 11 Reial decret 1620/2011, de 14 de novembre, pel qual es regula la relació laboral de caràcter especial del servei de la llar familiar (BOE de 17 de novembre)

En el cas empleats del servei de la llar familiar (relació laboral de caràcter especial regulada en el Reial decret 1620/2011, de 14 de novembre) cal distingir la causa del cessament o acomiadament:

Si el contracte s'extingeix per desistiment de l'ocupador, la indemnització exempta és:

- Per als contractes celebrats a partir de l'1 gener de 2012, de **12 dies** naturals per any de servei, amb el **límit de 6 mensualitats**.
- Per als contractes anteriors a aquella data, de **7 dies** per any amb el **límit de 6 mensualitats**.

Si es tracta d'acomiadament improcedent, la indemnització exempta serà de **20 dies** naturals per any de servei, amb el **límit de 12 mensualitats**.

Quadre resum

Causa d'extinció del contracte de treball	Estatut dels treballadors		Indemnització exempta IRPF
	Dies de salari per cada any de servei	Màxim de mensualitats	
Acomiadament improcedent			
Acomiadament improcedent amb contracte subscrit a partir de 12-02-2012	33	24	SI
Acomiadament improcedent amb contracte subscrit anterior al 12-02-2012 (Règim transitori)	45/33	42	SI
Per voluntat del treballador			
Cessament del treballador	NO		NO
Rescissió del contracte per trasllat de centre de treball que impliqui canvi de residència	20	12	SI
Rescissió del contracte per modificació perjudicial de jornada, horari o règim de treball a torns	20	9	SI
Rescissió de contracte per modificació que redundi en perjudici de la formació professional o menyscabament de la dignitat del treballador	45/33	42	SI
Acomiadaments col·lectius (Causes econòmiques, tècniques, organitzatives o de producció i força major)			
ERO aprovat abans del 08-03-2009	20	12	SI
ERO en tramitació o amb vigència en la seva aplicació a 12 de febrer de 2012 (Llei de l'IRPF, disposició transitòria 22a)	45	42	SI: quantia obligatòria per a l'acomiadament improcedent anterior a 12 de febrer de 2012.
Acomiadament col·lectiu des de 12-02-2012	33 45/33 (Règim transitori)	42	SI: quantia obligatòria per a l'acomiadament improcedent (33 dies/24 mensualitats o règim transitori).

Causa d'extinció del contracte de treball	Estatut dels treballadors		Indemnització exempta IRPF
	Dies de salari per cada any de servei	Màxim de mensualitats	
Causes objectives			
Produïts abans del 08-03-2009	20	12	SI
Contracte de foment a la contractació indefinida celebrades amb anterioritat a l'12-2-2012 (extinció per causes objectives, declarada o reconeguda com improcedent) (Estatut dels Treballadors, disposició transitòria 11a)	33	24	SI
Acomiadament objectiu des de 12-02-2012 (article 52 Estatut dels Treballadors excepte lletra c)	20	12	SI
Acomiadament objectiu per causes econòmiques, tècniques, organitzatives o de producció i força major (art. 52.c) Estatut dels Treballadors)	20	12	SI: quantia obligatòria per a l'acomiadament improcedent (33 dies/24 mensualitats o règim transitori).
Defunció, invalidesa o jubilació de l'empresari	1 mes en total	NO	SI
Contractació temporal	8-12	NO	NO
Derivades de l'extinció de relacions laborals especials			
Personal d'alta direcció			
Desistiment de l'empresari	7	6	SI
Acomiadament improcedent	20	12	SI
Esportistes professionals	2 mesos	NO	SI
Empleats del servei de la llar familiar			
Desistiment amb contracte concertat des de 01-01-2012	12	6	SI
Desistiment amb contracte concertat	7	6	SI

Causa d'extinció del contracte de treball	Estatut dels treballadors		Indemnització exempta IRPF
	Dies de salari per cada any de servei	Màxim de mensualitats	
abans de 01-01-2012			
Acomiadament improcedent	20	12	SI

6. Prestacions per incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa percebudes de les Seguretat social o per les entitats que la substitueixin

Normativa: Art. 7.f) Llei IRPF

L'exempció afecta a les prestacions percebudes de la Seguretat Social en la seva **modalitat contributiva**.

Actualment, a falta del desplegament reglamentari a què es refereix l'article 194 i la disposició transitòria vint-i-sisena del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre (BOE de 31 d'octubre), la incapacitat permanent admet en l'àmbit de la Seguretat Social quatre graduacions, configurades de la següent manera:

- **Incapacitat permanent parcial per a la professió habitual:** aquella que, sense assolir el grau de total, ocasiona al treballador una disminució no inferior al 33 per 100 en el seu rendiment normal per a aquesta professió, sense impedir-li la realització de les tasques fonamentals de la mateixa.
- **Incapacitat permanent total per a la professió habitual:** la que inhabilita al treballador per a la realització de totes o de les fonamentals tasques d'aquesta professió habitual, sempre que pugui dedicar-se a una altra diferent.
- **Incapacitat permanent absoluta per a qualsevol treball:** que inhabilita per complet al treballador per a qualsevol professió o ofici.
- **Gran invalidesa:** situació que afecta al treballador i produeix els mateixos efectes que l'absoluta, però que, a més, com a conseqüència de pèrdues anatòmiques o funcionals, es necessita l'assistència d'una altra persona per als actes més essencials de la vida, com ara vestir-se, desplaçar-se, menjar o anàlegs.

D'aquestes graduacions, exclusivament les prestacions per **incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa** percebudes de les Seguretat social, donen dret a l'exempció.

Quant a les pensions **procedents de l'estranger** percebuts per contribuents de l'IRPF i que hagin de sotmetre's a tributació a Espanya gaudiran d'exempció, sempre que es compleixin els següents requisits:

- Que el grau d'incapacitat reconegut pugui equiparar-se en les seves característiques a la incapacitat absoluta o gran invalidesa.
- Que l'entitat que satisfà la prestació gaudi, segons la normativa del país de procedència de la pensió, del caràcter de substitutòria de la Seguretat Social.

A l'efecte de l'equiparació o, si escau, homologació de prestacions per incapacitat permanent en els seus graus d'absoluta o gran invalidesa, vegeu els criteris interpretatius que fixa el Tribunal Suprem en la Sentència número 346/2019, de 14 de març (ROJ: STS 810/2019).

Informació addicional: respecte als documents que l'AEAT demana dels perceptors de pensions per incapacitat d'Estat estrangers que al·leguin l'aplicació de l'exempció de l'article 7.f) de la Llei de l'IRPF són els que a continuació s'indiquen:

- Resolució per la qual se li reconeix la prestació o renda de què es tracti,
- Informe mèdic oficial, descriptiu de les patologies, lesions, seqüeles i limitacions funcionals tingudes en compte per a la valoració de la incapacitat laboral, i
- Dictamen pericial oficial en el que es concreti i determineu l'abast i impacte de les limitacions funcionals sobre la capacitat laboral.

Aquesta documentació haurà d'anar acompanyada de la seva corresponent traducció al castellà.

Així mateix, es declaren exemptes les **prestacions reconegudes als professionals no integrats en el règim especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms per les Mutualitats de Previsió Social que actuïn com a alternatives al règim especial de la Seguretat Social** esmentada, sempre que es tracti de prestacions en situacions idèntiques a les previstes per a la incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa de la Seguretat Social.

La quantia exempta **té com a límit l'import de la prestació màxima que reconegui la Seguretat Social pel concepte que correspongui**. L'excés tributarà com a rendiment del treball, entenent-se produït, en cas de concurrència de prestacions de la Seguretat Social i de les mutualitats abans esmentades, en la prestació d'aquestes últimes.

A diferència de l'anterior, per no tenir el caràcter de prestacions públiques, **estan subjectes i no exemptes de l'IRPF les prestacions satisfetes per qualsevol altra entitat o empresa**, encara que es percebin com a conseqüència d'incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa.

7. Pensions per inutilitat o incapacitat permanent del règim de classes passives

Normativa: Art. 7.g) Llei IRPF

Estan exemptes les pensions per inutilitat o incapacitat permanent del règim de classes passives, sempre que la lesió o malaltia que hagués estat causa de les mateixes inhabilitats per complet al perceptor de la pensió per a qualsevol professió o ofici.

D'acord amb el que preveu l'Ordre de la Presidència de Govern de 22 de novembre de 1996, per la qual s'estableix el procediment per a l'emissió dels dictàmens mèdics a l'efecte del reconeixement de determinades prestacions de Classes Passives (BOE de 23 de novembre), en els supòsits de jubilació per incapacitat permanent per al servei, ha de constar si la lesió o procés patològic del funcionari, a més d'incapacitar-li per a les funcions pròpies del seu Cos, li inhabilita per complet per a qualsevol professió o ofici i, si escau, si necessita l'assistència d'una altra persona per a la realització dels actes més essencials de la vida.

Vegeu en relació amb aquestes pensions, l'article 28.1 del text refós de Llei de Classes Passives de l'Estat, aprovat pel Reial decret legislatiu 670/1987, de 30 d'abril (BOE de 27 de maig) i el capítol I del Títol I (articles 1 a 8) del Reial decret 710/2009, de 17 d'abril, pel qual es desenvolupen les previsions de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a 2009, en matèria de pensions de Classes Passives i de determinades indemnitzacions socials (BOE de 30 d'abril).

L'esmentada Llei 2/2008, de 23 de desembre, en la seva disposició addicional tretzena, preveu que el contribuent pugui sol·licitar una **nova avaluació** de l'abast de la incapacitat permanent de manera que si, amb posterioritat al reconeixement de la pensió de jubilació o retir per incapacitat permanent per al servei, es donen aquestes tres circumstàncies:

- que es produeixi un **agreujament** de la malaltia o lesions del pensionista,
- que aquesta malaltia o lesions li inhabilitin per a l'acompliment de qualsevol professió o ofici,
- que tal circumstància s'esdevingui abans del compliment de l'edat de jubilació o retir forçós,

l'òrgan que hagués reconegut el dret a la pensió de jubilació o retir per incapacitat permanent per al servei **podrà acordar l'increment de la quantia de la pensió fins al 100 per 100** de la que li hagués correspost, previ dictamen preceptiu i vinculant emès a l'efecte per l'òrgan metge pericial.

Doncs bé, el Tribunal Suprem en la seva Sentència número 1706/2023, de 15 de desembre (ROJ: STS 5755/2023) declara com doctrina jurisprudencial que **estan exemptes** de l'IRPF, per aplicació de l'art.7.g) de la Llei de l'IRPF les quantitats percebudes per la pensió de jubilació per incapacitat permanent derivada de lesió o malaltia que inhabilita per complet al percepcor de la pensió per a qualsevol professió o ofici, amb efectes "**des del primer dia del mes següent a la presentació de la sol·licitud que hagués donat lloc a la resolució d'increment de la pensió, en els termes previstos en l'art.7 del Reial decret 710/2009, de 17 d'abril**".

8. Retribucions per maternitat o paternitat i assimilades i les familiars no contributives

Normativa: Art. 7.h) Llei IRPF

Estan exemptes:

- **Les prestacions per maternitat o paternitat i les familiars no contributives** regulades, respectivament, en els Capítols VI i VII del Títol II i en el Capítol I del títol VI del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre (BOE de 31 d'octubre), i **les pensions i els havers passius d'orfandat i a favor de nets i germans, menors de vint-i-dos anys o incapacitats per a qualsevol treball**, percebuts dels règims públics de la Seguretat Social i classes passives.
- Així mateix, es declaren exemptes **les prestacions reconegudes als professionals no integrats en el règim especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms per les Mutualitats de Previsió Social que actuïn com a alternatives al règim especial de la Seguretat Social** esmentada, sempre que es tracti de prestacions en situacions idèntiques a les previstes en el paràgraf anterior per la Seguretat Social per als professionals integrats en aquest règim especial.

La quantia exempta té com a límit l'import de la prestació màxima que reconegui la Seguretat Social pel concepte que correspongui. L'excés tributarà com a rendiment del treball, entenent-se produït, en cas de concurrència de prestacions de la Seguretat Social i de les mutualitats abans esmentades, en les prestacions d'aquestes últimes.

- En el cas dels **empleats públics enquadrats en un règim de Seguretat Social que no doni dret a percebre la prestació per maternitat o paternitat** a què es refereix el primer paràgraf d'aquesta lletra, **estarà exempta la retribució percebuda durant els permisos per part, adopció o guarda i paternitat** a què es refereixen les lletres a), b) i c) de l'article 49 del text refós de la Llei de l'Estatut Bàsic de l'Empleat Públic, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2015, de 30 d'octubre o la reconeguda per la legislació específica que li resulti d'aplicació per situacions idèntiques a les previstes anteriorment.

La quantia exempta té com a límit l'import de la prestació màxima que reconegui la Seguretat Social pel concepte que correspongui. L'excés tributarà com a rendiment del treball.

Tenint en compte la forma de càlcul de la prestació de maternitat i/o paternitat, i a l'efecte del límit que s'indica en l'article 7.h) de la Llei de l'IRPF, l'import mensual de la prestació mai podrà superar al 100 per 100 de la base màxima de cotització vigent en cada moment. Aquesta base màxima de cotització s'ha fixat per a 2025 en 4.909,50 euros/mes, d'acord amb el que estableixen els articles 2 i 4 de l'Ordre PJC/178/2025, de 25 de febrer, per la qual es desenvolupen les normes legals de cotització a la Seguretat Social, desocupació, protecció per cessament d'activitat, Fons de Garantia Salarial i formació professional per a l'exercici 2025 (BOE de 26 de febrer).

Igualment estan exemptes **les altres prestacions públiques per naixement, part o adopció múltiple, adopció, maternitat o paternitat, fills a càrrec i orfandat**.

Permís de lactància no exempta: l'article 48, lletra f) de la Llei de l'Estatut Bàsic de l'Empleat Públic, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2015, de 30 d'octubre, preveu un permís per lactància d'un fill menor de 12 mesos d'una hora d'absència del treball, que podrà substituir-se per una reducció de la jornada normal (mitja hora a l'inici i al final de la jornada, o una hora a l'inici o al final de la jornada, amb la mateixa finalitat) o per un permís retribuït que acumuli en jornades completes el temps corresponent. Aquest permís retribuït acumulat es podrà gaudir únicament a partir de la finalització del permís per naixement, adopció, guarda, acolliment o del progenitor diferent de la mare biològica. La renda percebuda durant el permís de lactància retribuït no es troba emparada per l'exempció establerta en l'article 7.h) de la Llei de l'IRPF, per la qual cosa haurà de tributar com a rendiments del treball.

Important: les prestacions públiques de maternitat percebudes de la Seguretat Social s'han vingut considerant com subjectes a l'IRPF fins a la sentència del Tribunal Suprem núm. 1462/2018, de 3 d'octubre de 2018 (ROJ : STS 3256/2018) que va fixar com doctrina legal que aquestes prestacions estan exemptes de l'IRPF.

Com a conseqüència de l'esmentada Sentència del Tribunal Suprem, l'article 1. Primer del Reial Decret Llei 27/2018, de 28 de desembre, pel qual s'adopten determinades mesures en matèria tributària i cadastral (BOE de 29 de desembre), va modificar, amb efectes des del 30 de desembre de 2018 i per a exercicis anteriors no prescrits, la redacció de la lletra h) de l'article 7 de la Llei de l'IRPF en els termes transcrits en aquest Manual, recull l'esmentada doctrina legal, estenent-la a les prestacions de paternitat satisfetes per la Seguretat Social i ampliant expressament l'àmbit de l'exempció a les retribucions percebudes durant els permisos per part, adopció o guarda i paternitat, pels empleats públics enquadrats en un règim de Seguretat Social que no doni dret a percebre prestació de maternitat o paternitat, amb el límit de la prestació màxima que reconegui la Seguretat Social pel concepte que correspongui.

D'acord amb aquesta modificació legal, els contribuents que durant l'exercici 2025 hagin percebut prestacions de maternitat o paternitat o retribucions durant els permisos per part, adopció o guarda i paternitat, no han de declarar els imports exempts.

9. Prestacions públiques per acolliment de persones amb discapacitat, majors de 65 anys o menors

Normativa: Art. 7.i) Llei IRPF

Estan exemptes les **prestacions econòmiques** percebudes d'institucions públiques **amb motiu de l'acolliment de persones amb discapacitat, majors de 65 anys o menors**, sigui en la modalitat simple, permanent o preadoptiu o els equivalents previstos en els ordenaments de les Comunitats Autònomes, inclòs l'acolliment en l'execució de la mesura judicial de convivència del menor amb persona o família previst en la Llei orgànica 5/2000, de 12 de gener, reguladora de la responsabilitat penal dels menors.

Tingui-se en compte que la Llei 26/2015, de 28 de juliol, per la qual es modifica el sistema de protecció a la infància i a l'adolescència (BOE de 29 de juliol) va modificar, amb efectes des del 18 d'agost de 2015, l'article 173 bis del Codi civil que regula les modalitats d'acolliment familiar. Actualment són: acolliment familiar d'urgència, acolliment familiar temporal i acolliment familiar permanent.

A més, conforme a la disposició addicional segona d'aquesta Llei 26/2015 "*totes les referències que en les lleis i altres disposicions es realitzessin a l'acolliment preadoptiu hauran d'entendre's fetes a la delegació de guarda per a la convivència preadoptiva prevista en l'article 176 bis del Codi civil. Les que es realitzessin a l'acolliment simple hauran d'entendre's fetes a l'acolliment familiar temporal previst en l'article 173 bis del Codi civil; i quan el fossin a les Entitats col·laboradores d'adopció internacional s'entendran fetes als organismes acreditats per a l'adopció internacional*".

Igualment estan exemptes els **ajuts econòmics** atorgats per institucions públiques a **persones amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100 o majors de 65 anys per finançar la seva estada en residències o centres de dia**, sempre que la resta de les seves rendes no excedeixin el doble de l'indicador públic de renda d'efectes múltiples (IPREM), que per a l'exercici 2025 ascendeix a 16.800 euros (8.400 x 2).

L'"indicador públic de renda d'efectes múltiples" (IPREM) per a 2025 queda fixat en 8.400 euros, d'acord amb el que ha establert per la disposició addicional norantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre), prorrogats per a 2024 i 2025. Tingui-se en compte que, d'acord amb el que estableix l'article 134.4 de la Constitució Espanyola, s'entenen prorrogats per a 2024 i 2025 els pressupostos generals de l'Estat per a 2023.

10. Beques

Normativa: Arts. 7.j) Llei IRPF i 2 Reglament IRPF

A) Beques per cursar estudis reglats

A.1. Beques que inclou

Estan exemptes les següents beques :

- **Les beques públiques.**
- **Les beques concedides per les entitats sense fins lucratiu** a les que sigui d'aplicació el règim especial regulat en el títol II de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge.
- **Les beques concedides per les fundacions bancàries** regulades en el Títol II de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries en el desenvolupament de la seva activitat d'obra social.

A.2. Finalitat per a la qual es concedeix

Quan siguin percebudes per cursar **estudis reglats**, tant a Espanya com a l'estranger, **en tots els nivells i graus del sistema educatiu**.

A Espanya, els ensenyaments que ofereix el sistema educatiu són les d'educació infantil, educació primària, educació secundària obligatòria i batxillerat, formació professional (de grau bàsic, de grau mitjà i de grau superior), ensenyament universitari (que al seu torn és de grau, màster o doctorat) i ensenyament de règim especial que pot ser artística, d'idiomes i esportiva. Vegeu sobre això l'article 3 de la Llei orgànica 2/2006, de 3 de maig, d'Educació (BOE de 4 de maig) i Reial decret 822/2021, de 28 de setembre, pel qual s'estableix l'organització dels ensenyaments universitaris i del procediment d'assegurament de la seva qualitat (BOE de 29 de setembre).

A.3. Requisits i condicions per a la seva aplicació

- **Tractant-se de beques públiques percebudes per cursar estudis reglats**, l'exempció està condicionada al fet que la concessió de les mateixes s'ajusti als principis de mèrit i capacitat, generalitat i no discriminació en les condicions d'accés i publicitat de la convocatòria.

En cap cas estan exemptes els ajuts per a l'estudi concedits per un Ens Públic en la que els destinataris siguin exclusiva o fonamentalment els seus treballadors o els seus cònjuges o parents, en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al tercer grau inclusivament, dels mateixos.

- **Tractant-se de beques concedides per les entitats sense fins lucratiu i les fundacions bancàries** anteriorment esmentades, s'entendran complerts els principis anteriors quan concorrin els següents requisits:
 - a. Que els destinataris siguin col·lectivitats genèriques de persones, sense que pugui establir-se limitació alguna respecte dels mateixos per raons alienes a la pròpia naturalesa dels estudis a realitzar i les activitats pròpies del seu objecte o finalitat estatutària.
 - b. Que l'anunci de la Convocatòria es publiqui en el Butlletí Oficial de l'Estat o de la Comunitat Autònoma i, bé en un periòdic de gran circulació nacional, bé en la pàgina web de l'entitat.
 - c. Que l'adjudicació es dugui a terme en règim de concurrència competitiva.

A.4. Imports exempts

L'import exempt assolirà els costos de matrícula, o quantitats satisfetes per un concepte equivalent per poder cursar tals estudis, i d'assegurança d'accidents corporals i assistència sanitària del que sigui beneficiari el becari i, si escau, el cònjuge e fill del becari sempre que no posseeixin cobertura de la Seguretat Social.

Adicionalment, una dotació econòmica, com a màxim, de:

- **6.000 euros anuals**, amb caràcter general, si es tracta de beques d'estudis fins al segon cicle universitari.
- Aquest últim import s'eleva fins a un **màxim de 18.000 euros anuals**, quan la dotació econòmica tingui per objecte compensar despeses de transport i allotjament.
- **21.000 euros anuals** quan els estudis fins al segon cicle universitari es realitzin a l'estranger.

Si l'objecte de la beca és la realització d'estudis de tercer cicle, estarà exempta la dotació econòmica fins a un import **màxim de** :

- **21.000 euros anuals**, amb caràcter general.
- **24.600 euros anuals**, quan es tracti d'estudis a l'estranger.

Quan la durada de la beca sigui inferior a l'any natural, la quantia màxima exempta serà la part proporcional que correspongui.

B) Beques de formació d'investigadors

B.1. Beques i finalitats per a les quals es concedeix l'exempció

Comprèn

a) Beques concedides per a investigació en l'àmbit descrit pel Reial decret 63/2006, de 27 de gener, pel qual s'aprova l'Estatut del personal investigador en formació (BOE de 3 de febrer) quan es tracti de:

- **Beques públiques.**
- **Beques concedides per les entitats sense fins lucratius** a les que sigui d'aplicació el règim especial regulat en el títol II de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge.
- **Beques concedides per les fundacions bancàries** regulades en el Títol II de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries en el desenvolupament de la seva activitat d'obra social.

Aquestes beques estaran exemptes sempre que el programa d'ajuts a la investigació **hagi estat reconegut i inscrit en el Registre general de programes d'ajuts a la investigació** a què es refereix l'article 3 del Reial Decret Esmentat 63/2006.

En cap cas tindran la consideració de beca les quantitats satisfetes en el marc d'un contracte laboral.

En relació amb aquesta exempció assenyalar que el Reial decret 63/2006 (actualment derogat) era d'aplicació a qualsevol programa d'ajuda dirigit al desenvolupament d'activitats de formació i especialització científica i tècnica independentment de la naturalesa pública o privada de l'entitat convocant i que, segons el que estableix el seu article 2, el seu àmbit d'aplicació venia delimitat pel compliment de determinats requisits, entre d'altres, els següents:

- S'exigia que els becaris fossin graduats universitaris.
- Les beques havien d'orientar-se al desenvolupament d'activitats de formació i especialització científica i tècnica.
- Les beques havien de concedir-se respectant els principis de publicitat, igualtat, mèrit i capacitat en la concessió dels ajuts corresponents.
- Els programes havien de requerir la dedicació del personal investigador en formació a les activitats de formació i especialització científica o tècnica objecte dels ajuts, sens perjudici del que estableix l'article 7 c) de l'esmentat Reial decret.

No estaven incloses dins la beca l'activitat en entitats dels graduats universitaris beneficiaris d'ajuts dirigits al desenvolupament i especialització científica i tècnica no vinculades a estudis oficials de doctorat.

Afegir que el Reial Decret Esmentat 63/2006 ha estat derogat pel Reial decret 103/2019, d'1 de març, pel qual s'aprova l'Estatut del personal investigador predoctoral en formació (BOE de 15 de març).

Segons el seu article 1, el Reial decret 103/2019 "té per objecte desenvolupar el règim jurídic de la relació laboral establerta mitjançant el contracte predoctoral previst en l'article 21 de la Llei 14/2011, d'1 de juny, de la Ciència, la Tecnologia i la Innovació, quan se subscriu entre el personal investigador predoctoral en formació i les entitats públiques recollides en l'article 20.2 d'aquesta llei, o les privades a què es refereix la disposició addicional primera de la mateixa."

Així mateix, l'article 2 del Reial decret 103/2019 disposa que:

"1. Aquest reial decret serà d'aplicació a qualsevol contractació doctoral segons la modalitat i condicions definides en l'article anterior, independentment de la naturalesa pública o naturalesa privada de l'entitat contractant. Totes les contractacions s'adequaran a les previsions del contracte predoctoral de la qual regulació bàsica es conté en la Llei 14/2011, d'1 de juny, i que es desenvolupa en aquest reial decret.

2. La contractació doctoral segons la modalitat i condicions definides en l'article anterior haurà de respectar els principis de publicitat, igualtat, mèrit i capacitat en la concessió dels ajuts o en els processos selectius corresponents.

3. No estarà inclosa en aquest reial decret l'activitat de les persones en possessió del títol de llicenciat, enginyer, arquitecte o grau universitari beneficiàries d'ajuts dirigits al desenvolupament i especialització científica i tècnica no vinculades a estudis oficials de doctorat, o que hagin estat contractades sota qualsevol altra modalitat diferent de la modalitat doctoral de l'article 21 de la Llei 14/2011, d'1 de juny."

b) Beques atorgades amb finalitats d'investigació a funcionaris i altre personal al servei de les Administracions Públiques i al personal docent i investigador de les universitats, quan es tracti de:

- **Beques públiques.**
- **Beques concedides per les entitats sense fins lucratius** a les que sigui d'aplicació el règim especial regulat en el títol II de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge.
- **Beques concedides per les fundacions bancàries** regulades en el Títol II de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries en el desenvolupament de la seva activitat d'obra social.

B.2. Requisits per a la seva aplicació

- Per a les **beques assenyalades en la lletra a) de l'apartat anterior**, quan es tracti de beques públiques la concessió s'ha d'ajustar als principis de mèrit i capacitat, generalitat i no discriminació en les condicions d'accés i publicitat de la convocatòria
- Per a les **beques assenyalades en la lletra b) de l'apartat anterior** les bases de la convocatòria hauran de preveure com a requisit o mèrit, de manera expressa, que els destinataris siguin funcionaris, personal al servei de les Administracions Públiques i personal docent i investigador de les Universitats.

Això no significa que tots els beneficiaris de la beca han de tenir la condició de funcionari o personal al servei de les Administracions Públiques o de personal docent i investigador de les universitats, si bé seran només aquests últims els que es beneficiaran de l'exempció.

L'ens convocant, quan atorga la beca, coneix i ha valorat aquesta circumstància. En aquest sentit l'exempció no pot quedar condicionada a la ulterior acreditació de la pertinença a alguna d'aquestes categories, doncs això implicaria que la condició de beneficiari de la beca poc o res no ha de veure amb la condició de funcionari o professor d'universitat.

- Per a les beques tant de la **lletra a)** com de la **lletra b)** de l'apartat anterior, quan siguin **concedides per les entitats sense fins lucratius i les fundacions bancàries** anteriorment esmentades, han de concórrer els següents requisits:
 - Que els destinataris siguin col·lectivitats genèriques de persones, sense que puguin establir-se limitació alguna respecte dels mateixos per raons **alienes** a la pròpia naturalesa les activitats pròpies del seu objecte o finalitat estatutària.
 - Que l'anunci de la Convocatòria es publiqui en el Butlletí Oficial de l'Estat o de la Comunitat Autònoma i, bé en un periòdic de gran circulació nacional, bé en la pàgina web de l'entitat.
 - Que l'adjudicació es dugui a terme en règim de concurrència competitiva.

B.3. Import exempt

L'exempció assolirà la **totalitat de la dotació econòmica** derivada del programa d'ajuda del que sigui beneficiari el contribuent.

La dotació econòmica exempta inclourà els ajuts complementaris que tinguin per objecte compensar les despeses de locomoció, manutenció i estada derivats de l'assistència a fòrums i reunions científiques, així com la realització d'estades temporals en universitats i centres d'investigació diferents dels de la seva adscripció per completar, en ambdós casos, la formació investigadora del becari.

Important: "Beques per a investigació en l'àmbit descrit pel Reial decret 63/2006, de 27 de gener, pel qual s'aprova l'Estatut del personal investigador en formació".

Tingui-se en compte que el Reial decret 103/2019, d'1 de març, pel qual s'aprova l'Estatut del personal investigador predoctoral en formació, **va derogar**, amb efectes des del 16 de març de 2019, el Reial decret 63/2006, de 27 de gener, pel qual s'aprova l'Estatut del personal investigador en formació.

Quadre resum de la dotació econòmica màxima anual exempta de les beques

Concepte		Espanya	Estranger
Estudis reglats fins al segon cicle universitari	Sense incloure despeses de transport i allotjament	6.000	--
	Incloues despeses de transport i allotjament	18.000	21.000
Estudis reglats de tercer cicle universitari	Incloues ajuts complementàries	21.000	24.600
Beques per a investigació	Incloues ajuts complementàries	Import total que es percebi	
Nota al quadre : quan la durada de la beca sigui inferior a l'any natural, la quantia màxima exempta serà la part proporcional que correspongui			

11. Anualitats per aliments a favor dels fills

Normativa: Art. 7.k) Llei IRPF

Estan exemptes les quantitats percebudes pels fills dels seus pares en concepte d'anualitats per aliments en virtut de decisió judicial.

Així mateix, a partir de les modificacions introduïdes al Codi civil per la disposició final primera de la Llei 15/2015, de 2 de juliol, de la Jurisdicció Voluntària, l'exempció s'aplica a les quantitats percebudes per anualitats per aliments acordats en:

- El Conveni regulador a què es refereix l'article 90 del Codi civil, aprovat per l'autoritat judicial o formalitzada davant el lletrat o la lletrada de l'Administració de Justícia o en escriptura pública davant Notari, independentment del fet que aquest conveni derivi o no de qualsevol mitjà adequat de solució de controvèrsies legalment previst.
- El Conveni equivalent previst en els ordenaments de les Comunitats Autònomes, en les mateixes condicions anteriors. Això és, aprovat per l'autoritat judicial o formalitzada davant el lletrat de l'Administració de Justícia o Notari.

Aquestes quantitats tributen en el pagador, sense que aquest pugui reduir la seva base imposable en l'import de les mateixes. No obstant això, el contribuent que satisfaci aquest tipus de prestacions, sense dret a l'aplicació del mínim per descendents previst en l'article 58 de la Llei de l'IRPF, quan el seu import sigui inferior a la base liquidable general, aplicarà les escales de l'impost separatament a l'import de les anualitats per aliments als fills i a la resta de la base liquidable general.

Respecte als contribuents que no tenen dret a l'aplicació del mínim per descendents, les Resolucions del TEAC de 29 de maig de 2023, Reclamacions números 00/08646/2022/00/00 i 00/10590/2022, recaigudes ambdues en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri, han establert els següents criteris:

- Els progenitors que tinguin assignada la guarda i custòdia compartida dels fills tindran dret a l'aplicació del mínim per descendents, que es prorratejarà per parts iguals, no essent possible l'aplicació del règim previst per a les anualitats per aliments pel progenitor que, si escau, les satisfaci.
- El progenitor que satisfaci anualitats per aliments a favor dels fills i que no tingui assignada la guarda i custòdia d'aquests, ni tan sols de forma compartida, aplicarà el règim previst per a les anualitats per aliments, però no el mínim per descendents.
- El progenitor que sense tenir assignada la guarda i custòdia dels fills, ni tan sols de forma compartida, i sense satisfer anualitats per aliments a favor d'aquests per decisió judicial, **contribueix**, no obstant això, al manteniment econòmic d'aquells, tindrà dret a l'aplicació del mínim per descendents amb base en el criteri de dependència al que es refereix l'article 58 de la Llei de l'IRPF, mínim que haurà de ser prorratejat per parts iguals amb el progenitor que tingui la guarda i custòdia.

Recordi : tingui-se en compte el [tractament per al pagador de les anualitats per aliments a favor dels fills que es comenta en el Capítol 15](#) i les [reduccions per pensions compensatòries i anualitats per aliments](#) que es comenten el Capítol 13 d'aquest Manual

12. Premis literaris, artístics o científics rellevants declarats exempts per l'Administració tributària i premis Princesa d'Astúries

Normativa: Arts. 7.I) Llei IRPF i 3 Reglament IRPF.

Vegeu també Ordre EHA/3525/2008, de 20 de novembre, per la qual s'estableix el procediment per a la declaració de l'exempció de l'IRPF de determinats premis literaris, artístics o científics (BOE de 5 de desembre).

A. En general

Tindrà la consideració de premi literari, artístic o científic rellevant la concessió de béns o drets a una o diverses persones, sense contraprestació, en recompensa o reconeixement al valor d'obres literàries, artístiques o científiques, així com al mèrit de la seva activitat o tasca, en general, en tals matèries.

Perquè es declarin exempts els premis han de complir les **següents condicions** :

a. La seva convocatòria haurà de reunir els següents requisits que estableix l'article 3.3º del Reglament de l'IRPF, que són:

- Tenir caràcter nacional o internacional.
- No establir limitació alguna respecte als concursants per raons alienes a la pròpia essència del premi.
- Que el seu anunci es faci públic en el Butlletí Oficial de l'Estat o de la Comunitat Autònoma i en, com a mínim, un periòdic de gran circulació nacional (llevat que es tracti de premis que es convoquin a l'estranger o per Organitzacions Internacionals).

b. El premi haurà de concedir-se respecte d'obres executades o activitats desenvolupades amb anterioritat a la seva convocatòria, quedant per això excloses d'aquesta exempció les beques, ajuts i, en general, les quantitats destinades al finançament previ o simultani d'obres o treballs relatius a matèries literàries, artístiques o científiques.

c. L'exempció dels premis literaris, artístics o científics rellevants **haurà d'haver estat declarada de manera expressa pel Director del Departament de Gestió Tributària de l'Agència Estatal d'Administració Tributària** a través del procediment que regula l'Ordre EHA/3525/2008, de 20 de novembre, per la qual s'estableix el procediment per a la declaració de l'exempció de l'IRPF de determinats premis literaris, artístics o científics (BOE de 5 de desembre).

La declaració de l'exempció tindrà validesa per a successives convocatòries sempre que aquestes no modifiquin els termes que haguessin estat presos a l'efecte de concedir l'exempció. Si en les successives convocatòries es modifiquessin aquests termes, o s'incomplís algun dels requisits exigits per a la seva aplicació es declararà la pèrdua del dret a la seva aplicació.

La relació de premis literaris, artístics o científics declarats exempts per l'Agència Tributària pot ser consultada en la pàgina sede.agenciatributaria.gob.es

B. Els premis "Princesa d'Astúries"

Es declaren exempts els premis "Princesa d'Astúries", en les seves diferents modalitats, atorgats per la Fundació Princesa d'Astúries.

13. Ajuts a esportistes d'alt nivell, amb el límit de 60.100 euros

Normativa: Arts. 7.m) Llei IRPF i 4 Reglament IRPF

Estan exemptes, amb el límit de 60.100 euros anuals, els ajuts econòmics de formació i tecnificació esportiva, ajustades als programes de preparació establerts pel Consell Superior d'Esports amb les federacions esportives espanyoles o amb el Comitè Olímpic Espanyol, que compleixin els següents requisits:

- Que els seus beneficiaris tinguin reconeguda la condició d'esportistes d'alt nivell, conforme al que preveu el Reial decret 971/2007, de 13 de juliol, sobre esportistes d'alt nivell i alt rendiment (BOE de 25 de juliol).

Tingui-se en compte que el Reial Decret Esmentat 971/2007 va derogar, amb efectes de 26 de juliol de 2007, el Reial decret 1467/1997, de 19 de setembre, sobre esportistes d'alt nivell al que es refereix l'article 4 del Reglament de l'IRPF.

- Que siguin finançades, directament o indirectament, pel Consell Superior d'Esports, per l'Associació d'Esports Olímpics, pel Comitè Olímpic Espanyol o pel Comitè Paralímpic Espanyol.

14. Prestacions per desocupació percebudes en la modalitat de pagament únic

Normativa: Art. 7.n) Llei IRPF

Estan exemptes, sigui quin sigui el seu import, les prestacions per desocupació reconegudes per la respectiva entitat gestora quan es percebin en la modalitat de pagament únic establerta en el Reial decret 1044/1985, de 19 de juny, pel qual es regula l'abonament de la prestació per desocupació en la seva modalitat de pagament únic (BOE de 2 de juliol), sempre que les quantitats percebudes es destinin a les finalitats i en els casos previstos en l'esmentada norma.

Tingui-se en compte que, amb efectes 10 d'octubre de 2015, l'article 34.1 de la Llei 20/2007, d'11 de juliol, de l'Estatut del Treball Autònom (BOE del 12 de juliol) disposa que es mantindrà el que preveu el Reial decret 1044/1985, de 19 de juny, pel qual s'estableix l'abonament de la prestació per desocupació en la seva modalitat de pagament únic, incloses les modificacions incorporades per normes posteriors, en el que no s'oposi a les regles que en aquest mateix apartat 1 de l'article 34 s'indiquen.

Els supòsits per als quals es pot sol·licitar el pagament únic per desocupació són:

- L'inici d'una activitat com a treballador autònom.
- La incorporació a una cooperativa, existent o de nova creació, com a soci treballador o de treball de caràcter estable.
- La constitució d'una societat laboral o la incorporació a una ja existent, com a soci treballador o de treball de caràcter estable.

- Aportació al capital social d'una societat o entitat mercantil de nova creació o constituïda en un termini màxim de dotze mesos anteriors a l'aportació, sempre que posseeixin el control efectiu de la mateixa, i a exercir en ella una activitat professional, enquadrats en el Règim Especial de Treballadors Autònoms (RETA) o en el Règim Especial de la Seguretat Social dels Treballadors del Mar.

Aquesta exempció **estarà condicionada** al manteniment de l'acció o participació durant el termini de cinc anys, en cas que el contribuent s'hagués integrat en societats laborals o cooperatives de treball associat o hagués realitzat una aportació al capital social d'una entitat mercantil, o al manteniment, durant idèntic termini, de l'activitat, en el cas del treballador autònom.

15. Pla d'estalvi a llarg termini

Normativa: Art. 7.ñ) i disposició addicional vint-i-sisena Llei IRPF

Estan exempts els **rendiments positius** del capital mobiliari procedents de les assegurances de vida, dipòsits i contractes financers a través dels quals s'instrumentin els Plans d'Estalvi a Llarg Termini, a què es refereix la disposició addicional vint-i-sisena de la Llei de l'IRPF, **sempre que el contribuent no efectuï disposició alguna** del capital resultant del Pla abans de finalitzar el termini de cinc anys des de la seva obertura.

Els [Plans d'Estalvi a Llarg Termini](#) s'examinen amb més deteniment en el Capítol 5.

Qualsevol disposició de l'esmentat capital o l'incompliment de qualsevol altre requisit dels previstos en la disposició addicional vint-i-sisena de la Llei de l'IRPF abans de la finalització d'aquest termini, **determinarà l'obligació d'integrar els rendiments** a què es refereix el paràgraf anterior generats durant la vigència del Pla durant el període impositiu en el que es produeixi tal incompliment.

L'exempció només assoleix als **rendiments positius** del capital mobiliari. Els **rendiments negatius** que, si escau, s'obtinguin durant la vigència del Pla d'Estalvi a Llarg Termini, inclosos els que poguessin obtenir-se amb motiu de l'extinció del Pla, **s'imputaran** al període impositiu en què es produeixi aquesta extinció i únicament en la part de l'import total d'aquests rendiments negatius que excedeixi la suma dels rendiments del mateix Pla als que hagués resultat d'aplicació l'exempció.

16. Gratificacions per participació en missions internacionals de pau o humanitàries als membres d'aquestes missions i indemnitzacions per operacions internacionals de pau i seguretat

Normativa: Arts. 7.o) Llei IRPF i 5 Reglament IRPF

Estan exemptes les quantitats satisfetes per l'Estat espanyol als membres de missions internacionals de pau o humanitàries pels següents motius:

- a. Les gratificacions extraordinàries de qualsevol naturalesa que responguin a l'acompliment de la missió internacional de pau o humanitària.

- b. Les indemnitzacions o prestacions satisfetes pels danys personals que haguessin patit durant les mateixes.

També es declaren exemptes les quantitats percebudes com a conseqüència de les **indemnitzacions als participants en operacions internacionals de pau i seguretat** a què es refereixen els articles 1 i 2 del Reial Decret llei 8/2004, de 5 de novembre (BOE de 10 de novembre), en la redacció donada per la Llei orgànica 7/2007, de 2 de juliol (BOE de 3 de juliol).

Les indemnitzacions establertes en el Reial Decret llei 8/2004 són d'aplicació a:

- a. Els militars espanyols que participin en les operacions de manteniment de la pau, d'assistència humanitària o en unes altres de caràcter internacional que hagin estat aprovades específicament pel Govern a aquests efectes, amb inclusió d'aquells que, dependents del Ministeri de Defensa, formin part de la tripulació dels mitjans de transport en els que es realitzin els desplaçaments.
- b. Els membres de les forces i cossos de seguretat de l'Estat que participin en les operacions esmentades.
- c. El personal al servei de les Administracions Públiques, incloent el contractat a Espanya a títol individual per l'Estat, que es desplau al territori en què es realitzi l'operació per participar en ella o que es trobi destinat en aquest territori.

Precisió: l'article 7 del Reial Decret llei 8/2004, de 5 de novembre, declarava l'exempció en l'IRPF de les quantitats percebudes com a conseqüència de les indemnitzacions a què es refereix aquest Reial Decret llei 8/2004 i la disposició derogatòria primera.2. 16a de la Llei de l'IRPF ha declarat vigent l'esmentat article 7.

17. Rendiments del treball percebuts per treballs efectivament realitzats a l'estranger, amb el límit de 60.100 euros anuals

Normativa: Arts. 7.p) Llei IRPF i 6 Reglament IRPF

Requisits

Estan exemptes els rendiments de treball percebuts **per treballs efectivament realitzats a l'estranger** quan es donin els següents requisits:

- a) Que els treballs es realitzin per a una empresa o entitat no resident a Espanya o un establiment permanent radicat a l'estranger .**

En particular, quan l'entitat destinatària dels treballs estigui vinculada amb l'entitat ocupadora del treballador o amb aquella en la que presti els seus serveis, s'entendran que els treballs s'han realitzat per a l'entitat no resident quan d'acord amb el que preveu l'article 18.5 de la LIS pugui considerar-se que s'ha prestat un servei intragrup a l'entitat no resident perquè l'esmentat servei produeixi o pugui produir un avantatge o utilitat a l'entitat destinatària.

Nota: per a l'aplicació d'aquesta exempció a les rendes obtingudes a l'estranger per funcionaris destacats en organismes internacionals vegeu la sentència del Tribunal Suprem núm. 428/2019, de 28 de març (ROJ: STS 1056/2019).

b) Que en el territori en què es realitzin els treballs s'apliqui un impost de naturalesa idèntica o anàloga a la de l'IRPF i no es tracti d'un país o territori qualificat reglamentàriament com paradís fiscal (actualment, jurisdicció no cooperativa).

Es considera complert aquest requisit quan el país o territori en el que es realitzin els treballs tingui subscrit amb Espanya un conveni per evitar la doble imposició internacional que contingui clàusula d'intercanvi d'informació. Per a la resta de països (amb els que no existeixi Conveni), caldrà estar a l'existència d'un impost idèntic o anàleg.

Pot accedir al llistat de Convenis de doble imposició signades per Espanya en el web de l'AEAT : <https://sede.agenciatributaria.gob.es>.

Atenció: si bé l'article 7.p) de la Llei de l'IRPF es refereix expressament a "paradisos fiscals" ha de tenir-se en compte que, segons la nova disposició addicional dècima de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, totes referències efectuades en la normativa de l'IRPF a paradisos fiscals, a països o territoris amb els que no existeixi efectiu intercanvi d'informació, o de nul·la o baixa tributació **s'entendran efectuades a la definició de jurisdicció no cooperativa** que estableix la disposició addicional primera de l'esmentada Llei 36/2006, en la seva redacció vigent a partir d'11 de juliol de 2021, i que es comenta en al capítol 10 d'aquest manual.

La disposició transitòria segona de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal estableix que en tant no es determinin per Ordre Ministerial els països o territoris que tenen la consideració de jurisdicció no cooperativa, tindran aquesta consideració els països o territoris previstos en el Reial decret 1080/1991.

Doncs bé, amb entrada en vigor 11 de febrer de 2023, es va publicar l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer, per la qual es determinen els països i territoris, així com els règims fiscals perjudicials, que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives (BOE de 10 de febrer), que actualitza la llista de països i territoris que figuren en el Reial decret 1080/1991, de 5 de juliol, si bé en IRPF no ha sigut d'aplicació fins al període impositiu 2024, essent aplicable amb caràcter general des de llavors.

Vegeu la relació de països i territoris qualificats reglamentàriament com [jurisdicció no cooperativa](#) i les notes sobre l'esmentada relació de països i territoris que figuren en el Capítol 10 d'aquest Manual.

Quantificació de l'import exempt

L'exempció tindrà un límit màxim de 60.100 euros anuals.

Per al càlcul de la retribució corresponent als treballs realitzats a l'estranger, hauran de prendre's en consideració els dies que efectivament el treballador ha estat desplaçat a l'estranger, així com les retribucions específiques corresponents als serveis prestats a l'estranger.

A aquests efectes, la Sentència del Tribunal Suprem núm. 274/2021, de 25 de febrer de 2021, recaiguda en recurs de cassació núm. 1990/2019 (ROJ : STS 607/2021), ha fixat com a criteri interpretatiu que han d'entendre's compresos per al còmput de l'import de l'exempció els dies de desplaçament al país de destinació o de tornada a Espanya.

Per al càlcul de l'import dels rendiments meritats cada dia pels treballs realitzats a l'estranger, al marge de les retribucions específiques corresponents als esmentats treballs, s'aplicarà un criteri de repartiment proporcional tenint en compte el número total de dies de l'any.

Precisió: respecte al **càlcul de la renda exempta** corresponent a retribucions no específiques, el TEAC ha fixat els següents criteris:

- En els casos en què durant tot el període impositiu hagi existit **una única relació de dependència** (un només pagador):
 - Si durant tot el període impositiu ha existit una relació d'alienat amb el pagador dels esmentats rendiments, a l'efecte de realitzar el càlcul proporcional dels rendiments meritats cada dia pels treballs realitzats a l'estranger, al marge de les retribucions específiques corresponents als esmentats treballs, es prendrà en el denominador el número total de dies de l'any.
 - En cas contrari (durada inferior a l'any), s'haurà d'atendre al temps de prestació del servei amb l'esmentat pagador durant el període impositiu analitzat.
- En cas que el contribuent **hagués mantingut dos o més relacions de dependència o alienat durant el període impositiu**, el càlcul de l'exempció corresponent a les retribucions no específiques es realitzarà individualitzadament per a cadascun dels pagadors en de la qual relació de dependència o alienat s'hagi produït desplaçament a l'estranger, tenint en compte les regles assenyalades en el punt anterior, això és, tenint en compte les retribucions per ell abonades així com el temps de vigència, en cada període impositiu, de cada relació de dependència o alienat, sens perjudici de l'aplicació agregada del límit quantitatiu de 60.100 euros.

Vegeu la Resolució del Tribunal Económico-administratiu (TEAC) de 19 de juliol de 2024, Reclamació número 00/08685/2023, recaiguda en recurs d'alçada per a la unificació de criteri.

Incompatibilitat amb el règim d'excessos

Finalment, aquesta exempció és incompatible, per als contribuents destinats a l'estranger, amb el [règim d'excessos](#) exclosos de tributació per retribucions percebudes per empleats d'empreses i funcionaris destinats a l'estranger previstos en l'article 9.A.3.b) del Reglament de l'IRPF, sigui quin sigui el seu import. El contribuent podrà optar per l'aplicació del règim d'excessos en substitució d'aquesta exempció.

A diferència del règim d'excessos de l'article 9.A.3.b) del Reglament de l'IRPF, són compatibles amb l'exempció per treballs realitzats a l'estranger, les quantitats percebudes en concepte de desplaçament i estada a les que resulti d'aplicació el règim general de dietes exceptuades de gravamen de l'article 9.A.3.a) del Reglament de l'IRPF.

Exemple :

El senyor J.L.M. va ser enviat per la seva empresa des del dia 1 d'abril a 30 de juny de 2025 a una empresa situada al Canadà per participar en un projecte consistent en l'enginyeria, subministrament, construcció i posada en marxa d'una nova refineria de base per a la producció de combustibles nets. Una vegada realitzat aquest treball, el senyor J.L.M. va retornar a Espanya, continuant en l'empresa en el seu règim normal de treball i salari.

Com a retribució específica pels serveis prestats a l'estranger el senyor J.L.M va percebre la quantitat de 15.200 euros.

Així mateix, per cobrir les despeses corresponents a desplaçament i manutenció durant la seva estada al Canadà l'empresa va comprar i va pagar els bitllets d'avió i li va abonar 80 euros al dia durant els tres mesos que va prestar els seus serveis en l'empresa canadenca per a despeses de manutenció.

Determinar l'import exempt de la retribució corresponent als treballs realitzats a l'estranger, sabent que el salari anual que percep de la seva empresa ascendeix a 75.000 euros.

Solució:

En complir-se, segons les dades de l'exemple, els requisits establerts per la normativa de l'IRPF, és procedent aplicar l'exempció de la qual quantificació s'efectua de la següent manera:

a) Retribucions meritades durant els dies d'estada a l'estranger:

- Corresponent al salari: $(75.000 \div 365) \times 91 = 18.698,63$
- Corresponent als serveis prestats a l'estranger (*) = 15.200
- Total $(18.698,63 + 15.200) = 33.898,63$

(*) Els bitllets d'avió i les despeses de manutenció diaris estan exempts perquè no superen el límit legal. Vegeu l'apartat sobre [dietes i assignacions per a despeses de viatge](#) exempts en el Capítol 3 d'aquest Manual. [Tornar](#)

b) Import de l'exempció: $(18.698,63 + 15.200) = 33.898,63$ (**)

(**) Aquest import entra dins el límit màxim d'exempció anual que són 60.100 euros.

18. Indemnitzacions satisfetes per les Administracions Públiques per danys personals

Normativa: Art. 7.q) Llei IRPF

Estan exemptes les indemnitzacions satisfetes per les Administracions Públiques per danys personals (físics, psíquics o morals) com a conseqüència del funcionament dels serveis públics, quan vegen establertes d'acord amb el procediment previst, tant en la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del Procediment Administratiu Comú de les Administracions Públiques que regula en els articles 65, 67, 81, 86.5, 91 i 92 les especialitats pròpies del procediment de responsabilitat patrimonial com en la Llei 40/2015, d'1 d'octubre, de Règim Jurídic del Sector Públic que, en concret, destina el seu capítol IV, articles 32 a 37, tots dos inclosos a la regulació del règim de la responsabilitat patrimonial de les Administracions Públiques quant als seus principis, responsabilitat concurrent, abast de la indemnització, responsabilitat de Dret Privat, exigència de la responsabilitat patrimonial de les autoritats i del personal al servei de les Administracions Públiques i responsabilitat penal.

Nota: la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del Procediment Administratiu Comú de les Administracions Públiques (BOE de 2 d'octubre) va derogar, amb efectes de 2 d'octubre de 2016, el Reial decret 429/1993, de 26 de març, pel qual s'aprova el Reglament dels procediments de les Administracions Públiques en matèria de responsabilitat patrimonial sense que això suposi cap alteració en l'àmbit de l'exempció.

Important: els interessos indemnitzatoris pel retard en el pagament corresponents a una indemnització exempta es troben també exempts d'acord amb el que disposa l'article 7 de la Llei de l'IRPF. La raó és que els interessos fixats, quant obligació accessòria, han de tenir la mateixa consideració que el concepte principal del que derivin i qualificar-se, en aquests supòsits, com a guany patrimonial exempta. Vegeu sobre això la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 10 de maig de 2018, Reclamació número 00/05260/2017, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri.

19. Prestacions percebudes per enterrament o sepeli

Normativa: Arts. 7.r) Llei IRPF i 12.1 d) Reglament IRPF

Estan exemptes les prestacions percebudes per enterrament o sepeli amb el límit de l'import total de les despeses en què s'hagi incorregut per aquest motiu.

Les prestacions de treballadors o funcionaris, tant les de caràcter públic com les satisfetes per col·legis d'orfes i institucions similars, empreses i per ens públics, que excedeixin el límit exempt es consideraran rendiments del treball obtinguts de forma notòriament irregular en el temps i els resultarà aplicable la reducció del 30 per 100, quan s'imputin en un únic període impositiu.

20. Ajuts econòmics a les persones amb hemofília o altres coagulopaties congènites que hagin desenvolupat l'hepatitis C

Normativa: Art. 7.s) Llei IRPF

Estan exemptes els ajuts econòmics a les persones amb hemofília o altres coagulopaties congènites que hagin desenvolupat l'hepatitis C, com a conseqüència d'haver rebut tractament amb concentrats de factors de coagulació en l'àmbit del sistema sanitari públic, regulades en l'article 2 de la Llei 14/2002, del 5 de juny (BOE de 6 de juny).

Aquesta ajuda consisteix en la percepció, per una sola vegada, de 18.030,36 euros, i és compatible amb qualsevol pensió pública que el beneficiari tingui dret a percebre.

D'acord amb l'article 1 de la Llei 14/2002, del 5 de juny, es consideren beneficiaris d'aquests ajuts socials:

- a. Les persones hemofíliques o amb unes altres coagulopaties congènites que, havent desenvolupat l'hepatitis C com a conseqüència d'haver rebut tractament amb concentrats de factors de coagulació en l'àmbit del sistema sanitari públic, estiguin incloses en el cens definitiu previst en l'article 80 de la Llei 55/1999, de 29 de desembre, de Mesures fiscals, administratives i de l'ordre social.
- b. En cas que hagin mort les persones incloses en el cens, poden percebre l'ajuda social:
 - els fills menors d'edat i majors incapacitats, per parts iguals,

- en defecte d'ells, el cònjuge no separat legalment o, si escau, la persona que hagués vingut convivint amb el mort de manera permanent amb anàloga relació d'afectivitat a la del cònjuge, durant com a mínim els dos anys anteriors al moment de la defunció,
- a falta dels anteriors, els pares de les persones difuntes.

El procediment per a la tramitació i concessió d'aquests ajuts econòmiques es regula en el Reial decret 377/2003, de 28 de març (BOE de 29 de març).

21. Instruments de cobertura per risc d'increment del tipus d'interès variable dels préstecs hipotecaris destinats a l'adquisició de l'habitatge habitual

Normativa: Art. 7.t) Llei IRPF

Estan exemptes les rendes derivades de l'aplicació dels instruments de cobertura quan cobreixin exclusivament el risc d'increment del tipus d'interès variable dels préstecs hipotecaris destinats a l'adquisició de l'habitatge habitual, regulats en l'article dinovè de la Llei 36/2003, d'11 de novembre, de mesures de reforma econòmica (BOE de 12 de novembre).

Respecte al concepte d'habitatge habitual vegeu la disposició addicional vint-i-tresena de la Llei de l'IRPF i article 41 bis del Reglament.

22. Indemnitzacions de l'Estat i de les Comunitats Autònomes per compensar la privació de llibertat

Normativa: Art. 7.u) Llei IRPF

Estan exemptes les indemnitzacions previstes en la legislació de l'Estat i de les Comunitats Autònomes per compensar la privació de llibertat en establiments penitenciaris com a conseqüència dels supòsits establerts en la Llei 46/1977, de 15 d'octubre, d'Amnistia.

L'article 7 de la Llei 52/2007, de 26 de desembre, per la qual es reconeixen i amplien drets i s'estableixen mesures a favor dels qui van patir persecució o violència durant la guerra civil i la dictadura (BOE de 27 de desembre) va modificar l'àmbit d'aplicació de les indemnitzacions a favor dels qui van patir presó com a conseqüència dels supòsits establerts en la Llei 46/1977, de 15 d'octubre, d'Amnistia, per donar entrada a supòsits en el seu moment exclosos de la concessió d'indemnitzacions per temps d'estada a la presó durant la Dictadura.

Ha de tenir-se en compte que la Llei 52/2007 ha estat derogada per la disposició derogatòria única de la Llei 20/2022, de 19 d'octubre, de Memòria Democràtica (BOE de 21 d'octubre), que conserva les mesures de reparació econòmica establertes en aquella i realitza les actualitzacions precises en el seu contingut.

23. Plans individuals d'estalvi sistemàtic

Normativa: Art. 7.v) i disposició addicional tercera Llei IRPF

Estan exemptes les rendes que es posin de manifest en el moment de la **constitució de rendes vitalícies assegurades resultants dels plans individuals d'estalvi sistemàtic** a què es refereix la disposició addicional tercera de la Llei de l'IRPF, així com en la

transformació de determinats contractes d'assegurances de vida en plans individuals d'estalvi sistemàtic en els termes i amb els requisits establerts en la disposició transitòria catorzena de la Llei de l'IRPF.

Vegeu en el capítol 5 els comentaris als [plans individuals d'estalvi sistemàtic](#).

24. Rendiments del treball derivats de les prestacions obtingudes en forma de renda per les persones amb discapacitat corresponents a les aportacions als sistemes de previsió social i aportacions a patrimonis protegits

Normativa: Art. 7.w) Llei IRPF

Estan exempts els rendiments del treball derivats de les prestacions obtingudes en forma de renda per les persones amb discapacitat corresponents a les aportacions als sistemes de previsió social a les que es refereix l'article 53 de la Llei de l'IRPF, fins a un import màxim anual de tres vegades l'indicador públic de renda d'efectes múltiples (per a l'any 2025 aquesta quantia és el resultat de $8.400 \times 3 = 25.200$ euros).

La quantia anual de l'indicador públic de rendes d'efectes múltiples (IPREM) és de 8.400 euros, d'acord amb el que preveu la disposició addicional norantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre), ja que aquests pressupostos s'entenen prorrogats per a 2024 i 2025.

Igualment estan exempts, amb el mateix límit que l'assenyalat en el paràgraf anterior, els rendiments del treball derivats de les aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat a què es refereix la disposició addicional divuitena de la Llei de l'IRPF.

Vegeu sobre això en el capítol 3 d'aquest Manual el quadre sobre "[Aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat](#)" en el que s'estableix qui pot ser beneficiari i aportante amb dret a reducció, el tractament fiscal aplicable en cada cas i la data d'adquisició i valoració de béns i drets aportats.

Precisions:

Es declara l'exempció d'aquests rendiments de treball sempre que tals prestacions derivin d'aportacions realitzades a plans de pensions constituïts a favor de persones amb un grau de discapacitat física o sensorial igual o superior al 65 per 100, psíquic igual o superior al 33 per 100 o amb una incapacitat declarada judicialment. Si en el moment de percebre la prestació té reconegut un grau de discapacitat psíquica inferior al 33 per 100, encara que les aportacions al pla de pensions s'hagin realitzat sota el règim especial, no resultarà d'aplicació l'exempció.

Així mateix, ha de tenir-se en compte que no es podran acollir a aquesta exempció les prestacions que derivin d'aportacions realitzades a plans de pensions conforme al règim general, encara que el contribuent tingui reconeguda una incapacitat. En aquest sentit, els drets consolidats o econòmics generats amb aportacions realitzades a plans de pensions del règim general en cap cas poden acollir-se al règim especial previst per a plans de pensions a favor de persones amb discapacitat, ja que l'opció del règim especial ha de ser prèvia a la realització d'aportacions.

L'exempció assoleix als rendiments del treball derivats de les prestacions obtingudes en forma de renda per les persones amb discapacitat corresponents no només als patrimonis protegits constituïts a l'empara de la Llei 41/2003, de 18 de novembre, de protecció patrimonial de les persones amb discapacitat i de modificació del

Codi civil, de la Llei d'Enjudiciament Civil i de la normativa tributària sinó també als constituïts conforme a les lleis autonòmiques que regulin aquesta figura amb la mateixa finalitat en les diferents Comunitats Autònomes amb competències constitucionals per a regular el seu propi dret civil, foral o especial, en aquesta matèria.

Així mateix, com a conseqüència de la introducció per la Llei 13/2023, de 24 de maig (BOE de 25 de maig) de la disposició addicional tercera en la Llei 41/2003, de 18 de novembre, de protecció patrimonial de les persones amb discapacitat i de modificació del Codi civil, de la Llei d'Enjudiciament Civil i de la normativa tributària amb aquesta finalitat, l'exempció assoleix als rendiments del treball derivats de les aportacions a patrimonis protegits constituïts tant a l'empara de l'esmentada Llei 41/2003 com conforme a les lleis autonòmiques que regulin aquesta figura amb la mateixa finalitat en les diferents Comunitats Autònomes amb competències constitucionals per a regular el seu propi dret civil, foral o especial, en aquesta matèria.

A més, en la nova disposició addicional tercera introduïda en la Llei 41/2003 s'estableix la **presumpció** de què la persona amb discapacitat a benefici del qual es constitueix el patrimoni protegit és el titular dels béns i drets que integren aquest patrimoni i que les aportacions realitzades al mateix per persones diferents d'aquest titular constitueixen transmissions a aquest a títol lucratiu.

Important: des de l'1 de gener de 2015 el límit d'exempció va deixar de ser conjunt i s'aplica de forma individual i separada per a cadascun dels dos rendiments anteriors.

25. Prestacions econòmiques públiques vinculades al servei, per a atencions en l'entorn familiar i d'assistència personalitzada

Normativa: Art. 7.x) Llei IRPF

Estan exemptes les prestacions econòmiques públiques vinculades al servei, per a atencions en l'entorn familiar i d'assistència personalitzada que es deriven de la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència (BOE de 15 de desembre).

Vegeu el Reial decret 1051/2013, de 27 de desembre, pel qual es regulen les prestacions del Sistema per a l'Autonomia i Atenció a la Dependència, establertes en la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència (BOE de 31 de desembre), modificat pel Reial Decret 675/2023, de 18 de juliol (BOE de 19 de juliol), que incrementa les quanties màximes de les prestacions econòmiques i estableix la quantia mínima de les mateixes. Vegeu també la disposició transitòria dècima del Reial Decret Llei 20/2012, de 13 de juliol, de mesures per garantir l'estabilitat pressupostària i de foment de la competitivitat (BOE de 14 juliol) que fixa les quanties màximes de les prestacions econòmiques per atencions en l'entorn familiar, d'assistència personal i de la prestació vinculada al servei.

26. Ingress mínim vital, renda mínima d'inserció i ajuts víctimes de delictes violents i de violència de gènere

Normativa: Art. 7.y) Llei IRPF

Estan exemptes:

- La prestació de la Seguretat Social de l'Ingress Mínim Vital regulada en la Llei 19/2021, de 20 de desembre.

Precisió: tingui-se en compte que la Llei 19/2021, de 20 de desembre, per la qual s'estableix l'ingrés mínim vital, que va entrar en vigor l'1 de gener de 2022, prové de la tramitació com projecte de Llei del Reial Decret Llei 20/2020, de 29 de maig, i el substitueix.

Complement d'ajuda a la infància per a beneficiaris de l'ingrés mínim vital

L'article 11.6 de la Llei 19/2021 estableix un complement d'ajuda per a la infància per a aquelles unitats de convivència que incloguin menors d'edat entre els seus membres i ingressos comptables dels quals l'any immediatament anterior al de la sol·licitud, siguin inferiors al 300 per 100 de la renda garantida i no superin el 150 per 100 del límit de patrimoni establert per a l'ingrés mínim vital.

Aquest complement consisteix en una quantia mensual per cada menor d'edat membre de la unitat de convivència, que varia en funció de l'edat complerta pel menor el dia 1 de gener del corresponent exercici, conforme als següents trams:

- Menors de tres anys: 100 euros.
- Majors de tres anys i menors de sis anys: 70 euros.
- Majors de sis anys i menors de 18 anys: 50 euros

Quant a la percepció del complement d'ajuda per a la infància cal distingir:

1. Unitats de convivència que siguin beneficiàries de la prestació de l'ingrés mínim vital. Per a elles el complement és una quantia que s'afegeix, si escau, a l'import que correspongui en aplicació de l'article 13. 1 de la Llei 19/2021 i que es calcula per diferència entre la renda garantida corresponent i els ingressos de la persona beneficiària o dels membres de la unitat de convivència de l'exercici anterior. Encara que sigui un import que suposa una quantia fixa i independent de l'anterior té naturalesa de prestació d'ingrés mínim vital,
2. Unitats de convivència que NO siguin beneficiàries de la prestació de l'ingrés mínim vital, però compleixin els requisits per tenir dret al complement, això és, que els seus ingressos no superin el 300 per 100 de la renda garantida i el seu patrimoni sigui inferior al 150 per 100 del límit de patrimoni establert per a l'ingrés mínim vital. També en aquest cas té naturalesa de prestació d'ingrés mínim vital.

El complement d'ajuda per a la infància substitueix, a més, a l'assignació per fill o menor a càrrec sense discapacitat o amb discapacitat inferior al 33 per 100, que es regulava en el Capítol I del títol VI del text refós de la Llei General de la Seguretat Social.

- Les prestacions econòmiques establertes per les Comunitats Autònomes en concepte de renda mínima d'inserció per garantir recursos econòmics de subsistència a les persones que manquin d'ells, així com els altres ajuts establertes per aquestes o per entitats locals per atendre, conforme a la seva normativa, a col·lectius en risc d'exclusió social, situacions d'emergència social, necessitats habitacionals de persones sense recursos o necessitats d'alimentació, escolarització i altres necessitats bàsiques de menors o persones amb discapacitat quan ells o persones a càrrec seu, manquin de mitjans econòmics suficients.

Límit conjunt: en tots aquests casos (ingrés mínim vital, en què estigui, inclòs, si escau, el complement d'ajuda per a la infància; i les prestacions econòmiques que es relacionen en el segon punt, recollit amb anterioritat) l'exempció assoleix fins a un **import màxim anual** conjunt d'1,5 vegades l'indicador públic de rendes d'efectes múltiples (per a l'any 2025 l'import màxim és de 12.600 euros).

La quantia anual de l'indicador públic de rendes d'efectes múltiples (IPREM) és de 8.400 euros, d'acord amb el que preveu la disposició addicional norantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre), ja que aquests pressupostos s'entenen prorrogats per a 2024 i 2025.

- Així mateix els ajuts concedits a les víctimes de delictes violents a què es refereix la Llei 35/1995, d'11 de desembre, d'ajuts i assistència a les víctimes de delictes violents i contra la llibertat sexual, i els ajuts previstos en la Llei orgànica 1/2004, de 28 de desembre, de Mesures de Protecció Integral contra la Violència de Gènere, i altres ajuts públiques satisfetes a víctimes de violència de gènere per tal condició.

27. Prestacions i ajuts familiars percebudes de qualsevol de les Administracions públiques, ja siguin vinculades a naixement, adopció, acolliment o atenció de fills menors.

Normativa: Art. 7.z) Llei IRPF

Estan exemptes les prestacions i ajuts familiars percebudes de qualsevol de les Administracions Públiques, ja siguin vinculades a naixement, adopció, acolliment o atenció de fills menors.

Precisions:

- Les prestacions regulades pel Reial decret 1148/2011, de 29 de juliol, per a l'aplicació i desenvolupament, en el sistema de la Seguretat Social, de la prestació econòmica per atenció de menors afectats per càncer o una altra malaltia greu, es consideren rendes exemptes.

A diferència de l'anterior, aquesta exempció no resulta aplicable a les retribucions que perceben els funcionaris públics als que se'ls ha concedit el permís per atenció de fill menor afectat per càncer o una altra malaltia greu, previst en l'art.49.e) de la derogada Llei 7/2007, de 12 d'abril, de l'Estatut Bàsic de l'Empleat Públic, i del vigent Text Refós de la Llei de l'Estatut Bàsic de l'Empleat Públic, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2015, de 30 d'octubre.

La raó és que, mentre que el treballador no funcionari rep realment un subsidi o ajuda social en compensació a la disminució del seu salari per reducció de la jornada de treball, en el cas del funcionari aquest continua percebent la totalitat de les seves retribucions malgrat la reducció de la seva jornada de treball. Resolució del TEAC, de 23 de gener de 2013. Reclamació número 00/03071/2022/00/00, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, que confirma el criteri administratiu que es venia aplicant.

- Es considera també exempta la prestació econòmica per exercici corresponsable de l'atenció del lactant que regulen els articles 183 a 185 del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre.

Per delimitar adequadament aquesta exempció tingui-se en compte l'exempció que es preveu per a les [retribucions per maternitat o paternitat i assimilades i les familiars no contributives](#) en l' article 7.h) de la Llei de l'IRPF.

Altres rendes exemptes

Atenció : per determinar el límit de l'obligació de declarar establert per a les persones físiques residents en territori espanyol no es tindrà en compte l'import de les rendes relacionades en aquest apartat.

A més de les exempcions establertes en l'article 7 de la Llei de l'IRPF anteriorment comentats, tant en aquesta Llei de l'IRPF com en unes altres lleis de contingut tributari, s'estableixen, entre d'altres, les següents exempcions:

1. Exempcions en rendiments de treball

• Dietes

Normativa: Arts. 17.1.d) Llei IRPF i 9 Reglament IRPF

Les dietes i assignacions per a despeses de viatge exceptuats de gravamen.

Vegeu l'apartat sobre "[Consideració fiscal de les dietes i assignacions per a despeses de viatge](#)" en el Capítol 3 d'aquest Manual.

• Rendiments de treball en espècie exemptes

Les rendes en espècie que, d'acord amb l'article 42.3 de la Llei de l'IRPF, tenen la consideració de rendiments del treball exempts.

Vegeu sobre això l'apartat sobre "[Rendiments de treball en espècie exemptes](#)" en el Capítol 3 d'aquest Manual.

• Rendiments de treball dels tripulants de vaixells canaris

Normativa: Arts 73.2 i 3; 75.1 i 3 Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries (BOE de 7 de juliol).

Està exempta el **50 per 100** dels ingressos íntegres procedents del treball personal meritats amb motiu de la navegació pels tripulants de vaixells inscrits en el Registre Especial de Vaixells i Empreses Navilieres de les Canaries i de vaixells adscrits als serveis regulars entre les Illes Canàries i entre aquestes i la resta del territori nacional, sempre que aquests tripulants siguin contribuents de l'IRPF.

Tractant-se de vaixells adscrits a serveis regulars de passatgers entre ports de la Unió Europea, l'exempció anterior únicament resultarà d'aplicació als tripulants que siguin nacionals d'algun Estat membre de la Unió Europea o d'algun dels Estats Part en l'Acord sobre l'Espai Econòmic Europeu.

Així mateix, des de l'1 de gener de 2021, aquest incentiu és aplicable també als tripulants, contribuents de l'IRPF, dels vaixells d'empreses navilieres inscrites en el Registre Especial de Vaixells i Empreses Navilieres que estiguessin registrats en un altre Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, perquè en aquests casos, per tal d'adequar el Registre Especial de Vaixells i Empreses Navilieres a les Directrius comunitàries sobre ajuts ofertes al transport marítim, contingudes en la Comunicació C (2004) 43 de la Comissió Europea, s'ha establert que aquests vaixells tenen la consideració d'inscrits en el Registre Especial, sempre que compleixin amb els mateixos requisits i condicions que els inscrits.

Important: l'aplicació de l'exempció per als “Rendiments del treball dels tripulants de determinats vaixells de pesca”, que recull la disposició addicional quaranta-unena de la Llei de l'IRPF, està condicionada a la seva compatibilitat amb l'ordenament comunitari, circumstància que implica que la mateixa ha d'aprovar-se per la Unió Europea. En la mesura en què aquest fet encara no s'ha produït, no és aplicable el 2025.

- **Rendiments de treball percebuts de l'Organització Internacional de Comissions de Valors**

Normativa: Disposició addicional tercera Llei 55/1999, de 29 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social (BOE de 30 de desembre)

Estan exempts els rendiments del treball percebuts de l'Organització Internacional de Comissions de Valors, en la seva condició d'associació d'utilitat pública, pel secretari general, el personal directiu i el personal laboral que desenvolupin una activitat directament relacionada amb l'objecte estatutari de l'organització.

- **Rendiments de treball percebuts de Consell Internacional de Supervisió Pública d'estàndards d'auditoria, ètica professional**

Normativa: Disposició addicional segona Llei 4/2006, de 29 de març (BOE de 30 de març)

Estan exempts els rendiments del treball rebuts del Consell Internacional de Supervisió Pública d'estàndards d'auditoria, ètica professional i matèries relacionades percebuts pel secretari General, el personal directiu i el personal laboral que desenvolupin una activitat directament relacionada amb el seu objecte estatutari.

Aquesta exempció no resulta aplicable quan les persones físiques a les que es refereix la mateixa ostentin la nacionalitat espanyola o tinguessin la seva residència en territori espanyol amb anterioritat a l'inici de l'acompliment de l'activitat relacionada en el Consell.

- **Rendiments del treball derivats directament o indirectament de participacions, accions o altres drets, que atorguin drets econòmics especials**

Normativa: Disposició addicional cinquanta-tresena Llei IRPF

A partir d'1 de gener de 2023, s'integraran en la base imposable en un 50 per 100 del seu import els rendiments del treball que derivin directament o indirectament de participacions, accions o altres drets, incloses comissions d'èxit, que atorguin drets econòmics especials en alguna de les entitats relacionades en l'apartat 2 de l'esmentada disposició addicional cinquanta-tresena de la Llei de l'IRPF, obtinguts per les persones administradores, gestores o empleades d'aquestes entitats o de les seves entitats gestores o entitats del seu grup, sempre que es compleixin els següents requisits:

- a. Els drets econòmics especials d'aquestes participacions, accions o drets estiguin condicionats a què els restants inversors en l'entitat o fons als que es refereix l'apartat anterior, obtinguin una rendibilitat mínima definida en el reglament o estatut de la mateixa.
- b. Les participacions, accions o drets es mantinguin durant un període mínim de cinc anys, llevat que
 - es produeixi la seva transmissió mortis causa
 - es liquidin anticipadament
 - es quedin sense efecte
 - es perdin totalment o parcialment com a conseqüència del canvi d'entitat gestora.

En aquests casos, les participacions, accions o drets hauran d'haver-se mantingut ininterrompudament fins que es produeixin aquestes circumstàncies.

Respecte de la forma de tributació de l'altre 50 per 100 d'aquests rendiments del treball, vegeu l'[apartat corresponent](#) contingut en el Capítol 3.

2. Exempcions per rendiments d'activitats econòmiques

• Subvencions de la política agrària i pesquera comunitària i ajuts públics

Normativa: Disposició addicional cinquena Llei IRPF

Estan exemptes:

- Les **rendes positives** que es posin de manifest com a conseqüència de la percepció de determinades **subvencions** de la política agrària i pesquera comunitària, així com d'uns altres ajuts públics percebudes en l'exercici d'activitats econòmiques.

El tractament tributari d'aquestes [subvencions i ajuts](#) es comenten amb més detall en el Capítol 7. No obstant això, recordar que tenen la consideració d'exemptes els ajuts als règims a favor del clima i del medi ambient (ecorègims) de la política agrària comunitària.

- També es declaren exemptes els **ajuts públics** que tinguin per objecte **reparar la destrucció**, per incendi, inundació o enfonsament, erupció volcànica o altres causes naturals, **d'elements patrimonials**.
- **Els ajuts públics, diferents d'aquestes**, percebudes per a la **reparació dels danys** soferts en elements patrimonials per incendi, inundació, enfonsament o altres causes naturals, s'integraran en la base imposable únicament en la part en què excedeixin el cost de reparació dels mateixos.

Tingui-se en compte que als ajuts previstos en l'article 11 del Reial decret 6/2024, de 5 de novembre, pel qual s'adopten [mesures urgents de resposta davant els danys causats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts \(DANA\)](#) en diferents municipis entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024 (BOE de 6 de novembre) els serà d'aplicació la disposició addicional cinquena de la Llei de l'IRPF.

Així mateix, recordi que també gaudiran d'aquest benefici els ajuts concedits per danys patrimonials causats directament per les erupcions volcàniques en la illa de La Palma conforme al que estableix el Reial Decret llei 20/2021, de 5 d'octubre, pel qual s'adopten mesures urgents de suport per a la reparació dels danys ocasionats per les erupcions volcàniques i per a la reconstrucció econòmica i social de la illa de La Palma (BOE de 6 d'octubre).

Atenció: *en cap cas, els costos de reparació, fins a l'import de l'esmentada ajuda seran fiscalment deduïbles ni es computaran com millora.*

- **Els ajuts a l'abandonament de l'activitat de transport per carretera** satisfetes pel Ministeri de Foment (actualment Ministeri de Transports i Mobilitat Sostenible) a transportistes.
- Així mateix, es declaren exemptes la percepció d'**indemnitzacions públiques a causa del sacrifici obligatori de la cabanya ramadera**, en el marc d'actuacions destinades a l'erradicació d'epidèmies o malalties. L'exempció només afectarà als animals destinats a la reproducció.
- Finalment, es declaren exemptes **els ajuts públics** percebuts per compensar el **desallotjament temporal o definitiu de l'habitatge habitual del contribuent o del local** en el que el titular de l'activitat econòmica exercís la mateixa com a conseqüència d'incendi, inundació, enfonsament o altres causes naturals.

Vegeu sobre això el Reial decret 6/2024, de 5 de novembre, pel qual s'adopten [mesures urgents de resposta davant els danys causats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts \(DANA\)](#) en diferents municipis entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024 (BOE de 6 de novembre)

També resulten exemptes, en idèntics termes, els ajuts concedits els Reals Decrets-Lleis 10/2021, de 18 de maig, pel qual s'adopten mesures urgents per pal·liar els danys causats per la borrasca "Filomena" (BOE de 19 de maig) i 20/2021, de 5 d'octubre, pel qual s'adopten mesures urgents de suport per a la reparació dels danys ocasionats per les erupcions volcàniques i per a la reconstrucció econòmica i social de la illa de La Palma (BOE de 6 d'octubre).

• Subvencions forestals

Normativa: Disposició addicional quarta Llei IRPF.

Les subvencions forestals concedides als qui explotin finques forestals gestionades d'acord amb plans tècnics de gestió forestal, ordenació de muntanyes, plans dasocràtics o plans de repoblació forestal aprovats per l'Administració forestal competent, sempre que el període de producció mitjà, segons l'espècie de què es tracti, determinat per l'Administració forestal competent, sigui igual o superior a 20 anys.

Quadre-resum: mesures aprovades com a conseqüència de la DANA que afecten a l'IRPF: Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre i Reial decret 8/2024, de 28 de novembre

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
	NORMA QUE EL REGULA	QUALIFICACIÓ I TRIBUTACIÓ	SUPÒSITS I IMPORT	REQUISITS
AJUTS DIRECTES A EMPRESES I PROFESSIONALS ESPECIALMENT AFECTATS PER LA DANA	Art. 11 Reial Decret llei 6/2024 i 19 Reial Decret llei 16/2025	Rendiment d'activitats econòmiques exempt pel D.A.cinquena de la Llei de l'IRPF amb les matisacions següents (art. 11.13 Reial Decret llei 6/2024).	Els empresaris o professionals persones físiques percebran un import únic de 5.000 euros.	- Que a 28 d'octubre de 2024 tinguessin en qualsevol dels municipis o àrees relacionades en l'Annex del Reial Decret llei 6/2024: - El seu domicili fiscal, o - El seu establiment d'explotació o béns immobles declarats com afectes a la seva activitat. - Que estiguessin donats d'alta en el cens d'empresaris, professionals i retenidors i la mantinguin fins al 30 de juny de 2025, o, en cas que s'haguessin donat d'alta en l'esmentat cens el 2024, que haguessin presentat qualsevol autoliquidació d'IVA o de pagaments fraccionats o retencions en l'exercici 2024 que estiguessin

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
				obligats a presentar abans del 28 d'octubre. • Que haguessin presentat les autoliquidacions corresponents a l'exercici 2023 de l'IRPF amb activitats econòmiques declarades. • També seran beneficiàries d'aquests ajuts directes les comunitats de béns i altres entitats sense personalitat jurídica en els termes assenyalats per l'article 19 del Reial Decret llei 16/2025, de 23 de desembre (BOE de 24 de desembre).
AJUDA EXTRAORDINÀRIA I TEMPORAL, COMPLEMENTÀRIA A L'ANTERIOR, PER COMPENSAR LA PÈRDUA DE RENDA EN LES EXPLOTACIONS AGRÀRIES AFECTADES	Art. 24 Reial Decret llei 7/2024	Rendiment d'activitats econòmiques (subvenció corrent) subjecte i exempt pel D.A.cinquena Llei 35/2006 (D.A setzena del Reial Decret llei 8/2024)	• Quantia : Equivalent a 30 % de la mitjana dels ingressos agraris declarats en els exercicis fiscals 2021, 2022 i 2023, llevat dels que s'hagin incorporat a l'activitat agrària amb posterioritat, cas en què es prendrà en consideració la mitjana dels anys en què hagin declarat ingressos agraris durant aquell període. • Import màxim:	Titulars d'alguna explotació agrícola, ramadera o parcel·la agrícola localitzada en els municipis dels Annexos inclosos en els Reials Decrets llei 6/2024 i 7/2024: • Que hagin patit danys superiors al 40 per 100 en la seva producció, plantació, cens ramader o sistema de protecció de cultius i infraestructures, sempre que siguin susceptibles d'assegurament en el Sistema

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
			25.000 euros per persona beneficiària. NOTA: se li descomptarà, si escau, l'ajuda directa abonada per l'article 11 del Reial Decret llei 6/2024, sense que pugui sobrepassar-se en cap cas els límits que per als ajuts de minimis estableix la normativa comunitària en els Reglaments (UE) 1408/2013, de 18 de desembre de 2013.	d'Assegurances Agràries Combinats, i compleixin els requisits exigits en l'article 24. • Que hagin presentat la declaració de l'IRPF. Tingui-se en compte que, amb entrada en vigor el 30 de gener de 2025, la disposició addicional tercera del Reial Decret llei 1/2025, de 28 de gener, ha estès l'aplicació de les mesures de suport a l'àmbit agrari establerts en el títol IV del Reial Decret llei 7/2024, a les produccions, parcel·les, explotacions agràries i elements afectes a les mateixes de la província de València que, havent estat greument afectats per la DANA, no es trobin localitzades al final dels municipis previstos en l'article 23 d'aquest Reial decret llei.
AJUDA EXTRAORDINÀRIA I TEMPORAL PER A RENOVACIÓ DE LA MAQUINÀRIA AGRÍCOLA AFECTADA.	Art. 26 Reial Decret llei 7/2024	Rendiment d'activitats econòmiques subjecte i exempt pel D.A.cinquena Llei 35/2006.	Concedida sota el sistema d'ajuts de minimis, per tant, sotmesa als límits establerts en Reglament (UE)	Propietaris de maquinària agrícola que estigui: • Afectada, • Registrada en el Registre oficial de maquinària

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
			1408/2013, de la Comissió de 18 de desembre de 2013	agrícola (ROMA) i que es determini en l'ordre que aprovi el Ministeri d'Agricultura, Pesca i Alimentació, i Localitzada en els municipis inclosos en l'annex 1 del Reial Decret llei 6/2024. Tingui-se en compte que, amb entrada en vigor el 30 de gener de 2025, la disposició adicional tercera del Reial Decret llei 1/2025, de 28 de gener, ha estès l'aplicació de les mesures de suport a l'àmbit agrari establerts en el títol IV del Reial Decret llei 7/2024, a les produccions, parcel·les, explotacions agràries i elements afectes a les mateixes de la província de València que, havent estat greument afectats per la DANA, no es trobin localitzades al final dels municipis previstos en l'article 23 d'aquest Reial decret llei.
LÍNIA D'AJUTS DANA/ICO-MAPA-SAECA DESTINADA A LES	Art. 27 Reial Decret llei	Rendiment d'activitats econòmiques	Import màx., 20.000 euros.	Art. 6 Reial Decret llei 4/2022, de 15 de març:

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
EXPLORACIONS AGRÀRIES AFECTADES	7/2024	subjecte i NO exempt: subvenció corrent, en concedir-se amb la finalitat d'enfortir la viabilitat i normal funcionament de les explotacions del sector agrari, i que computa en la seva totalitat com un ingrés més del període en què es meriten.	Concedida sota el sistema d'ajuts de minimis, per tant, sotmesa als límits establerts en Reglament (UE) 1408/2013, de la Comissió de 18 de desembre de 2013.	Titulars d'explotacions agràries inscrits al Registre general d'explotacions ramaderes regulat pel Reial Decret 479/2004, de 26 de març, o en el Registre General de la Producció Agrícola regulat pel Reial Decret 9/2015, de 16 de gener, amb domicili social i fiscal a Espanya, que tinguin una data de constitució anterior a 1 de març de 2022 i ingressos dels quals proveinguin com a mínim en un 50% de l'activitat agrària l'any anterior al de la presentació de la sol·licitud, o durant els tres anys anteriors al de la sol·licitud tenint en compte la dada mitjà, llevat que hagin iniciat l'activitat agrària dins els tres anys anteriors a la convocatòria. Tingui-se en compte que, amb entrada en vigor el 30 de gener de 2025, la disposició addicional tercera del Reial Decret Llei 1/2025, de 28 de gener, ha estès l'aplicació de les mesures de suport a l'àmbit agrari establerts en el títol IV del Reial Decret Llei 7/2024, a les produccions, parcel·les, explotacions agràries i elements afectes a les mateixes de la província de València que, havent estat greument afectats per

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES

				la DANA, no es trobin localitzades al final dels municipis previstos en l'article 23 d'aquest Reial decret llei.
SUBVENCIONS DESTINADES A L'OBTENCIÓ D'AVALS DE SAECA A LES EXPLOTACIONS AGRÀRIES AFECTADES.	Art. 28 Reial Decret llei 7/2024	Rendiment d'activitats econòmiques subjecte i NO exempt: subvenció corrent, en anar destinada a facilitar l'accés al finançament de les esmentades activitats, que es vegin afectades per adversitats climàtiques i situacions desfavorables de mercat. Computa en la seva totalitat com un ingrés més del període en què es meriten.	• Import màxim: subvenció del cost de l'aval fins a 75.000 euros. (art.6.3 Reial decret 388/2021, d'1 de juny). • Concedida sota el sistema d'ajuts de minimis, per tant, sotmesa als límits establerts en Reglament (UE) 1408/2013, de la Comissió de 18 de desembre de 2013.	Art. 3. 1a) Reial decret 388/2021, d'1 de juny: Titulars d'explotacions agràries inscrits al Registre general d'explotacions ramaderes regulat pel Reial Decret 479/2004, de 26 de març, o en el Registre General de la Producció Agrícola regulat pel Reial Decret 9/2015, de 16 de gener, que haguessin obtingut com a mínim el 25% dels seus ingressos d'activitats agràries l'any anterior al de la presentació de la sol·licitud, o durant els tres anys anteriors al de la sol·licitud tenint en compte la dada mitjà, i subscriuguin avals amb SAECA en el marc de préstecs amb entitats financeres avalats per aquesta entitat. El requisit d'obtenir com a mínim el 25% dels seus ingressos d'activitats agràries, o durant els tres anys anteriors al de la sol·licitud tenint en compte la dada mitjà, no s'aplicarà als titulars d'explotació que hagin iniciat l'activitat agrària dins els tres anys anteriors a la convocatòria.

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
				I que compleixin els requisits del seu art.4. Tingui-se en compte que, amb entrada en vigor el 30 de gener de 2025, la disposició addicional tercera del Reial Decret llei 1/2025, de 28 de gener, ha estès l'aplicació de les mesures de suport a l'àmbit agrari establerts en el títol IV del Reial Decret llei 7/2024, a les produccions, parcel·les, explotacions agràries i elements afectes a les mateixes de la província de València que, havent estat greument afectats per la DANA, no es trobin localitzades al final dels municipis previstos en l'article 23 d'aquest Reial decret llei.
AJUDA PLA REINICIA ACTE +: secció «Zero» i secció «Eco/C.»	Art. 2 i ss Reial Decret llei 8/2024	Si el vehicle està afecte a l'activitat, rendiment d'activitat econòmica exempt pel D.A.cinquena Llei 35/2006.	• Objecte: - Matriculació a Espanya de vehicles nous, a partir del 30 d'octubre de 2024 inclusivament, - Adquisició directa, a partir d'aquella mateixa data, d'un vehicle seminou que, en aquest cas, haurà de ser prèviament titularitat d'un concessionari i estar matriculat a Espanya a nom seu amb una data	• Beneficiaris: autònoms, segons art. 1 Llei 20/2007, d'11 de juliol, que compleixin les condicions i obligacions dels arts. 4 i 13, respectivament, del Reial Decret llei 8/2024. També podran tenir la condició de beneficiaris els hereus dels esmentats autònoms, morts a conseqüència de la DANA, en els termes de l'article 1, i puguin

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES

			posterior al 30 d'octubre de 2021. • Quanties: annexos I i II Reial Decret llei 8/2024. *La subvenció serà compatible amb unes altres subvencions, ajuts, ingressos o recursos per a la mateixa finalitat, procedents de qualssevol administracions públiques, o ens públics o privats, nacionals, de la Unió Europea o d'organismes internacionals, incloses les pensions no contributives.	acreditar aquesta condició d'hereu mitjançant la documentació que s'indica en l'article 10.2. Aquesta condició els situarà en la mateixa posició que aquells de no haver mort, amb les mateixes circumstàncies llevat de, si escau, la prevista en la lletra b) de l'article 4.2. • Amb caràcter general cada sol·licitant d'ajuda només podrà optar a una subvenció per vehicle sinistrat. Si acredita més d'una titularitat de vehicle sinistre assegurat a la Direcció General de Trànsit podrà optar, en el cas de les persones físiques, a un màxim de dues subvencions. • Compatibilitat amb uns altres ajuts: - Subvencions secció ZERO: no seran compatibles amb uns altres ajuts, de conformitat amb l'article 9 del Reglament (UE) 2021/241 del Parlament Europeu i del Consell.

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
				- Secció ECO/C: compatibles amb uns altres ajuts sense que la suma total dels ajuts que rebi el beneficiari superi el 100 % del preu del vehicle subvencionat. * Aplicable el règim d'ajuts de mínimis: Reglaments (UE) 2023/2831 i 1408/2013, de la Comissió.
SUBVENCIONS PER A TITULARS DE SALES D'EXHIBICIÓ CINEMATogràFICA UBICADES EN LOCALITATS AFECTADES PER LA DANA	Art.70 Reial Decret llei 7/2024	Rendiment d'activitats econòmiques subjecte i NO exempt	• Objecte: les despeses de funcionament i aquells vinculats amb la reactivació de l'activitat realitzats per les sales d'exhibició cinematogràfica des del 28 d'octubre de 2024 i fins al 31 de maig de 2025. Les despeses subvencionables es concretaran en la convocatòria dels esmentats ajuts per resolució de la persona titular de la Direcció General de l'Institut de la Cinematografia i les Arts Audiovisuals, O.A. • Quanties: en funció del nombre de pantalles de què disposi cada sala d'exhibició. Vegeu l'apartat 5 de l'art.70 del	Persones titulars de sales d'exhibició cinematogràfica ubicades en algun dels municipis inclosos en l'annex del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, i que figurin, amb anterioritat a la publicació d'aquest Reial decret llei, en el Registre Administratiu d'Empreses Cinematogràfiques de l'Institut de la Cinematografia i de les Arts Audiovisuals, O.A.

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
			Reial Decret llei 7/2024. No obstant això, tingui-se en compte que la quantia màxima de cada ajuda es veurà reduïda en cas d'haver estat beneficiaris de la línia d'ajuts directes prevista en l'article 11 del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre per un import igual al rebut.	
SUBVENCIONS PER A TITULARS DE LLIBRERIES AFECTADES PER LA DANA	Art.71 Reial Decret llei 7/2024	Rendiment d'activitats econòmiques subjecte i NO exempt	• Objecte: les despeses de funcionament i de fons de llibres vinculats amb la pèrdua de negoci i la nova posada en marxa de la llibreria, realitzats des del 28 d'octubre de 2024 al 31 de desembre de 2025, en els termes que estableixi la Resolució de convocatòria. • Quanties: la quantia màxima de cada ajuda serà de 30.000 euros. La quantia màxima de cada ajuda es veurà reduïda en cas d'haver estat beneficiaris de la línia d'ajuts directes prevista en l'article 11 del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, per un	Llibreries independents que siguin titulars d'establiments oberts al públic general ubicats en alguna de les localitats de l'annex al Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, i que acreditin danys materials derivats de la DANA. S'entendrà per tals als efectes del que preveu l'article 71 i d'aquest Impost, les persones físiques titulars d'establiments oberts al públic general, que figurin incloses en l'epígraf 4761 (Comerç al detall de llibres en establiments especialitzats) de la Classificació Nacional d'Activitats Econòmiques (CNAE-2009) amb anterioritat a la publicació del Reial Decret llei 7/2024.

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
			import igual al rebut. Tingui-se en compte que estas ajudes són compatibles amb uns altres ajuts o subvencions públiques o privades, nacionals o internacionals atorgades per a la mateixa fi, sense que en cap cas la suma de tots els ajuts obtinguts pugui superar el cost de l'activitat realitzada.	
SUBVENCIONS PER A ENTITATS DE L'ÀMBIT DELS ARTS ESCÈNIQUES I LA MÚSICA	Art. 48 Reial Decret llei 8/2024	Rendiment d'activitats econòmiques subjecte i NO exempt	• Objecte: sufragar les despeses de funcionament per a la recuperació de l'activitat, realitzats des del 28 d'octubre de 2024 al 31 de desembre de 2025. • Import màx. cada ajuda: 25.000 euros. La quantia màxima de cada ajuda es veurà reduïda en cas d'haver estat beneficiaris de la línia d'ajuts directes prevista en l'article 11 del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, per un import igual al rebut.	Persones de la qual activitat principal figuri inclosa en un o diversos dels següents codis de la Classificació Nacional d'Activitats Econòmiques (CNAE-2009) amb anterioritat a la publicació d'aquest Reial decret llei: • 5920 (Activitats de gravació de so i edició musical). • 9001 (Arts escèniques). • 9002 (Activitats auxiliars als arts escèniques). • 9003 (creació artística i literària). • 9004 (Gestió de sales d'espectacles).

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES				
			Són compatibles amb uns altres ajuts o subvencions públiques o privades, nacionals o internacionals atorgades per a la mateixa fi, sense que en cap cas la suma de tots els ajuts obtinguts pugui superar el cost de la despesa realitzada.	
AJUDA PER COMPENSAR EL DANY NO INDEMNITZAT ALS TITULARS DE PÒLISSES DE L'ASSEGURANÇA AGRÀRIA COMBINAT AFECTATS PER LA DANA	Art. 1 Reial decret 684/2025, de 29 de juliol	Rendiment d'activitats econòmiques.	Quantia: Modalitat a): 100 per 100 de l'import del dany no indemnitzat. Modalitat b): 85 per 100 de l'import del dany no indemnitzat. * L'import concret de l'ajuda es determina conforme a l'art.3.2. RD 684/2025. No es concedirà l'ajuda quan l'import a percebre per la persona o entitat beneficiària resulti inferior a 200 euros. Incompatibilitat de l'ajuda: vegeu l'art.7 del RD 684/2025.	Seran beneficiaris d'aquesta ajuda els titulars de pòlisses d'assegurança agrària combinat produccions assegurades de les quals hagin resultat sinistrades per danys ocasionats per la DANA, en dues modalitats : a) Titulars de pòlisses referides a explotacions agrícoles localitzades en l'àmbit d'aplicació definit conforme a l'article 1 del Reial Decret llei 6/2024 amb l'ampliació establerta per la disposició addicional tercera del Reial Decret llei 1/2025. b) Titulars de pòlisses referides a explotacions agrícoles no incloses en l'apartat anterior que estiguin localitzades en l'àmbit d'aplicació definit en l'Acord del Consell de Ministres de 5 de novembre de

EXCLUSIVAMENT PER A CONTRIBUENTS TITULARS D'ACTIVITATS ECONÒMIQUES

2024, pel qual es declara «Zona afectada greument per una emergència de protecció civil» mitjançant Ordre PJC/1222/2024, de 6 de novembre.

En ambdós casos, els beneficiaris hauran de reunir els requisits establerts en l'article 13 de la Llei 38/2003, de 17 de novembre.

NOTA: tingui-se en compte que l'import total dels ajuts de minimis concedits per cada Estat membre a un únic empresari no podrà excedir 25.000 euros durant qualsevol període de tres exercicis fiscals (l'any de concessió i els dos anteriors).

3. Exempcions en guanys patrimonials

Donacions a determinades entitats

Normativa: Art. 33.4 a) Llei IRPF

Estan exemptes els guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de les donacions efectuades a les entitats esmentades en l'article 68.3 de la Llei de l'IRPF.

Les entitats a què es refereix l'article 68.3 de la Llei de l'IRPF són les que donen dret a practicar la deducció per donatius. Aquestes [entitats beneficiàries del mecenatge](#) es relacionen en el Capítol 16.

Transmissió del seu habitatge habitual per majors de 65 anys o persones en situació de dependència

Normativa: Arts. 33.4 b) Llei IRPF i 41 bis Reglament IRPF

Estan exemptes els guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de la transmissió per majors de 65 anys del seu habitatge habitual, així com per les persones que es trobin en situació de dependència severa o de gran dependència de conformitat amb la Llei de promoció de l'autonomia personal i atenció a les persones en situació de dependència. L'exempció també s'aplica a la transmissió de la nova propietat de l'habitatge habitual pel seu titular, reservant-se aquest l'usdefruit vitalici sobre aquest habitatge.

Respecte al [concepte d'habitatge](#), vegeu la disposició addicional vint-i-tresena de la Llei de l'IRPF i l'article 41 bis del Reglament de l'IRPF.

Als exclusius efectes de l'aplicació d'aquesta exempció, s'entendrà que el contribuent està transmetent el seu habitatge habitual quan aquesta edificació constitueixi el seu habitatge habitual en aquell moment o hagués tingut tal consideració fins a qualsevol dia dels dos anys anteriors a la data de transmissió.

Tingui-se en compte el criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en la seva sentència núm.553/2023, de 5 de maig, recaiguda en recurs contenciós administratiu núm. 7851/2021 (ROJ: STS 2021/2023), segons el qual "en les situacions de separació, divorci o nul·litat del matrimoni que haguessin determinat el cessament de l'ocupació efectiva com a habitatge habitual per al cònjuge que ha d'abandonar el domicili habitual per tals causes, el requisit d'ocupació efectiva de l'habitatge habitual en el moment de la transmissió o en qualsevol dia dels dos anys anteriors a la mateixa, que exigeix l'apartat 3 de l'art.41 bis del Reglament de l'IRPF, s'entendrà complert quan tal situació concorri en el cònjuge que va romandre en la mateixa ". Per tant, i als exclusius efectes de l'aplicació de les exempcions previstes en els articles 33.4. b) i 38 de la Llei de l'IRPF, s'entendrà que el contribuent que va haver d'abandonar l'habitatge habitual familiar per atribució de l'ús a l'altre cònjuge, està transmetent l'habitatge habitual quan, per al cònjuge que va romandre en la mateixa constitueixi el seu habitatge habitual en aquell moment o hagués tingut tal consideració fins a qualsevol dia dels dos anys anteriors a la data de transmissió.

Atenció: la no-subjecció a l'IRPF de les quantitats percebudes en determinats supòsits d'hipoteca inversa de l'habitatge habitual es comenta en la subapartada "[Rendes no subjectes](#)", d'aquest mateix Capítol.

Pagament dels deutes tributaris amb béns integrants del Patrimoni Històric Espanyol

Normativa: Art. 33.4 c) Llei IRPF

Estan exemptes els guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu del pagament dels deutes tributaris de l'IRPF i de l'Impost sobre Successions i Donacions mitjançant entrega de béns integrants del Patrimoni Històric Espanyol d'acord amb el que disposa l'article 73 de la Llei 16/1985, de 25 de juny, del Patrimoni Històric Espanyol.

Dació en pagament de l'habitatge habitual

Normativa: Art. 33.4 d) Llei IRPF

Estan exemptes els guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de la dació en pagament de l'habitatge habitual del deutor o garant del deutor, per a la cancel·lació de deutes garantits amb hipoteca que recaigui sobre la mateixa, contretes amb entitats de crèdit o de qualsevol altra entitat que, de manera professional, realitzi l'activitat de concessió de préstecs o crèdits hipotecaris.

Precisió: la dació en pagament no queda desnaturalitzada ni muta la seva naturalesa pel fet que es faci a favor d'un tercer, diferent del creditor hipotecari, sempre que sigui aquest el que imposi tal condició per accedir a la dació i l'accepti com extintiva de l'obligació.

Així mateix, es declaren exemptes els guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de la transmissió de l'habitatge en què concorrin els mateixos requisits que per a la dació en pagament anterior, realitzada en execucions hipotecàries judicials o notarials.

En qualsevol cas serà necessari que el propietari de l'habitatge habitual no disposi d'uns altres béns o drets en quantia suficient per satisfer la totalitat del deute i evitar l'alienació de l'habitatge.

Respecte al concepte d'habitatge habitual, vegeu la disposició addicional vint-i-tresena de la Llei de l'IRPF i article 41 bis del Reglament.

Exempció per reinversió en habitatge habitual

Normativa: Arts. 38.1 Llei IRPF i 41 Reglament IRPF

Està exempta el guany patrimonial obtingut per la transmissió de l'habitatge habitual, sempre que la reinversió de l'import obtingut es produeixi en l'adquisició d'un altre habitatge habitual o en la rehabilitació d'aquella que tingui tal caràcter, en les condicions i requisits establerts reglamentàriament, en el mateix exercici en què s'obté el guany patrimonial, en els dos anteriors o en els dos següents.

Les condicions i requisits per a l'aplicació d'aquesta [exempció per reinversió en habitatge habitual](#) es comenten en el Capítol 11.

Exempció per reinversió en una altra entitat de nova o recent creació

Normativa: Arts. 38.2 Llei IRPF i 41 Reglament IRPF

Està exempta el guany patrimonial obtingut per la transmissió d'accions o participacions per les quals s'hagués practicat la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació prevista en l'article 68.1 d'aquesta Llei, sempre que l'import total obtingut per la transmissió de les mateixes es reinverteixi en l'adquisició d'accions o participacions de les esmentades entitats en les condicions que reglamentàriament es determinin.

Les condicions i requisits per a l'aplicació d'aquesta exempció per reinversió en una altra entitat de nova o recent creació es comenten en el capítol 11.

Exempció per reinversió en rendes vitalícies

Normativa: Arts. 38.3 Llei IRPF i 42 Reglament IRPF

Estan exemptes els guanys patrimonials que es posin de manifest en la transmissió per contribuents majors de 65 anys d'elements patrimonials, sempre que l'import total obtingut per la transmissió es destini en el termini de sis mesos a constituir una renda vitalícia assegurada a favor seu, en les condicions establertes reglamentàriament. La quantitat màxima total que a aquest efecte podrà destinar-se a constituir rendes vitalícies serà de 240.000 euros. Ha de destacar-se que aquest límit d'inversió és per contribuent, no per operació.

Quan l'import reinvertit sigui inferior al total del que s'hagi percebut en la transmissió, només s'exclourà de tributació la part proporcional del guany patrimonial obtingut que correspongui a la quantitat reinvertida.

L'anticipació, total o parcial, dels drets econòmics derivats de la renda vitalícia constituïda determinarà la submissió a gravamen del guany patrimonial corresponent.

El tractament dels rendiments que deriven de la renda vitalícia no té cap particularitat, tributant com a rendiments del capital mobiliari.

El comentari detallat d'aquesta exempció per la transmissió d'elements patrimonials per contribuents [majors de 65 anys amb reinversió de l'import](#) obtingut en rendes vitalícies es conté en el Capítol 11.

Transmissió d'accions o participacions d'empreses de nova o recent creació adquirides entre l'11 de juliol de 2011 i el 29 de setembre de 2013

Normativa: Vegeu la disposició addicional trenta-quatre Llei de l'IRPF, en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2012.

Està exempta el guany patrimonial que es posin de manifest amb motiu de la transmissió d'accions o participacions adquirides pel contribuent en empreses de nova o recent creació entre l'11 de juliol de 2011 i el 29 de setembre de 2013, sempre que hagin romàs en el seu patrimoni per un període superior a tres anys (comptats de data a data) des de la seva adquisició, i es compleixin els requisits i condicions establertes en la disposició addicional trenta-quatre de la Llei de l'IRPF en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2012.

Ajuts excepcionals per danys personals causats per desastres naturals

Estan exemptes els ajuts excepcionals per danys personals, concedides en virtut de l'article 3.1 del Reial Decret Llei 6/2024, de 5 de novembre (BOE de 6 de novembre), en els supòsits de defunció i d'incapacitat causades directament per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en els municipis inclosos en l'Annex de l'esmentat Reial Decret Llei. Vegeu pel que fa al cas el [quadre-resum](#) inclòs al final d'aquest apartat.

De la mateixa manera, estan exemptes els ajuts concedits per danys personals causats directament per les erupcions volcàniques en la illa de La Palma conforme al que estableix el Reial Decret Llei 20/2021, de 5 d'octubre, pel qual s'adopten mesures urgents de suport per a la reparació dels danys ocasionats per les erupcions volcàniques i per a la reconstrucció econòmica i social de la illa de La Palma (BOE de 6 d'octubre).

També resulten exemptes, en idèntics termes, entre d'altres, els ajuts excepcionals per danys personals soferts per les persones afectades per:

- Els moviments sísmics esdevinguts l'11 de maig de 2011 al municipi de Lorca (Murcia), conforme al que estableix l'article 2 del Reial Decret Llei 6/2011, de 13 de maig (BOE de 14 de maig. Correcció d'errors del 18 i 19 de maig), modificat pels Reals Decrets-Lleis 17/2011, de 31 d'octubre (BOE d'1 de novembre) i 15/2020, de 21 d'abril (BOE de 22 d'abril).
- Els incendis forestals i altres catàstrofes naturals als que sigui d'aplicació la Llei 14/2012, de 26 de desembre (BOE de 27 de desembre). Vegeu també els Reials Decrets 1505/2012, de 2 de novembre (BOE de 3 de novembre) i 389/2013, de 31 de maig (BOE de 15 de juny), pel qual s'amplia l'àmbit d'aplicació de la Llei 14/2012.
- Les tempestes de vent i mar en la façana atlàntica i la costa cantàbrica el gener i febrer de 2014, conforme al que estableixen els articles 2 i 10 del Reial Decret Llei 2/2014, de 21 de febrer, (BOE de 22 de febrer).
- Les inundacions i altres efectes dels temporals de pluja, neu i vent esdevinguts durant els mesos de gener, febrer i març de 2015, conforme al que estableixen els articles 2 i 10 del Reial Decret Llei 2/2015, de 6 de març (BOE de 7 de març) o els temporals de pluja en la Comunitat Autònoma de Canàries i al sud i aquest peninsular durant els mesos de setembre i octubre de 2015 d'acord amb els articles 2 i 10

del Reial Decret llei 12/2015, de 30 d'octubre (BOE de 31 d'octubre).

- Els temporals de pluja, vent, nevades, pedra i fenòmens costaners esdevinguts durant els mesos de novembre i desembre de 2016 i el 2017 als que sigui d'aplicació el Reial Decret llei 2/2017, de 27 de gener, pel qual s'adopten mesures urgents per pal·liar els danys causats pels últims temporals (BOE de 28 de gener). Vegeu també els Reials Decrets 265/2017, de 17 de març i 1387/2018, de 19 de novembre (BOE de 20 de novembre), pel qual s'amplia l'àmbit d'aplicació del Reial Decret llei 2/2017.
- Els temporals de pluges torrencials, neu, calamarsa i vent, inundacions, desbordaments de rius i torrents, pedra, fenòmens costaners i tornados, així com incendis forestals o d'altres fets catastròfics esdevinguts des del mes de gener de 2018 fins al 20 de setembre i altres situacions a les que són d'aplicació el Reial Decret llei 2/2019, de 25 de gener, pel qual s'adopten mesures urgents per pal·liar els danys causats per temporals i altres situacions catastròfiques (BOE de 26 de gener) i el Reial Decret llei 11/2019, de 20 de setembre, pel qual s'adopten mesures urgents per pal·liar els danys causats per temporals i altres situacions catastròfiques (BOE de 21 de setembre).
- La borrasca "Filomena", d'acord amb el que disposa el Reial Decret llei 10/2021, de 18 de maig (BOE de 19 de maig), en els supòsits de defunció i d'incapacitat causades directament per la mateixa.
- Els incendis forestals i altres emergències de protecció civil esdevinguts entre el 23 de juny i el 25 d'agost de 2025, a què es refereix l'Acord del Consell de Ministres de 26 d'agost de 2025 pel qual es declara "Zona afectada greument per una Emergència de Protecció Civil" el territori afectat com a conseqüència dels mateixos, d'acord amb l'article 16 del Reial Decret llei 16/2025, de 23 de desembre (BOE de 24 de desembre).

També, amb efectes des del 28 de desembre de 2022, estan exemptes de l'IRPF els ajuts previstos en la Llei 17/2015, de 9 de juliol, del Sistema Nacional de Protecció Civil, per danys personals ocasionats pels incendis forestals que van tenir lloc durant els mesos de juny, juliol i agost en les Comunitats Autònomes que es declaren zones afectades greument per emergències de protecció civil (Andalucía, Aragón, Illes Balears, les Canaries, Castilla y León, Castilla-La Mancha, Catalunya, Comunitat Valenciana, Extremadura, Galícia, Madrid, Regió de Múrcia, Navarra, el País Basc i La Rioja), en l'annex de l'Acord del Consell de Ministres 23 d'agost de 2022, tot això conforme al que estableix l'apartat 7 de l'article 94 del Reial Decret llei 20/2022, de 27 de desembre, de mesures de resposta a les conseqüències econòmiques i socials de la Guerra d'Ucraïna i de suport a la reconstrucció de la illa de La Palma i a unes altres situacions de vulnerabilitat (BOE de 28 de desembre).

Ajuts excepcionals per danys en elements patrimonials causats per desastres naturals

Normativa: Disposició addicional cinquena.1 apartat c) Llei IRPF

No s'integraran en la base imposable de l'IRPF, els ajuts públics que tinguin per objecte reparar la destrucció, per incendi, inundació, enfonsament, erupció volcànica o altres causes naturals, d'elements patrimonials.

Pel que fa al cas, tinguin-se en compte els ajuts destinats a pal·liar danys materials en habitatge i béns, i en establiments industrials, mercantils i de serveis, i per prestacions personals o de béns de persones físiques o jurídiques, previstes en l'article 3.2 i 3, i els ajuts directes a empresaris i professionals especialment afectats per la [DANA](#), concedides en virtut de l'article 11 del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre (BOE de 6 de novembre), pel qual s'adopten mesures urgents de resposta davant els danys causats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en els municipis continguts en l'Annex de l'esmentat Reial Decret llei, així com els ajuts destinats a pal·liar danys personals, habitatge, establiments industrials, mercantils i de serveis, a corporacions locals, i a persones físiques o jurídiques, previstes en el Reial Decret llei 20/2021, de 5 d'octubre, pel qual s'adopten mesures urgents de suport per a la reparació dels danys ocasionats per les erupcions volcàniques i per a la reconstrucció econòmica i social de la illa de La Palma (BOE de 6 d'octubre).

Així mateix, no s'integraran en la seva totalitat en la base imposable els ajuts concedits en virtut de l'article 3 del Reial decret 939/2025, de 21 d'octubre, pel qual es regula la concessió directa d'ajuts per compensar els danys produïts sobre l'activitat agrària pels grans incendis esdevinguts el 2025.

Ajuts per compensar els costos en les edificacions afectades per l'alliberament del primer dividend digital

Normativa: Disposició adicional cinquena.4 Llei IRPF

No s'integraran en la base imposable de l'IRPF, els ajuts concedits en virtut del que disposa el Reial decret 920/2014, de 31 d'octubre, pel qual es regula la concessió directa de subvencions destinades a compensar els costos derivats de la recepció o accés als serveis de comunicació audiovisual televisiu en les edificacions afectades per l'alliberament del dividend digital (primer dividend digital).

Atenció: a diferència de l'anterior, està subjecta i no exempta l'ajuda per compensar els costos derivats de la recepció o accés als serveis de comunicació audiovisual televisiu en les edificacions afectades per l'alliberament del segon dividend digital, regulada en el Reial decret 392/2019, de 21 de juny.

Subvencions i ajuts per a actuacions de rehabilitació energètica en edificis

Normativa: Disposició adicional cinquena.4 Llei IRPF

No s'integraran en la base imposable de l'IRPF, en l'exercici 2021 i següents els ajuts concedits en virtut dels diferents programes establerts en els següents Reials Decrets:

- El Reial decret 691/2021, de 3 d'agost, pel qual es regulen les subvencions a atorgar a actuacions de rehabilitació energètica en edificis existents, en execució del Programa de rehabilitació energètica per a edificis existents en municipis de repte demogràfic (Programa PREE 5000), inclòs en el Programa de regeneració i repte demogràfic del Pla de rehabilitació i regeneració urbana del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència, així com la seva concessió directa a les comunitats autònomes;
- El Reial decret 737/2020, de 4 d'agost, pel qual es regula el programa d'ajuts per a actuacions de rehabilitació energètica en edificis existents i es regula la concessió directa dels ajuts d'aquest programa a les comunitats autònomes i ciutats de Ceuta i Melilla;
- El Reial decret 853/2021, de 5 d'octubre, pel qual es regulen els programes d'ajuda en matèria de rehabilitació residencial i habitatge social del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència.
- El Reial decret 477/2021, de 29 de juny, pel qual s'aprova la concessió directa a les comunitats autònomes i a les ciutats de Ceuta i Melilla d'ajuts per a l'execució de diversos programes d'incentius lligats a l'autoconsum i a l'emmagatzematge, amb fonts d'energia renovable, així com a la implantació de sistemes tèrmics d'energies renovables en el sector residencial, en el marc del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència.

Transmissió d'immobles urbans adquirits entre el 12 de maig de 2012 i el 31 de desembre de 2012

Normativa: Disposició adicional trenta-setena Llei IRPF

Està exempta el **50 per 100** del guany patrimonial que es posi de manifest amb motiu de la transmissió d'immobles urbans adquirits a títol oneros a partir de 12 de maig de 2012 fins al 31 de desembre de 2012.

Aquest supòsit es comenta dins [guanys patrimonials exempts](#) en el Capítol 11.

Rendes obtingudes pel deutor en procediments concursals

Normativa: Disposició adicional quaranta-tresena Llei IRPF

Estan exemptes les rendes obtingudes pels deutors que es posin de manifest com a conseqüència de treus i dacions en pagament de deutes, establertes en:

- Un conveni aprovat judicialment conforme al procediment fixat en la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i, des de l'1 de setembre de 2020, en el Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.
- Un acord de refinançament judicialment homologat al que es refereix l'article 71 bis i la disposició adicional quarta de Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i, des de l'1 de setembre de 2020, regulat en el Títol II del llibre segon, articles 596 a 630, del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.
- Un acord extrajudicial de pagaments a què es refereix el Títol X de Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i, des de l'1 de setembre de 2020, regulat en el Títol III del llibre segon, articles 631 a 694, del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal, o
- Finalment, com a conseqüència d'exoneracions del passiu insatisfet a què es refereix l'article 178 bis de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i, des de l'1 de setembre de 2020, el Capítol II del Títol XI del llibre primer, articles 486 a 502, del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.

En tots els casos és requisit necessari perquè les rendes es declarin exemptes que els deutes no derivin de l'exercici d'activitats econòmiques.

Respecte al criteri d'imputació en el cas de pèrdues derivades de crèdits vençuts i no cobrats quan adquireixi eficàcia una treu establerta en un acord de refinançament judicialment homologable, o en un acord extrajudicial de pagaments, vegeu l'article 14.2.k) de la Llei de l'IRPF.

Indemnitzacions percebudes en concepte de responsabilitat civil per danys personals pels familiars de les víctimes de l'accident del vol GWI9525

Normativa: Disposició adicional cinquanta-unena Llei IRPF

Amb efectes des del 31 de març de 2022 i exercicis anteriors no prescrits, es declaren exemptes les indemnitzacions percebudes en concepte de responsabilitat civil per danys personals pels familiars de les víctimes de l'accident del vol GWI9525, esdevingut el 24 de març de 2015, així com els ajuts satisfets per la companyia aèria afectada o per una entitat vinculada a aquesta última.

Novetat: tingui-se en compte que el Reial decret-Llei 6/2022, de 29 de març ha introduït aquesta exempció amb efectes des del 31 de març de 2022 i exercicis anteriors no prescrits.

Quadre - resum: mesures aprovades com a conseqüència de la DANA que afecten a l'IRPF: Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre i Reial decret 8/2024, de 28 de novembre

PER A TOTS ELS CONTRIBUENTS AFECTATS EN GENERAL				
	NORMA QUE EL REGULA	QUALIFICACIÓ I TRIBUTACIÓ	SUPÒSITS I IMPORT	REQUISITS
AJUTS PER DANYS PERSONALS	Art. 3.1 Reial Decret llei 6/2024	Guany patrimonial exempt d'IRPF per l'art.12.7 Reial Decret llei 6/2024	• Supòsits : -Defunció e -Incapacitat absoluta i permanent. • Import: 72.000 euros	Art.19 Reial decret 307/2005, de 18 de març, excepte el de dependència econòmica de l'art.19.1 c) i d). En cas de defunció poden ser beneficiaris els de l'art.19 Reial decret 307/2005 sense necessitat de convivència amb el mort en el moment de la DANA.
AJUTS PER DANYS MATERIALS	Art. 3.2 i 3 Reial Decret llei 6/2024	Guany patrimonial exempt d'IRPF pel D.A.cinquena.1c) Llei IRPF amb matisacions *: • En cas de destrucció : - Si ajuda > V. adquisició de l'element patrimonial destruït: exempta 100% - Si ajuda < V.adquisició de l'element patrimonial: PP computable. • En cas de reparació : només	• Supòsits : art. 15 Reial decret 307/2005 • Imports màxims: els fixats en l'art.3.2 d) Reial Decret llei 6/2024	Arts. 15, 16 i 17 Reial decret 307/2005, de 18 de març, amb les especialitats del Reial Decret llei 6/2024 No serà d'aplicació el disposat l'article 17.b) i c) del Reial decret 307/2005 Si l'únic resident habitual de l'habitatge danyat fora una persona difunta poden sol·licitar aquests ajuts els beneficiaris per danys personals de l'art.19 Reial decret 307/2005

PER A TOTS ELS CONTRIBUENTS AFECTATS EN GENERAL

		s'integra en la base imposable la part de l'ajuda que excedeixi el cost de la reparació. NOTA: Els costos de reparació, fins a l'import de l'ajuda no són despesa deduïble, ni es podran computar com millora a l'efecte del valor d'amortització o de transmissions futures.		
AJUDA PLA REINICIA ACTE +: secció «Zero» i secció «Eco/C»	Art. 2 i ss Reial Decret Llei 8/2024	Guany patrimonial exempt pel D.A.cinquena Llei 35/2006.	• Objecte : - Adquisició i matriculació a Espanya de vehicles nous, a partir del 30 d'octubre de 2024 inclusivament, - Adquisició directa, a partir d'aquella mateixa data, d'un vehicle seminou que, en aquest cas, haurà de ser prèviament titularitat d'un concessionari i estar matriculat a Espanya a nom seu amb una data posterior al 30 d'octubre de 2021. • Quanties: vegeu els annexos I i II del Reial Decret Llei	• Beneficiaris : persones físiques majors d'edat residents a Espanya que no entrin dins la categoria d'autònoms segons art. 1 Llei 20/2007, d'11 de juliol, que compleixin les condicions i obligacions dels arts. 4 i 13, respectivament, del Reial Decret Llei 8/2024. També podran tenir la condició de beneficiaris els hereus de persones esmentades, mortes a conseqüència de la DANA, en els termes de l'article 1, i puguin acreditar aquesta condició d'hereu mitjançant la documentació que

PER A TOTS ELS CONTRIBUENTS AFECTATS EN GENERAL				
			8/2024.	s'indica en l'article 10.2. Aquesta condició els situarà en la mateixa posició que aquelles de no haver mort, amb les mateixes circumstàncies llevat de, si escau, la prevista en la lletra b) de l'article 4.2. • Amb caràcter general cada sol·licitant d'ajuda només podrà optar a una subvenció per vehicle sinistrat. Si acredita més d'una titularitat de vehicle sinistre assegurat a la Direcció General de Trànsit podrà optar, en el cas de les persones físiques, a un màxim de dues subvencions. • Compatibilitat amb uns altres ajuts: - Subvencions secció ZERO: no seran compatibles amb uns altres ajuts, de conformitat amb l'article 9 del Reglament (UE) 2021/241 del Parlament Europeu i del Consell. - Subvencions secció ECO/C: compatibles amb uns altres ajuts sense que la suma total dels

PER A TOTS ELS CONTRIBUENTS AFECTATS EN GENERAL				
				ajuts que rebi el beneficiari superi el 100 % del preu del vehicle subvencionat.
SUBVENCIONS PER A ESTUDIANTS AFECTATS PER LA DANA	Art. 45 Reial Decret llei 8/2024	Guany patrimonial exempt pel D.A. cinquena Llei 35/2006 (Art.45.10 Reial Decret llei 8/2024)..	• Quantia : 600 euros/estudiant. • Objecte: destinades a sufragar despeses de reposició de llibres de text i material escolar o d'estudi. Aquestes despeses podran efectuar-se igualment en el curs 2025-2026. * Aquests ajuts són compatibles amb uns altres ajuts o subvencions públiques o privades, nacionals o internacionals atorgades per a la mateixa fi, sense que, en cap cas, la suma de tots els ajuts obtinguts pugui superar el cost d'adquisició dels llibres de text i material escolar o d'estudi que sigui necessari reposar.	Els beneficiaris seran els estudiants i famílies amb fill/as estudiants, que compleixin les següents condicions: a) Que cursin els ensenyaments compresos en la Llei orgànica 2/2006, de 3 de maig, d'Educació; en la Llei 1/2024, de 7 de juny, per la qual es regulen els ensenyaments artístics superiors i s'estableix l'organització i equivalències dels ensenyaments artístics professionals o els graus D i E del sistema de formació professional inclosos en la Llei orgànica 3/2022, de 31 de març, d'Ordenació i Integració de la Formació Professional. b) Que compleixin, a més, una de les següents condicions: 1. Que resideixin en qualsevol dels municipis inclosos en l'annex del Reial Decret llei 6/2024; que reuneixin, bé ells directament o la seva unitat familiar, els requisits per ser beneficiaris dels ajuts per a habitatge

PER A TOTS ELS CONTRIBUENTS AFECTATS EN GENERAL				
				establertes en l'article 3.2 del Reial Decret Llei 6/2024, i que hagin presentat la sol·licitud de les mateixes. El compliment d'aquest supòsit no quedarà condicionat a la definitiva obtenció dels ajuts a què es refereix l'article 3.2 del Reial Decret Llei 6/2024, de 5 de novembre. 2. Que, no tenint la seva residència habitual afectada pels danys provocats per la DANA, els llibres de text, material escolar o d'estudi de la seva propietat, es trobessin en els centres educatius situats en els municipis de l'annex del Reial Decret Llei 6/2024, i haguessin quedat inservibles.
AJUTS PER A ESTUDIANTS UNIVERSITARIS AFECTATS PER LA DANA.	Art. 46 Reial Decret Llei 8/2024	Guany patrimonial exempt pel D.A. cinquena.3 Llei 35/2006 (Art.46.14 Reial Decret Llei 8/2024)..	• Quantia : 600 euros/estudiant. • Objecte: destinades a sufragar despeses de material d'estudi per a la seva utilització per estudiants que cursin els ensenyaments.	Els beneficiaris seran estudiants universitaris que compleixin les següents condicions: a) Que cursin els estudis a què es refereix la Llei orgànica 2/2023, de 22 de març, del Sistema Universitari.

PER A TOTS ELS CONTRIBUENTS AFECTATS EN GENERAL

			* Aquests ajuts són compatibles amb uns altres ajuts o subvencions públiques o privades, nacionals o internacionals atorgades per a la mateixa fi, sense que, en cap cas, la suma de tots els ajuts obtinguts pugui superar el cost d'adquisició dels llibres de text i material escolar o d'estudi que sigui necessari reposar.	b) Que resideixin en qualsevol dels municipis inclosos en l'annex del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre. c) Que compleixin, a més, una de les següents condicions: - Que, bé ells directament o bé la seva unitat familiar, compleixin els requisits per ser beneficiaris dels ajuts per a habitatge establertes en l'article 3.2 del Reial Decret llei 6/2024, i que hagin presentat la sol·licitud de les mateixes. - Que, no reunint els requisits de l'apartat 1r anterior, hagin perdut el material d'estudi de la seva propietat o aquest hagués quedat inservible.
AJUTS EN MATÈRIA D'ACCESSIBILITAT PER A PERSONES AMB DISCAPACITAT	Art. 51 Reial Decret llei 8/2024	Guany patrimonial exempt d'IRPF pel D.A.cinquena Llei IRPF.	Import màxim de 3 milions als municipis de l'art.51.2. La subvenció serà compatible amb unes altres subvencions, ajuts, ingressos o recursos per a la mateixa finalitat, procedents de qualssevol administracions públiques, o ens públics o privats, nacionals, de la Unió Europea o	Beneficiaris: persones amb discapacitat que, com a conseqüència de la DANA produïda entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024, haguessin patit pèrdues o danys irreparables en el material o productes dels que disposessin per a la seva autonomia personal. Requisits:

PER A TOTS ELS CONTRIBUENTS AFECTATS EN GENERAL				
			d'organismes internacionals, incloses les pensions no contributives.	a) Que amb anterioritat a la DANA produïda entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024 disposessin de material o productes per a la seva autonomia personal. b) Que com a conseqüència de l'esmentada DANA haguessin patit pèrdues o danys irreparables en aquell material o productes. c) Que estiguin empadronats en algun dels municipis inclosos en l'àmbit d'aplicació del Reial Decret Llei 6/2024, o tinguessin en aquells municipis el seu lloc de treball o el seu centre d'assistència.
DISPOSICIÓ ANTICIPADA DE DRETS CONSOLIDATS	Art. 51 Reial Decret Llei 7/2024	- En tots aquests casos, amb caràcter excepcional i exclusivament durant el període comprès entre el 13 de novembre de 2024 i el 12 de maig de 2025, els partícips de plans de pensions, així com els assegurats dels plans de previsió assegurats i plans de previsió social empresarial i els mutualistes de mutualitats de previsió social, per als seus fons complementaris, podran disposar anticipadament dels seus drets econòmics: - Quan siguin titulars d'explotacions agràries, forestals o ramaderes, establiments mercantils, industrials i de serveis, locals de treball i similars, situats en els municipis inclosos en l'Annex 1 del Reial Decret Llei 6/2024 i que hagin patit danys com a conseqüència directa de la DANA; - Quan siguin treballadors autònoms que es vegin obligats a suspendre o cessar en l'activitat com a conseqüència directa de la DANA, per sinistres produïts en els esmentats municipis; - En el cas de persones treballadores afectades per ERTO sobre la base del que preveu l'art.47.5 del text refós de la Llei del ET, d'empreses amb domicili d'activitat en els municipis assenyalats que hagin patit danys conseqüència directa de la DANA; - En el supòsit de pèrdua de l'habitatge habitual, o de danys en l'esmentat habitatge, així com de danys en els béns d'aquest habitatge quan aquests supòsits s'hagin produït com a		

PER A TOTS ELS CONTRIBUENTS AFECTATS EN GENERAL

		conseqüència directa de la DANA i l'habitatge es trobi situada en aquests municipis. • Import màxim de disposició: El límit màxim de disposició per partícip, assegurat o mutualista, per al conjunt de plans de pensions, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial i mutualitats de previsió social de què sigui titular i per totes les situacions indicades, serà el resultat de prorratejar l'Indicador Públic de Renda d'Efectes Múltiples (IPREM) anual per a 12 pagues vigent per a l'exercici 2024 (que ascendeix a 7.200 euros) multiplicat per tres per a un període màxim de sis mesos computats des del 13 de novembre de 2024. $(7.200 \text{ euros} \times 3) \div 12 \times 6 = 10.800 \text{ euros}$ • Reemborsament de drets consolidats : tributació com a rendiment del treball.

Gravamen especial sobre els premis de determinades loteries i apostes: quanties exemptes

Normativa: Disposició addicional trenta-tresena Llei IRPF

Premis

No s'integren en la base imposable de l'IRPF, però sí estan subjectes a aquest impost mitjançant un gravamen especial els següents premis:

- Els premis obtinguts de les loteries i apostes organitzades per la Societat Estatal Loterías y Apuestas del Estado i pels òrgans o entitats de les Comunitats Autònomes.
- Els premis obtinguts dels sortejos organitzats per la Creu Roja Espanyola.
- Els premis obtinguts de les modalitats de jocs autoritzades a l'Organització Nacional de Cecs Espanyols (ONCE).
- Els premis organitzats per organismes públics o entitats que exerceixin activitats de caràcter social o assistencial sense ànim de lucre establerts en uns altres Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu i que persegueixin objectius idèntics als dels organismes o entitats abans assenyalats.

La resta de premis (diferents dels que acabem d'enumerar) es consideren guanys patrimonials i integren la base imposable general de l'IRPF.

Quanties exemptes

En l'exercici 2025 estaran exempts del gravamen especial els premis cuye import íntegre sigui **igual o inferior a 40.000 euros**.

Els premis import íntegre del qual sigui **superior a 40.000 euros**, **se sotmetran a tributació del gravamen especial respecte de la part del mateix que excedeixi aquest import**.

Aquesta exempció serà d'aplicació sempre que la quantia del desè, fracció, cupó de loteria o de l'aposta efectuada, sigui de, com a mínim, 0,50 euros. En cas que fora **inferior a 0,50 euros**, la quantia màxima exempta es reduirà de forma proporcional.

En cas que el premi fora de titularitat compartida, la quantia exempta es prorratejarà entre els cotitulars en funció de la quota que els correspongui.

Rendes no subjectes

1. En general

Entre les rendes no sotmeses a l'IRPF poden citar-se les següents:

- **Les rendes que es trobin subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions**

Normativa: Art. 6.4 Llei IRPF

Aquestes rendes estan constituïdes pels guanys patrimonials que es produeixen en la persona que rep quantitats, béns o drets per herència, llegat o donació o per ser beneficiaris de contractes d'assegurances sobre la vida, quan el contractant sigui persona diferent del beneficiari, tret dels supòsits en què per expressa disposició legal les quantitats percebudes d'aquestes assegurances tenen la consideració de rendiments del treball.

- **Els guanys o pèrdues patrimonials posades de manifest en els supòsits relacionats en l'article 33.3 de la Llei de l'IRPF**

L'article 33.3 de la Llei de l'IRPF estableix els [supòsits en què, per expressa disposició legal, no existeix guany o pèrdua patrimonial](#) que es comenten en el Capítol 11 al que es remet.

- **Règim transitori aplicable als guanys patrimonials derivats d'elements patrimonials adquirits amb anterioritat a 31 de desembre de 1994 (percentatges reductors o d'abatiment)**

Normativa: disposició transitòria novena Llei de l'IRPF

La part del **guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006** (no així les pèrdues patrimonials) derivada d'elements patrimonials no afectes al desenvolupament d'activitats econòmiques que a 31 de desembre de 1996 tinguessin un període de permanència en el patrimoni del contribuent superior a:

- 10 anys, en el supòsit de béns immobles o drets sobre els mateixos.
- 5 anys, en el supòsit d'accions admeses a negociació, a excepció de les accions representatives del capital social de Societats d'Inversió Mobiliària i Immobiliària.
- 8 anys, en el supòsit dels altres béns o drets.

Des de l'1 de gener de 2015 s'estableix per a tots els elements patrimonials als que resulti d'aplicació l'anterior, un límit màxim i conjunt de 400.000 euros que opera sobre el valor de transmissió.

El comentari detallat d'[aquest règim transitori](#) es conté en el Capítol 11.

• Les pèrdues patrimonials que, per expressa disposició continguda en l'article 33.5 de la Llei de l'IRPF, no es computen com a tals

La relació detallada d'aquestes [pèrdues patrimonials que no es computen com a tals](#) es conté en el Capítol 11, a què es remet.

• Els rendiments del capital mobiliari que es posin de manifest amb motiu de transmissions lucratives d'actius financers a causa de defunció del contribuent

Normativa: Art. 25.6 Llei IRPF

És necessari posar de manifest que aquest supòsit complet el relatiu a la no-subjecció dels guanys o pèrdues patrimonials produïdes per transmissions lucratives a causa de defunció del contribuent (plusvàlua del mort) inclòs dins els relacionats en l'article 33.3 de la Llei de l'IRPF. En conseqüència, no tindran la consideració de rendiments del capital mobiliari per al causant els derivats de la transmissió lucrativa d'actius financers a causa de defunció.

• La renda que es posi de manifest com a conseqüència de l'exercici de dret de rescat dels contractes d'assegurança col·lectiva que instrumentin compromisos per pensions

Normativa: Disposició adicional primera Llei IRPF

Aquesta renda no estarà subjecta a l'IRPF del titular dels recursos econòmics que en cada cas correspongui, en els supòsits següents:

- Per a la integració total o parcial dels compromisos instrumentats en la pòlissa en un altre contracte d'assegurança que compleixi els requisits de la disposició adicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.
- Per a la integració en un altre contracte d'assegurança col·lectiva, dels drets que corresponguin al treballador segons el contracte original en el cas de cessament de la relació laboral.

Tampoc està subjecta a l'IRPF la renda que es posi de manifest com a conseqüència de la **participació en beneficis dels contractes d'assegurança que instrumentin compromisos per pensions** d'acord amb el que preveu la disposició adicional primera del

text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, quan aquesta participació en beneficis es destini a l'augment de les prestacions assegurades en aquests contractes.

- **Disposició de béns que conformen el patrimoni personal per assistir les necessitats econòmiques de la vellesa i de la dependència**

Normativa: Disposició adicional quinzena Llei IRPF i disposició adicional primera Llei 41/2007, de 7 de desembre (BOE de 8 de desembre).

Les quantitats percebudes com a conseqüència de les disposicions que es facin de l'habitatge habitual (**hipoteca inversa**) per les persones majors de 65 anys, així com per les persones que es trobin en situació de dependència severa o gran dependència, a què es refereix l'article 26 de la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència (BOE de 15 de desembre), sempre que es duguin a terme de conformitat amb la regulació financera relativa als actes de disposició de béns que conformen el patrimoni personal per assistir les necessitats econòmiques de la vellesa i de la dependència.

Respecte al [concepte d'habitatge habitual](#) vegeu la disposició adicional vint-i-tresena de la Llei de l'IRPF i l'article 41 bis el Reglament de l'IRPF.

La hipoteca inversa es regula en la disposició adicional primera de la Llei 41/2007, de 7 de desembre, per la qual es modifica la Llei 2/1981, de 25 de març, de Regulació del Mercat Hipotecari i altres normes del sistema hipotecari i financer, de regulació de les hipoteques inverses i l'assegurança de dependència i per la qual s'estableix determinada norma tributària (BOE de 8 de desembre). I d'acord amb aquesta disposició s'entén per "hipoteca inversa" el préstec o crèdit garantit mitjançant hipoteca sobre un bé immoble que constitueixi l'habitatge habitual del sol·licitant, sempre que compleixin els següents requisits:

- a. que el sol·licitant i els beneficiaris que aquest pugui designar siguin persones d'edat igual o superior als 65 anys o afectades de dependència o persones a les que se'ls hagi reconegut un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100,
- b. que el deutor disposi de l'import del préstec o crèdit mitjançant disposicions periòdiques o úniques,
- c. que el deute només sigui exigible pel creditor i la garantia executable quan mori el prestatari o, si així s'estipula en el contracte, quan mori l'últim dels beneficiaris,
- d. que l'habitatge hipotecat hagi estat taxada i assegurada contra danys d'acord amb els termes i els requisits que s'estableixen en els articles 7 i 8 de la Llei 2/1981, de 25 de març, de Regulació del Mercat Hipotecari."

Aquestes hipoteques només podran ser concedides per les entitats de crèdit i per les entitats asseguradores autoritzades per operar a Espanya, sens perjudici dels límits, requisits o condicions que, a les entitats asseguradores, imposeu la seva normativa sectorial.

- **Ajuts econòmics que es concedeixin per despeses de malaltia no coberts**

Tampoc tenen la consideració de renda subjecta aquells **ajuts econòmics que es concedeixin per despeses de malaltia no coberts pel Servei de Salut o Mutualitat corresponent**, que es destinin al tractament o restabliment de la salut.

2. Supòsit especial: Clàusules terra

Abast de la no-subjecció

No s'integrarà en la base imposable d'aquest IRPF la devolució, derivada d'acords celebrats amb entitats financeres, en efectiu o a través d'unes altres mesures de compensació, juntament amb els seus corresponents interessos indemnitzatoris, de les quantitats prèviament satisfetes a aquelles en concepte d'interessos per l'aplicació de clàusules de limitació de tipus d'interès de préstecs (la denominada "clàusula terra").

Important: la declaració de no-subjecció assorteix efectes des del 21 de gener de 2017 i resulta aplicable a exercicis anteriors no prescrits.

D'igual manera ha de tenir-se en compte que tampoc s'integren en la base imposable de l'IRPF la devolució de quantitats prèviament satisfetes pel contribuent per l'aplicació de clàusules de limitació de tipus d'interès de préstecs, juntament amb els seus corresponents interessos indemnitzatoris, derivades de l'execució o compliment de sentències o laudes arbitral que declaren la nul·litat de les mateixes.

Tractament fiscal de quantitats prèviament satisfetes pel contribuent objecte de la devolució

Les quantitats prèviament satisfetes pel contribuent objecte de la devolució derivades d'acords celebrats amb les entitats financeres o de sentències o laudes arbitral, tindran el següent tractament fiscal:

a. Quan aquestes quantitats haguessin format part, en exercicis anteriors, de la base de la deducció per inversió en habitatge habitual o de deduccions establertes per la Comunitat Autònoma, s'han de diferenciar els supòsits següents:

- Si la devolució d'aquestes quantitats es produeix en efectiu el contribuent perdrà el dret a les deduccions practicades en relació amb les mateixes, havent de sumar a la quota líquida estatal i autonòmica, meritada en l'exercici en el que s'hagués celebrat l'acord amb l'entitat financera o en el de la sentència o el laude arbitral, exclusivament les quantitats indegudament deduïdes en exercicis anteriors en els termes previstos en l'article 59 del Reglament de l'IRPF, sense inclusió d'interessos de demora.

Aquesta regularització únicament es realitzarà respecte dels exercicis en què no hagués prescrit el dret de l'Administració per determinar el deute tributari mitjançant l'oportuna liquidació.

- Si la devolució d'aquestes quantitats es produeix a través de la compensació amb una part del capital pendent d'amortització no resultarà d'aplicació l'addició anterior respecte de la part de les quantitats que es destini directament per l'entitat financera, després de l'acord amb el contribuent afectat, a minorar el principal del préstec, és a dir, no caldrà regularitzar les deduccions practicades anteriorment corresponents a aquells imports.

Per part seva la reducció del principal del préstec tampoc generarà dret a aplicar la deducció per inversió en habitatge habitual ni de deducció autonòmica alguna.

b. Quan aquestes quantitats prèviament satisfetes pel contribuent objecte de la devolució haguessin tingut la consideració de despesa deduïble en exercicis anteriors respecte dels que no hagués prescrit el dret de l'Administració per determinar el deute tributari mitjançant l'oportuna liquidació, es perdrà tal consideració, havent de practicar-se autoliquidació complementària corresponent a tals exercicis, sense sanció, ni interessos de demora, ni recàrrec algun en el termini comprès entre la data de l'acord i la finalització del següent termini de presentació d'autoliquidació per l'IRPF.

c. Les quantitats que, per l'aplicació de clàusules terra, haguessin estat satisfetes pel contribuent el 2025 i respecte a les que abans de finalitzar el termini de presentació d'autoliquidació de l'IRPF per aquest exercici s'assoleixi l'acord de devolució de les mateixes amb l'entitat financera o sigui conseqüència d'una sentència judicial o un laude arbitral, no formaran part de la base de deducció per inversió en habitatge habitual ni de deducció autonòmica alguna, ni tindran la consideració de despesa deduïble.

Important: a l'efecte de les regularitzacions que siguin procedents tingui-se en compte que mentre que en el supòsit de l'existència d'acord amb l'entitat financera la regularització es computa des de la data en la que aquest se subscriu, en els supòsits de sentència o laude arbitral la regularització ha de computar-se des de la data d'aquests (la fermesa de la sentència, si escau).

Subjecció a l'IRPF: aspectes personals

Són contribuents per l'IRPF

Normativa: Art. 8 Llei IRPF

1. Les persones físiques que tinguin la seva residència habitual en territori espanyol.
2. Les persones físiques que tinguin la seva residència habitual a l'estranger per alguna de les circumstàncies previstes en l'article 10 de la Llei de l'IRPF que més endavant es comenten.
3. Les persones físiques de nacionalitat espanyola que acreditin la seva nova residència fiscal en un país o territori qualificat reglamentàriament com paradís fiscal (actualment jurisdicció no cooperativa). Aquestes persones no perdran la seva condició de contribuents per l'IRPF durant el període impositiu en què es produeixi el canvi de residència i durant els quatre períodes impositius següents.

Atenció: tingui-se en compte que a partir de l'11 de juliol de 2021 i, d'acord amb el que disposa la disposició addicional dècima de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, totes referències efectuades en la normativa de l'IRPF a paradisos fiscals, a països o territoris amb els que no existeixi efectiu intercanvi d'informació, o de nul·la o baixa tributació s'entendran efectuades a

la definició de jurisdicció no cooperativa que estableix la disposició addicional primera de l'esmentada Llei 36/2006, de 29 de novembre, en la seva redacció vigent a partir d'11 de juliol de 2021.

La disposició transitòria segona de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal estableix que en tant no es determinin per Ordre Ministerial els països o territoris que tenen la consideració de jurisdicció no cooperativa, tindran aquesta consideració els països o territoris previstos en el Reial decret 1080/1991.

Doncs bé, amb entrada en vigor 11 de febrer de 2023, es va publicar l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer, per la qual es determinen els països i territoris, així com els règims fiscals perjudicials, que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives (BOE de 10 de febrer), que actualitza la llista de països i territoris que figuren en el Reial decret 1080/1991, de 5 de juliol, si bé en IRPF no ha sigut d'aplicació fins al període impositiu 2024, resultant d'aplicació des de llavors.

Vegeu sobre això la relació de països i territoris qualificats reglamentàriament com [jurisdiccions no cooperatives](#), i les notes sobre l'esmentada relació de països i territoris que figuren en el Capítol 10 d'aquest Manual.

Residència habitual en territori espanyol

Normativa: Art. 9 Llei IRPF

S'entendrà, d'acord amb l'article 9 de la Llei de l'IRPF, que el contribuent té la seva residència habitual en territori espanyol quan es doni qualsevol de les següents circumstàncies:

1. Que romangui més de 183 dies, durant l'any natural, en territori espanyol.

Per determinar aquest període de permanència es computaran les absències esporàdiques, llevat que el contribuent acrediti la seva residència fiscal en un altre país. Tractant-se de països o territoris qualificats reglamentàriament com paradisos fiscals, l'Administració tributària podrà exigir que es provi la permanència en el mateix durant 183 dies l'any natural.

No obstant això, per determinar el període de permanència en territori espanyol no es computaran les estades temporals a Espanya que siguin conseqüència de les obligacions concretes en acords de col·laboració cultural o humanitària, a títol gratuït, amb les Administracions Públiques espanyoles.

Precisió:

Respecte al concepte de "permanència" de l'article 9.1.a) de la Llei de l'IRPF, el TEAC ha indicat en diverses resolucions que no es pugui condicionar la permanència a un element volitiu per diverses raons:

1. Perquè la residència fiscal no és una qüestió que es determini de manera unilateral (això és, considerar-se resident fiscal en alguna jurisdicció), sinó una qüestió jurídica que ha de ser provada i acreditada.
2. Perquè el Tribunal Suprem ja ha rebutjat, en reiteradíssima jurisprudència, que es pugui tenir en compte la voluntat d'una persona física de tornar a Espanya per determinar que el seu temps fora de territori espanyol sigui directament qualificat d'"absència esporàdica". Vegeu, entre d'altres, les Sentències del TS

de 28 de novembre de 2017 (números 1.829/2017, 1.850/2017, 1.860/2017 i 1.834/2017), de 16 de gener de 2018 (números 108/2018, 109/2018, 114/2018, 115/2018, 107/2018, 188/2018 i 305/2018), i de 18 de gener de 2018 (números 110/2018 i 183/2018).

De la mateixa manera, tampoc la presència a Espanya pot estar condicionada a què l'obligat tributari no tingui intenció de desplaçar a l'estranger la seva residència.

Partint de l'anterior per al TEAC el concepte de permanència de l'article 9.1.a) de la Llei de l'IRPF s'integra pel còmput agregat de tres estadis: presència certificada, dies presumptes i absències esporàdiques:

- Presència certificada: l'acreditada mitjançant un mitjà de prova inqüestionable. Acreditada la presència un dia pel pertinent mitjà de prova, es computa asèpticament, sense que sigui precís que es provi (ni per l'Administració ni pel contribuent) una estada de diversos dies seguits. El dia es computa íntegrament, sense que es requereixi un número mínim d'hores. (Comentari 5 a l'art.15 del Model Conveni OCDE).
- Dies presumptes: els que transcorren raonablement entre dues presències certificades; malgrat que no es coneix per prova certificada que l'interessat estigués a Espanya, en tractar-se d'un número raonable de dies consecutius i trobar-se entre dies de presència certificada, poden computar-se com dies de permanència de l'art.9.1.a), llevat que es provi una presència certificada fora de territori espanyol.
- Absències esporàdiques: com resulta del propi literalment de l'article 9.1 a) Llei de l'IRPF, les absències esporàdiques són un element a addicionar als dies de presència efectiva (integrats per l'addició dels dies de presència certificada i els dies presumptes) per a, així, determinar si la permanència agregada a Espanya és superior als 183 dies. Són, en definitiva, un reforç a les conclusions de permanència en territori espanyol o a l'estranger, però, clar està, no estrictament imprescindibles quan amb els dies de presència efectiva ja s'ha assolit el llindar mínim exigít per la Llei de 184 dies.

Vegeu sobre això, entre d'altres, les Resolucions del TEAC de 28 de març de 2023, Reclamació número 00-04045-2020 i 25 d'abril de 2023, Reclamació número 00-04812-2020.

2. Que radiqui a Espanya el nucli principal o la base de les seves activitats o interessos econòmics, de manera directa o indirecta.

Es presumirà, llevat que hi hagi una prova en contra, que el contribuent té la seva residència habitual en territori espanyol quan, conforme als criteris anteriors, resideixin habitualment a Espanya seu cònjuge no separat legalment i els fills menors d'edat que depenguin d'aquell.

No es consideraran contribuent s, a títol de reciprocitat, els nacionals estrangers que tinguin la seva residència habitual a Espanya per la seva condició de membres de missions diplomàtiques o oficines consulars estrangeres, o per ser titulars de càrrec o treball oficial d'Estats estrangers, o per ser funcionaris en actiu que exerceixin a Espanya càrrec o treball oficial que no tingui caràcter diplomàtic o consular, sempre que, a més, no sigui procedent l'aplicació de normes específiques derivades dels tractats internacionals en els que Espanya sigui part.

Recordi: la residència fiscal d'una persona física no només es determina en funció del primer criteri de permanència (més de 183 dies), sinó que, el contribuent també podrà ser considerat resident fiscal a Espanya si té en aquest país, de manera directa o indirecta, el nucli principal o la base de les seves activitats o interessos econòmics.

Residència habitual en el territori d'una Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia a l'efecte de l'IRPF

Normativa: Art. 72 Llei IRPF**Criteris per determinar la residència habitual**

Com a principi general, els contribuents amb residència habitual en territori espanyol són residents en el territori d'una Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia. Per determinar en quin de les Comunitats Autònomes o Ciutats amb Estatut d'Autonomia té la seva residència habitual el contribuent resident, hauran d'aplicar-se els següents criteris:

1. Criteri de permanència

D'acord amb aquest criteri, el contribuent resideix en la Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia en territori del qual hagi romàs major nombre de dies del període impositiu (generalment, l'any natural), computant-se a aquests efectes les absències temporals i presumint-se, llevat que hi hagi una prova en contra, que la persona roman en el territori de la Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia on radica el seu habitatge habitual.

2. Criteri del principal centre d'interessos

Quan no fora possible determinar la residència conforme al criteri anterior, es considerarà que el contribuent resideix en la Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia on tingui el seu principal centre d'interessos; és a dir, en aquella en territori del qual hagi obtingut la major part de la base imposable de l'IRPF, determinada pels següents components de renda:

- a. Rendiments del treball, que s'entendran obtinguts on radiqui el centre de treball respectiu, si existeix.
- b. Rendiments del capital immobiliari i guanys patrimonials derivats de béns immobles, que s'entendran obtinguts en el lloc en què radiquin aquests.
- c. Rendiments d'activitats econòmiques, ja siguin empresarials o professionals, que s'entendran obtinguts on radiqui el centre de gestió de cadascuna d'elles.

3. Criteri de l'última residència declarada a l'efecte de l'IRPF

En defecte dels anteriors criteris, la persona es considera resident en el territori en el que radiqui la seva última residència declarada a l'efecte de l'IRPF.

Important: d'acord amb el que estableix l'article 72.3 de la Llei de l'IRPF, no produiran efecte els canvis de residència que tinguin per objecte principal aconseguir una menor tributació efectiva en aquest impost, llevat que la nova residència es prolongui de manera continuada durant, com a mínim, tres anys. En aquests supòsits hauran de presentar-se les [autoliquidacions rectificatives](#) que corresponguin.

Tingui-se en compte que, a partir del 14 de març de 2025, data d'aprovació de l'Ordre HAC/242/2025, de 13 de març, per la qual s'aproven els models de declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de l'impost sobre el patrimoni, exercici 2024, s'estableix, en l'àmbit de l'IRPF, l'aplicació efectiva de l'autoliquidació rectificativa com sistema únic per a la correcció d'autoliquidacions, en substitució del sistema dual d'autoliquidació complementària i sol·licitud de rectificació. Vegeu el [Capítol 18](#).

Les persones físiques residents en territori espanyol, que no romanguin en aquest territori més de 183 dies durant l'any natural, es consideraran residents en el territori de la Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia en què radiqui el nucli principal o base de les seves activitats o dels seus interessos econòmics.

Finalment, quan la persona sigui resident en territori espanyol per presumpció, és a dir, perquè seu cònjuge no separat legalment i els fills menors d'edat dependents d'ell resideixin habitualment a Espanya, es considerarà resident en el territori de la Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia en què aquests resideixin habitualment.

Declaracions conjuntes d'unitats familiars membres dels quals resideixen en diferents Comunitats Autònomes o Ciutats amb Estatut d'Autonomia

Quan els contribuents integrats en una unitat familiar tinguessin la seva residència habitual en Comunitats Autònomes o Ciutats amb Estatut d'Autonomia diferents i optessin per tributar conjuntament, en l'apartat "Comunitat Autònoma/Ciutat Autònoma de residència el 2025" s'indicarà aquella en la que hagi tingut la seva residència habitual el membre de la unitat familiar amb major base liquidable, determinada aquesta conforme a les regles d'individualització de rendes de l'IRPF.

Quan una de les diferents Comunitats Autònomes fora de règim foral (Navarra o el País Basc), s'atendrà també a aquest criteri per determinar la competència foral o estatal en ordre a l'exacció de l'IRPF.

Residència habitual a l'estranger

Normativa: Art. 10 Llei IRPF

Tenen la consideració de contribuents per l'IRPF les persones de nacionalitat espanyola, seu cònjuge no separat legalment e fills menors d'edat, que tinguessin la seva residència habitual a l'estranger per la seva condició de:

- Membres de missions diplomàtiques espanyoles, comprenent tant al cap de la missió com als membres del personal diplomàtic, administratiu, tècnic o de serveis de la mateixa.
- Membres de les oficines consulars espanyoles, comprenent tant al cap de les mateixes com al personal funcionari o de serveis que hi és adscrit, a excepció dels vicecònsols honoraris o agents consulars honoraris i del personal dependent d'ells.
- Titulars de càrrec o treball oficial de l'Estat espanyol com membres de les delegacions i representacions permanents acreditades davant organismes internacionals o que formin part de missions o delegacions d'observadors a l'estranger.
- Funcionaris en actiu que exerceixin a l'estranger un càrrec o ocupació oficial que no tingui caràcter diplomàtic o consular.

No obstant això, no tindran la consideració de contribuents :

- Les persones esmentades anteriorment quan, no essent funcionaris públics en actiu o titulars de càrrec o treball oficial, ja tinguessin la seva residència habitual a l'estranger amb anterioritat a l'adquisició de qualsevol de les condicions enumerades.
- Els cònjuges no separats legalment o fills menors d'edat, quan ja tinguessin la seva residència habitual a l'estranger amb anterioritat a l'adquisició pel cònjuge, el pare o la mare, de qualsevol de les condicions enumerades anteriorment.

Important: com a conseqüència del règim de cessió de tributs de l'Estat a les Comunitats Autònomes ha de complimentar-se en l'apartat corresponent de la pàgina 1 del model de declaració la clau de la Comunitat Autònoma o Ciutat amb Estatut d'Autonomia en la que el declarant hagi tingut la seva residència habitual en aquest exercici. No obstant això, els funcionaris i empleats públics espanyols residents a l'estranger en l'exercici 2025, faran constar en aquest apartat la clau específica "20".

No es consideren contribuents de l'IRPF

Normativa: Art. 8.3 Llei IRPF

No tenen la consideració de contribuents per l'IRPF les societats civils no subjectes a l'impost sobre societats, herències jacents, comunitats de béns i altres entitats a què es refereix l'article 35.4 de la LGT.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

Les rendes corresponents a les mateixes s'atribuiran als socis, hereus, comuners o partícips, respectivament, d'acord amb el que estableixen els articles 86 a 90 de la Llei de l'IRPF.

El [règim d'atribució de rendes](#) es comenta amb més detall en el Capítol 10.

La unitat familiar en l'IRPF

Modalitats

A l'efecte de l'IRPF, existeixen dues modalitats d'unitat familiar, a saber:

- **En cas de matrimoni (modalitat 1a)**

La integrada pels cònjuges no separats legalment i, si els hagués:

- a. Els fills menors, a excepció dels que, amb el consentiment dels pares, visquin independentment d'aquests.
- b. Els fills majors d'edat incapacitats judicialment subjectes a pàtria potestat prorrogada o rehabilitada, mentre no es dicti una nova resolució judicial que la substitueixi o, si escau, els fills majors d'edat amb discapacitat per als quals s'estableixi la curatela representativa quan aquesta sigui exercida per la persona o persones a les que els correspondria la pàtria potestat si el fill fora menor d'edat.

Important:

La Llei 8/2021, de 2 de juny, per la qual es reforma la legislació civil i processal per al suport a les persones amb discapacitat en l'exercici de la seva capacitat jurídica (BOE de 3 de juny) ha substituït la pròrroga o rehabilitació de la pàtria potestat acordada judicialment en el cas de menors amb discapacitat que accedeixen a la majoria d'edat, o bé dels fills majors d'edat solters que visquin amb els seus pares i que patissin una determinada discapacitat, per les mesures de suport per a l'exercici de la seva capacitat jurídica que necessiti el fill amb discapacitat quan assoleixi la majoria d'edat (o bé el fill major d'edat amb discapacitat que viu amb els seus pares), de la mateixa manera i pel mateix mitjà que a qualsevol adult que els requereixi.

No obstant això, per als qui ostentaven la pàtria potestat prorrogada o rehabilitada a la data de l'entrada en vigor de l'esmentada Llei 8/2021 la disposició transitòria segona estableix un règim transitori que permet continuar exercint-la fins que en un termini màxim de tres anys es produeixi la revisió per part de l'autoritat judicial d'ofici o a instàncies del Ministeri Fiscal d'aquesta situació.

Tenint en compte l'anterior, i tenint en compte les modificacions incorporades per la Llei 8/2021 en matèria de persones amb discapacitat, les referències realitzades en l'article 82 de la Llei de l'IRPF a la pàtria potestat prorrogada o rehabilitada, han d'entendre's fetes a les següents mesures judicials:

- a. *Resolucions judicials dictades a l'empara del règim anterior a la Llei 8/2021 per les quals s'establia la pròrroga o rehabilitació de la pàtria potestat, mentre no s'hagués dictat una nova resolució judicial que les substitueixi per noves mesures adaptades a la Llei 8/2021.*
- b. *Resolucions judicials dictades després de l'entrada en vigor de la Llei 8/2021 per les quals s'estableixi la curatela representativa per als mateixos supòsits per als quals, d'acord amb el règim anterior a la Llei 8/2021, s'establia la pàtria potestat prorrogada o rehabilitada (anterior article 171 del Codi civil) que són els següents:*

- *Les resolucions en les que s'estableixi la curatela representativa sobre els fills amb discapacitat en arribar aquells a la major edat, exercida per la persona o persones a les que correspondria la pàtria potestat si el fill fora menor d'edat.*
- *Les resolucions en les que s'estableixi la curatela representativa per al fill amb discapacitat major d'edat solter que visqués en companyia dels seus pares o de qualsevol d'ells, exercida també per la persona o persones a les que correspondria la pàtria potestat si el fill fora menor d'edat.*

Recordi: la majoria d'edat s'assoleix en complir els 18 anys.

En defecte de matrimoni o en els casos de separació legal (modalitat 2a)

La formada pel pare o la mare i la totalitat dels fills que convisquin amb un o una altra i reuneixin els requisits assenyalats per a la modalitat 1a anterior.

Normes comunes a les dues modalitats d'unitat familiar

De la regulació legal de les modalitats d'unitat familiar, poden extreure's les següents conclusions:

- Qualsevol altra agrupació familiar, diferent de les anteriors, no constitueix unitat familiar a l'efecte de l'IRPF.
- Ningú podrà formar part de dues unitats familiars al mateix temps.
- La determinació dels membres de la unitat familiar es realitzarà tenint en compte la situació existent el dia 31 de desembre de cada any.

Per tant, si un fill complís 18 anys durant l'any, ja no formarà part de la unitat familiar durant aquell període impositiu.

Tributació individual i opció per la tributació conjunta

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un «[Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar les opcions de tributació, individual o conjunta, en funció de les seves circumstàncies personals i familiars.

Plantejament

- **Amb caràcter general**, la declaració de l'IRPF es presenta de forma individual. No obstant això, les persones integrades en una unitat familiar, en els termes anteriorment comentats, poden optar, si així el desitgen, per declarar de manera conjunta, sempre que tots les seus membres siguin contribuents per aquest impost.

- **En les parelles de fet** sense vincle matrimonial només un dels seus membres (pare o mare) pot formar unitat familiar amb els fills que reuneixin els requisits anteriorment comentats i, en conseqüència, optar per la tributació conjunta. L'altre membre de la parella ha de declarar de manera individual.

No obstant això, ha de tenir-se en compte que l'article 84.2.4º de la Llei de l'IRPF (que estableix les "Normes aplicables en la tributació conjunta") assenyala la improcedència de la reducció de 2.150 euros anuals en la segona de les modalitats d'unitat familiar a què es refereix l'article 82 de la Llei de l'IRPF, en els casos en què el contribuent convisqui amb el pare o la mare d'algun dels fills que formen part de la seva unitat familiar.

- **En els supòsits de separació o divorci matrimonial o absència de vincle matrimonial**, l'opció per la tributació conjunta correspondrà a qui tingui atribuïda la guarda i custòdia dels fills a la data de meritació de l'IRPF, en tractar-se del progenitor que conviu amb aquells. En els supòsits de guarda i custòdia compartida l'opció de la tributació conjunta pot exercitar-la qualsevol dels dos progenitors, optant l'altre per declarar de forma individual.

Tingui-se en compte que, segons el criteri fixat pel TEAC en la seva Resolució de 19 de juliol de 2024, de la reclamació núm. 00-02172-2023, dictada en unificació de criteri, *"en casos de separació legal o absència de vincle matrimonial en els que la guarda i custòdia dels fills sigui compartida, si no es justifica l'existència de mutu acord entre els progenitors perquè a la "tributació conjunta" s'aculli un o un altre, mutu acord que haurà de ser previ a la presentació de les declaracions, els dos progenitors, i també tots els fills, hauran de tributar en règim de "tributació individual", com obliga la imperativa redacció dels articles 82.1 2a i 82.2 de la Llei de l'IRPF, no essent per això aplicable en aquests casos la reducció de l'article 84.2.4º de la Llei de l'IRPF"*.

- Una vegada exercitada l'opció per tributar de forma individual o conjunta, no és possible modificar després aquesta opció presentant noves declaracions, llevat que aquestes es presentin també dins el termini reglamentari de presentació de declaracions; finalitzat aquest termini, no podrà canviar-se l'opció de tributació per a aquell període impositiu.

Important: des de 2024, el canvi de l'opció de tributació escollida (individual o conjunta) en una autoliquidació anterior, es realitza marcant la casella [124] de la pàgina 3 del model de declaració d'IRPF.

L'opció per declarar conjuntament

- **Es manifesta en presentar la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici** respecte del qual s'opta. Una vegada exercitada l'opció, només podrà modificar-se dins el termini reglamentari de presentació de declaracions.

Des de 2024, la modificació de l'opció de tributació escollida en una autoliquidació ja presentada, exigirà marcar la casella [124] del model de declaració. Això requerirà també consignar el Nombre de justificant de l'autoliquidació de la qual rectificació se sol·licita en la casella [104].

En cas que no s'hagués presentada declaració, l'Administració tributària, en practicar les liquidacions que siguin procedents, aplicarà les regles de la tributació individual, llevat que els membres de la unitat familiar manifestin expressament el contrari en el termini de deu dies a partir del requeriment de l'Administració.

- **No vincula a la unitat familiar per a exercicis successius.**

Així, la declaració conjunta en l'exercici 2024 no obliga a haver de declarar també conjuntament el 2025 ; de la mateixa manera, la declaració conjunta el 2025 no vincula per al 2026.

- **Comprèn obligatòriament a tots els membres de la unitat familiar.**

Si un qualsevol dels membres de la unitat familiar presenta declaració individual, els restants membres hauran d'utilitzar aquest mateix règim de tributació.

Important: tingui-se en compte que en el cas d'unitats familiars a què es refereix l'article 82.1 de Llei de l'IRPF formades per contribuents d'aquest impost i per residents en un altre Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu es va establir, des de l'1 de gener de 2018, una [deducció sobre la quota que es comenta en el Capítol 16 del Manual](#). Amb l'esmentada deducció es pretén, atès que tals unitats familiars no poden optar per declarar conjuntament, equiparar la quota a pagar a la que hagués suportat el contribuent en cas que tots els membres de la unitat familiar haguessin estat residents fiscals a Espanya. No obstant això, aquesta deducció no és aplicable quan algun dels membres integrats en la unitat familiar hagués optat per tributar conforme al règim fiscal especial aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol previst en l'article 93 de la Llei de l'IRPF al que es fa referència en aquest Capítol.

Característiques generals de la tributació conjunta

Normativa: Art. 84 Llei IRPF

Independentment d'unes altres particularitats que s'indiquen en els corresponents capítols d'aquest Manual, el règim de tributació conjunta presenta les següents característiques generals:

- **Per determinar l'existència o no de l'obligació de declarar**, l'import de les rendes, la base imposable i liquidable i el deute tributari, **s'aplicaran, amb caràcter general, les regles de tributació individual**, sense que sigui procedent, tret dels casos expressament previstos en la norma que més endavant es comenten, l'elevació o multiplicació dels imports o límits en funció del nombre de membres de la unitat familiar.
- **Les rendes de qualsevol tipus** obtingudes per tots i cadascun dels membres de la unitat familiar se sotmetran a gravamen **acumuladament**.
- Tots els membres de la unitat familiar quedaran sotmesos a l'impost **conjunt i solidàriament**, de manera que el deute tributari, resultant de la declaració o descoberta per l'Administració, podrà ser exigida en la seva totalitat a qualsevol d'ells.

No obstant això, es reconeix el dret de les persones integrants de la unitat familiar a prorratejar internament entre elles el deute tributari, segons la part de la renda conjunta que a cadascun li correspongui, sense que aquest prorrateig tingui efectes fiscals.

- S'apliquen **les mateixes escales de gravamen que per a la tributació individual**.

- Tret dels casos expressament previstos en la normativa de l'IRPF, la declaració conjunta **no suposa l'ampliació de cap dels límits** que afecten a determinades partides deduïbles.
- **Les partides negatives de períodes anteriors no compensades pels contribuents components de la unitat familiar poden compensar-se** conforme a les normes generals de l'IRPF, independentment del fet que provinguin d'una declaració anterior individual o conjunta.

Les partides negatives determinades en tributació conjunta seran compensables, en cas de tributació individual posterior, exclusivament per aquells contribuents als qui corresponguin, d'acord amb les regles sobre individualització de rendes contingudes en la Llei de l'IRPF.

- **Les reduccions en la base imposable per aportacions a sistemes de previsió social, inclosos els constituïts a favor de persones amb discapacitat, a patrimonis protegits de les persones amb discapacitat i a la Mutualitat de previsió social d'esportistes professionals tenen el següent tractament.**

Els límits màxims de reducció per aportacions als esmentats sistemes de previsió social, als patrimonis protegits de les persones amb discapacitat i a la Mutualitat de previsió social d'esportistes professionals seran aplicats individualment per cada partícip, aportante, mutualista o assegurat integrat en la unitat familiar que tingui dret a qualsevol d'aquestes reduccions.

Els límits màxims de reducció per [aportacions als esmentats sistemes de previsió social](#) es comenten en el Capítol 13.

- **Mínim personal del contribuent.**

En qualsevol de les modalitats d'unitat familiar el **mínim personal aplicable en la declaració conjunta serà de 5.550 euros anuals**, independentment del nombre de membres integrats en la mateixa.

El còmput de l'increment del mínim personal per edat del contribuent es realitzarà d'acord amb les circumstàncies personals de cadascun dels cònjuges integrats en la unitat familiar.

- **Mínim per discapacitat del contribuent.**

El còmput del mínim per discapacitat del contribuent s'efectuarà tenint en compte les circumstàncies de discapacitat que, si escau, concorrin a cadascun dels cònjuges integrats en la unitat familiar.

Important: *el mínim personal i el mínim per discapacitat del contribuent no s'aplicaran en la declaració conjunta pels fills, sens perjudici de la quantia que sigui procedent aplicar en concepte del mínim per descendents i per discapacitat.*

- **Reducció per tributació conjunta.**

a. En declaracions conjuntes d'unitats familiars integrades per ambdós cònjuges, no separats legalment, i els seus fills, si els hagués (modalitat 1a d'unitat familiar), s'aplicarà una reducció de la base imposable de 3.400 euros anuals, amb caràcter previ a les reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social, inclosos els constituïts a favor de persones amb discapacitat, així com a patrimonis protegits de les persones amb discapacitat i a la Mutualitat de previsió social d'esportistes professionals previstes en la Llei de l'IRPF.

Aquesta reducció s'aplicarà, en primer lloc, a la base imposable general sense que pugui resultar negativa com a conseqüència de tal minoració. El romanent, si n'hi hagués, minorarà la base imposable de l'estalvi, que tampoc podrà resultar negativa.

b. En declaracions conjuntes d'unitats familiars formades pel pare o la mare i tots els fills que visquin amb un o un altre (2a modalitat d'unitat familiar, en els casos de separació legal o quan no existeixi vincle matrimonial) s'aplicarà una reducció de la base imposable de 2.150 euros anuals, amb caràcter previ a les reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social, inclosos els constituïts a favor de persones amb discapacitat, així com a patrimonis protegits de les persones amb discapacitat i a la Mutualitat de previsió social d'esportistes professionals previstes en la Llei de l'IRPF.

Aquesta reducció s'aplicarà, en primer lloc, a la base imposable general sense que pugui resultar negativa com a conseqüència de tal minoració. El romanent, si n'hi hagués, minorarà la base imposable de l'estalvi, que tampoc podrà resultar negativa.

Important: no s'aplicarà la reducció per tributació conjunta quan el contribuent visqui amb el pare o la mare d'algun dels fills que formen part de la seva unitat familiar.

Règim fiscal especial aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol i a la seva família

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Informador de l'Impost sobre la Renda de no Residents](#) », on podrà consultar com opera el règim especial de treballadors desplaçats.

Normativa: Art. 93 Llei IRPF

Des de l'1 de gener de 2023 el règim fiscal especial previst en l'article 93 de la Llei de l'IRPF per a treballadors desplaçats a territori espanyol s'ha modificat per donar cabuda a nous col·lectius (treballadors a distància, emprenedors i professionals qualificats, i els qui duguin a terme activitats de formació, investigació, desenvolupament i innovació) i estendre la possibilitat de la seva aplicació a les persones integrants del nucli familiar de tals contribuents com són cònjuge, fills amb discapacitat o menors i el progenitor d'aquests, en el supòsit d'inexistència de vincle matrimonial.

Aquest règim consisteix en què les persones físiques que adquireixin la seva residència fiscal a Espanya com a conseqüència del seu desplaçament a territori espanyol pels motius que a continuació s'indiquen poden optar per tributar per l'Impost sobre la Renda de no Residents (amb determinades especialitats), mantenint, tanmateix, la condició de contribuents per l'IRPF.

Important: si algun dels membres de la unitat familiar hagués optat per tributar conforme a aquest règim fiscal especial per als treballadors desplaçats a territori espanyol, no serà d'aplicació la deducció establerta, a partir de l'1 de gener de 2018, per la disposició addicional quaranta-vuitena de la Llei de l'IRPF, per a unitats familiars formades per residents fiscals en Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, que es comenta en el Capítol 16.

A. En general: règim aplicable a treballadors desplaçats a territori espanyol

Àmbit d'aplicació

Normativa: Art. 113 Reglament IRPF

Per a l'aplicació d'aquest règim especial els contribuents han de complir les següents condicions:

1. Que no hagin estat residents a Espanya durant els cinc períodes impositius anteriors a aquell en el que es produeixi el seu desplaçament a territori espanyol.

En relació amb els cinc períodes impositius a computar a l'efecte del compliment d'aquest requisit, es pren com a referència l'any d'adquisició de residència i no l'any de desplaçament.

A aquests efectes també, s'haurà d'estar al disposat l'article 9.1 de la Llei de l'IRPF, que regula la residència fiscal a Espanya de les persones físiques.

Atenció: des de l'1 de gener de 2023 es redueix de deu a cinc anys el període previ de no residència a Espanya.

2. Que el desplaçament a territori espanyol, ja sigui durant el primer any d'aplicació del règim o l'any anterior, es produeixi com a conseqüència d'**alguna de les següents circumstàncies:**

a. Contracte de treball

Quan el desplaçament sigui conseqüència d'un contracte de treball, a excepció de la relació laboral especial dels esportistes professionals regulada pel Reial decret 1006/1985, de 26 de juny.

S'entendrà complerta aquesta circumstància quan es compleixi **qualsevol de les següents condicions:**

- Quan **s'iniciï** una relació laboral, ordinària o especial diferent de l'anteriorment indicada (la dels esportistes professionals), o estatutària amb un ocupador a Espanya. És a dir, es requereix l'existència d'una relació de causalitat entre el desplaçament a Espanya i l'inici de la relació laboral.

El cessament de la relació laboral amb l'empresa que va motivar, de forma real i efectiva, el desplaçament a territori espanyol, donant lloc a una situació temporal de desocupació o inactivitat per causes alienes a la voluntat del contribuent, i el començament a continuació d'una nova relació laboral en què es compleixin també els requisits establerts en l'article 93 de la Llei de l'IRPF, no suposa l'exclusió del règim tenint en compte que la finalitat del règim és atreure a Espanya als subjectes compresos en l'aplicació del règim i que aquesta finalitat de cap manera resulta incompatible amb el fet anterior.

- Quan el desplaçament sigui **ordenat per l'ocupador** i existiu una carta de desplaçament d'aquest.
- Quan el desplaçament, sense ser ordenat per l'ocupador, es degui a que l'activitat laboral **s'ofereixi a distància**, mitjançant l'ús exclusiu de mitjans i sistemes informàtics, telemàtics i de telecomunicació.

En particular, s'entendrà complerta aquesta circumstància en el cas de treballadors per compte aliè que comptin amb el visat per a teletreball de caràcter internacional previst en la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport als emprenedors i la seva internacionalització.

Important: podran aplicar aquest règim als treballadors que es desplacen a Espanya per treballar a distància.

b. Adquisició de la condició d'administrador d'una entitat

Quan el desplaçament sigui conseqüència de l'**adquisició de la condició d'administrador d'una entitat, independentment del seu percentatge de participació** en el capital social de la mateixa, **excepte en** el supòsit de què l'entitat **tingui la consideració d'entitat patrimonial**, cas en què l'administrador no podrà tenir una participació en aquesta entitat que determini la seva consideració d'entitat vinculada en els termes previstos en l'article 18 de la LIS (és a dir, per poder acollir-se a aquest règim especial ha de tenir una participació inferior al 25 per 100 en el capital de la mateixa).

A aquests efectes, s'entendrà per entitat patrimonial i que, per tant, no realitza una activitat econòmica, aquella en la que més de la meitat del seu actiu estigui constituït per valors o no estigui afecte a una activitat econòmica tenint en compte la mitjana dels balanços trimestrals de l'exercici de l'entitat.

Vegeu a aquests efectes l'article 5 de la LIS, que regula el concepte d'activitat econòmica i entitat patrimonial.

c. Realització a Espanya d'una activitat emprenedora

Quan el desplaçament sigui conseqüència de la **realització a Espanya d'una activitat econòmica qualificada d'emprenedora**, d'acord amb el procediment descrit en l'article 70 de la Llei 14/2013.

Activitat emprenedora:

D'acord amb l'article 70 de la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport als emprenedors i la seva internacionalització (BOE de 28 de setembre), té la consideració d'activitat emprenedora aquella activitat econòmica que reuneixi els següents requisits:

1. Que tingui **caràcter innovador i/o especial interès econòmic** per a Espanya.

Es considerarà que té aquest caràcter innovador quan la seva finalitat sigui resoldre un problema o millorar una situació existent mitjançant el desenvolupament de productes, serveis o processos nous o millorats substancialment en comparació de l'estat de la tècnica i que porti implícit un risc de fracàs tecnològic, industrial o en el propi model de negoci. En concret, s'entendrà complert aquest requisit quan es compleixi com a mínim una de les condicions establertes per l'apartat 3 de l'article 4 de l'Ordre PCM/825/2023, de 20 de juliol.

2. Que hagi estat qualificada de tal per un **informe favorable emès per ENISA** (Empresa Nacional d'Innovació, SA), en els termes previstos en l'esmentat article 70 de la Llei 14/2013.

Pel que fa al cas, en el cas dels ciutadans de la UE i estrangers als que els sigui d'aplicació el dret de la UE per ser beneficiaris dels drets de lliure circulació i residència hauran de sol·licitar l'esmentat informe amb caràcter previ al seu desplaçament a territori espanyol, a través de la Direcció General d'Indústria i de la Petita i Mitjana Empresa. Aquest informe té caràcter preceptiu i serà evacuat en el termini de 10 dies hàbils des que ENISA rebí la corresponent sol·licitud.

Igualment hauran de disposar d'aquest informe els contribuents que haguessin optat per l'aplicació d'aquest règim especial, si amb posterioritat **volen iniciar una activitat econòmica que tingui caràcter emprenedor diferent**, si escau, d'aquella que va motivar el seu desplaçament a territori espanyol.

3. Que el contribuent que es desplaça a territori espanyol per a l'exercici d'aquesta activitat emprenedora, disposi de l'**autorització de residència amb caràcter previ a aquest desplaçament**.

- d. **Realització a Espanya d'una activitat econòmica per part d'un professional altament qualificat que presti serveis en empreses emergents** en el sentit de l'article 3 de la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema d'empreses emergents:

A l'efecte de la consideració d'[empresa emergent](#), vegeu el concepte previst en el Capítol 3.

Precisió : s'entendrà com a professionals altament qualificats a aquells professionals que comptin amb la titulació a la que es refereix l'article 71 de l'esmentada Llei 14/2013. En particular, s'entendrà complerta aquesta circumstància quan el contribuent disposi de l'autorització de residència amb caràcter previ al seu desplaçament a territori espanyol.

- e. **Realització a Espanya d'una activitat econòmica per part d'un professional altament qualificat que dugui a terme activitats de formació, investigació, desenvolupament i innovació**, percebent per això una remuneració que representi en conjunt més del 40 per 100 de la totalitat dels seus rendiments empresarials, professionals i del treball personal.

Precisió : es considerarà que es duen a terme activitats de formació, investigació, desenvolupament i innovació quan concorri algun dels supòsits recollits en l'article 72 de la Llei 14/2013, de 27 de setembre, de suport als emprenedors i la seva internacionalització. En particular, s'entendrà complerta aquesta circumstància quan el contribuent disposi de l'autorització de residència amb caràcter previ al seu desplaçament a territori espanyol.

3. Que no obtingui rendes que es qualificarien d'obtingudes mitjançant un establiment permanent situat en territori espanyol tret dels supòsits de realitzar a Espanya una activitat emprenedora o una activitat econòmica per part de professionals altament qualificats que donin dret a acollir-se a aquest règim especial.

Precisió : conforme al que disposa l'article 93.1 c) de la Llei de l'IRPF, les úniques activitats econòmiques que podran desenvolupar els contribuents mitjançant establiment permanent acollits a aquest règim són l'activitat econòmica de caràcter emprenedor, la prestació de serveis a empreses emergents o les activitats de formació, investigació, desenvolupament i innovació previstes.

Conforme a l'anterior, en el cas particular d'un soci que presti serveis a la societat diferents dels derivats de la seva condició d'administrador, **si obtingués rendiments d'activitats econòmiques (diferents dels esmentats en el paràgraf anterior) mitjançant establiment permanent situada en territori espanyol, s'incompliria el requisit previst en l'article 93.1.c) de la Llei de l'IRPF.**

Contingut del règim especial

Normativa: Art. 114 Reglament IRPF

L'aplicació d'aquest règim especial implicarà la determinació del deute tributari de l'IRPF conforme a les normes establertes en el text refós de la Llei de l'impost sobre la Renda de no Residents, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2004, de 5 de març (d'ara endavant TRLIRNR), per a les rendes obtingudes sense mediació d'establiment permanent amb les següents especialitats:

- a. No resultarà d'aplicació el que disposen els articles 5, 6, 8, 9, 10, 11 i 14 de l'esmentat TRLIRNR. No obstant això, estaran exempts els rendiments del treball en espècie als que es refereix la lletra a) de l'article 14.1 del TRLIRNR.

L'esmentat article 14 del TRLIRNR regula les rendes exemptes i, en la seva lletra a), es remet, entre d'altres, a les rendes esmentades en l'[article 7 de la Llei de l'IRPF](#).

Precisió: tributació de l'habitatge habitual

Els contribuents acollits a aquest règim especial han de tributar per la imputació de rendes immobiliàries corresponents als béns immobles urbans situats en territori espanyol que no estiguin afectes a activitats econòmiques, fins i tot quan aquests immobles constitueixin el seu habitatge habitual. Criteri fixat pel TEAC en la seva Resolució de 17 de juliol de 2025, Reclamació número 00/03697/2025, recaiguda en recurs d'alçada per a la unificació de criteri. En ella considera que, en determinar-se el deute tributari conforme a les normes de l'Impost sobre la Renda de no Residents (IRNR), resulta aplicable l'article 13.1.h) del TRLIRNR, que no té en compte excepció alguna per a l'habitatge habitual. Així mateix, assenyala que la remissió a l'article 85 de la Llei de l'IRPF a l'efecte de quantificació no implica l'aplicació del seu règim d'exempció.

- b. La totalitat dels rendiments d'activitats econòmiques qualificades d'una activitat emprenedora o dels rendiments del treball obtinguts pel contribuent durant l'aplicació del règim especial s'entendran obtinguts en territori espanyol.

Ara bé, no es consideren obtinguts durant l'aplicació del règim especial els rendiments que derivin d'una activitat desenvolupada amb anterioritat a la data de desplaçament a territori espanyol o amb posterioritat a la finalització del desplaçament que ha de comunicar-se en el model 149, sens perjudici de la seva tributació per l'Impost sobre la Renda de no Residents quan els esmentats rendiments s'entenguin obtinguts en territori espanyol.

c. A l'efecte de la liquidació de l'IRPF, es gravaran acumuladament les rendes obtingudes pel contribuent en territori espanyol durant l'any natural, sense que sigui possible compensació alguna entre aquelles.

d. Per a la determinació de la quota íntegra es diferenciï dues bases liquidables a les que s'apliquessin diferents escales:

- Base "A": Import de la base liquidable corresponent a les següents rendes a què es refereix l'article 25.1. f) del TRLIRNR:
 - Dividends i altres rendiments derivats de la participació en els fons propis d'una entitat.
 - Interessos i altres rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis.
 - Guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de transmissions d'elements patrimonials.

A aquesta base se li aplicaran el 2025 els tipus que s'indiquen en la següent escala:

Base liquidable de l'estalvi Fins a euros	Quota íntegra euros	Resta base liquidable de l'estalvi Fins a euros	Tipus aplicable Percentatge
0	0	6.000	19
6.000	1.140	44.000	21
50.000	10.380	150.000	23
200.000	44.880	100.000	27
300.000	71.880	En endavant	28

- Base "B": Import de la base liquidable corresponent a la resta de rendes a la que se li aplicaran el 2025 els tipus que s'indiquen en la següent escala.

Part de la base liquidable euros	Tipus estatal aplicable Percentatge
Fins a 600.0000 euros	24
Des de 600.000,01 euros d'ara endavant	47

e. La quota diferencial serà el resultat de minorar la quota íntegra de l'IRPF en:

- Les deduccions per donatius i les retencions i ingressos a compte que s'haguessin practicat sobre les rendes del contribuent (incloses les quotes satisfetes a compte de l'Impost sobre la Renda de no Residents).

Les retencions i ingressos a compte en concepte de pagaments a compte de l'impost es practicaràn, en els termes que s'estableixin reglamentàriament, d'acord amb la normativa de l'Impost sobre la Renda de no Residents per a rendes obtingudes sense mediació d'establiment permanent.

No obstant això, en el cas de rendiments d'activitats econòmiques només estaran subjectes a retenció o ingressos a compte els rendiments d'activitats qualificades de professionals.

El percentatge de retenció o ingrés a compte sobre rendiments del treball serà el 24 per 100. Ara bé, quan les retribucions satisfetes per un mateix pagador de rendiments del treball durant l'any natural excedeixin 600.000 euros, el percentatge de retenció aplicable el 2025 a l'excés serà el 47 per 100.

En el cas de rendiments d'activitats econòmiques subjectes a retenció o ingrés a compte, en les factures emeses durant l'aplicació d'aquest règim especial haurà de consignar-se el tipus de retenció aplicable.

En les transmissions d'immobles situats en territori espanyol, l'adquirent estarà obligat a retenir i ingressar el 3 per 100, o a efectuar l'ingrés a compte corresponent, de la contraprestació acordada, en concepte de pagament a compte de l'impost corresponent a aquells.

- La deducció per doble imposició internacional a què es refereix l'article 80 de la Llei de l'IRPF aplicable als rendiments del treball i d'activitats econòmiques qualificades d'activitat emprenedora obtinguts a l'estranger, amb el límit del 30 per 100 de la part de la quota íntegra corresponent a la totalitat d'aquests rendiments obtinguts durant aquell període impositiu.

A aquests efectes, per calcular el tipus mitjà efectiu de gravamen haurà de tenir-se en compte la quota íntegra i la base liquidable, exclosa, en ambdós casos, la part de les mateixes corresponent a les rendes a les que es refereix l'article 25.1 f) del TRLIRNR.

Durada

Normativa: Art. 115 Reglament IRPF

El règim especial s'aplicarà durant el període impositiu en el que el contribuent adquireixi la seva residència habitual a Espanya i durant els cinc períodes impositius següents.

A aquests efectes, es considerarà com a període impositiu en el que s'adquireix la residència el primer any natural en el que, una vegada produït el desplaçament, la permanència en territori espanyol sigui superior a 183 dies.

Exercici de l'opció pel règim especial

Termini per a l'exercici de l'opció pel règim especial

Normativa: Arts. 116 i 119 Reglament IRPF

L'exercici de l'opció de tributar per l'Impost sobre la Renda de no Residents ha de realitzar-se mitjançant la utilització del model de comunicació 149, aprovat per l'Ordre HFP/1338/2023, de 13 de desembre (BOE de 15 de desembre), de la qual presentació s'efectuarà en el termini màxim de sis mesos des de la data d'inici de l'activitat que consti en l'alta a la Seguretat Social a Espanya o en la documentació que li permeti, si escau, el manteniment de la legislació de Seguretat Social d'origen o, en cas que no fora obligatòria l'alta a la Seguretat Social, en la data d'inici de l'activitat que consti en un document justificatiu. Aquesta comunicació s'efectuarà de forma individual per cada contribuent.

Tingui-se en compte que, en atenció als especials requisits exigits per poder aplicar aquest règim fiscal especial pels treballadors desplaçats, teletreballadors, professionals altament qualificats i emprenedors, la via de presentació d'aquest model serà electrònica.

Per presentar aquesta comunicació hauran d'estar inclosos en el Cens d'obligats Tributaris. En cas contrari, sol·licitaran prèviament l'alta en aquest Cens mitjançant la presentació de la declaració censal corresponent.

En aquesta comunicació hauran de fer constar, entre altres dades: la identificació del contribuent incloent el seu número d'identificació fiscal i la seva nacionalitat, així com, si escau, la de l'ocupador del treballador, la de l'entitat corresponent a l'administrador, l'empresa emergent en la que presta serveis el professional o l'entitat on es duguin a terme les activitats de formació, investigació, desenvolupament o innovació, la data d'entrada en territori espanyol i la data d'inici de l'activitat que consti en l'alta a la Seguretat Social a Espanya o en la documentació que permeti, si escau, el manteniment de la legislació de Seguretat Social d'origen.

El contribuent també haurà de comunicar en el model 149 la finalització del seu desplaçament a territori espanyol sense perdre la residència fiscal a Espanya en aquest exercici en el termini d'un mes des que es produís aquesta circumstància, a l'efecte que no s'entenguin obtinguts durant l'aplicació del règim especial els rendiments que derivin d'una activitat desenvolupada amb posterioritat a la data de presentació de la comunicació.

Finalment, tingui-se en compte que, en atenció als especials requisits exigits per poder aplicar aquest règim fiscal especial pels treballadors desplaçats, teletreballadors, professionals altament qualificats, persones que realitzen activitats de formació, investigació, desenvolupament i innovació i emprenedors, la via de presentació d'aquest model serà electrònica.

Important: el contribuent que opti per la tributació per l'Impost sobre la Renda de no Residents quedarà subjecte per obligació real en l'impost sobre el patrimoni, per la qual cosa només tributarà pels béns i drets que tingui establerts a Espanya.

Documentació a presentar juntament amb la comunicació de l'opció

La comunicació de l'opció s'haurà d'acompanyar de la documentació justificativa de l'alta a la Seguretat Social a Espanya o la documentació que permeti el manteniment de la legislació de Seguretat Social d'origen o, en cas que no fora obligatòria l'alta a la Seguretat Social, document justificatiu de la data d'inici de l'activitat, l'autorització de residència que correspongui, si escau, i de la següent **documentació** :

1. Quan s'iniciï una relació laboral, ordinària o especial, o estatutària amb un ocupador a Espanya, un document justificatiu emès per l'ocupador en el que s'expressi el reconeixement de la relació laboral o estatutària amb el contribuent, la data d'inici de l'activitat que consti en l'alta a la Seguretat Social a Espanya, el centre de treball i la seva direcció, així com la durada del contracte de treball.
2. Quan es tracti d'un desplaçament ordenat pel seu ocupador, còpia de la carta de desplaçament de l'ocupador, així com un document justificatiu emès per aquest en el que s'expressi la data d'inici de l'activitat que consti en l'alta a la Seguretat Social a Espanya o en la documentació que permeti, si escau, el manteniment de la legislació de Seguretat Social d'origen, el centre de treball i la seva direcció, així com la durada de l'ordre de desplaçament.
3. Quan, sense ser ordenat per l'ocupador, l'activitat laboral s'ofereixi a distància mitjançant l'ús exclusiu de mitjans i sistemes informàtics, telemàtics i de telecomunicació, un document justificatiu emès per l'ocupador en el que s'expressi el reconeixement de la relació laboral amb el contribuent, la data d'inici de l'activitat que consti en l'alta a la Seguretat Social a Espanya o en la documentació que permeti, si escau, el manteniment de la legislació de Seguretat Social d'origen, així com la durada estimada de la prestació de l'activitat laboral a Espanya.
4. Quan es tracti de desplaçaments com a conseqüència de l'adquisició de la condició d'administrador d'una entitat, un document justificatiu emès per l'entitat en el que s'expressi la data d'adquisició de la condició d'administrador. En cas que l'entitat tingui la consideració d'entitat patrimonial en els termes de l'article 5.2 de la LIS, un document emès per la mateixa justificatiu de què la participació del contribuent en l'entitat no determina la condició d'entitat vinculada en els termes previstos en l'article 18 de la Llei de l'impost sobre Societats.
5. Quan es tracti de desplaçaments com a conseqüència de la realització a Espanya d'una activitat econòmica qualificada d'activitat emprenedora, l'informe favorable emès per l'Empresa Nacional d'Innovació, S.M.E. (ENISA), el qual serà sol·licitat directament pel contribuent a ENISA, a través de la Direcció General d'Indústria i de la Petita i Mitjana Empresa, llevat que l'autorització de residència aportada sigui la de residència per a emprenedors.
6. Quan es tracti de desplaçaments com a conseqüència de la realització a Espanya d'una activitat econòmica per part d'un professional altament qualificat que presti serveis a empreses emergents, la documentació justificativa de la condició de professional altament qualificat, llevat que aportï l'autorització de residència de professional altament qualificat de la que disposi amb caràcter previ al seu desplaçament, l'acreditació de la inscripció

com empresa emergent al Registre Mercantil o en el Registre de Cooperatives competent a la que presti servei, llevat que existeixi un procediment habilitat per a la comprovació en línia d'aquella circumstància, així com un document justificatiu de la prestació de serveis a aquesta empresa emergent.

7. Quan es tracti de desplaçaments com a conseqüència de la realització a Espanya d'activitats de formació, investigació, desenvolupament i innovació, un document justificatiu de la realització d'aquelles activitats a què es refereix l'article 113.2 d'aquest Reglament, llevat que l'autorització de residència aportada sigui la de formació, investigació, desenvolupament i innovació.

Renúncia i exclusió del règim especial

Normativa: Arts. 117 i 118 Reglament IRPF

Els contribuents que haguessin optat pel règim especial podran renunciar a la seva aplicació durant els mesos de novembre i desembre anteriors a l'inici de l'any natural en què la renúncia hagi d'assortir efectes. Els contribuents que renunciïn a aquest règim especial no podran tornar a optar per la seva aplicació.

En el cas de treballadors per compte aliè, a la comunicació de la renúncia s'adjuntarà la còpia segellada de la comunicació de dades al retenidor a què es refereix l'article 88 del Reglament de l'IRPF.

L'exclusió del règim especial es produeix per incompliment d'alguna de les condicions anteriorment comentades determinants de la seva aplicació, assortint aquesta efectes durant el període impositiu en què es produeixi l'incompliment. Els contribuents exclosos hauran de comunicar tal circumstància a l'Administració tributària en el termini d'un mes des de l'incompliment de les condicions que van determinar la seva aplicació.

Tant la renúncia com l'exclusió hauran de ser comunicades a l'Administració tributària en el model 149, aprovat per l'Ordre HFP/1338/2023, de 13 de desembre (BOE de 15 de desembre). Pel que fa al cas, tingui-se en compte que, en atenció als especials requisits exigits per poder aplicar aquest règim fiscal especial pels treballadors desplaçats, teletreballadors, professionals altament qualificats, persones que realitzen activitats de formació, investigació, desenvolupament i innovació i emprenedors, la via de presentació d'aquest model serà electrònica.

Efectes de l'exclusió del règim especial

- Amb caràcter general, les retencions i ingressos a compte es practicaran conforme a les normes de l'IRPF **a partir del moment en què el contribuent incompleixi les condicions** per a l'aplicació del règim especial, llevat en el cas de rendiments del treball, en què es practicaran des del moment en què el contribuent comuniqui al retenidor que ha incomplert aquestes condicions, calculant-se un nou tipus de retenció sobre la base del total de les retribucions anuals.

En el cas d'obtenció de rendiments del treball, sotmesos al procediment general de càlcul del tipus de retenció, el contribuent haurà de presentar al seu retenidor la comunicació de dades prevista en l'article 88 de la Llei de l'IRPF.

- Els contribuents exclosos d'aquest règim **no podran tornar a optar** per la seva aplicació.

Model especial de declaració en l'IRPF

Els contribuents que optin per aquest règim especial estaran obligats a presentar i subscriure el model de declaració especial 151, aprovat en l'esmentada Ordre HFP/1338/2023, de 13 de desembre (BOE de 15 de desembre), en el lloc i termini establerts, amb caràcter general, per a la presentació de les declaracions de l'IRPF sens perjudici del termini específicament establert en l'article 4.2 de l'esmentada Ordre HFP/1338/2023 per a la domiciliació bancària del pagament dels deutes tributaris resultants de les declaracions.

Tenint en compte els especials requisits exigits per poder aplicar aquest règim fiscal especial pels treballadors desplaçats, teletreballadors, professionals altament qualificats, persones que realitzen activitats de formació, investigació, desenvolupament i innovació i emprenedors, la via de presentació d'aquest model serà electrònica.

Els contribuents de l'IRPF que optin per l'aplicació d'aquest règim especial podran sol·licitar el certificat de residència fiscal a Espanya regulat en la disposició addicional segona de l'Ordre HAC/3626/2003, de 23 de desembre (BOE de 30 de desembre), que figura en l'annex 9 d'aquesta Ordre.

B. Extensió del règim especial a familiars de contribuents desplaçats

Normativa: Art. 93.3 Llei IRPF i 113.3 Reglament IRPF

Àmbit d'aplicació per a familiars de contribuents desplaçats

1. Familiars als que es pot estendre l'aplicació d'aquest règim

A partir de l'1 de gener de 2023, igual que els treballadors, professionals emprenedors i inversors desplaçats a territori espanyol als que estiguin associats, també podran optar per tributar per l'Impost sobre la Renda de no Residents, mantenint la condició de contribuents per l'IRPF :

1. el cònjuge del contribuent desplaçat i els seus fills, menors de vint-i-cinc anys o sigui quin sigui la seva edat en cas de discapacitat, o
2. el progenitor d'aquests, en el supòsit d'inexistència de vincle matrimonial.

sempre que, en qualsevol d'aquests supòsits, es compleixin les següents condicions que s'especifiquen en l'apartat següent.

Tingui-se en compte que la determinació de la vinculació d'aquests contribuents amb el contribuent desplaçat que dona origen a l'aplicació d'aquest règim especial, així com de l'edat i situació de discapacitat d'aquests es realitzarà tenint en compte la situació existent en el moment d'exercitar la seva opció pel règim especial.

2. Requisits que han de complir per poder aplicar el règim especial

a. **Que es desplacen** a territori espanyol amb el contribuent (el impatriado al que estan associats) o en un moment posterior, **sempre que no hagués finalitzat el primer període impositiu** en el que a aquest li resulti d'aplicació el règim especial. Per tant, per a l'aplicació d'aquest règim especial als familiars és imprescindible que el contribuent desplaçat apliqui durant aquell període impositiu aquest règim especial.

b. Que adquireixin la seva residència fiscal a Espanya com a conseqüència del seu desplaçament a territori espanyol.

A aquests efectes, es podran desplaçar a territori espanyol **amb anterioritat al** contribuent al que estan associats sempre que, com a conseqüència del referit desplaçament, aquests no adquireixin la residència fiscal a Espanya abans del primer període impositiu en el que a aquest li resulti d'aplicació el règim especial.

Així mateix, podran desplaçar-se **amb posterioritat al** contribuent al que es troben vinculats sempre que no hagués finalitzat el període d'aplicació del règim especial per a aquest últim.

c. Que **no hagin estat residents a Espanya** durant els **cinc períodes impositius anteriors** a aquell en el que es produeixi el seu desplaçament a territori espanyol.

d. Que **no obtinguin rendes** que es qualificarien d'obtingudes mitjançant un **establiment permanent** situat en territori espanyol.

e. Que la suma de bases liquidables dels contribuents a cadascun dels períodes impositius en els que sigui d'aplicació aquest règim especial **sigui inferior a la base liquidable del contribuent** que dona lloc a l'aplicació d'aquest règim especial i al que estan vinculats.

Contingut del règim especial per a familiars de contribuents desplaçats

Normativa: Art. 114 Reglament IRPF

Als familiars de contribuents desplaçats que complint els requisits establerts en el punt anterior s'adhereixin a aquest règim especial, se'ls aplicaran les [especialitats](#) del mateix.

Durada

Normativa: Art. 115 Reglament IRPF

El règim especial resultarà d'aplicació als familiars del contribuent desplaçat durant els successius períodes impositius en els que, complint-se les [condicions assenyalades](#), el mateix resulti també d'aplicació al contribuent desplaçat, sens perjudici de la renúncia o exclusió del règim en els termes que més endavant s'indiquen.

Exercici de l'opció pel règim especial

Normativa: Arts. 116.1.b) i 119.3 Reglament IRPF

L'exercici de l'opció de tributar per l'Impost sobre la Renda de no Residents ha de realitzar-se mitjançant la utilització del model de comunicació 149, aprovat per l'Ordre HFP/1338/2023, de 13 de desembre (BOE de 15 de desembre), de la qual presentació s'efectuarà de forma individual per cada familiar que desitgi optar pel règim i com a màxim en el major dels

següents terminis:

- sis mesos a comptar de la data la seva entrada en territori espanyol, o
- sis mesos des de la data d'inici de l'activitat que consti en l'alta a la Seguretat Social a Espanya o en la documentació que permeti, si escau, al treballador desplaçat, el que dona origen a l'aplicació d'aquest règim especial, el manteniment de la legislació de Seguretat Social d'origen o, en cas que no fora obligatòria l'alta a la Seguretat Social, en el document justificatiu de la data d'inici de l'activitat si fora major.

Tingui-se en compte que la determinació de la vinculació d'aquests contribuents amb el contribuent desplaçat que dona origen a l'aplicació d'aquest règim especial, així com de l'edat i situació de discapacitat d'aquests es realitzarà tenint en compte la situació existent en el moment d'exercitar la seva opció pel règim especial.

En aquesta comunicació es faran constar, entre altres dades: la identificació del contribuent sol·licitant, incloent el seu número d'identificació fiscal, i la del contribuent desplaçat al que estigui associat, la identificació de la comunicació de l'opció al règim efectuat per aquest últim, la classe de vinculació amb el mateix, així com la data d'entrada en territori espanyol.

Així mateix, s'adjuntarà la **documentació** que acrediti la vinculació amb el contribuent al que estan associats, que determini el dret a l'opció pel règim especial.

La situació de discapacitat s'entendrà acreditada quan s'hagi sol·licitat el corresponent certificat o resolució expedida per l'Institut de Migracions i Serveis Socials o l'òrgan competent de les Comunitats Autònomes al que es refereix l'article 72 del Reglament de l'IRPF, encara que aquest certificat o resolució no s'hagués emès en el moment d'exercitar l'opció, si bé l'aplicació del règim especial quedarà condicionada al reconeixement de la situació de discapacitat.

El contribuent també haurà de comunicar en el model 149 la finalització del seu desplaçament a territori espanyol en el termini d'un mes des que es produís aquesta circumstància.

Finalment, tingui-se en compte que, en atenció als especials requisits exigits per poder aplicar aquest règim fiscal especial pels treballadors desplaçats, teletreballadors, professionals altament qualificats i emprenedors, la via de presentació d'aquest model serà electrònica.

Important: el contribuent que opti per la tributació per l'Impost sobre la Renda de no Residents quedarà subjecte per obligació real en l'impost sobre el patrimoni, per la qual cosa només tributarà pels béns i drets que tingui establerts a Espanya.

Renúncia i exclusió del règim especial per a familiars de contribuents desplaçats

Normativa: Arts. 117.3 i 118.4 Reglament IRPF

Règim de renúncia

Els familiars de contribuents desplaçats que també haguessin optat pel règim especial podran renunciar, de forma individual, a la seva aplicació durant els mesos de novembre i desembre anteriors a l'inici de l'any natural en què la renúncia hagi d'assortir efectes.

Els contribuents que renunciïn a aquest règim especial no podran tornar a optar per la seva aplicació.

Règim d'exclusió

Quedaran **conjuntament** exclosos de l'aplicació d'aquest règim els contribuents familiars de desplaçats si la suma de bases liquidables dels mateixos a cadascun dels períodes impositius en els que sigui d'aplicació aquest règim especial resultés superior o igual a la base liquidable del contribuent al que estan vinculats.

Així mateix, unes altres causes que determinaran l'exclusió de l'aplicació d'aquest règim:

- L'incompliment de qualsevol dels restants condicions que determinen l'aplicació del règim, o
- L'incompliment dels requisits de vinculació, edat, o situació de discapacitat exigits per a l'opció.

No s'entendran incomplerts els requisits per a l'aplicació del règim especial per l'extinció del vincle matrimonial a causa de divorci o nul·litat del matrimoni.

En aquests supòsits es produirà l'exclusió del règim d'aquell contribuent que hagués causat la infracció, podent els altres continuar amb la seva aplicació.

En qualsevol cas, l'exclusió assortirà efectes durant el període impositiu en què es produeixi l'incompliment de qualsevol de les causes assenyalades amb anterioritat o assorteixi efectes la renúncia o exclusió del contribuent al que estan associats.

Els contribuents exclosos hauran de comunicar tal circumstància a l'Administració tributària en el termini d'un mes des de l'incompliment de les condicions que van determinar la seva aplicació, tret del cas en què el contribuent al que estan associats hagués comunicat la seva renúncia o exclusió, cas en què no serà necessari que aquests la comuniquin.

Tant la renúncia com l'exclusió hauran de ser comunicades a l'Administració tributària en el model 149, aprovat per l'Ordre HFP/1338/2023, de 13 de desembre (BOE de 15 de desembre). Pel que fa al cas, tingui-se en compte que, tenint en compte els especials requisits exigits per poder aplicar aquest règim fiscal especial pels treballadors desplaçats, teletreballadors, professionals altament qualificats i emprenedors, la via de presentació d'aquest model serà electrònica.

Quadre resum

RÈGIM FISCAL ESPECIAL APLICABLE ALS TREBALLADORS DESPLAÇATS A TERRITORI ESPANYOL A PARTIR D'1 DE GENER DE 2015

(Article 93 Llei de l'IRPF, redacció donada per la Llei 26/2014)

Àmbit d'aplicació	A) Per a treballadors, professionals, emprenedors i inversors desplaçats a territori espanyol. a. Que no hagin estat residents a Espanya durant els cinc períodes impositius anteriors a aquell en el que es produeixi el seu desplaçament a territori espanyol. b. Que no siguin esportistes professionals. c. Que el desplaçament a territori espanyol, ja sigui durant el primer any d'aplicació del règim o l'any anterior, es produeixi com a conseqüència d'alguna de les següents circumstàncies: • D'un contracte de treball (inclosos treballadors a distància amb visat per a teletreball de caràcter internacional). • De l'adquisició de la condició d'administrador d'una entitat independentment del seu percentatge de participació en la mateixa excepte si es tracta d'una entitat patrimonial (cas en què la seva participació en la mateixa no pot determinar la consideració d'entitat vinculada en els termes previstos en l'article 18 de la LIS. • De la realització a Espanya d'una activitat econòmica qualificada d'emprenedora en els termes de l'article 70 de la Llei 14/2013, o • De la realització a Espanya d'una activitat econòmica que sigui exercida per un professional altament qualificat que presti serveis a empreses emergents o que dugui a terme activitats de formació o R+D+I. d. Que no obtingui rendes que es qualificarien d'obtingudes mitjançant un establiment permanent situat en territori espanyol llevat de, des de l'1 de gener de 2023, en cas de realitzar a Espanya una activitat emprenedora o una activitat econòmica per part de professionals altament qualificats que donin dret a acollir-se a aquest règim especial. B) Per a familiars vinculats als anteriors, aplicable a partir d'1 de gener de 2023. Ha de tractar-se de: • El cònjuge del contribuent desplaçat • Els seus fills, menors de vint-i-cinc anys o sigui quin sigui la seva edat en cas de discapacitat, o • El progenitor d'aquests, en el supòsit d'inexistència de vincle matrimonial Sempre que compleixin els següents requisits: • Es desplacen a territori espanyol amb el contribuent (el impatriado al que estan associats) o en un moment posterior, sempre que no hagués finalitzat el primer període impositiu en el que a aquest li resulti d'aplicació el règim especial. • Que adquireixin la seva residència fiscal a Espanya com a conseqüència del seu desplaçament a territori espanyol. • Que no hagin estat residents a Espanya durant els cinc períodes impositius

	anterior a aquell en el que es produeixi el seu desplaçament a territori espanyol • Que no obtinguin rendes que es qualificarien d'obtingudes mitjançant un establiment permanent situat en territori espanyol. • Que la suma de bases liquidables dels contribuents a cadascun dels períodes impositius en els que sigui d'aplicació aquest règim especial sigui inferior a la base liquidable del contribuent que dona lloc a l'aplicació d'aquest règim especial i al que estan vinculats.
Contingut: regles per determinar el deute en ambdós casos	El deute es determina conforme a les normes de l'IRNR amb les següents especialitats: • La totalitat dels rendiments d'activitats econòmiques qualificades d'una activitat empenedora o dels rendiments del treball obtinguts pel contribuent durant l'aplicació del règim especial s'entenen obtinguts en territori espanyol. • Es graven acumuladament les rendes obtingudes pel contribuent en territori espanyol durant l'any natural, sense que sigui possible compensació alguna entre aquelles. • Per a la determinació de la quota íntegra s'apliquen les dues escales específiques que estableix l'article 93 de la Llei de l'IRPF : ◦ Una escala per a la part de la base corresponent a les rendes a què es refereix l'article 25.1. f) del TRLIRNR (dividends, interessos i guanys patrimonials). ◦ Una escala per a la part de la base corresponent a la resta de rendes. • La quota diferencial serà el resultat de minorar la quota íntegra de l'impost en: ◦ La deducció per donatius, en els termes previstos en la Llei de l'IRPF i les retencions practicades a compte (incloses les quotes satisfetes a compte de l'IRNR). ◦ La deducció per doble imposició internacional a què es refereix l'article 80 de la Llei de l'IRPF aplicable sobre els rendiments del treball i d'activitats econòmiques qualificades d'activitat empenedora obtinguts a l'estranger.

Règim opcional de tributació per l'IRPF de contribuents residents en uns altres Estats membres de la Unió Europea

Condicions d'aplicació

Normativa: Art. 46 TRLIRNR i 21 del Reglament IRNR

Poden sol·licitar l'aplicació d'aquest règim opcional de tributació per l'IRPF els contribuents per l'Impost sobre la Renda de no Residents (IRNR) que siguin persones físiques i que compleixin les següents condicions:

- Que acreditin ser residents en un Estat membre de la Unió Europea o ser residents en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu amb el que existeixi un efectiu intercanvi d'informació tributària.
- Que el contribuent acrediti alguna d'aquestes circumstàncies:

- Que hagi obtingut durant l'exercici a Espanya per rendiments del treball i per rendiments d'activitats econòmiques, com a mínim, el 75 per cent de la totalitat de la seva renda, o bé,
 - Que la renda obtinguda durant l'exercici a Espanya hagi estat inferior al 90 per 100 del mínim personal i familiar que li hagués correspost d'acord amb les seves circumstàncies personals i familiars d'haver estat resident a Espanya i que la renda obtinguda fora d'Espanya hagi estat, també, inferior a aquest mínim.
- c. Que aquestes rendes obtingudes durant l'exercici a Espanya hagin tributat efectivament per l'IRNR.

Exercici de l'opció

L'exercici de l'opció de tributar per l'IRPF ha de realitzar-se mitjançant el model de sol·licitud aprovat per l'Ordre HAP /2474/2015, de 19 de novembre (BOE de 24 de novembre), que es presentarà en el termini de quatre anys comptats a partir del 2 de maig o immediat hàbil posterior de l'any natural següent corresponent al període impositiu respecte del qual se sol·licita l'aplicació d'aquest règim.

Important: si algun dels membres de la unitat familiar opta per tributar conforme a aquest règim no serà d'aplicació la deducció establerta, a partir de l'1 de gener de 2018, per la disposició addicional quaranta-vuitena de la Llei de l'IRPF, per a unitats familiars formades per residents fiscals en Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, que es comenta en el [Capítol 16](#) d'aquest Manual.

Contingut del règim

D'acord amb el que disposa l'article 46 del TRLIRNR, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 5/2004, de 5 de març, i el 21 a 24 del Reglament de l'IRNR, aprovat en l'article únic del Reial decret 1776/2004, de 30 de juliol, el contingut del règim opcional és el següent:

- La renda gravable estarà constituïda per la totalitat de les rendes obtingudes a Espanya pel contribuent durant el període impositiu.
- El tipus de gravamen aplicable serà el tipus mitjà, expressat amb dos decimals, resultant d'aplicar les normes de l'IRPF a la totalitat de rendes obtingudes pel contribuent durant el període impositiu, independentment del lloc on s'haguessin produït i sigui quina sigui la residència del pagador, tenint en compte les circumstàncies personals i familiars del contribuent que hagin estat degudament acreditades.
- La quota tributària serà el resultat d'aplicar el tipus mitjà de gravamen a la part de base liquidable corresponent a les rendes obtingudes pel contribuent en territori espanyol.
- Si el resultat de les operacions anteriors llança una quantitat inferior a l'import global de les quantitats satisfetes durant el període impositiu pel contribuent no resident en concepte d'IRNR sobre les rendes obtingudes en territori espanyol, serà procedent tornar l'excés.

Important: el contribuent al que resulti d'aplicació aquest règim opcional no perdrà la seva condició de contribuent per l'Impost sobre la Renda de no Residents.

Subjecció a l'IRPF: aspectes temporals

Meritació i període impositiu

Normativa: Arts. 12 i 13 Llei IRPF

Amb caràcter general, el període impositiu **és l'any natural**, meritant-se l'IRPF el dia 31 de desembre de cada any.

Per consegüent, la declaració de l'IRPF de l'exercici 2025 haurà de comprendre la totalitat dels fets i circumstàncies amb transcendència fiscal a l'efecte d'aquest impost que resultin imputables a aquest any natural.

El període impositiu és inferior a l'any natural exclusivament quan es produeixi la defunció del contribuent en un dia diferent del 31 de desembre, finalitzant llavors el període impositiu i meritant-se en aquell moment l'impost.

Cap altre supòsit diferent de la defunció del contribuent (matrimoni, divorci, separació matrimonial, etc.) **donarà lloc a períodes impositius inferiors a l'any natural**. Per tant, per a un mateix contribuent no pot haver més d'un període impositiu dins un mateix any natural.

Únicament en les declaracions que corresponguin a períodes impositius inferiors a l'any natural, haurà de complimentar-se l'apartat "Meritació", del model de declaració.

Important : en el supòsit de defunció d'un contribuent integrat en una unitat familiar, els restants membres podran optar per la tributació conjunta, però sense incloure les rendes del mort en aquesta declaració.

Exemple :

Matrimoni format pels cònjuges "A" i "B" amb els que conviu el seu fill "C" menor d'edat. El mes de juny es produeix la defunció del cònjuge "A."

Determinar el període impositiu i formes de tributació dels components de la unitat familiar.

Solució:

Els membres de la unitat familiar poden optar per tributar de la següent manera:

Tributació individual.

- Declaració individual del cònjuge "A" amb període impositiu inferior a l'any natural.
- Declaració individual del cònjuge "B" amb període impositiu igual a l'any natural.

- Declaració individual del fill "C" amb període impositiu igual a l'any natural.

Tributació individual i conjunta.

- Declaració individual del cònjuge "A" amb període impositiu inferior a l'any natural.
- Declaració conjunta dels restants membres de la unitat familiar ("B" i "C") per tot l'any.

Regles generals de tributació durant els períodes impositius inferiors a l'any natural

Obligació de declarar

Els imports que determinen l'existència de l'obligació de declarar, s'aplicaran en les seves quanties íntegres, independentment del nombre de dies que compregui el període impositiu del mort, i sense que sigui procedent la seva elevació a l'any.

Rendes que han d'incloure's en la declaració

Normativa: Art. 14.4 Llei IRPF

Les rendes que han d'incloure's en la declaració, seran les meritedes durant el període comprès entre l'1 de gener i la data de defunció, incloses les pendents d'imputació, d'acord amb les normes d'imputació temporal de rendes contingudes en la normativa reguladora de l'IRPF.

Les rendes immobiliàries imputades (immobles no arrendats, exclòs l'habitatge habitual i el sòl no edificat) hauran de quantificar-se en funció del nombre de dies que integri el període impositiu que és objecte de declaració.

Important: totes les rendes pendents d'imputació que tingués el mort hauran d'integrar-se en la base imposable de la declaració de l'últim període impositiu. En aquest cas, els successors del mort podran sol·licitar, dins el termini reglamentari de declaració, el fraccionament de la part de deute tributari corresponent a aquestes rendes, en funció dels períodes impositius als que hagués correspost imputar les rendes, amb el límit màxim de 4 anys, conforme al que disposa l'article 63 del Reglament de l'IRPF.

Reducció per obtenció de rendiments del treball

La reducció que sigui procedent practicar sobre els rendiments nets del treball personal s'aplicarà en la quantia íntegra que correspongui a l'import dels esmentats rendiments nets, sense prorratejar aquesta quantia en funció del nombre de dies que integri el període impositiu.

Vegeu, dins el [Capítol 3](#), les quanties i requisits d'aquesta reducció.

Mínim personal, familiar i per discapacitat

Sigui quina sigui la durada del període impositiu, les quanties del mínim personal, familiar i per discapacitat s'aplicaran en els imports que corresponguin, sense prorratejar en funció del nombre de dies del període impositiu.

Vegeu, dins el [Capítol 14](#), les quanties i requisits d'aquests mínims.

Reduccions en la base imposable per aportacions a sistemes de previsió social

Dins les reduccions per aportacions als sistemes de previsió social, estan inclosos els constituïts a favor de persones amb discapacitat, així com a patrimonis protegits de les persones amb discapacitat i a la Mutualitat de previsió social d'esportistes professionals.

Els límits màxims de reducció per aportacions als esmentats sistemes de previsió social, així com als patrimonis protegits de les persones amb discapacitat i a la mutualitat de previsió d'esportistes professionals, s'aplicaran en els seus imports íntegres, sigui quina sigui la durada del període impositiu.

Deduccions de la quota

Els límits màxims establerts per a determinades deduccions de la quota s'aplicaran en la seva quantia íntegra, independentment del nombre de dies del període impositiu.

Important: en el supòsit de matrimonis en el que es produeixi la defunció d'un dels cònjuges, el mínim per descendents es prorratejarà per parts iguals entre ambdós cònjuges si, a la data de meritació de l'IRPF, ambdós tinguessin dret a la seva aplicació, independentment del fet que el cònjuge supervivent present declaració conjunta amb els fills.

Capítol 3. Rendiments del treball

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar com calcular els rendiments derivats del treball incloent els seus diferents conceptes (nòmines, pensions, indemnitzacions, anualitats per aliments o subsidis per exemple), les despeses, reduccions i retencions aplicables, així com situacions excepcionals que puguin produir-se com endarreriments.

Concepte

Concepte general i notes característiques

Normativa: Art. 17 Llei IRPF

Tenen la consideració fiscal de rendiments íntegres del treball *"totes les contraprestacions o utilitats, sigui la que sigui la seva denominació o naturalesa, dineràries o en espècie, que derivin, directament o indirectament, del treball personal o de la relació laboral o estatutària i no tinguin el caràcter de rendiments d'activitats econòmiques"*.

D'acord amb la definició legal transcrita, els rendiments del treball es caracteritzen per les següents **notes** :

- Comprenen la totalitat de les contraprestacions o utilitats, sigui la que sigui la seva denominació o naturalesa, dineràries o en espècie.
- Que derivin, directament o indirectament, del treball personal o de la relació laboral o estatutària del contribuent.
- Que no tinguin el caràcter de rendiments d'activitats econòmiques. S'exclouen, doncs, els rendiments procedents d'activitats en les que, independentment de l'aportació del seu treball personal, el contribuent efectui l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans, o d'un només d'ambdós factors, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis.

El concepte fiscal de rendiments d'activitats econòmiques i la seva delimitació davant els rendiments del treball, es comenta en el [Capítol 6](#).

Rendiments de treball per naturalesa

Normativa: Art. 17.1 Llei IRPF

En particular, es comprenen entre els rendiments íntegres del treball:

a. Les sous i salaris.

b. Les prestacions per desocupació.

Aquestes prestacions percebudes per desocupació en la [modalitat de pagament únic](#) es declaren exemptes en l'article 7 de la Llei de l'IRPF.

c. Les remuneracions en concepte de despeses de representació.

d. Les dietes i assignacions per a despeses de viatge, excepte els de locomoció i els considerados normals de manutenció i estada en establiments d'hostaleria amb els límits reglamentàriament establerts que més endavant es comenten.

Vegeu sobre això les dietes i assignacions per a [despeses de locomoció i despeses normals de manutenció i estada](#) exceptuats de gravamen a què es refereix l'article 9 del Reglament de l'IRPF.

e. Les contribucions o aportacions satisfetes pels promotors de plans de pensions previstos en el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (BOE de 13 de diciembre), o per les empreses promotores previstes en la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell de 14 de desembre de 2016, relativa a les activitats i la supervisió de fons de pensions de treball.

Precisió: encara que l'article 17.1.e) de la Llei de l'IRPF es refereix a la Directiva 2003/41/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny de 2003, aquesta ha estat derogada amb efectes 13 de gener de 2019, per la Directiva (UE) 2016/2341, que a més estableix que les referències a la Directiva 2003/41/CE s'entendran fetes a ella.

f. Les contribucions o aportacions satisfetes pels empresaris per fer front als compromisos per pensions en els termes previstos per la disposició addicional primera del text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, anteriorment esmentat, i en la seva normativa de desenvolupament, **cuando aquellas siguin imputades a les persones als qui es vinculin les prestacions.**

Aquesta imputació fiscal tindrà **caràcter voluntari** en els contractes d'assegurança col·lectiva diferents dels plans de previsió social empresarial, havent de mantenir-se la decisió que s'adopti respecte de la resta de primes que se satisfacin fins a l'extinció del contracte d'assegurança.

No obstant això, la imputació fiscal passa a tenir **caràcter obligatori** en els següents casos:

- En els contractes d'**assegurança de risc** (com, per exemple, assegurances que cobreixin la contingència de defunció o invalidesa).
- Quan els contractes d'assegurança cobreixin **conjuntament** les contingències de jubilació i de defunció o incapacitat, en la part de les primes satisfetes que correspongui al capital en risc per defunció o incapacitat, sempre que l'import d'aquesta part excedeixi 50 euros anuals.

A aquests efectes, es considera capital en risc la diferència entre el capital assegurat per a fallecimiento o incapacitat i la provisió matemàtica.

- En els contractes d'assegurança en els que la imputació fiscal de primes sigui voluntària, la imputació serà obligatòria **per l'import que excedeixi 100.000 euros anuals** per contribuyente i respecte del mateix empresari, tret de les assegurances col·lectives contractades a conseqüència d'acomiadaments col·lectius realitzats de conformitat amb el que disposa l'article 51 de l'Estatut dels Treballadors.

Ara bé, en les assegurances col·lectives contractades abans de l'1 de desembre de 2012, en què figurin primes d'import determinat expressament, i l'import anual d'aquestes superi aquest límit de 100.000 euros, s'estableix un règim transitori que determina que en aquests casos no serà obligatòria la imputació per aquell excés (Vegeu la disposició transitòria vint-i-sisena Llei de l'IRPF).

Rendiments de treball per expressa disposició legal

Normativa: Art. 17.2 i disposició adicional cinquanta-tresena Llei IRPF

Per expressa disposició legal tenen, en qualsevol cas, la consideració de rendiments del treball:

a) Prestacions derivades dels sistemes de previsió social

Entre les prestacions derivades dels sistemes de previsió social que es consideren rendiments de treball estan les següents:

• Seguretat Social i Classes Passives

Són rendiments del treball les pensions i havers passius percebuts dels règims públics de la Seguretat Social i classes passives, sigui quina sigui la persona que hagi generat el dret a la seva percepció. Així mateix, constitueixen rendiments del treball les altres prestacions públiques per situacions d'incapacitat, jubilació, accident, malaltia, viudedad, o similars.

No obstant això, es declaren exemptes de l'IRPF les prestacions percebudes per incapacitat permanente absoluta o gran invalidesa, les pensions per inutilitat o incapacitat permanent del règim de classes passives, sempre que la lesió o malaltia inhabiliti al percepció per complet per a qualsevol professió o ofici, així com les prestacions familiars a què es refereix la lletra h) de l'article 7 de la Llei de l'IRPF.

Atenció: tingui-se en compte que l'Ingrés Mínim Vital constitueix una prestació no contributiva de la Seguretat Social d'acord amb el que disposa l'article 2.2 de la Llei 19/2021, de 20 de desembre, que el regula. Per tant, tindrà la consideració de rendiment del treball en la part que excedeixi l'exempció prevista en l'[article 7.y\) de la Llei de l'IRPF](#).

La Llei 19/2021, de 20 de desembre, per la qual s'estableix l'ingrés mínim vital substitueix, amb efectes des de l'1 de gener de 2022, al Reial Decret Llei 20/2020, de 29 de maig.

- **Mutualitats generals obligatòries de funcionaris (MUFACE, MUGEJU, ISFAS), col·legis d'orfes i altres entitats similars**

Constitueixen rendiments del treball les prestacions percebudes pels beneficiaris de les esmentades mutualitats, col·legis d'orfes i altres entitats similars.

- **Plans de pensions**

Són rendiments del treball les prestacions percebudes pels beneficiaris dels plans de pensions i les percebudes dels plans de pensions regulats en la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de desembre de 2016, relativa a les activitats i la supervisió de fons de pensions de treball, sigui quina sigui la contingència coberta pels mateixos.

En el cas de plans de pensions, les contingències per les quals se satisfan les prestacions són les previstes en l'article 8.6 del text refós de la Llei de regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre.

Aquestes contingències són:

a. Jubilació:

Per a la determinació de la contingència de jubilació s'estarà al que preveu el Règim de Seguretat Social corresponent.

Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir de què compleixi els 65 anys d'edat, en el moment en què el partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no es trobi cotitzant per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social. No obstant això, podrà anticipar-se la percepció de la prestació corresponent a partir dels 60 anys d'edat, en els termes que s'estableixin reglamentàriament.

A més, els plans de pensions podran preveure el pagament de la prestació corresponent a la jubilació en cas que el partícip, sigui quin sigui la seva edat, extingui la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els següents casos:

- Per defunció, jubilació o incapacitat de l'empresari o per extinció de la personalitat jurídica del contractant (article 49.1.g) del Text Refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors).
- Acomiadament col·lectiu (article 51 del Text Refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors).
- Extinció del contracte per causes objectives (article 52 del Text Refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors).
- En cas de concurs (article 57 del Text Refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors).

D'acord amb l'anterior, el cobrament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació es preveu legalment com una forma de percebre la prestació per la contingència de la jubilació.

b. Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol treball, i la gran invalidesa, determinades conforme al Règim corresponent de Seguretat Social.

c. Defunció del partícip o beneficiari, que pot generar dret a prestacions de viduïtat, orfandat o a favor d'uns altres hereus o persones designades.

d. Dependència severa o gran dependència del partícip, regulada en la Llei de promoció de l'autonomia personal i atenció a les persones en situació de dependència.

La seva consideració com a rendiments de treball es manté, sigui quina sigui la forma de cobrament d'aquesta prestació: renda, capital o en forma mixta, renda i capital.

També tenen la consideració de rendiments del treball les quantitats percebudes per la disposició dels drets consolidats dels plans de pensions en els supòsits excepcionals de liquiditat als que es refereix l'article 8.8 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (en els supòsits de malaltia greu o desocupació de llarga durada i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim deu anys d'antiguitat). Aquestes quantitats tindran el mateix tractament fiscal que les prestacions dels plans de pensions.

Considerant que la finalitat primordial dels plans de pensions és atendre les contingències de jubilació, incapacitat, defunció o dependència, així com el caràcter excepcional dels supòsits de liquiditat (malaltia greu o desocupació de llarga durada i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim deu anys d'antiguitat), en cas que pogués cobrar-se la prestació per l'esdeveniment d'una contingència i simultàniament es complissin els requisits exigits per al cobrament dels drets consolidats per un supòsit excepcional de liquiditat, a efectes fiscals s'ha d'entendre que es percep la prestació amb motiu de l'esdeveniment de la contingència de jubilació, incapacitat, defunció o dependència.

• Mutualitats de previsió social

Són rendiments del treball les prestacions percebudes pels beneficiaris de contractes d'assegurança concertats amb mutualitats de previsió social, sigui quina sigui la contingència coberta pels mateixos (jubilació, invalidesa, defunció, dependència severa o gran dependència i la desocupació per als socis treballadors), aportacions de les quals hagin pogut ser, com a mínim en part, despesa deduïble per a la determinació del rendiment net de activitats econòmiques (actuant la mutualitat, en aquest cas, com sistema alternatiu al règim especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms) o objecte de reducció en la base imposable de l'IRPF (actuant la mutualitat, en aquest supòsit, com complementària al sistema de Seguretat Social obligatòria).

Les mutualitats de previsió social són entitats asseguradores que exerceixen una modalitat asseguradora de caràcter voluntari complementària al sistema de Seguretat Social obligatòria, de la qual regulació legal es troba en els articles 43 i següents de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores (BOE de 15 de juliol). En la denominació d'aquestes entitats ha de figurar necessàriament la indicació de "Mutualitat de previsió social". Pel seu especial rellevància fiscal poden destacar-se, entre d'altres, les mutualitats de professionals establertes pels col·legis professionals i les mutualitats que actuen com a instrument de previsió social empresarial a favor dels treballadors. Vegeu també la disposició addicional novena de la Llei de l'IRPF.

Els requisits que han de complir les aportacions per a la seva consideració com a despesa [deduïble](#) o com a reducció [en la base imposable](#) es comenten, respectivament, en els Capítols 7 i 13.

La integració en la base imposable de les prestacions percebudes de les Mutualitats de Previsió Social, ha de realitzar-se, en funció de la naturalesa de la contingència coberta, conforme als següents criteris:

1. Prestacions per jubilació o invalidesa

Aquestes prestacions s'integren en la base imposable del perceptor, com a rendiments del trabajo, exclusivament en la mesura en què la seva quantia excedeixi les aportacions que no hagin pogut ser objecte de reducció o minoració en la base imposable per incomplir algun dels requisits subjectius legalment previstos a l'efecte.

Per això, les aportacions rescatades pels beneficiaris de contractes d'assegurances concertades amb mutualitats de previsió social quan, amb motiu de la regularització practicada per l'Administració tributària, tals aportacions no van poder en cap moment ser objecte de reducció ni de minoració de la base imposable de l'impost, no poden considerar-se rendiments íntegres del treball i, per això, no estan sotmeses a tributació en l'IRPF com a rendiments del treball.

Tractant-se d'**aportacions realitzades amb anterioritat a 1 de gener de 1999**, quan no pudiera acreditar-se la quantia de les aportacions que no hagin pogut ser objecte de reducció o minoració en la base imposable, s'integrarà el 75 per 100 de les prestacions per jubilació o invalidesa percebudes.

Vegeu sobre això la disposició transitòria segona de la Llei de l'IRPF.

No obstant això, estan exemptes de l'IRPF les prestacions per incapacitat permanent o gran invalidesa, percebudes per professionals no integrats en el règim especial de la Seguritat Social dels treballadors per compte propi o autònoms, que derivin de contractes d'assegurança subscrits amb mutualitats de previsió social que actuïn com a alternatives a aquest règim de la Seguritat Social, sempre que es tracti de prestacions en situacions idèntiques a les previstes per a la incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa de la Seguritat Social.

Vegeu sobre això l'exempció per "Prestacions per [incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa](#) percebudes de les Seguritat social o per les entitats que la substitueixin" en el Capítol 2.

2. Restants prestacions

Els restants prestacions, incloses les percebudes per defunció, tributen com a rendiments del treball integrament.

3. Disposició de drets consolidats

La disposició anticipada de drets econòmics dels mutualistes és possible en els mateixos supòsits previstos per als plans de pensions. Les quantitats percebudes per la disposició anticipada, total o parcial, dels drets consolidats tributen com a rendiments del treball.

• Plans de previsió social empresarial i altres contractes d'assegurances col·lectives que instrumentin els compromisos per pensions assumides per les empreses

Cal distingir:

a. Plans de previsió social empresarial:

Les prestacions percebudes pels beneficiaris dels plans de previsió social empresarial tenen en qualsevol cas la consideració de rendiments del treball.

Tingui-se en compte que la disposició anticipada de drets econòmics dels assegurats en aquests casos és possible en els mateixos supòsits previstos per als plans de pensions (desocupació de llarga durada o malaltia greu i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim deu anys d'antiguitat).

Per a més informació el concepte i els requisits que han de complir els [plans de previsió social empresarial](#) es comenten en el Capítol 13.

b. Contractes d'assegurances col·lectives, diferents dels plans de previsió social, que instrumentin els compromisos per pensions assumides per les empreses.

Les prestacions de jubilació i invalidesa percebudes pels beneficiaris de contractes d'assegurança col·lectiva, diferents dels plans de previsió social empresarial, que instrumentin els compromisos per pensions assumides per les empreses, en els termes previstos en la disposició addicional primera del text refós de la Llei de regulació dels Plans i Fons de Pensions, i en la seva normativa de desenvolupament s'integraran com a rendiments de treball en la base imposable en la mesura en què la seva quantia excedeixi les contribucions imputades fiscalment i de les aportacions directament realitzades pel treballador.

Tingui-se en compte també que, conforme a la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions en la redacció donada per la Llei 27/2011, d'1 d'agost (BOE de 2 d'agost), s'admeten, des de l'1 de gener de 2013, les assegurances col·lectives de dependència com contractes d'assegurances aptes per instrumentar els compromisos per pensions assumides per les empreses. Vegeu el punt relatiu a assegurances de dependència en aquest mateix apartat.

Quant al dret de rescat en els contractes d'assegurança col·lectiva que instrumenten els compromisos per pensions assumides per les empreses vegeu la disposició addicional primera de la Llei de l'IRPF.

Les prestacions percebudes pels hereus com a conseqüència de la defunció del treballador assegurat **no constitueixen** rendiments del treball personal en estar subjecta la seva percepció a l'Impost sobre Successions i Donacions.

• Plans de previsió assegurats

Les prestacions percebudes pels beneficiaris dels plans de previsió assegurats tenen en qualsevol cas la consideració de rendiments del treball.

El concepte i requisits dels [plans de previsió assegurats](#) es comenten en el Capítol 13.

• Assegurances de dependència

Tenen la consideració de rendiments del treball les prestacions percebudes pels beneficiaris de les assegurances de dependència conforme al que disposa la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència (BOE de 15 de desembre).

b) Quantitats abonades per raó del càrrec

Es consideren rendiments del treball les quantitats que s'abonin, per raó del seu càrrec, als **diputats espanyols en el Parlamento Europeu, als diputats i senadors de les Corts Generals, als membres de les assemblees legislatives autonòmiques, regidors d'ajuntament i membres de les diputacions provincials, cabildos insulars o altres entitats locals**, amb exclusió, en qualsevol cas, de la part d'aquelles que aquestes institucions assignin per a despeses de viatge i desplaçament.

c) Rendiments per cursos, conferències, col·loquis, seminaris i similars

Es qualifiquen de rendiments del treball els rendiments derivats d'impartir cursos, conferències, col·loquis, seminaris i similars, sempre que aquestes activitats no suposin l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans o d'un d'ambdós, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis, cas en què es qualificaran de rendiments d'activitats econòmiques.

La consideració d'aquestes rendes com a rendiments d'activitats econòmiques dependrà de l'existència d'aquesta ordenació per compte propi de factors productius, el que haurà de determinar-se en cada cas concret, a la vista de les circumstàncies concurrents. Tanmateix, i amb caràcter general, cap parlar de l'existència d'ordenació per compte propi quan el contribuent intervingui com organitzador dels cursos, conferències o seminaris, oferint-los al públic i concertant, si escau, amb els professors o conferenciants la seva intervenció en tals esdeveniments, o quan participi en els resultats pròspers o adversos que derivin dels mateixos.

Igualment, cap entendre que s'obtenen rendes d'activitats econòmiques quan el contribuent ja vingués exercint activitats econòmiques i participi en la impartició de les classes o cursos en matèries relacionades directament per tal de la seva activitat, de manera que pugui entendre's que es tracta d'un servei més dels que s'ofereixen a través de l'ordenació per compte propi configuradora de l'activitat econòmica que ja venia desenvolupant.

d) Rendiments per elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques

Es consideren rendiments de treball els derivats de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques, sempre que se **cedeixi el dret** a la seva explotació i aquests rendiments no derivin de l'exercici d'una activitat econòmica.

D'acord amb els articles 17 i següents del Reial decret legislatiu 1/1996, de 12 d'abril, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Propietat Intel·lectual, el dret a l'explotació de l'obra, comprèn la reproducció, distribució, comunicació pública i transformació de la mateixa.

No obstant això, quan els drets d'autor els percebi un **tercer diferent de l'autor**, constituïran per al perceptor rendiments del capital mobiliari.

D'altra banda, tingui-se en compte que l'article 95.2.b).1r del Reglament de l'IRPF considera com a rendiments professionals els obtinguts pels autors o traductors d'obres, provinents de la propietat intel·lectual o industrial. Afegint a més que quan els autors o traductors editin directament les seves obres els seus rendiments es comprendran entre els corresponents a les activitats empresarials.

e) Retribucions dels administradors i membres d'òrgans de representació de societats

Tindran la consideració de rendiments del treball les retribucions dels administradors i membres dels Consells d'Administració, de les Juntes que facin les seves vegades i altres membres d'uns altres òrgans representatius.

En aquests casos la seva qualificació com a rendiment de treball ve determinada per la pertinença a un òrgan que tingui encomanades la funció o funcions d'administració i gestió del patrimoni d'una entitat, sigui quina sigui la naturalesa de la mateixa i sense circumscriure-la als casos d'entitats mercantils.

f) Pensions compensatòries rebudes del cònjuge i anualitats per aliments

Es consideren rendiments del treball les pensions compensatòries rebudes del cònjuge i les anualitats per aliments, exceptuades les percebudes dels pares en virtut de decisió judicial que es declaren exemptes.

Tingui-se en compte que les anualitats percebudes dels pares que es declaren exemptes en l'article 7.k) de la Llei de l'IRPF comprenen tant les fixades en virtut del conveni regulador a què es refereix l'article 90 del Codi civil o del conveni equivalent previst en els ordenaments de les Comunitats Autònomes, aprovat per l'autoritat judicial o formalitzada davant el lletrat o la lletrada de l'Administració de Justícia o en escriptura pública davant Notari, com les percebudes per decisió judicial en supòsits diferents dels del conveni.

Ambdues redueixen la base imposable de qui les satisfà.

Les [reduccions en la base imposable per pensions compensatòries i anualitats per aliments](#) es comenten en el capítol 13 d'aquest Manual.

g) Drets especials de contingut econòmic que es reservin els fundadors o promotors d'una societat

Normativa: vegeu també l'art.47 Reglament IRPF

Es consideren rendiments del treball els drets especials de contingut econòmic que es reservin els fundadors o promotors d'una societat com remuneració de serveis personals.

A aquests efectes els drets especials de contingut econòmic que es reservin els fundadors o promotors d'una societat com remuneració de serveis personals, quan consisteixin en un percentatge sobre els beneficis de l'entitat, **es valoraran, com a mínim**, el 35 per 100 del valor equivalent de capital social que permeti la mateixa participació en els beneficis que la reconeguda als esmentats drets.

h) Beques no exemptes

Són rendiments de treball les beques a les que no resulti aplicable l'[exempció comentada](#) en el Capítol 2.

Recordi: l'article 7.j) de la Llei de l'IRPF declara exemptes les beques públiques, les beques concedides per les entitats sense fins lucratius a les que sigui d'aplicació el règim especial regulat en el Títol II de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge, i les beques concedides per les fundacions bancàries regulades en el Títol II de la Llei 26/2013, de 27 de desembre, de caixes d'estalvis i fundacions bancàries en el desenvolupament de la seva activitat d'obra social, percebudes per cursar estudis reglats, tant a Espanya com a l'estranger, en tots els nivells i graus del sistema educatiu, en els termes que reglamentàriament s'estableixin.

Així mateix, també es consideren exemptes, en els termes que estableix l'article 2 del Reglament de l'IRPF, les beques públiques i les concedides per les entitats sense fins lucratius i fundacions bancàries esmentades anteriorment per a investigació en l'àmbit descrit pel Reial decret 63/2006, de 27 de gener, pel qual s'aprova l'Estatut del personal

investigador en formació, així com les atorgades per aquelles amb finalitats d'investigació als funcionaris i altre personal al servei de les Administracions Públiques i al personal docent i investigador de les universitats.

Tingui-se en compte que el Reial Decret Esmentat 63/2006 ha estat derogat pel Reial decret 103/2019, d'1 de març, pel qual s'aprova l'Estatut del personal investigador predoctoral en formació (BOE de 15 de març).

i) Retribucions a col·laboradors en activitats humanitàries o d'assistència social

Es consideren rendiments del treball les retribucions percebudes pels qui col·laborin en activitats humanitàries o de assistència social promogudes per entitats sense ànim de lucre.

Ha d'entendre's per assistència social "el conjunt d'accions i activitats desenvolupades pel Sector Públic o per Entitats o persones privades fora del marc de la Seguretat Social, destinant mitjans econòmics, personals o organitzatoris a atendre, fonamentalment, estats de necessitat i altres carències de determinats col·lectius (ancians, menors i joves, minories ètniques, drogoaddictes, refugiats i asilats, etc.) o altres persones en estat de necessitat, marginació o risc social".

j) Retribucions derivades de relacions laborals de caràcter especial

Tenen la consideració de rendiments del treball les retribucions derivades de relacions laborals de caràcter especial.

A aquests efectes, es consideren relacions laborals especials, d'acord amb l'article 2 del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre (BOE de 24 d'octubre), les següents:

- Personal d'alta direcció (Reial decret 1382/1985, d'1 d'agost).
- Personal al servei de la llar familiar (Reial decret 1620/2011, de 14 de novembre).
- Penats en Institucions Penitenciàries (Reial decret 782/2001, de 6 de juliol).
- Esportistes professionals (Reial decret 1006/1985, de 26 de juny).
- Artistes que desenvolupen la seva activitat en els arts escèniques, audiovisuals i musicals, així com les persones que realitzen activitats tècniques o auxiliars necessàries per al desenvolupament d'aquesta activitat (Reial decret 1435/1985, d'1 d'agost).
- Persones que intervinguin en operacions mercantils per compte d'un o més empresaris sense assumir el risc i ventura d'aquelles (Reial decret 1438/1985, d'1 d'agost).
- Treballadors amb discapacitat que prestin els seus serveis en els centres especials de treball (Reial decret 1368/1985, de 17 de juliol).

- Menors sotmesos a l'execució de mesures d'internament per al compliment de la seva responsabilitat penal (Reial decret 1774/2004, de 30 de juliol).
- Activitat de residència per a la formació d'especialistes en Ciències de la Salut (Reial decret 1146/2006, de 6 d'octubre).
- Activitat professional dels advocats que presten serveis en despatxos d'advocats, individuals o col·lectius (disposició addicional primera de la Llei 22/2005, de 18 de novembre, i Reial decret 1331/2006, de 17 de novembre).
- Qualsevol altre treball que sigui expressament declarat com relació laboral de caràcter especial per una llei.

Important: quan els rendiments derivats de les relacions laborals especials d'artistes i dels agents comercials i comissionistes supongan l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans o d'un d'ambdós, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis, es qualificaran de rendiments d'activitats econòmiques (Art. 17.3 Llei IRPF).

k) Aportacions realitzades al patrimoni protegit de les persones amb discapacitat

Atenció: tingui-se en compte que la Llei 13/2023, de 24 de maig (BOE del 25 de maig) ha modificat l'esmentada Llei 41/2003, de 18 de novembre, de protecció patrimonial de les persones amb discapacitat, per equiparar els patrimonis protegits de les persones amb discapacitat formalitzades conforme al dret civil propi autonòmic amb els constituïts d'acord amb l'esmentada Llei 41/2003, a l'efecte de l'aplicació, en els mateixos termes i condicions, de tots els beneficis fiscals que els afectin.

Vegeu el quadre sobre [aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat](#) al final d'aquest apartat.

Per expressa disposició legal tenen, en qualsevol cas, la consideració de rendiments del treball les aportacions realitzades al patrimoni protegit de les persones amb discapacitat regulado en la Llei 41/2003, de 18 de novembre, de protecció patrimonial de les persones amb discapacitat i de modificació del Codi civil, de la Llei d'Enjudiciament Civil i de la normativa tributària amb aquesta finalitat (BOE de 19 de novembre), o en les respectives lleis que regulin aquesta figura amb la mateixa finalitat en les diferents Comunitats Autònomes amb competències constitucionals per a regular el seu propi dret civil, foral o especial, en aquesta matèria, en els termes que a continuació s'indiquen.

Aportacions a patrimonis protegits que constitueixen rendiments del treball per al titular d'aquest patrimoni.

Normativa: Disposició adicional divuitena Llei IRPF.

- Les aportacions realitzades al patrimoni protegit tenen la consideració de rendiments del treball per a la persona amb discapacitat titular d'aquest patrimoni, amb els següents límits i condicions:
 1. Quan els aportants són contribuents de l'IRPF, fins a l'import de 10.000 euros anuals per cada aportante i de 24.250 euros anuals per al conjunt de tots els aportants.
 2. Quan els aportants són contribuents de l'impost sobre societats, sempre que les aportacions hagin estat despesa deducible en l'impost sobre societats, amb el límit de 10.000 euros anuals. Aquest límit és independent dels indicats en el número 1º anterior.

Les quantitats que, en els termes anteriorment comentats, tinguin la consideració de rendiments del treball no estan subjectes a retenció o ingrés a compte.

- Valoració en el cas d'aportacions no dineràries. Cal distingir:
 - Fins a l'import de l'aportació **que no excedeixi** els límits fixats (que té la consideració de rendiments de treball) la persona amb discapacitat titular del patrimoni protegit se subrogarà en la posició del aportante respecte de la data i el valor d'adquisició dels béns i drets aportats, sense que, a l'efecte d'ulteriors transmissions, resultin d'aplicació, si escau, els coeficients reductors previstos en la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF.
 - L'import de l'aportació **que excedeixi** els límits comentats (que no tenen la consideració de rendiments del treball) subjecte a l'Impost sobre Successions i Donacions es valorarà d'acord les normes d'aquest impost.

No obstant això, independentment del valor pel qual tributi el bé en l'Impost sobre Successions i Donacions, ha de tenir-se en compte que el valor d'adquisició de la part del bé subjecta a aquest Impost es determinarà, a l'efecte de l'IRPF i de futures transmissions, d'acord amb el que estableix l'article 36 de la Llei IRPF, per la qual cosa, a aquests efectes, el valor determinat segons les regles de l'Impost sobre Successions i Donacions (ISD) tindrà com a límit el valor de mercat.

Atenció: tingui-se en compte que, per al aportante de les aportacions no dineràries, a l'efecte de la reducció que aquest pot practicar en la seva base imposable per l'aportació al patrimoni protegit, es pren com a import de l'aportació el que resulti del que preveu l'article 18 de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge (BOE de 24 de desembre). Art. 54.3 Llei IRPF.

Integració dels rendiments del treball en la base imposable de la persona amb discapacitat

La integració dels rendiments del treball en la base imposable de l'IRPF del contribuent amb discapacitat, titular del patrimoni protegit, s'efectuarà només per l'import en què aquests rendiments excedeixin tres vegades l'indicador públic de renda d'efectes múltiples (IPREM), import aquest que en l'exercici 2025 ascendeix a 25.200 euros (8.400 euros x 3).

Vegeu sobre això l'[exempció prevista en l'article 7.w](#) de la Llei de l'IRPF per als rendiments del treball derivats de les prestacions obtingudes en forma de renda per les persones amb discapacitat corresponents a les aportacions als sistemes de previsió social que es comenta en el Capítol 2.

Disposició de les aportacions pel titular del patrimoni protegit

Normativa: Art. 54.5 Llei IRPF

La disposició durant el període impositiu en el que es realitza l'aportació o en els quatre següents de qualsevol bé o dret aportat al patrimoni protegit de la persona amb discapacitat determinarà les següents obligacions fiscals per al seu titular:

1. **Si el aportante va ser un contribuent de l'IRPF**, el titular del patrimoni protegit que va rebre l'aportació haurà d'integrar en la base imposable la part de l'aportació rebuda que hubiera deixat d'integrar durant el període impositiu en què va rebre l'aportació com a conseqüència de la regla d'integració comentada en el punt anterior.

A aquest efecte, haurà de presentar la corresponent autoliquidació complementària amb inclusió dels interessos de demora que siguin procedents, en el termini que mitjanci entre la data en què es produza la disposició i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es realitzi aquesta disposició.

2. **Si el aportante va ser un contribuent de l'impost sobre societats**, han de distingir-se dos casos:

- En cas que el titular del patrimoni protegit sigui el treballador de la societat que realitza l'aportació, serà aquest (el treballador) com a titular del patrimoni protegit el que haurà d'integrar en la seva base imposable la part de l'aportació rebuda que hubiera deixat d'integrar durant el període impositiu en què va rebre l'aportació com a conseqüència de l'aplicació de l'exempció prevista en l'article 7.w) de la Llei de l'IRPF i presentar la corresponent autoliquidació complementària en els termes abans indicats.

A aquests efectes aquest treballador titular del patrimoni protegit haurà de comunicar a l'ocupador que va efectuar les aportacions les disposicions que s'hagi realitzat durant el període impositiu.

- En el cas en què l'aportació s'hagués realitzat al patrimoni protegit dels parents, cònjuges o persones a càrrec dels treballadors en règim de tutela o acolliment, l'obligació descrita en el cas anterior haurà de ser complerta pel treballador de la societat aportante, corresponent-li a aquest comunicar al seu ocupador les disposicions que s'hagin realitzat durant el període impositiu.

En la disposició de béns o drets homogenis s'entendrà que van ser disposats els aportats en primer lloc. La regularització comentada no es produirà en cas de defunció del titular del patrimoni protegit, del aportante o dels treballadors de la societat.

Atenció: quant a la repercussió fiscal que la disposició anticipada de les aportacions realitzades pel titular del patrimoni protegit té per als **aportantes** vegeu el Capítol 13.

Quadre: aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat

Qui pot ser	Tractament fiscal aplicable	Data d'adquisició i valoració de béns i drets aportats
BENEFICIARI (Art. 2 de la Llei 41/2003, de 18 de novembre). Persona titular del patrimoni protegit amb: • Discapacitat psíquica en grau igual o superior al 33 per 100. • Discapacitat física o sensorial en grau igual o superior al 65 per 100.	IRPF : • Qualificació: les aportacions a què es refereix el D.A.18a Llei IRPF es consideren rendiments del treball (RT) per a la persona titular del patrimoni protegit fins als següents límits : a. Aportacions de contribuents de l'IRPF : límit anual de 10.000 euros per cada aportante (i amb un límit anual de 24.250 euros en el seu conjunt). b. Aportacions de contribuents del IS favor dels patrimonis protegits dels parents, cònjuges o persones a càrrec dels empleats del aportante: límit anual independent de l'anterior de 10.000 euros sempre que hagi estat despesa deduïble. • Exempció: de les aportacions amb l'esmentats límits estaran exempts els RT que no superin un import màxim anual igual fins a 3 vegades l'IPREM conforme a l'article 7.w) Llei IRPF. ISD: l'excés sobre els límits que estableix el D.A.18a estarà subjecte a l'ISD. ITPAJD : exempt per l'article 45.B).21del TR de la Llei de l'ITPAJD respecte a AJD perquè les aportacions han de comptar en escriptura pública.	Aportacions no dineràries: IRPF : D.A. 18a Llei IRPF. Per la part que NO excedeixi els límits anuals que estableix el D.A. 18a Llei IRPF (10.000 euros per aportante o 24.250 euros en conjunt) La persona amb discapacitat titular del patrimoni protegit se subrogarà en la posició del aportante respecte de la data i el valor d'adquisició dels béns i drets aportats, sense que, a l'efecte d'ulteriors transmissions, li resulti d'aplicació el que preveu la DT 9a de Llei IRPF (coeficients de reducció). ISD : Art. 9 Llei ISD : Per la part de l'aportació no dinerària que excedeixi els límits que estableix el D.A. 18a subjecta a ISD la valoració es farà per les normes aplicables d'aquest impost. • En general el seu valor de mercat, llevat que el declarat pels interessats sigui superior. • Per als béns immobles, el seu valor de referència. llevat que el declarat pels interessats sigui superior. No obstant això, independentment del valor pel qual tributí el bé a l'ISD, ha de tenir-se en compte que el valor d'adquisició de la part del bé subjecta a aquest Impost, es determinarà, a l'efecte de l'IRPF i de futures transmissions, d'acord amb el que estableix l'article 36 de la Llei de l'IRPF, per la qual cosa, a aquests efectes, el valor determinat segons les regles de l'ISD tindrà com a límit el valor de mercat.

Qui pot ser	Tractament fiscal aplicable	Data d'adquisició i valoració de béns i drets aportats
APORTANTE AMB DRET A REDUCCIÓ Art. 54.1 de la Llei IRPF : • El que tingui amb la persona amb discapacitat una relació de parentesc en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament. • El cònjuge de la persona amb discapacitat. • El que tingués a càrrec seu a la persona amb discapacitat en règim de tutela o acolliment.	IRPF : • Qualificació : les aportacions realitzades per persones diferents del titular constitueixen transmissions a aquest a títol lucratiu (D.A. 3a Llei 41/2003) però no existirà guany o pèrdua patrimonial [Art. 33.3.e) de la Llei IRPF]. • Reduccions de la base imposable general per aportacions a patrimonis protegits (Art. 54 de la Llei IRPF) • Límit anual per aportante de la reducció en seu BI: 10.000 euros. Límit anual pel conjunt de reduccions: 24.250 euros pel conjunt de les reduccions practicades per totes les persones que efectuïn aportacions a favor d'un mateix patrimoni protegit. E l excés sobre aquests límits anuals (10.000 euros per aportante o 24.250 euros en conjunt) donarà dret a reduir la BI dels 4 períodes impositius següents fins a esgotar, si escau, a cadascun d'ells els imports màxims de reducció.	Aportacions no dineràries a l'efecte de la reducció en seu BI per l'aportació al patrimoni protegit (A rt. 54.3 de la Llei IRPF) : Es pren com a import de l'aportació el que resulti del que preveu l'article 18 de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge: • El valor comptable que tinguessin el bé o dret en el moment de la transmissió i, si no, • El valor determinat conforme a les normes de la IP. En el cas concret de Béns immobles a la IP serà el major de: valor cadastral, el determinat (valor de referència) o comprovat per l'Administració a l'efecte d'uns altres tributs i el preu, contraprestació o valor d'adquisició.

I) Rendiments obtinguts per la gestió de fons vinculats a l'emprenedoria, a la innovació i al desenvolupament de l'activitat econòmica

Normativa: disposició addicional cinquanta-tresena Llei IRPF

- Des de l'1 de gener de 2023, es qualifiquen de rendiments del treball els obtinguts per les persones administradores, gestores o empleades de les entitats que a continuació s'indiquen o de les seves entitats gestores o entitats del seu grup, **quan derivin directament o indirectament de participacions, accions o altres drets, incloses comissions d'èxit, que atorguin drets econòmics especials en alguna d'aquestes entitats.**

Aquesta qualificació es manté encara que els esmentats rendiments es cobrin en un moment en el que les persones administradores, gestores o empleades hagin deixat d'exercir l'activitat o les funcions referides per qualsevol causa, com pogués ser la jubilació, l'acomiadament o cessament per qualsevol motiu, la invalidesa o la incapacitat. I el mer fet de què la percepció d'aquests rendiments es produeixi en un moment posterior, en què s'hagin deixat d'exercir tals activitats o funcions, no impediria l'aplicació de l'esmentat règim, sempre que els drets econòmics especials s'haguessin atorgat a les persones administradores, gestores o empleades per la seva condició de tals i en el moment en què aquestes persones es trobessin efectivament en l'exercici de la seva activitat o de les seves funcions com administradores, gestores o empleades, i es compleixin tots els requisits previstos en aquesta disposició addicional.

- Les entitats a què es refereix l'apartat anterior són les següents:
 - Fons d'Inversió Alternativa de caràcter tancat** definits en la Directiva 2011/61/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 8 de juny de 2011, relativa als gestors de fons d'inversió alternatius i per la qual es modifiquen les Directives 2003/41/CE i 2009/65/CE i els Reglaments (CE) núm. 1060/2009 i (UE) núm. 1095/2010 inclosos en alguna de les següents categories:
 - Entitats definides en l'article 3 de la Llei 22/2014, de 12 de novembre, per la qual es regulen les entitats de capital de risc, unes altres entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat i les societats gestores d'entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat, i per la qual es modifica la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva.
 - Fons de capital de risc europeus regulats en el Reglament (UE) núm. 345/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 17 d'abril de 2013, sobre els fons de capital de risc europeus.
 - Fons d'emprenedoria social europeus regulats en el Reglament (UE) núm. 346/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 17 d'abril de 2013, sobre els fons d'emprenedoria social europeus, i
 - Fons d'inversió a llarg termini europeus regulats en el Reglament (UE) 2015/760 del Parlament Europeu i del Consell, de 29 d'abril de 2015, sobre els fons d'inversió a llarg termini europeus.

2. Altres organismes d'inversió anàlogues als anteriors.

- Els rendiments del treball **s'integraran en la base imposable en un 50 per 100 del seu import**, sense que resultin d'aplicació exempció o reducció alguna, quan es compleixin els **següents requisits** :
 1. Els drets econòmics especials d'aquestes participacions, accions o drets estiguin condicionats a què **els restants inversors** en l'entitat a la que es refereix l'apartat anterior, **obtinguin una rendibilitat mínima** definida en el reglament o estatut de la mateixa.
 2. Les participacions, accions o drets **es mantinguin durant un període mínim de cinc anys, llevat que:**
 - es produeixi la seva transmissió mortis causa
 - es liquidin anticipadament o
 - es quedin sense efecte
 - es perdin totalment o parcialment com a conseqüència del canvi d'entitat gestora,

En aquests casos, les participacions, accions o drets **hauran d'haver-se mantingut ininterrompudament** fins que es produeixin aquestes circumstàncies.

Precisió: cobraments parcials anteriors al transcurs del termini de cinc anys

Si abans que transcorrin els cinc anys es produeixen cobraments parcials que derivin d'aquests drets econòmics especials (per exemple, de la comissió d'èxit), el contribuent podrà integrar aquests en la base imposable en un 50 per 100 del seu import com a rendiments del treball. Ara bé, les participacions, accions o altres drets s'hauran de mantenir posteriorment durant el temps necessari per completar el període mínim de cinc anys i complir-se la resta de requisits i condicions exigits.

En cas que el contribuent percebi un d'aquests cobraments i s'integri com a rendiments del treball en la seva base imposable en un 50 per 100 del seu import, i amb posterioritat es produeixi la pèrdua del dret a aplicar aquest règim fiscal per no haver-se completat el període mínim de cinc anys de manteniment de les participacions, accions o altres drets, sense que concorri cap de les circumstàncies que excepcionen el compliment del període mínim (de manera que es produeixi la seva transmissió mortis causa, o que es liquidin anticipadament o quedin sense efecte o es perdin totalment o parcialment com a conseqüència del canvi d'entitat gestora), s'aplicarà el que disposa el paràgraf segon de l'article 122.2 de la LGT, això és, l'obligat tributari haurà d'incloure en l'autoliquidació corresponent al període impositiu en què s'hagués produït l'incompliment la quota o quantitat derivada de l'exempció aplicada de forma indeguda durant els períodes impositius anteriors juntament amb els interessos de demora.

Vegeu aquesta exempció en l'apartat "[Rendiments del treball derivats directament o indirectament de participacions, accions o altres drets, que atorguin drets econòmics especials](#)" en el Capítol 2.

Excepció: no serà d'aplicació aquest tractament fiscal quan els drets econòmics especials siguin procedents directament o indirectament d'una entitat resident en un país o territori qualificat de jurisdicció no cooperativa o amb el que no existeixi normativa sobre assistència mútua en matèria d'intercanvi d'informació tributària en els termes previstos en la LGT, que sigui d'aplicació.

Rendiments estimats del treball i operacions vinculades

Rendiments estimats de treball

Normativa: Arts. 6.5 i 40 Llei IRPF

Les prestacions de serveis susceptibles de generar rendiments del treball es presumeixen retribuïdes, llevat que hi hagi una prova en contra.

En defecte de prova en contrari, la valoració d'aquests rendiments s'efectuarà pel valor normal en el mercat dels mateixos, entenent-se per valor normal en el mercat la contraprestació que se'n recordaria entre subjectes independents, llevat que hi hagi una prova en contra. No obstant això, la valoració de determinades retribucions estimades satisfetes en espècie s'efectuarà aplicant les regles especials de valoració que en el proper epígraf ([Rendiments del treball en espècie](#)) es comenten.

Rendiments del treball en operacions vinculades

Normativa: Art. 41 Llei IRPF

En els supòsits en què la prestació del treball personal es realitzi a una societat amb la que es donin relacions de vinculació, en els termes previstos en l'article 18 de la LIS, les operacions entre persones o entitats vinculades es valoraran pel seu valor de mercat. S'entendrà per valor de mercat aquell que se n'hauria recordat per persones o entitats independents en condicions de lliure competència.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Conforme a l'article 18 de la LIS les relacions de vinculació es donen en les operacions realitzades entre:

- Una entitat i els seus socis o partícips,
- Una entitat i els seus consellers o administradors de dret i de fet,
- Una entitat i els cònjuges o persones unides per relacions de parentesc en línia directa o col·lateral, per consanguinitat o afinitat fins al tercer grau dels socis o partícips, consellers o administradors,
- Una entitat i els consellers o administradors d'una altra entitat, quan ambdues entitats pertanyin a un grup.

Quan la vinculació es defineixi en funció de la relació sociosocietat, la participació del soci haurà de ser igual o superior al 25 per 100.

En el supòsit de retribucions per l'exercici de les seves funcions de consellers o administradors d'entitats, no se segueixen les regles de les relacions de vinculació, perquè així l'estableix expressament l'article 18.2 de la LIS, i per tant aquestes retribucions queden excloses de l'àmbit de les operacions vinculades que es regula en l'article 41 de la Llei IRPF.

L'Administració tributària podrà comprovar que les operacions realitzades entre persones o entitats vinculades s'han valorat pel seu valor normal de mercat i efectuarà, si escau, les correccions valoratives que siguin procedents respecte de les operacions subjectes a l'impost sobre societats, a l'IRPF o a l'impost sobre la Renda de no Residents que no haguessin estat valorades pel seu valor normal de mercat. A aquest efecte, el contribuent de l'IRPF haurà de complir les obligacions de documentació de les operacions vinculades en els termes i condicions establertes en el capítol V (articles 13 a 16) del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

Rendiments del treball en espècie

Concepte

Normativa: Art. 42.1 Llei IRPF

Constitueixen rendiments del treball en espècie la utilització, consum o obtenció, per a fins particulars, de béns, drets o serveis de manera gratuïta o per preu inferior al normal de mercat, encara que no suposin una despesa real per a qui els concedeixi, sempre que derivin, directament o indirectament, del treball personal o d'una relació laboral o estatutària.

Simple mediació en el pagament

Els rendiments del treball en espècie han de distingir-se d'aquells altres supòsits en els que es produeix una simple mediació de pagament per part de l'empresa respecte de despeses efectuades per l'empleat. És a dir, supòsits en què l'empresa es limita a abonar una quantitat per compte i ordre de l'empleat. En aquests casos, la contraprestació exigible pel treballador a l'empresa no consisteix en la utilització, consum o obtenció de béns, drets o serveis, sinó que es tracta d'una contraprestació que l'empresa té l'obligació de satisfer de forma dinerària, si bé en virtut del mandat realitzat per l'empleat, el pagament es realitza a un tercer assenyalat per aquest. És a dir, que el treballador destina part de les seves retribucions dineràries a l'adquisició de determinats béns, drets o serveis, però el pagament dels mateixos es realitza directament per l'ocupador. En aquests casos, es tractarà d'una aplicació dels rendiments del treball dineraris.

No obstant això, ha d'assenyalar-se que no sempre que l'ocupador satisfaci o aboni quantitats a tercers perquè aquests proporcionin al seu treballador el bé, dret o servei de què es tracti, estiguem en presència de retribucions dineràries, per considerar que existeix mediació de pagament, ja que a vegades la retribució en espècie s'instrumenta mitjançant un pagament directe de l'ocupador al tercer en compliment dels compromisos assumits amb els seus treballadors, ja sigui en el conveni col·lectiu o en el propi contracte de treball i, en tal supòsit, les quantitats pagades per l'empresa als subministradors no es considerarien com un supòsit de mediació de pagament, en els termes anteriorment assenyalats, sinó com a retribucions en espècie acordades en el contracte de treball, per la qual cosa resultaria d'aplicació totes les previsions que respecte a les retribucions en espècie es recullen en l'article 42 de la Llei de l'IRPF.

Plans de Retribució Flexible

La implantació per una empresa d'un «pla de compensació flexible» o «pla de retribució flexible», en virtut del qual l'entitat i els seus empleats acorden ja sigui en virtut de conveni col·lectiu o mitjançant modificació o novació del contracte de treball existent, un canvi en la composició del sistema retributiu, de tal manera que se substitueixen retribucions dineràries per retribucions en espècie o se substitueixen retribucions en espècie per unes altres diferents. En aquests casos, no estarem davant un supòsit de mediació en el pagament, sinó davant retribucions en espècie acordades en el contracte de treball o per conveni col·lectiu.

Els treballadors subjectes a aquest tipus de plans poden, segons les seves necessitats i preferències, triar una sèrie de productes d'entre un llistat prèviament establert que pot arribar a incloure béns drets o productes tan diferents com: assegurances mèdiques, guarderia, vals menjar, transport, accessos a clubs esportius, descomptes especials per al gaudi de productes i serveis – bitllets d'avió, hotels, serveis de salut, ...-, prestacions formatives, vehicles, cessió d'ús d'habitatge, mòbils, tauletes o altres suports informàtics, opcions sobre accions, etc...

En aquest cas la tributació dels productes o serveis que ofereix l'empresa als seus empleats en aplicació d'un Pla de retribució flexible, es regirà pel que disposen els articles 42 i 43 de la Llei de l'IRPF. El límit màxim de les retribucions en espècie no podrà superar el 30 per 100 de la retribució íntegra anual del treballador (article 26.1 del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre).

Ara bé, perquè tinguin la condició de retribucions en espècie i no suposi una simple mediació de pagaments realitzada per l'empresa respecte de despeses efectuades per l'empleat, és necessari que la retribució en espècie estigui així pactada amb els treballadors ja sigui en el conveni col·lectiu o en el contracte de treball, és a dir, que l'empresa venja obligada (en funció del conveni o contracte) a subministrar-los el bé, dret o servei.

Important: quan el pagador del rendiment del treball entregui al contribuent imports en metàl·lic perquè aquest adquireixi els béns, drets o serveis, el rendiment tindrà la consideració de dinerari, per la qual cosa no li resulten aplicables les regles especials de les retribucions en espècie que es comenten en aquest epígraf.

Supòsits que no constitueixen rendiments del treball en espècie

Normativa: Art. 42.2 Llei IRPF

No es consideren rendiments del treball en espècie:

- **Despeses d'estudi per a l'actualització, capacitació o reciclatge del personal empleado**

Normativa: Art. 44 Reglament IRPF

S'inclouen dins aquest concepte els estudis disposats per institucions, empreses o empleadores i finançats directament o indirectament per ells, encara que la seva prestació efectiva s'efectuï per unes altres persones o entitats especialitzades, sempre que, a més, es donin els següents requisits:

- Tinguin per finalitat l'actualització, capacitació o reciclatge del seu personal.
- Els estudis venguen exigits pel desenvolupament de les activitats del personal o les característiques dels llocs de treball.

En aquests casos, les despeses de locomoció, manutenció i estada que s'exceptuen de gravamen es regiran per les regles generals que es comenten en l'epígraf següent ([dietes i assignacions per a despeses de viatge](#)).

Des de l'1 de gener de 2017, s'entén que els estudis han estat disposats i finançats **indirectament** per l'ocupador quan es financin per unes altres empreses o entitats que comercialitzen productes per als quals resulti necessari disposar d'una adequada formació per part del treballador, sempre que l'ocupador autoritzi tal participació.

- **Despeses per primes o quotes d'assegurances d'accident laboral o de responsabilitat civil del treballador**

Les primes o quotes satisfetes per l'empresa en virtut de contracte d'assegurança, que cobreixi únicament i exclusivament el risc d'accident laboral o de responsabilitat civil sobrevingut als empleats en l'exercici de les seves ocupacions laborals, no tenen la consideració de retribucions en espècie.

Precisions:

Constitueix retribució en espècie, qualsevol pòlissa d'assegurances que contracti l'empresa a favor dels seus empleats que cobreixi riscos o contingències al marge de l'activitat laboral i, que empari, d'altra banda, no només al propi treballador sinó també, si escau, al cònjuge e fills.

Es requereix que l'assegurança cobreixi únicament i exclusivament el risc d'accident laboral o de responsabilitat civil sobrevingut als seus treballadors en l'exercici de les seves activitats laborals. La cobertura del contracte ha d'assolir al treballador, entenent aquest terme o expressió – “treballador” - com persona que presta serveis retribuïts per compte aliè i dins l'àmbit d'organització i direcció d'una altra persona, física i jurídica, denominat ocupador o empresari”.

Així mateix, a l'efecte de la cobertura d'assegurances que se subscrigui per cobrir les contingències d'incapacitat o defunció derivades d'accidents de treball, es fa precís assenyalar que la malaltia professional es considera un accident de treball o una varietat del mateix, i en tant no es faci una expressa exclusió en la relació jurídica convencional el concepte accident de treball inclou la malaltia professional, essent l'única variació que la malaltia professional s'assenta sobre una presumpció legal sorgida d'un doble llistat d'activitats i malalties (Sentències del TS de 25-11-92; 19-7-91; 25-9-91).

- **Préstecs concertats amb anterioritat a 1 de gener de 1992**

Normativa: Disposició adicional segona Llei IRPF

No tenen la consideració de retribucions en espècie, els préstecs amb tipus d'interès inferior al legal dels diners concertats amb anterioritat a 1 de gener de 1992, sempre que el principal hagués estat lloc a disposició del prestatari amb anterioritat a aquesta data.

Rendiments de treball en espècie exemptes

Normativa: Art. 42.3 Llei IRPF

Estan exemptes de l'IRPF els següents rendiments de treball en espècie:

a) Entregues a empleats de productes a preus rebaixats que es realitzin en comedores d'empresa, cantines o economats de caràcter social

Normativa: Arts. 42.3.a) Llei IRPF i 45 Reglament IRPF

Estan exemptes de l'IRPF les entregues a empleats de productes a preus rebaixats que es realitzin en menjadors d'empresa, incloses les fórmules indirectes de prestació d'aquest servei admeses per la legislació laboral (com, per exemple, l'entrega de vals menjar o documents similars, targetes o qualsevol altre mitjà electrònic de pagament), sempre que es compleixin els requisits que a continuació es detallen.

Requisits generals:

1. Que la prestació del servei tingui lloc durant dies hàbils per a l'empleat o treballador.
2. Que la prestació del servei no tingui lloc durant els dies en què l'empleat o treballador meriti quantitats exceptuades de gravamen en concepte de dietes per manutenció, amb motiu de desplaçaments a municipi diferent del lloc de treball habitual.

Requisits addicionals per a les fórmules indirectes (vals menjar o documents similars, targetes o altres mitjans electrònics de pagament)

A més dels requisits anteriors, els vals menjar o documents similars, targetes o qualsevol altre mitjà electrònic de pagament han de complir els següents:

1. Que la seva quantia no superi la quantitat d'11 euros diaris. Si la quantia diària fos superior, existirà retribució en espècie per l'excés.
2. Que estiguin numerats, expeditos de forma nominativa i que en ells figuri, l'empresa emissora i, quan s'entreguin en suport paper, a més, el seu import nominal.
3. Que siguin intransmissibles i que la quantia no consumida en un dia no pugui acumular-se a un altre dia.
4. Que no pugui obtenir-se, ni de l'empresa ni de tercer, el reemborsament del seu import.
5. Que només puguin utilitzar-se en establiments d'hostaleria, independentment del fet que el servei es presti en el propi local de l'establiment d'hostaleria o fora d'aquest, prèvia recollida per l'empleat o mitjançant la seva entrega en el seu centre de treball o en el lloc escollit per aquell per desenvolupar el seu treball durant els dies en què aquest es realitzi a distància o mitjançant teletreball.
6. Que l'empresa que els entregui, porti i conservi relació dels entregats a cadascun dels seus empleats o treballadors, amb expressió de:
 - En el cas de vals menjar o documents similars, número de document, dia de entrega i import nominal.

- En el cas de targetes o qualsevol altre mitjà electrònic de pagament, número de document i la quantia entregada cadascun dels dies amb indicació d'aquests últims.

b) Utilització dels béns destinats als serveis socials i culturals del personal empleat

Tenen aquesta consideració, entre d'altres, els espais i locals, degudament homologats per l'Administració Pública competent, destinats per les empreses o ocupadors a prestar el servei de primer cicle d'educació infantil als fills dels seus treballadors, així com la **contractació directament o indirectament d'aquest servei amb tercers** degudament autoritzats.

Tingui-se en compte que, amb efectes des de l'1 de gener de 2018, s'incrementa la deducció per maternitat de l'article 81 de la Llei de l'IRPF fins a 1.000 euros addicionals, quan el contribuent que tingui dret a la mateixa hagués satisfet durant el període impositiva despeses de custòdia del fill menor de tres anys en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats. Tanmateix, de les quantitats satisfetes per aquest concepte queden excloses les que tinguessin la consideració de rendiments del treball en espècie exemptes per aplicació del que disposen les lletres b) o d) de l'article 42.3 de la Llei de l'IRPF.

c) Despeses per assegurances de malaltia

Normativa: Art. 46 Reglament IRPF

Estan exemptes els rendiments de treball en espècie corresponents a les primes o quotes satisfetes per l'empresa a entitats asseguradores per a la cobertura de malaltia, quan es compleixin els següents requisits i límits:

1. Que la cobertura de malaltia abast al propi treballador, podent a més assolir al seu cònjuge i descendents.

A aquests efectes, no s'estableix cap límit en funció de l'edat dels descendents, que inclouran als fills, nets o besnets del treballador.

2. Que les primes o quotes satisfetes no excedeixin **500 euros anuals** per cadascuna de les persones assenyalades o de **1.500 euros** per a cadascuna d'elles quan siguin persones amb discapacitat.

L'excés sobre les esmentades quanties constituirà retribució en espècie del treball.

d) Prestació de determinats serveis d'educació als fills dels empleats de centres educatius autoritzats

Està exempta la prestació del servei d'educació preescolar, infantil, primària, secundària obligatòria, batxillerat i formació professional per centres educatius autoritzats, als fills dels seus empleats, amb caràcter gratuït o per preu inferior al normal del mercat.

Tingui-se en compte que, amb efectes des de l'1 de gener de 2018, s'incrementa la deducció per maternitat de l'article 81 de la Llei de l'IRPF fins a 1.000 euros addicionals, quan el contribuent que tingui dret a la mateixa hagués satisfet durant el període impositiva despeses de custòdia del fill menor de tres anys en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats. Tanmateix, de les quantitats satisfetes per aquest concepte queden excloses les que tinguessin la consideració de rendiments del treball en espècie exemptes per aplicació del que disposen les lletres b) o d) de l'article 42.3 de la Llei de l'IRPF.

e) Quantitats satisfetes per l'empresa per al transport col·lectiu dels seus empleats entre el seu lloc de residència i el centre de treball

Normativa: Art. 46 bis Reglament IRPF

Estan exemptes les quantitats satisfetes a les entitats encarregades de prestar el servei públic de transport col·lectiu de viatgers per afavorir el desplaçament dels empleats **entre el seu lloc de residència i el centre de treball**, amb el límit de **1.500 euros anuals** per a cada treballador.

L'entrega per l'empresa als empleats de l'"abonament transports" (títol de transports, personal i intransferible, que permet realitzar un número il·limitat de viatges dins el seu àmbit de validesa espacial-zones de transport - i temporal-anual o mensual - en els serveis de transport públic col·lectiu concertats pel corresponent Consorci de Transports), sempre que l'àmbit de validesa espacial del mateix tingui en consideració les ubicacions corresponents a la residència i al centre de treball de l'empleat i amb el límit dels 1.500 euros anuals que estableix l'article 46 bis del Reglament de l'IRPF, estarà emparat per aquesta exempció. Al contrari, quan l'empresa entregui al treballador imports en metàl·lic perquè aquest adquireixi (o li reemborsi la despesa efectuada per la compra) els títols de transport, es considera com una retribució dinerària, plenament subjecta a l'impost i al seu sistema de retencions.

Fórmules indirectes

També tindran la consideració de **fórmules indirectes** de pagament de quantitats a les entitats encarregades de prestar l'esmentat servei públic, l'entrega als treballadors de **targetes o qualsevol altre mitjà electrònic de pagament que compleixi els següents requisits** (Art. 46 bis Reglament IRPF):

1. Que puguin utilitzar-se exclusivament com a contraprestació per a l'adquisició de títols de transport que permetin la utilització del servei públic de transport col·lectiu de viatgers.
2. La quantitat mensual que es pot abonar amb les mateixes no podrà excedir 136,36 euros mensuals per treballador, amb el límit de 1.500 euros anuals.
3. Que estiguin numerats, expeditos de forma nominativa i en ells figuri l'empresa emissora.
4. Que siguin intransmissibles.
5. Que no pugui obtenir-se, ni de l'empresa ni de tercer, el reemborsament del seu import.
6. L'empresa que entregui les targetes o el mitjà electrònic de pagament, haurà de portar i conservar relació dels entregats a cadascun dels seus treballadors, amb expressió del número de document i de la quantia anual posada a disposició del treballador.

En el supòsit d'entregues de targetes o mitjans de pagament electrònics que no compleixin els requisits anteriorment assenyalats, existirà retribució en espècie per la totalitat de les quantitats posades a disposició del treballador. No obstant això, en cas d'incompliment del límit assenyalat en el número 2º anterior, únicament existirà retribució en espècie per l'excés.

f) Entrega als treballadors d'accions o participacions de la pròpia empresa o d'unes altres de grup de societats

En general

Normativa: Art. 43 Reglament IRPF

- Està exempta de l'IRPF l'entrega als treballadors en actiu, de manera gratuïta o per preu inferior al normal de mercat, d'accions o participacions **de la pròpia empresa o d'unes altres de grup de societats**, en la part que no excedeixi, per al conjunt de les entregades a cada treballador, de 12.000 euros anuals, sempre que l'oferta es realitzi en les mateixes condicions per a tots els treballadors de l'empresa, grup o subgrups d'empresa.
 - En cas que l'empresa en la que presta els seus serveis el treballador **formi part d'un grup de societats** en el que concorrin les circumstàncies previstes en l'article 42 del Codi de Comerç, **els beneficiaris poden ser els treballadors de les societats que formin part del mateix grup amb les següents condicions** :
 1. Quan s'entreguin accions o participacions d'una societat del grup, els beneficiaris poden ser els treballadors de les societats que formin part del mateix subgrup.
 2. Quan s'entreguin accions o participacions de la societat dominant del grup, els beneficiaris poden ser els treballadors de qualsevol societat del grup.
 - En ambdós casos, l'entrega podrà efectuar-se tant per la pròpia societat en la que presti els seus serveis el treballador, com per una altra societat pertanyent al grup o per l'ens públic, societat estatal o Administració Pública titular de les accions.
 - Perquè l'entrega de les esmentades accions o participacions estigui exempta en espècie hauran de complir-se, a més, **els següents requisits** :
 - Que l'oferta es realitzi en les mateixes **condicions** per a tots els treballadors de l'empresa i **contribueixi a la participació d'aquests en l'empresa**. En el cas de grups o subgrup de societats, l'esmentat requisit haurà de complir-se en la societat a la que presti serveis el treballador al que li entreguin les accions.
- No obstant això, no s'entendrà incomplert aquest requisit quan per rebre les accions o participacions s'exigeixi als treballadors una antiguitat mínima, que haurà de ser la mateixa per a tots ells, o que siguin contribuents per l'IRPF.
- Que cadascun dels treballadors, conjuntament amb els seus cònjuges o familiars fins al segon grau, **no tinguin una participació**, directa o indirecta, en la societat en la que presten els seus serveis o en qualsevol altra del grup, superior al 5 per 100.
 - Que els títols es mantinguin, com a mínim, **durant tres anys**.

En relació amb el termini de manteniment dels títols (3 anys), tingui-se en compte que ha de comptar-se des de l'entrega de les accions o participacions. Així mateix, que els terminis fixats per anys es computen de data a data, d'acord amb els articles 5.1 del Codi civil i 30.4 de la Llei del Procediment Administratiu Comú de les Administracions Públiques.

L'incompliment d'aquest termini donarà lloc a l'obligació a càrrec del treballador de presentar una autoliquidació complementària, amb els corresponents interessos de demora, en el termini que mitjança entre la data en què s'incompleixi el requisit i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es produeixi l'incompliment.

Valoració:

El valor d'adquisició de les accions entregades al treballador que van ser rendiment de treball en espècie exempta, a l'efecte del càlcul del guany patrimonial obtingut en la seva posterior venda, serà el mateix que si aquesta entrega hagués tributat com a rendiment del treball en espècie, essent en ambdós casos el valor normal de mercat d'aquestes accions en el moment de la seva entrega que, en el cas d'accions d'una societat cotitzada, és el seu valor de cotització.

Especialitat: entrega d'accions o participacions a treballadors d'empreses emergents

L'entrega d'accions o participacions concedides als treballadors d'una empresa emergent a les que es refereix la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents, presenta les següents especialitats.

- L'exempció, per al conjunt de les accions entregades a cada treballador, **serà de 50.000 euros anuals**.
- No serà necessari que l'oferta es realitzi mateixes condicions per a tots els treballadors, però sí efectuar-se dins la política retributiva general de l'empresa i contribuir a la participació dels treballadors en aquesta última.
- En cas que l'entrega d'accions o participacions socials derivi de l'exercici d'**opcions de compra sobre accions o participacions prèviament concedides als treballadors per l'empresa emergent**, els requisits per a la consideració com empresa emergent hauran de complir-se en el moment de la concessió de l'opció.

Valoració:

Vegeu les regles especials de valoració d'aquestes accions i participacions en l'apartat "[Còmput de rendiments de treball en espècie](#)" d'aquest capítol.

Imputació temporal de l'import no exempt

S'estableix una regla especial d'imputació per als rendiments del treball en espècie derivades de l'entrega d'accions o participacions d'una empresa emergent que, complint els requisits exigits, no estiguin exempts per superar per al conjunt de les entregades a cada treballador, de 50.000 euros anuals.

Vegeu dins l'apartat "[imputació temporal dels rendiments de treball](#)" la regla específica d'imputació per a aquest supòsit i el [quadre resum del tractament fiscal de l'entrega d'accions de manera gratuïta o per preu inferior al normal de mercat per l'empresa als seus treballadors](#).

Empreses emergents

D'acord amb la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents, s'entén per "*empresa emergent*" qualsevol persona jurídica, incloses les empreses de base tecnològica creades a l'empara de la Llei 14/2011, d'1 de juny, de la Ciència, la Tecnologia i la Innovació, que reuneixi simultàniament les següents condicions:

1. Ser de nova creació o, no essent de nova creació quan es donin les següents circumstàncies,

- Amb caràcter general, quan no hagin transcorregut més de cinc anys des de la data d'inscripció al Registre Mercantil, o Registre de Cooperatives competent, de l'escriptura pública de constitució, o
- En el cas d'empreses de biotecnologia, energia, industrials i altres sectors estratègics o que hagin desenvolupat tecnologia pròpia, dissenyada íntegrament a Espanya, que es determinaran a través de l'ordre a la que fa referència l'article 4.1 de la Llei 28/2022, quan no hagin transcorregut més de set anys.

2. No haver sorgit d'una operació de fusió, escissió o transformació d'empreses que no tinguin consideració d'empreses emergents. Els termes concentració o segregació es consideren inclosos en les anteriors operacions.

3. No distribuir ni haver distribuït dividendes, o retorns en el cas de cooperatives.

4. No cotitzar en un mercat regulat.

5. Tenir la seva seu social, domicili social o establiment permanent a Espanya.

6. Tenir al 60 per 100 de la plantilla amb un contracte laboral a Espanya. En les cooperatives es computaran dins la plantilla, només als efectes de l'esmentat percentatge, els socis treballadors i els socis de treball, de la qual relació sigui de naturalesa societària.

7. Desenvolupar un projecte d'emprenedoria innovador que compti amb un model de negoci escalable, segons el que preveu l'article 4 de la Llei 28/2022.

Quan l'empresa pertanyi a un grup d'empreses definit en l'article 42 del Codi de Comerç, el grup o **cadascuna de les empreses que el componen haurà de complir amb els requisits anteriors.**

Els emprenedors que vulguin acollir-se als beneficis i especialitats d'aquesta llei hauran d'obtenir la "certificació de l'emprenedoria innovador i escalable del model de negoci" a què es refereix l'article 4 de la Llei i estar inscrita com a tal al Registre Mercantil o en el Registre de Cooperatives competent.

Còmput dels rendiments del treball en espècie

Regla general de valoració i ingrés a compte

Regla general de valoració

Normativa: Art. 43.1 Llei IRPF

Amb caràcter general, les retribucions en espècie han de valorar-se pel seu valor normal en el mercat. No obstant això, en la valoració de determinades retribucions del treball en espècie han d'aplicar-se les [normes especials de valoració](#) que més endavant es comenten.

Ingrés a compte

Normativa: Arts. 43.2 Llei IRPF i 102 Reglament IRPF

A l'import de la valoració de la retribució en espècie del treball se li addicionarà l'ingrés a compte que correspongui realitzar al pagador d'aquestes retribucions, independentment del fet que aquest ingrés a compte hagi estat efectivament realitzat. La quantia de l'ingrés a compte serà la que resulti d'aplicar el percentatge de retenció que correspongui sobre la valoració de la retribució en espècie.

No obstant això, no serà procedent addicionar l'ingrés a compte en els supòsits següents:

- a. Quan no existeixi obligació d'efectuar ingressos a compte sobre retribucions en espècie del treball, com és el cas de les contribucions satisfetes pels promotors de plans de pensions, de plans de previsió social empresarial i de mutualitats de previsió social que redueixin la base imposable.
- b. Quan l'ingrés a compte hagi estat repercutit al treballador.

En definitiva, en les retribucions en espècie el rendiment íntegre del treball s'obté mitjançant la suma de la valoració de la retribució en espècie més l'import de l'ingrés a compte no repercutit al treballador. Així doncs:

$$\text{Rendiment íntegre} = \text{Valoració} + \text{Ingrés a compte no repercutit}$$

Regles especials de valoració

Normativa: Art. 43.1.1º Llei IRPF

1. Utilització d'habitatge

La regla de valoració de la retribució en espècie derivada de la utilització d'habitatge, ve determinada en funció de que l'habitatge sigui o no propietat del pagador:

a. Si l'habitatge utilitzat és propietat de pagador

Han de distingir-se els següents casos:

- En general, la valoració s'efectuarà per l'import que resulti d'aplicar el percentatge del **10 per 100** sobre el valor cadastral de l'habitatge
- En el cas d'immobles localitzats en municipis en els que els valors cadastrals hagin estat revisats o modificats, o determinats mitjançant un procediment de valoració col·lectiva de caràcter general, i hagin entrat en vigor durant el període impositiu o en el termini dels deu períodes impositius anteriors, el percentatge aplicable sobre el valor cadastral serà del **5 per 100**.
- En cas que a la data de meritació de l'IRPF els immobles manquessin de valor cadastral o aquest no hagués estat notificat al titular, el percentatge serà del **5 per 100** i s'aplicarà sobre el **50 per 100** del major dels següents valors: el comprovat per l'Administració a l'efecte d'uns altres tributs o el preu, contraprestació o valor de l'adquisició.

Límit: La valoració resultant de la retribució en espècie corresponent a la utilització de vi-vienda que sigui propietat del pagador, **no podrà excedir el 10 per 100 dels restants contraprestacions del treball.**

Precisió:

Els consums d'electricitat i gas, quant es puguin determinar de manera individualitzada respecte a l'habitatge, no es troben compresos en la valoració del rendiment del treball en espècie consistent en la utilització d'habitatge propietat del pagador, per la qual cosa les despeses d'aquells consums (quant assumits pel pagador) constitueixen un rendiment addicional del treball per a l'empleat.

b. Si l'habitatge utilitzat no és propietat del pagador

En aquest cas la retribució en espècie ve determinada pel **cost per al pagador** de l'habitatge, inclosos els tributs que gravin l'operació, sense que aquesta valoració pugui ser inferior a la que hagués correspost d'haver-se aplicat la regla anterior prevista per als habitatges propietat del pagador (el 10 o el 5 per 100 sobre el valor cadastral de l'habitatge amb el límit del 10 per 100 dels restants contraprestacions del treball).

Utilització d'habitatge per l'empleat

Situació de l'habitatge	Regles de valoració			
	Casuística	Base de càlcul	Percentatge a aplicar	Límit
Si és propietat de l'empresa	VC no revisat durant el període impositiu o els 10 períodes impositius anteriors	VC	10%	La valoració fiscal no podrà excedir el 10% dels restants contraprestacions del treball
	VC revisat durant el període impositiu o els 10 períodes impositius anteriors	VC	5%	
	Manca de VC o no s'ha notificat	50% del major valor entre: • Valor d'adquisició • Valor comprovat per l'Administració	5%	
Si és arrendada per l'empresa	El major de: • Cost per al pagador + tributs inherents • Valor resultant d'aplicar les regles per a habitatges en propietat (vegeu regla anterior)			

Nota al quadre :

Abreviatures utilitzades: VC, valor cadastral.

En qualsevol cas, haurà de sumar-se a la valoració fiscal que correspongui l'ingrés a compte no repercutit amb l'objecte de determinar el rendiment íntegre del treball.

Exemple 1: habitatge propietat del pagador

En l'exercici 2025, el senyor A.P.G., solter, ha percebut com sou íntegra 45.000 euros, residint en un habitatge nou, propietat de l'empresa, valor cadastral del qual, que va ser objecte de revisió el 2015, ascendeix a 80.000 euros.

Com ha de valorar-se aquesta retribució, si els ingressos a compte efectuats per l'empresa en l'exercici 2025 per aquesta retribució en espècie, que no han estat repercutits al treballador, han ascendit a 928 euros?

Solució:

Sou íntegra = 45.000

Retribució en espècie : (Resultat de sumar a la valoració fiscal de la retribució en espècie per utilització d'habitatge els ingressos a compte efectuats per l'empresa): 4.928

- Valoració fiscal per utilització habitatge ($5\% \times 80.000$) = 4.000
- Límit màxim de valoració fiscal ($10\% \times 45.000$) = 4.500
- Valoració fiscal que preval = 4.000
- Ingressos a compte = 928

Nota: atès que els ingressos a compte no han estat repercutits al treballador, han de sumar-se a la valoració fiscal amb l'objecte de determinar el rendiment íntegre del treball.

- Import íntegre ($4.000 + 928$) = 4.928

Total Ingressos Íntegres del treball: 45.000 + 4.928 = 49.928

Exemple 2: habitatge que no és propietat del pagador

El senyor R.J. percep una sou íntegra anual de 33.000 euros. A més, percep una retribució en espècie corresponent a la utilització d'un habitatge arrendat per la seva empresa en la que treballa i per la qual satisfà un lloguer que ascendeix a 600 euros mensuals.

L'habitatge arrendat té un valor cadastral de 120.000 euros, que va ser objecte de revisió el 2016.

Com ha de valorar-se aquesta retribució, si els ingressos a compte efectuats per l'empresa en l'exercici 2025 per aquesta retribució en espècie, que no han estat repercutits al treballador, han ascendit a 1.385 euros?

Solució:

Sou íntegra = 33.000

Retribució en espècie : (resultat de sumar a la valoració fiscal de la retribució en espècie per utilització d'habitatge els ingressos a compte efectuats per l'empresa) = 8.585

- Cost per al pagador (600×12) = 7.200
- Valoració fiscal en cas d'habitatge propietat de l'empresa ($5\% \times 120.000$), amb un límit màxim de valoració fiscal ($10\% \times 33.000 = 3.300$) = 3.300
- Valoració fiscal que preval = 7.200

Nota: preval el cost per al pagador en ser aquesta valoració superior a la que hagués correspost d'haver aplicat la regla de valoració per la utilització d'habitatges propietat del pagador.

- Ingressos a compte = 1.385

Nota: atès que els ingressos a compte no han estat repercutits al treballador, han de sumar-se a la valoració fiscal amb l'objecte de determinar el rendiment íntegre del treball.

- Import íntegre $(7.200 + 1.385) = 8.585$

Total Ingressos Íntegres del treball: $33.000 + 8.585 = 41.585$

2. Entrega o utilització de vehicles automòbils

• En el supòsit d'entrega del vehicle

En aquest cas la retribució es valorarà en el cost d'adquisició del vehicle per a l'ocupador, incloses les despeses i tributs que gravin l'operació, com són: L'IVA, l'Impost sobre Matriculació (IEDMT), drets aranzelaris, etc. En conseqüència, haurà d'incloure's la totalitat de l'IVA satisfet, independentment del fet que resulti o no deduïble per al pagador.

• En el supòsit d'utilització del vehicle

En el supòsit d'utilització, cal distingir:

- Vehicle que sigui propietat del pagador* : el valor serà el **20 per 100** anual del cost d'adquisició del vehicle per a l'ocupador, incloses les despeses i tributs que gravin l'operació.
- Vehicle que no sigui propietat del pagador* : el valor serà el **20 per 100** anual sobre el valor de mercat, incloses les despeses i tributs inherents a l'adquisició, que correspondria al vehicle si fos nou.

Precisió en cas d'utilització o entrega de vehicles automòbils

El criteri de valoració exposat amb anterioritat comprendrà totes les despeses satisfetes per l'empresa que permetin posar el vehicle en condicions d'ús per a l'empleat, com és el cas de les assegurances, els impostos municipals o les despeses de manteniment, per la qual cosa aquests conceptes no constitueixen una retribució en espècie addicional o independent per al treballador. No ocorre el mateix amb les despeses derivades del consum de carburants, que constituïrien retribució en espècie separada i independent si fossin satisfets per l'empresa.

- Vehicle pertanyent a empreses que tinguin com a activitat habitual la cessió d'ús de vehicles automòbils*: la valoració no podrà ser inferior al [preu ofert al públic](#) del servei de què es tracti.

Reduccions aplicables en la valoració de vehicles automòbils eficients energèticament

Normativa: Art. 48 bis Reglament IRPF

En els supòsits a, b i c anteriors de cessió d'ús de vehicle la valoració resultant es podrà reduir **fins a un 30 per 100** quan es tracti de vehicles considerats eficients energèticament, en els termes i condicions que s'indiquen a continuació:

Quan es tracti de vehicles considerats eficients energèticament per complir els límits d'emissions Euro 6 previstos en l'annex I del Reglament (CE) núm. 715/2007 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de juny de 2007, sobre l'homologació de tipus dels vehicles a motor pel que fa a les emissions procedents de turismes i vehicles comercials lleugers (Euro 5 i Euro 6) i sobre l'accés a la informació relativa a la reparació i el manteniment dels vehicles, la valoració de les rendes en espècie per la utilització **es podrà reduir en els següents percentatges** :

- Reducció del 15 per 100 de l'import que resulti, quan el vehicle compleixi les següents condicions:
 1. Les seves emissions oficials de CO² no siguin superiors a 120 g/km i
 2. El valor de mercat que correspondria al vehicle si fora nou, abans d'impostos, no sigui superior a 25.000 euros.
- Reducció del 20 per 100 de l'import que resulti, quan el vehicle compleixi les següents condicions:
 1. Les seves emissions oficials de CO² no siguin superiors a 120 g/km.
 2. Es tracti de vehicles híbrids o propulsats per motors de combustió interna que puguin utilitzar combustibles fòssils alternatius (autogàs – GLP – i Gas Natural) i
 3. El valor de mercat que correspondria al vehicle si fora nou, abans d'impostos, no sigui superior a 35.000 euros.
- Reducció del 30 per 100 de l'import que resulti, quan es tracti de qualsevol de les següents categories de vehicles:
 1. Vehicle elèctric de bateria (BEV).
 2. Vehicle elèctric d'autonomia estesa (E-REV).
 3. Vehicle híbrid enchufable (PHEV) amb una autonomia mínima de 15 kilòmetres sempre que, en aquest cas, el valor de mercat que correspondria al vehicle si fora nou, abans d'impostos, no sigui superior a 40.000 euros.

• En el cas d'utilització mixta del vehicle (fins de l'empresa i fins particulars de l'empleat)

Quan es tracti d'utilització mixta del vehicle, per a fins de l'empresa i per a fins particulars de l'empleat, només serà procedent imputar al contribuïent una retribució en espècie en la mesura en què aquest tingui la facultat de disposar del vehicle per a fins particulars,

independentment del fet que existeixi o no una utilització efectiva per a aquests fins. En definitiva, en aquests supòsits, el paràmetre determinant de la valoració de la retribució en espècie ha de ser la disponibilitat del vehicle per a fins particulars.

• En el supòsit d'utilització i posterior entrega

En aquest cas la valoració d'aquesta última (l'entrega) s'efectuarà tenint en compte la valoració resultant de l'ús anterior. A aquests efectes, la valoració de l'ús haurà d'estimar-se el 20 per 100 anual, independentment del fet que la disponibilitat de l'automòbil per a fins particulars hagi estat total o parcial.

Vehicles automòbils

Supòsits		Regles de valoració
Entrega en propietat a l'empleat		Cost d'adquisició + despeses i tributs inherents
Utilització per l'empleat	Vehicle propietat de l'empresa	20% anual x (cost de adquisició+ despeses i tributs inherents)
	Vehicle NO propietat de l'empresa	20% anual x valor de mercat (vehicle nou)
Utilització i posterior entrega a l'empleat	Durant el període d'utilització	Regla per a cas d'utilització: - Vehicle propietat de l'empresa: 20% anual x (cost de adquisició+ despeses i tributs inherents) - Vehicle NO propietat de l'empresa: 20% anual x valor de mercat (vehicle nou)
	Entrega posterior	Valor de mercat (moment d'entrega) – valoració utilització (*)

(*) La valoració d'utilització ha d'estimar-se en un 20 per 100 anual independentment de la disponibilitat per a usos particulars. [\(tornar\)](#)

Aclariments :

- En qualsevol cas, haurà de sumar-se a la valoració fiscal que correspongui l'ingrés a compte no repercutit amb l'objecte de determinar el rendiment íntegre del treball.
- Amb caràcter general, només serà procedent imputar al contribuïent una retribució en espècie **en la mesura en què tingui la facultat de disposar del vehicle per a fins particulars**, existeixi o no una utilització efectiva per a tals fins.

Exemple 1: utilització mixta del vehicle

El senyor A.P.L. té cedit per la seva empresa un automòbil que utilitza per a fins laborals i per a usos particulars. Tenint en compte la naturalesa i característiques de les funcions desenvolupades pel treballador en la seva empresa, el percentatge d'utilització del vehicle

per a fins laborals de l'empresa s'estima en un 30 per 100. El cost d'adquisició per a l'empresa d'aquest vehicle va ascendir a un import de 30.000 euros. L'automòbil és un vehicle híbrid (no elèctric) que compleix els límits d'emissions Euro 5 i Euro 6 previstos en el Reglament (CE) núm. 715/2007.

Determinar l'import de la retribució en espècie corresponent a la utilització de l'automòbil en l'exercici 2025 si els ingressos a compte efectuats per l'empresa en aquest exercici per aquesta retribució en espècie, que no han estat repercutits al treballador, han ascendit a 1.300 euros.

Solució:

Utilització de l'automòbil per a fins laborals (30 per 100): No constitueix retribució en espècie.

Disponibilitat de l'automòbil per a fins particulars: Constitueix retribució en espècie, independentment del fet que existeixi o no utilització efectiva del mateix per a fins particulars $(100 \text{ per } 100) - (30 \text{ per } 100) = 70 \text{ per } 100$.

Valor de la retribució en espècie:

- Valoració total anual abans de reducció: $(20\% \text{ s/}30.000) = 6.000,00$
- Reducció per vehicles automòbils eficients energèticament $(20\% \text{ s/}6.000) = 1.200$
- Valoració total anual $(6.000 - 1.200) = 4.800$

Disponibilitat per a fins particulars: $(4.800 \times 70\%) = 3.360$

Ingrés a compte no repercutit = 1.300

Total retribució en espècie $(3.360 + 1.300) = 4.660$

Exemple 2: utilització i posterior entrega

El senyor A.A.P. té a la seva disposició per a ús particular des de l'1 de gener de 2022 un vehicle propietat de l'empresa, que el va adquirir en aquesta data per un import de 23.000 euros. L'1 de gener de 2025, l'empresa entrega gratuïtament el vehicle al treballador.

Determinar l'import de la retribució en espècie derivada de l'entrega del vehicle automòbil en l'exercici 2025, posat que l'ingrés a compte efectuat per l'empresa en relació amb aquesta retribució en espècie, que no ha estat repercutit al treballador, ascendeix a 4.300 euros.

Solució:

- Valoració de l'entrega del vehicle: $(23.000 - 13.800) \text{ (1)} = 9.200$
- Ingrés a compte no repercutit = 4.300

Total retribució en espècie: $(9.200 + 4.300) = 13.500$

Nota a l'exemple: La valoració de l'entrega el 01-01-2025 ha de realitzar-se descomptant la valoració de la utilització corresponent als exercicis 2022, 2023 i 2024. Aquesta valoració s'estima en un 20 per 100 anual del valor d'adquisició de l'automòbil $(23.000 \times 60\%) = 13.800$ euros.

3. Altres regles especials

a. Préstecs amb tipus d'interès inferiors al legal dels diners, concertats amb posterioritat a l'1 de gener de 1992

La valoració es realitzarà per la diferència entre l'import dels interessos efectivament pagados i el que resultaria d'aplicar l'interès legal dels diners vigent per a cada exercici. Per a l'any 2025, l'interès legal dels diners ha estat fixat en el 3,25 per 100.

Vegeu la disposició addicional quaranta-dosena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre), pressupostos dels quals s'entenen prorrogats per a 2024 i 2025.

Tanmateix, no tenen la consideració de retribucions en espècie els préstecs amb tipus d'interès inferior al legal dels diners concertats amb anterioritat a l'1 de gener de 1992 i del qual principal hagués estat lloc a disposició del prestatari també amb anterioritat a aquesta data. Vegeu sobre això la disposició addicional segona de la Llei de l'IRPF.

b. Altres retribucions en espècie que es valoren pel cost per a l'ocupador, inclosos els tributs que gravin l'operació

- Les prestacions en concepte de **manutenció, allotjament, viatges i similars**.
- Les primes o quotes satisfetes en virtut de **contracte d'assegurança o un altre similar**.
- Les quantitats destinades a satisfer **despeses d'estudis i manutenció del contribuente o d'unes altres persones lligades al mateix** per vincle de parentesc, inclosos els afins, fins al quart grau inclusivament.

c. Contribucions satisfetes per promotors de plans de pensions, contribucions satisfechas per empreses promotores regulades en la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell de 14 de desembre de 2016, quantitats satisfetes per empresaris per fer front a compromisos per pensions i quantitats satisfetes per empresaris a assegurances de dependència

La valoració coincidirà amb l'import de les contribucions o quantitats satisfetes que hagin estat imputades al perceptor.

Precisió : tingui-se en compte que, amb efectes des del 13 de gener de 2019, la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell de 14 de desembre de 2016, va derogar la Directiva 2003/41/CE a què es refereix l'article 43.1.1ª.e) de la Llei de l'IRPF.

d. Drets especials de contingut econòmic que es reservin els fundadors o promotores d'una societat com remuneració de serveis personals

Normativa: Arts. 47 Reglament IRPF

Quan els drets consisteixin en un percentatge sobre els beneficis de l'entitat es valorarán, com a mínim, el 35 per 100 del valor equivalent del capital social que permeti la mateixa participació en els beneficis que la reconeguda als esmentats drets. Tanmateix, les posteriors retribucions per la tinença d'aquells drets constituïran rendiments del capital mobiliari.

El valor conjunt d'aquests drets especials no podrà excedir el 10 per 100 dels beneficis nets obtinguts segons balanç, una vegada deduïda la quota destinada a reserva legal i per un període màxim de 10 anys, d'acord amb el que disposa l'article 27 del text refós de la Llei de Societats de Capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol.

e. Regla cautelar de valoració: preu ofert al públic

Normativa: Art. 43.1.1º f) Llei IRPF i 48 Reglament IRPF

Quan el rendiment del treball en espècie sigui satisfet per empreses que tinguin com a activitat habitual la realització de les activitats que donen lloc al mateix, la valoració no podrà ser inferior al preu ofert al públic del bé, dret o servei de què es tracti.

Es considerarà preu ofert al públic el previst en l'article 60 del text refós de la Llei general per a la defensa dels consumidors i usuaris i altres lleis complementàries, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2007, de 16 de novembre (BOE de 30 de novembre), deduciendo els descomptes ordinaris o comuns. Tenen aquesta consideració els següents:

- Els descomptes que siguin oferts a uns altres col·lectius de similars característiques als trabajadores de l'empresa.
- Els descomptes promocionals que tinguin caràcter general i es trobin en vigor en el moment de satisfer la retribució en espècie.
- Qualsevol altre diferent dels anteriors, sempre que no excedeixin el 15 per 100 ni de 1.000 euros anuals.

Vegeu sobre això la disposició addicional segona del Reglament de l'IRPF en la que es regulen els acords previs de valoració de retribucions en espècie del treball personal a l'efecte de la determinació de l'ingrés a compte de l'IRPF.

En el cas de cessió de l'ús de **vehicles considerats eficients energèticament**, la valoración resultant es podrà **reduir fins a un 30 per 100**, en els termes i condicions que s'han comentat en aquest Capítol.

f. Entrega d'accions o participacions concedides als treballadors d'una empresa emergent

Normativa: Art. 43.1.1º g) Llei IRPF

En el cas d'entrega d'accions o participacions concedides als treballadors d'una empresa emergent que puguin beneficiar-se de l'exempció prevista en l'article 42 de la Llei de l'IRPF, el rendiment de treball en espècia es computarà:

- **Si ha realitzat una ampliació de capital l'any anterior a aquell en què s'entreguin les accions o participacions socials:** pel valor de les accions o participacions socials subscrites per un tercer independent en aquella última ampliació.

- **Si no s'ha produït la referida ampliació:** pel valor de mercat que tinguessin les accions o participacions socials en el moment de l'entrega al treballador.

Tingui-se en compte la possibilitat que sigui aplicable l'exempció de fins a 50.000 euros previst en l'article 42.3.f) de la Llei de l'IRPF per a l'entrega d'accions o participacions a treballadors d'empreses emergents.

Així mateix, tingui-se en compte al criteri especial d'imputació temporal en la part no exempta d'aquests rendiments previst en l'article 14.2.m) de la Llei de l'IRPF que s'examina més endavant.

Atenció: vegeu el [quadre: entrega d'accions de manera gratuïta o per preu inferior al normal de mercat per l'empresa als seus treballadors](#).

Quadre: entrega d'accions de manera gratuïta o per preu inferior al normal de mercat per l'empresa als seus treballadors

Atenció: s'analitza en el següent quadre el tractament en l'IRPF de:

- L'entrega gratuïta d'accions i participacions de l'empresa als seus treballadors.
- Les stock options no transmissibles -suposen la concessió de l'empresa als seus treballadors d'un dret d'opció de compra per número determinat d'accions de l'empresa, a un preu acordat inferior a mercat i que podrà exercitar-se durant un determinat termini, sense que aquest dret d'opció de compra pot ser transmès pel treballador-.

Entrega d'accions de manera gratuïta o per preu inferior al normal de mercat per l'empresa als seus treballadors

Qualificació	Valoració en IRPF	Beneficis fiscals	Imputació RT subjectes i no exempts
Rendiments de Treball (RT) en espècie Sotmesos a ingrés a compte	A. EN GENERAL • Entrega gratuïta accs ◦ Valor de mercat en el moment de la seva entrega. ◦ En el cas d'accions cotitzades valor de cotització • Estocs options no transmissibles Diferència entre el valor de Mercat/valor cotització de les accions en el moment de l'exercici de l'opció – Preu en el que pot exercitar l'opció (preu efectiu d'adquisició).	A. EN GENERAL • Exempció fins a 12.000 euros anuals ◦ Mateixes condicions per a tots els treballadors. ◦ Amb els requisits exigits art. 42.3.f) Llei IRPF. • Reducció del 30% sobre l'import no exempt si s'hagués de generar en un període superior a 2 anys i sempre que en els 5 anys anteriors no s'hagués obtingut uns altres RT als que s'hagués aplicat la reducció (art. 18, paràgrafs 1r i 3a Llei IRPF).	A. EN GENERAL Art. 14.1.a) Llei IRPF. Quan sigui exigible el RT. És a dir, quan s'entreguen. En el cas d'opcions de compra intransmissibles entre vius (estocs options no transmissibles), el RT es meritara en el moment en què el beneficiari exerciti el seu dret d'opció de compra. Això és, també quan s'entreguen accions. Si, en cap moment arriba a exercitar-se l'opció, no existirà rendiment de cap tipus a imputar.
	B. EMPRESSES EMERGENTS (a partir d'1 de gener de 2023)	B. EMPRESSES EMERGENTS (a partir d'1 de gener de 2023) • Exempció fins a 50.000 euros anuals	EMPRESSES EMERGENTS (a partir d'1 de gener de 2023)

Qualificació	Valoració en IRPF	Beneficis fiscals	Imputació RT subjectes i no exempts
	• Entrega gratuïta accs Diferència entre: ◦ Si hi ha ampliació : valor de les accs. subscrietes per un 3r independent en l'última ampliació de capital realitzada l'any anterior a aquell en què s'entreguin. ◦ Si no hi ha ampliació : valor de mercat en el moment de la seva entrega. • Estocs options no transmissibles Igual que en l'entrega descomptant el preu en el que pot exercitar l'opció.	Amb els requisits exigits art. 42.3.f) Llei IRPF excepte que No és necessari que l'oferta es faci en les mateixes condicions per a tots els treballadors de l'empresa, però sí efectuar-se dins la política retributiva general de l'empresa i que contribueixi a la participació d'aquests en l'empresa. Paràgraf 2n de l'art.42.3.f) Llei IRPF <u>Stock options no transmissibles</u> : per tenir dret a l'exempció la condició de ser una empresa emergent haurà de complir-se en el moment de la concessió de l'opció. No quan s'exerciti i s'entreguin les accions. Paràgraf 2n de l'art.42.3.f) Llei IRPF. • Reducció del 30% sobre l'import no exempt si s'hagués de generat en un període superior a 2 anys i en els 5 anys anteriors no s'hagués obtingut uns altres RT als que s'hagués aplicat la reducció (art. 18, paràgrafs 1r i 3a Llei IRPF).	Art. 14.2.m) Llei IRPF. S'imputen i declaren durant el període impositiu en què concorri alguna de les ss. circumstàncies: • Les accs de la societat emergent s'admetin a negociació en mercats regulats. • Les accs surtin del patrimoni del contribuent. • En qualsevol cas, durant el període impositiu en què es produeixi el transcurs del termini de 10 anys des de l'entrega quan no es donin els anteriors. Encara que els ingressos a compte es practiquin quan s'entreguen (en cas de stock options no transmissibles quan s'exerciti l'opció de compra) s'imputaran quan es declari els rendiments. (art. 79 Reglament IRPF)

Consideració fiscal de les dietes i assignacions per a despeses de viatge

Normativa: Arts. 17.1 d) Llei IRPF i 9 Reglament IRPF

Atenció: amb relació a les despeses de locomoció, manutenció i estada exceptuats de gravamen ha de tenir-se en compte que **no és a l'empleat** al que correspon provar la realitat dels desplaçaments i despeses de manutenció i estada, **sinó a l'ocupador**. Per tant, és aquest últim l'obligat a acreditar, si escau, davant l'Administració que les quantitats abonades per aquells conceptes responen a desplaçaments realitzats en determinat dia i lloc, per motiu o per raó del desenvolupament de la seva activitat laboral (Sentències del Tribunal Suprem núm. 429/2020, de 18 de maig- ROJ: STS 954/2020 - i 1080/2021, de 22 de juliol- ROJ: STS 3185/2021-).

Despeses de locomoció exceptuats de gravamen

S'exceptuen de gravamen i, per tant, no hauran d'incloure's entre els rendiments íntegros del treball, les quantitats que, en les condicions i imports que més endavant s'assenyalen, percebeu l'empleat o treballador amb la finalitat de compensar les despeses de locomoció ocasionats pel desplaçament fora de la fàbrica, taller, oficina, o centre de treball, per realitzar el seu treball en comptes diferent, independentment del fet que aquest últim estigui situat en el mateix o en diferent municipi que el centre de treball habitual.

Al contrari, estan plenament subjectes a l'impost, i hauran de ser incloses en la declaració com a rendiments íntegres del treball, les quantitats percebudes pel desplaçament de l'empleat o treballador des del seu domicili al lloc de treball, encara que ambdós estiguin situats en diferents municipis.

No obstant això, estan exemptes les quantitats satisfetes a les entitats encarregades de prestar el servei públic de transport de viatgers per al desplaçament dels empleats entre el seu lloc de residència i el centre de treball amb el límit de 1.500 euros anuals per a cada treballador, incloses les fórmules indirectes de pagament que compleixin les condicions establertes en l'article 46 bis del Reglament de l'IRPF. Vegeu aquesta exempció en l'apartat "[Rendiments de treball en espècie exemptes](#)" d'aquest capítol.

S'exceptuen de gravamen i, per tant, no hauran de computar-se entre els ingressos procedents del treball personal, les quantitats destinades per l'empresa per a aquesta fi en les següents condicions i imports:

- Si l'empleat o treballador utilitza mitjans de transport públic, **l'import de la despesa que es justifiqui** mitjançant factura o document equivalent.
- En un altre cas, sempre que es justifiqui la realitat del desplaçament, la quantitat que resulte de computar **0,26 euros per quilòmetre recorregut**, més les despeses de peatge i aparcament que es justifiquin.

Precisió : l'article únic.1 de l'Ordre HFP/792/2023, de 12 de juliol de 2023 (BOE de 17 de juliol), amb efectes des del 17 de juliol de 2023, va elevar de 0,19 euros a 0,26 euros per quilòmetre recorregut la quantitat exceptuada de gravamen destinat per l'empresa a compensar les despeses de locomoció de l'empleat o treballador que es desplaça fora de la fàbrica, taller, oficina, o centre de treball, per realitzar el seu treball en comptes diferent sempre que es justifiqui la realitat del desplaçament.

Important: *l'excés percebut, si escau, sobre les quantitats indicades està plenament subjecte a gravamen en concepte de rendiments del treball.*

Despeses de manutenció i estada exceptuades de gravamen

a) Concepte

S'exceptuen de gravamen i, per tant, no hauran de computar-se entre els rendiments íntegres del treball, les quantitats percebudes per l'empleat o treballador en concepte de dietes i assignacions per a despeses de viatge destinats a compensar les despeses normals de manutenció i estada en restaurants, hotels i altres establiments d'hostaleria, devengadas per despeses en municipi diferent del lloc del treball habitual del perceptor i del que constitueixi la seva residència.

L'expressió "desplaçaments a un municipi diferent del lloc habitual de treball", ha d'interpretar-se en el sentit que el treballador ha d'estar destinat en un centre de treball i sortir o desplaçar-se fora del mateix per realitzar en un altre centre de treball la seva tasca.

Aplicació del règim de dietes de l'article 9 del Reglament a administradors i membres del Consell d'Administració

L'esmentat règim únicament resulta aplicable a relacions laborals o estatutàries en les que es donen les notes de dependència, alteritat i ajeneïdada. Els administradors o membres del Consell d'Administració no tindran dret a aplicar el règim previst en l'article 9 del Reglament per les dietes que percebin en atenció a l'acompliment de les taris que els corresponen com a tals, és a dir, en virtut d'aquesta relació mercantil, podent, tanmateix, aplicar aquest règim a aquelles dietes que vinguessin imposades per la seva relació laboral amb la societat. Haurà de, a tal final analitzar-se l'origen o la causa de les dietes, havent de considerar les rendes satisfetes de forma independent per la seva condició d'Administrador i d'empleat de la Companyia. Vegeu la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 30 de gener de 2025, Reclamació número 00-01475-2024, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri. Reitera el criteri fixat en la Reclamació número 00-08517-2022.

Quan es tracti de desplaçament i permanència per un període continuat superior a nou mesos en un mateix municipi, no s'exceptuaran de gravamen aquestes assignacions. A aquests efectes, no es descomptarà el temps de vacances, malaltia o altres circumstàncies que no impliquin alteració de la destinació en un mateix municipi.

Precisions a l'efecte del que disposa l'article 9.A.3) del Reglament de l'IRPF

- **Quant al desplaçament:** per considerar que deixen de quedar exceptuades de gravamen les assignacions per a despeses de viatge, l'article 9.A.3) del Reglament de l'IRPF exigeix que el desplaçament es realitzi de forma ininterrompuda, sense solució de continuïtat, mantenint-se el desplaçament per un període superior a nou mesos, independentment de l'activitat que es realitzi i les característiques d'aquesta. Criteri fixat pel Tribunal Suprem en la Sentència núm. 229/2022, de 23 de febrer (ROJ: STS 668/2022).

- **Quant a la seva acreditació:** les quantitats satisfetes per despeses de manutenció en desplaçaments amb pernocta o no dins el territori espanyol o a l'estranger, a municipis diferents del lloc de treball habitual del perceptor i del que constitueixi la seva residència, no necessiten acreditació quant al seu import, en referència als límits quantitius que en aquest precepte s'assenyalen, per a la seva consideració com assignacions per a despeses normals de manutenció exceptuades de gravamen, sens perjudici de l'acreditació per part del pagador del dia i lloc del desplaçament, així com la seva raó o motiu.
- **Justificants admissibles:** en referència a les quanties que tenen la consideració d'assignacions per a despeses normals de manutenció i estada en hotels, restaurants i altres establiments d'hostaleria, per als casos en què es pernocta en municipi diferent, el Reglament de l'IRPF considera exceptuades de gravamen les despeses d'estada els imports que es justifiquin. A aquests efectes, els justificants admissibles són únicament les corresponents a estada en hotels i altres establiments d'hostaleria, sense que puguin assimilar-se als mateixes les quantitats destinades al lloguer o arrendament d'un habitatge.

b) Regles generals

Funcionaris i empleats amb destinació a Espanya

Es consideren com assignacions per a despeses normals de manutenció i estada en hotels, restaurants i altres establiments d'hostaleria exclusivament les quantitats que es recogen en el quadre següent sobre "Assignacions per a despeses de manutenció i estada exceptuades de gravamen".

Important: a l'efecte de l'aplicació de l'exempció, el pagador haurà d'acreditar el dia i el lloc del desplaçament, així com la seva raó o motiu. L'excés sobre les cantidades indicades està subjecte a gravamen en concepte de rendiments del treball.

Assignacions per a despeses de manutenció i estada exceptuades de gravamen

1. Pernoctant en municipi diferent del lloc de treball i de residència del perceptor	Espanya	Estranger
Despeses d'estada, amb caràcter general	L'import de les despeses que es justifiquin	
Despeses d'estada (conductors de vehicles de transport de mercaderies per carretera sense justificació de despeses)	15 euros/dia	25 euros/dia
Despeses de manutenció	53,34 euros/dia	91,35 euros/dia

2. Sense pernoctar en municipi diferent del lloc de treball i de residència del perceptor	Espanya	Estranger
Manutenció, amb caràcter general	26,67 euros/dia	48,08 euros/dia
Manutenció (personal de vol)	36,06 euros/dia (*)	66,11 euros/dia (*)

Nota als quadres:

(*) Si en un mateix dia es produïssin desplaçaments en territori espanyol i a l'estranger, la quantia aplicable serà la que correspongui segons el major nombre de vols realitzats. [Tornar](#)

Exemple:

Durant tres dies del mes d'abril de 2025, el senyor L.G.R. va ser enviat per la seva empresa des del municipi en el que resideix i treballa a un altre, distant 500 km, per realitzar determinades gestions comercials, acreditant el pagador tals circumstàncies. En concepte de dietes i despeses de locomoció va percebre 760 euros, havent pernoctat dos dies del viatge.

Com a justificants de les despeses, conserva el bitllet d'anada i tornada d'avió de la qual quantia ascendeix a 210 euros i la factura de l'hotel que ascendeix a 195 euros.

Quina quantitat de la percebuda en concepte de dietes i despeses de desplaçament haurà de declarar el senyor L.G.R. en concepte d'ingressos íntegres a l'efecte de l'IRPF ?

Solució

Import percebut = 760

Despeses exceptuades de gravamen:

- Locomoció: justificats (bitllet d'avió) = 210
- Estada: justificats (factura de l'hotel) = 195
- Manutenció $[(53,34 \times 2) + 26,67] = 133,35$
- Total = 538,35

Ingressos íntegres fiscalment computables: $(760 - 538,35) = 221,65$

Funcionaris i empleats amb destinació a l'estranger**Règim d'excessos**

En els termes establerts en l'article 9.A.3.b) del Reglament de l'IRPF, té la consideració de dieta exceptuada de gravamen l'excés que percebin sobre les retribucions totals que obtindrien, en el supòsit de trobar-se destinats a Espanya, les següents persones amb destinació a l'estranger, sempre que siguin contribuents per l'IRPF.

- Funcionaris públics espanyols.
- Personal al servei de l'Administració de l'Estat.
- Funcionaris i personal al servei d'unes altres Administracions Públiques.
- Empleats d'empreses amb destinació a l'estranger.

Important: en aquests supòsits no s'exigeix el requisit de què el desplaçament i permanència del perceptor sigui per un període continuat inferior a nou mesos. Així mateix, l'aplicació d'aquest règim de dietes exceptuades de gravamen és incompatible amb l'exempció per als rendiments percebuts per treballs realitzats a l'estranger [art.7.p) Llei IRPF].

Càlcul de l'import exempt

- Tractant-se de funcionaris públics espanyols amb destinació a l'estranger, l'import exempt serà l'«excés» que percebin sobre les retribucions totals que obtindrien en el supòsit de trobar-se destinats a Espanya, com a conseqüència de l'aplicació dels mòduls i de la percepció de les indemnitzacions previstes en els articles 4, 5 i 6 del Reial decret 6/1995, de 13 de gener, pel qual es regula el règim de retribucions dels funcionaris destinats a l'estranger, i calculant aquest excés en la forma prevista en aquest Reial decret, i la indemnització prevista en l'article 25.1 i 2 del Reial decret 462/2002, de 24 de maig, sobre indemnitzacions per raó del servei.
- En el supòsit de personal al servei de l'Administració de l'Estat amb destinació a l'estranger, l'import exempt serà l'«excés» que percebin sobre les retribucions totals que obtindria per sous, triennis, complements o incentius, en el supòsit de trobar-se destinat a Espanya. A aquests efectes, l'òrgan competent en matèria retributiva acordarà les equiparacions retributives que puguin correspondre a aquest personal si estigués destinat a Espanya.
- En el cas d'empleats d'empreses, amb destinació a l'estranger, l'import exempt serà l'«excés» que percebin sobre les retribucions totals que obtindrien per sous, jornals, antiguitat, pagues extraordinàries, fins i tot la de beneficis, ajuda familiar o qualsevol altre concepte, per raó de càrrec, treball, categoria o professió en el supòsit de trobar-se destinats a Espanya.

Incompatibilitat

El contribuent **podrà optar per l'aplicació d'aquest règim d'excessos en substitució de l'exempció** per als rendiments percebuts per [treballs efectivament realitzats a l'estranger](#) que es comenta en el Capítol 2.

Per tant, el contribuent pot optar, en efectuar la seva declaració d'IRPF, per aplicar el règim d'excessos regulat en l'article 9. A.3.b.2n del Reglament d'IRPF o l'exempció de l'article 7p) de la Llei de l'IRPF. I això independentment del fet que el pagador hagués calculat les retencions a compte de l'IRPF aplicant el règim d'excessos.

Centres de treball mòbils o itinerants

El règim general de dietes i despeses de viatge exceptuats de gravamen també resulta aplicable a les assignacions per a despeses de locomoció, manutenció i estada que percebin els treballadors contractats específicament per prestar els seus serveis en empreses amb centres de treball mòbils o itinerants, sempre que aquelles assignacions corresponguin a desplaçaments a municipi diferent del que constitueixi la residència habitual del treballador.

Es considera empresa mòbil o itinerant aquella que, per les característiques pròpies de l'activitat que realitza, requereix un desplaçament necessari dels seus treballadors als llocs on els seus serveis són requerits. La definició de centre de treball mòbil o itinerant està associada amb el desplaçament dels treballadors als diferents llocs en els que l'empresa ha de prestar els seus serveis, de tal manera que en aquest tipus de contractes de treball és consubstancial l'acceptació, per part del treballador, de la indeterminació del Centre on han de prestar-se els serveis. En definitiva, el treballador realitzant la seva activitat en el mateix centre de treball, es desplaça amb ell. Tenen aquesta consideració, per exemple, els circs i determinades empreses de muntatges i instal·lacions elèctriques i telefòniques.

c) Regles especials

Relacions laborals especials de caràcter dependent

En aquests supòsits, cal distingir entre:

- Les despeses d'estada, que segueixen la regla general exposada anteriorment (només deduïbles del rendiment íntegre en la mesura en què siguin rescabats de forma específica per la seva empresa), i
- Les despeses de locomoció i manutenció, a què s'aplica una regla especial conforme a la qual, quan les despeses de locomoció i manutenció no els siguin rescabats específicament per les empreses als qui prestin els seus serveis, els contribuents que obtinguin rendiments del treball que es derivin d'aquest tipus de relacions laborals podran minorar els seus ingressos íntegres, per a la determinació dels seus rendiments nets, en les següents quantitats, sempre que justifiquin la realitat dels seus desplaçaments:

a. Per despeses de locomoció.

Quan s'utilitzin mitjans de transport públic, l'import de la despesa que es justifiqui mitjançant factura o document equivalent.

En un altre cas, la quantitat que resulti de computar **0,26 euros per quilòmetre recorregut**, més les despeses de peatge i aparcament que es justifiquin.

Precisió : tingui-se en compte que, amb efectes des del 17 de juliol de 2023, l'art.únic.2 de l'Ordre HFP/792/2023, de 12 de juliol de 2023 (BOE de 17 de juliol), va elevar de 0,19 euros a 0,26 euros per quilòmetre recorregut la quantitat exceptuada de gravamen per als contribuents que obtinguin rendiments del treball que es derivin de relacions laborals especials de caràcter dependent quan les despeses de locomoció i manutenció no els siguin rescabats específicament per les empreses als qui prestin els seus serveis.

b. Per despeses de manutenció.

Desplaçaments en territori espanyol: 26,67 euros diaris.

Desplaçaments a l'estranger: 48,08 euros diaris.

Exemple:

El senyor D.M.M. és contractat per una empresa de Saragossa com representant de comerç, establint-se una relació laboral especial de caràcter dependent conforme al Reial decret 1438/1985, d'1 d'agost. Les despeses de locomoció, estada i manutenció corren pel

seu compte, no essent-li rescabats de forma específica per l'empresa. La zona assignada per al seu treball està situada al nord de la província de Teruel, efectuant els desplaçaments en el seu propi vehicle.

Durant 2025 ha percebut pels seus serveis un total de 27.400 euros, havent efectuat desplaçaments durant 110 dies en els que ha recorregut un total de 20.000 quilòmetres. Les despeses degudament justificades originades en aquests desplaçaments són els següents:

- Despeses d'aparcament = 96
- Despeses d'estada en hotels = 1.500
- Despeses de manutenció en restaurants = 3.300

Determinar l'import dels ingressos íntegres fiscalment computables pel senyor D.M.M. en la seva declaració de l'IRPF de l'exercici 2025.

Solució:

Remuneracions brutes = 27.400

Ingressos no computables:

Despeses de locomoció (20.000 kms x 0,26 euros) = 5.200

Despeses d'aparcament = 96

Despeses de manutenció (26,67 euros x 110 dies) = 2.933,70

Despeses d'estada: (*) --

Total = 8.133,70

Ingressos íntegres fiscalment computables (27.400,00 – 8.133,70) = 19.266,30

Nota l'exemple:

(*)Al no ser-li rescabats específicament per l'empresa les despeses d'estada, no resulta deduïble quantitat alguna per aquest concepte. [\(Tornar\)](#)

Trasllat de lloc de treball a municipi diferent

Tenen la consideració d'assignacions per a despeses de viatge exonerats de gravamen les quantitats rebudes amb motiu del trasllat de lloc de treball a municipi diferent, sempre que, a més:

- Aquest trasllat exigeixi el canvi de residència.
- Les quantitats rebudes corresponguin exclusivament a:
 - a. Despeses de locomoció i manutenció de l'empleat o treballador i els seus familiars durant el trasllat.
 - b. Despeses de trasllat del mobiliari i béns.

Exemple:

El mes de març de 2025, el senyor P.L.L. va ser traslladat de lloc de treball per la seva empresa de Madrid a Barcelona, rebent per aquest trasllat una compensació per un import de 3.000 euros. Com a justificants de les despeses del trasllat conserva:

- Factura de l'empresa de mudances per un import de 1.293 euros.
- km recorreguts: 600 (el seu cònjuge i ell van viatjar amb el seu propi automòbil, sense pernoctar).

Solució:

Import rebut: 3.000

Import exonerat de gravamen.

- Despeses de locomoció: $(600 \text{ km} \times 0,26) = 156$
- Despeses de manutenció sense pernoctar $(26,67 \times 2) = 53,34$
- Factura de mudança: 1.293
- Total: 1.502,34

Ingressos íntegres fiscalment computables $(3.000,00 - 1.502,34) = 1.497,66$ (*)

Nota a l'exemple:

(*) Sobre aquesta quantitat serà procedent aplicar una reducció del 30 per 100, en considerar-se aquest rendiment obtingut de forma notòriament irregular en el temps. Vegeu en aquest mateix Capítol la [reducció especial](#) aplicable sobre determinats rendiments íntegres del treball. [\(Tornar\)](#)

Candidats a jurat, jurats i membres de meses electorals

Estan exceptuades de gravamen les quantitats percebudes en concepte de desplaçaments, allotjament i manutenció pels candidats a jurats i pels jurats titulars i suplents com a conseqüència del compliment de les seves funcions, segons el que preveu el Reial decret 385/1996, d'1 de març, pel qual s'estableix el règim retributiu i indemnitzatori de l'acompliment de les funcions del jurat (BOE de 14 de març). Les quanties fixades en el mateix han estat actualitzades per la Resolució del Ministeri de la Presidència de 21 de juliol de 2006 (BOE de 26 de juliol).

També estan exceptuades de gravamen les quantitats percebudes pels membres de les Meses Electorals, d'acord amb el que estableix l'Ordre INT /212/2023, d'1 de març, de regulació de la dieta dels membres de les meses electorals. (BOE de 6 de març).

Rendiment net del treball a integrar en la base imposable

Esquema general

Fase 1a:

- (+) Import íntegre meritat (retribucions dineràries).
- (+) Valoració fiscal més ingrés a compte no repercutit (retribucions en espècie).
- (+) Contribucions empresarials a sistemes de previsió social (imports imputats).
- (+) Aportacions al patrimoni protegit de persones amb discapacitat.
- (-) Reduccions aplicables sobre els següents rendiments:
 - Generats en un termini superior a dos anys.
 - Obtinguts de forma notòriament irregular en el temps.
 - Prestacions percebudes de règims públics de previsió social.
 - Prestacions percebudes de sistemes privats de previsió social (règim transitori).
 - Sobre rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional.
- (=) Rendiment íntegre del treball.

Fase 2a:

- (-) Despeses deduïbles:
 - Cotitzacions a la Seguretat Social o a mutualitats obligatòries de funcionaris.
 - Detraccions per drets passius.
 - Cotitzacions a col·legis d'orfes o institucions similars.
 - Quotes satisfetes tant a sindicats com a Col·legis professionals (de col·legiació obligatòria).
 - Despeses de defensa jurídica en litigis amb l'ocupador.
- (=) Rendiment net previ del treball.
 - Unes altres despeses:
 - a. Quantia fixa aplicable amb caràcter general: 2000 euros.
 - b. Increment per mobilitat geogràfica.
 - c. Increment per a treballadors actius amb discapacitat.
- (=) Rendiment net del treball.

Fase 3a:

- (-) Reducció dels rendiments aollits al règim especial "XXXVII Copa Amèrica Barcelona".
- (-) Reducció per obtenció de rendiments de treball (només per a contribuents amb rendiments nets de treball inferiors a 19.747,50 euros i rendes diferents de les de treball que no superin 6.500 euros).
- (=) Rendiment net reduït del treball.

Fase 1a: Determinació del rendiment íntegre del treball

Els rendiments dineraris del treball han de computar-se per l'import íntegre o brut meritat, és a dir, sense descomptar les quantitats que hagin estat deduïdes pel pagador en concepte de despeses deduïbles ni les retencions a compte de l'IRPF practicades sobre aquests rendiments.

A l'efecte de complimentar l'autoliquidació, si els rendiments es perceben en una unitat monetària diferent de l'euro hauran de convertir-se en aquesta última moneda aplicant el tipus de canvi oficial. A aquests efectes, i segons el que disposa l'article 36 de la Llei 46/1998, de 17 de desembre de 1998, sobre introducció de l'Euro, tindrà la consideració de canvi oficial de la moneda nacional davant unes altres divises el que publiqui per a l'euro el Banc Central Europeu, per si o a través del Banc d'Espanya.

Els rendiments del treball en espècie han de computar-se per la quantitat que resulti de sumar al valor de la retribució rebuda, determinat conforme a les regles indicades en l'epígraf corresponent d'aquest mateix Capítol, l'ingrés a compte que hagués correspost realitzar al pagador de la mateixa, sempre que el seu import no hagi estat repercutit al treballador.

Com a regla general, els rendiments íntegres es computen en la seva totalitat d'acord amb el que acabem d'indicar, excepte que sigui d'aplicació alguna de les reduccions que es comenten a continuació:

Reduccions aplicables sobre determinats rendiments íntegres

Les reduccions aplicables sobre els rendiments íntegres que a continuació es relacionen tenen per objecte pal·liar els efectes negatius que la progressivitat de les escales de l'IRPF pot originar en aquells rendiments període de generació del qual no es correspon amb el de la seva obtenció. En concret, aquestes reduccions són les següents:

A) Reducció per rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular

Normativa: Art. 18.2 Llei IRPF

Atenció: aquestes reduccions no resultaran d'aplicació quan la prestació es percebi en forma de renda.

1. Rendiments amb període de generació superior a dos anys, diferents dels derivats de sistemes de previsió social: reducció del 30 per 100

En general

S'aplicarà una reducció del **30 per 100** de l'import dels rendiments íntegres quan es donin tots i cadascun dels següents requisits:

- Que es tracti de rendiments íntegres diferents dels previstos en l'article 17.2. a) de la Llei de l'IRPF.

Atenció: tingui-se en compte que als rendiments previstos en l'article 17.2. a) de la Llei de l'IRPF els resulta d'aplicació la reducció de l'apartat 3 de l'article 18 de la Llei de l'IRPF.

- Que els rendiments tinguin un període de generació **superior a dos anys**.

El període de generació del rendiment ha d'entendre's com el temps transcorregut des de l'inici de l'existència del dret a percebre el rendiment fins que aquest es materialitza, produint-se la meritació del rendiment. El període de generació així entès ha de ser superior a dos anys, computats de data a data.

Cas particular: prestació per desocupació en la modalitat de pagament únic

D'acord amb l'article 7.n) de la Llei de l'IRPF estaran exemptes "les prestacions per desocupació reconegudes per la respectiva entitat gestora quan es percebin en la modalitat de pagament únic establerta en el Reial decret 1044/1985, de 19 de juny, pel qual es regula l'abonament de la prestació per desocupació en la seva modalitat de pagament únic, sempre que les quantitats percebudes es destinin a les finalitats i en els casos previstos en l'esmentada norma." Aquesta exempció està condicionada al manteniment de l'acció o participació durant el termini de cinc anys, en cas que el contribuent s'hagués integrat en societats laborals o cooperatives de treball associat o hagués realitzat una aportació al capital social d'una entitat mercantil, o al manteniment, durant idèntic termini, de l'activitat, en el cas del treballador autònom.

Doncs bé, en els casos en què es produeixi l'incompliment de l'exigència de mantenir la situació de què es tracti durant el termini de cinc anys i, per tant, no sigui procedent aplicar l'esmentada exempció, el contribuent haurà d'incloure en l'autoliquidació corresponent al període impositiu en què s'hagués produït l'incompliment la quantitat percebuda en el seu moment com a pagament "únic", i per la qual no va tributar quan la va percebre. En relació amb aquests supòsits, el TEAC ha fixat com a criteri interpretatiu que quan l'import així percebut porti com a causa última l'haver tingut un període d'ocupació cotitzada de més de dos anys, a aquell import cabrà aplicar-li la reducció per plurianualitat que té en compte l'art.18.2. Vegeu la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 21 d'octubre de 2024, Reclamació número 00-08822-2023, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri

- Que els rendiments s'imputin en **un únic** període impositiu.
- Que en el termini dels **cinc períodes impositius anteriors** a aquell en el que resultin exigibles, el contribuent no hagués obtingut altres rendiments amb període de generació superior a dos anys, a què hagués aplicat la reducció.

En particular: rendiments derivats de l'extinció d'una relació laboral, comú o especial

Quan es tracti d'indemnitzacions derivades de l'extinció d'una relació laboral, comú o especial, es tindran en compte per aplicar la reducció del **30 per 100**, les següents particularitats:

- Es considerarà com a període de generació **el nombre d'anys de servei** del treballador.
- Aquests rendiments poden cobrar-se també de **forma fraccionada**.

Ara bé, en cas que es cobrin de forma fraccionada, només serà aplicable la reducció del 30 per 100 quan el quocient resultant de dividir el nombre d'anys de generació, computats de data a data, entre el nombre de períodes impositius de fraccionament, sigui superior a dos.

A aquests efectes, hauran de tenir-se en compte, com a períodes impositius de fraccionament, tots aquells en els que es percebi la indemnització, inclosos els exercicis en els que la indemnització estigui exempta.

El contribuent **pot aplicar la reducció**, encara que en el termini dels cinc períodes impositius anteriors hagués obtingut altres rendiments amb període de generació superior a dos anys, a què hagués aplicat la reducció prevista en aquest apartat.

Vegeu el quadre sobre "[acomiadaments col·lectius: indemnització exempta, reducció per irregularitat del 30 per 100 de l'import no exempt i rescat anticipat](#)".

Règim transitori:

Normativa: Disposició transitòria vint-i-cinquena Llei IRPF

- **Per a rendiments que es vinguessin percebent de forma fraccionada amb anterioritat a 1 de gener de 2015 i NO procedeixin d'indemnitzacions per extinció de la relació laboral, comú o especial, o de la relació mercantil.**
 1. Ha de tractar-se de **rendiments diferents dels procedents d'indemnitzacions per extinció de la relació laboral, comú o especial, o de la relació mercantil a què es refereix l'article 17.2 e) de la Llei** (administradors i membres dels Consells d'Administració, de les Junes que facin les seves vegades i altres membres d'uns altres òrgans representatius).
 2. Ha de tractar-se de **rendiments que es vinguessin percebent de forma fraccionada amb anterioritat a 1 de gener de 2015.**
 3. Ha de tractar-se de rendiments amb dret a l'aplicació de la **reducció de l'article 18.2 de la Llei de l'IRPF, en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2014.**

Quan es compleixin aquestes condicions el contribuent **podrà aplicar la reducció actual del 30 per 100**, a cadascuna de les fraccions que s'imputin a partir d'1 de gener de 2015, sempre que el quocient resultant de dividir el nombre d'anys de generació, computats de data a data, entre el nombre de períodes impositius de fraccionament, sigui superior a dos.

No obstant això, quan es tracti de **rendiments derivats de compromisos adquirits amb anterioritat a 1 de gener de 2015** que tinguessin previst l'inici de la seva percepció de forma fraccionada en períodes impositius que s'iniciïn a partir d'aquesta data, la substitució de la forma de percepció inicialment acordada per la seva percepció en un únic període impositiu no alterarà l'inici del període de generació del rendiment.

- **Per a rendiments que es percebin de forma fraccionada i derivin de l'extinció amb anterioritat a 1 d'agost de 2014 de la relació mercantil amb administradors i membres dels Consells d'Administració, i altres membres d'uns altres òrgans representatius.**

Tractant-se de rendiments del treball procedents d'indemnitzacions per extinció de la relació mercantil amb administradors i membres dels Consells d'Administració i altres membres d'uns altres òrgans representatius amb període de generació superior a dos anys, es podrà aplicar la **reducció del 30 per 100** quan el quocient resultant de dividir el nombre d'anys de generació, computats de data a data, entre el nombre de períodes impositius de fraccionament, sigui superior a dos, **sempre que la data de l'extinció de la relació sigui anterior a 1 d'agost de 2014.**

- **Per a rendiments que derivin de l'exercici d'opcions de compra sobre accions o participacions pels treballadors concedits abans a 1 de gener de 2015.**

En el cas dels rendiments del treball que derivin de l'exercici d'opcions de compra sobre accions o participacions pels treballadors **que haguessin estat concedides amb anterioritat a 1 de gener de 2015 i s'exercitin transcorreguts més de dos anys** des de la seva concessió, si, a més, no es van concedir anualment, es podrà aplicar aquesta reducció del **30 per 100**, encara que en el termini dels cinc períodes impositius anteriors a aquell en el que s'exercitin, el contribuent hagués obtingut altres rendiments amb període de generació superior a dos anys als que hagués aplicat la reducció.

2. Rendiments qualificats reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps: reducció del 30 per 100

Normativa: Art. 12.1 Reglament IRPF

Es podrà aplicar una reducció del **30 per 100** als rendiments que es qualifiquin reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, sempre que s'imputin en un únic període impositiu.

A aquests efectes l'article 12.1 del Reglament de l'IRPF considera rendiments del treball obtinguts de forma notòriament irregular en el temps exclusivament els següents:

1. Les quantitats satisfetes per l'empresa als empleats amb motiu del **trasllat a un altre centre de treball**, que excedeixin els imports previstos en l'article 9 del Reglament de l'IRPF.

Respecte a les quantitats exonerades de gravamen vegeu aquest supòsit en l'apartat [Regles especials](#), de les "Despeses de manutenció i estada" d'aquest Capítol.

2. Les indemnitzacions derivades dels règims públics de Seguretat Social o Classes Passives, així com les prestacions satisfetes per col·legis d'orfes i institucions similars, en els supòsits de **lesions no invalidants**.
3. Les prestacions satisfetes per **lesions no invalidants o incapacitat permanent**, en qualsevol dels seus graus, per empreses i per ens públics.

4. Les **prestacions per defunció; i les despeses per sepeli** o enterrament que excedeixin el límit declarat exempt de treballadors o funcionaris, tant les de caràcter públic com les satisfetes per col·legis d'orfes i institucions similars, empreses i per ens públics.

Vegeu en el Capítol 2, l'exempció relativa a les prestacions percebudes per [enterrament o sepeli](#).

5. Les quantitats satisfetes en **compensació o reparació de complements salarials, pensions o anualitats de durada indefinida o per la modificació de les condicions de treball**.
6. Les quantitats satisfetes per l'empresa als treballadors per la **resolució, de mutu acord, de la relació laboral**.
7. Els **premis literaris, artístics o científics que no gaudeixin d'exempció** en aquest impost. No es consideren premis, a aquests efectes, les contraprestacions econòmiques derivades de la cessió de drets de propietat intel·lectual o industrial o que substitueixin a aquestes.

3. Límit general: import màxim del rendiment al que s'aplica la reducció

Límit anual conjunt

La quantia del rendiment íntegre sobre la qual s'aplicarà la reducció del 30 per 100 no podrà superar l'import de **300.000 euros anuals**.

Aquest límit opera sobre la suma dels rendiments íntegres que tinguin un període de generació superior a dos anys, així com d'aquells que es qualifiquin reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps.

En cas que s'obtinguin diversos rendiments irregulars de la mateixa naturalesa, i que el seu import superi el límit de 300.000 euros de quantia màxima sobre la qual aplicar la reducció del 30 per 100, la reducció màxima es distribuirà proporcionalment entre tots els rendiments d'aquella naturalesa.

4. Límits específics

4.1. Per a rendiments derivats de l'extinció d'una relació laboral, comú o especial o de la relació mercantil amb administradors i membres dels Consells d'Administració i altres membres d'uns altres òrgans representatius

Sens perjudici del límit general anual conjunt de 300.000 euros, en els casos d'extinció de la relació laboral, comú o especial, o de la relació mercantil amb administradors i membres dels Consells d'Administració, i altres membres d'uns altres òrgans representatius, o d'ambdues, produïdes a partir d'1 de gener de 2013 en les que l'import dels rendiments del treball derivats de l'extinció superi els 700.000 euros s'estableixen per a l'aplicació de la reducció del 30 per 100 els següents límits **addicionals** específics.

Quantia dels rendiments de treball irregulars	Límit sobre el qual aplicar la reducció del 30 per 100
Fins a 700.000 euros	Límit general anual conjunt = 300.000 euros
Entre 700.000,01 i 1.000.000 euros	300.000 - (RT - 700.000) (*)
Més d'1.000.000 euros	0 euros
Nota al quadre: (*) RT = suma aritmètica de tals rendiments del treball procedents d'una mateixa empresa, o d'unes altres empreses del grup independentment del nombre de períodes impositius als que s'imputin. Tornar	

Per a l'aplicació d'aquests límits la quantia total del rendiment del treball a computar vindrà determinada per la suma aritmètica dels rendiments del treball anteriorment indicats procedents de la pròpia empresa o d'unes altres empreses del grup de societats en les que concorrin les circumstàncies previstes en l'article 42 del Codi de Comerç, **independentment del nombre de períodes impositius als que s'imputin**.

Recordi : aquests límits addicionals específics no són aplicables als rendiments del treball que derivin de l'extinció de relacions laborals o mercantils, produïdes amb anterioritat a 1 de gener de 2013 (disposició transitòria vint-i-cinquena de la Llei de l'IRPF).

Tingui-se en compte també que, tractant-se de rendiments derivats de l'extinció d'una relació laboral, comú o especial, a l'efecte d'aplicar els límits específics addicionals, la quantia del rendiment a computar serà l'excés sobre el límit exempt.

Exemple:

El senyor R.T.L va ser acomiadat el 3 de gener de 2025. Com a conseqüència de l'anterior ha percebut de l'empresa una indemnització de 550.000 euros dels que 200.000 euros corresponen a la quantia establerta amb caràcter obligatori en l'Estatut dels Treballadors per a l'acomiadament improcedent. Calcular la reducció aplicable.

Solució :

Import rebut: 550.000

Import exonerat de gravamen: 180.000

El menor de:

- Import establert com a obligatori per l'Estatut dels Treballadors: 200.000
- Import màxim indemnització exempta: 180.000

Ingressos íntegres fiscalment computables (550.000 – 180.000) = 370.000

Nota: els excessos indemnitzatoris sobre el límit exempt (això és, els 370.000 euros) estan sotmesos a tributació com a rendiments del treball.

Reducció aplicable (30% s/ 300.000) = 90.000

Nota: en ser la quantia dels rendiments subjectes inferior a 700.000 euros, la reducció s'aplica amb el límit general anual conjunt de 300.000 euros.

Rendiment a incloure en la base imposable (370.000 – 90.000) = 280.000

4.2. Per a rendiments que derivin de l'exercici d'opcions de compra sobre accions o participacions pels treballadors concedits abans d'1 de gener de 2015

En aquest cas (rendiments del treball derivats de totes les opcions de compra concedides amb anterioritat a 1 de gener de 2015), sens perjudici de l'aplicació del límit anual conjunt (300.000 euros), serà d'aplicació el límit previst en l'article 18.2.b) 1r de Llei de l'IRPF **en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2014**.

Aquest límit consistia en què la quantia del rendiment sobre la qual s'aplicava la reducció no podia superar l'import que resulti de multiplicar el salari mitjà anual del conjunt dels declarants en l'IRPF, que serà de 22.100 euros, pel nombre d'anys de generació del rendiment.

Respecte al salari mitjà anual del conjunt de declarants de l'IRPF, vegeu la disposició transitòria setzena del Reglament de l'IRPF.

Aquest límit es duplicava quan aquests rendiments complien els següents requisits:

1. Les accions o participacions adquirides es mantinguessin, com a mínim, durant tres anys, a comptar de l'exercici de l'opció de compra.
2. L'oferta d'opcions de compra es realitza en les mateixes condicions a tots els treballadors de l'empresa, grup o subgrups d'empresa.

En els plans generals d'entrega d'opcions de compra sobre accions o participacions, l'incompliment del requisit de manteniment de les accions o participacions adquirides, com a mínim, durant tres anys, motivarà l'obligació de presentar una autoliquidació complementària, amb inclusió dels interessos de demora, en el termini que mitjanci entre la data en què s'incompleixi el requisit i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es produeixi aquest incompliment (disposició transitòria dissetena del Reglament de l'IRPF).

B) Prestacions en forma de capital derivades de règims públics de previsió social

Normativa: Art. 18.3 Llei IRPF i 12.3 Reglament IRPF

Els contribuents podran aplicar una **reducció del 30 per 100** sobre les següents prestacions, sempre que es percebin en forma de **capital**, consisteixin en una percepció de **pagament únic** i hagin transcorregut **més de dos anys des de la primera aportació**. El termini de dos anys no resulta exigible en el cas de prestacions per invalidesa:

- a. Les **pensions i havers passius** percebuts dels règims públics de la Seguretat Social i Classes Passives i altres prestacions públiques **no exemptes per situacions d'incapacitat, jubilació, accident, malaltia, viduïtat o similars**.

Precisió: no obstant això, quan es percebin pensions o prestacions assimilades de períodes anteriors, o complements o recàrrecs de les mateixes de tals períodes, perquè una sentència judicial així l'hagi reconegut, a les quantitats percebudes de períodes anteriors, quan els períodes concernits superin els dos anys, no els resulta d'aplicació la reducció de l'article 18.3 de la Llei 35/2006, però sí la de l'article 18.2 de la Llei de l'IRPF. Vegeu la Resolució del Tribunal Econòmicoadministratiu (TEAC) d'1 de juny de 2020, Reclamació número 00/03228/2019, recaiguda en recurs d'alçada per a la unificació de criteri.

D'acord amb l'anterior, la reducció de l'article 18.2 de la Llei de l'IRPF resulta operativa respecte a les pensions i havers passius dels règims públics de la Seguretat Social i classes passives i altres prestacions públiques per situacions d'incapacitat, jubilació, accident, malaltia, viduïtat, o similars, quan venguen reconegudes per sentència judicial i comprenguin més de dos anys.

- b. Les prestacions percebudes pels **beneficiaris de mutualitats generals obligatòries de funcionaris, col·legis d'orfes i altres entitats similars**.

En el cas de prestacions mixtes, que combinin rendes de qualsevol tipus amb un únic cobrament en forma de capital, la reducció referida només resultarà aplicable al cobrament efectuat en forma de capital.

C) Règim transitori de reduccions aplicable sobre prestacions percebudes en forma de capital derivades de sistemes privats de previsió social

Important: a partir d'1 de gener de 2007 a les prestacions en forma de capital derivades dels sistemes privats de previsió social no els resulta aplicable el règim general de reduccions, llevat de les que procedeixin del règim transitori que a continuació es comenta, amb els límits temporals que en el mateix s'indiquen.

C 1. Prestacions percebudes en forma de capital derivades de contractes d'assegurances col·lectives que instrumenten compromisos per pensions de les empreses

Normativa: disposició transitòria onzena Llei IRPF

Els beneficiaris de prestacions percebudes en forma de capital derivades de contingències esdevingudes amb posterioritat a partir d'1 de gener de 2015, d'assegurances contractades abans del 20 de gener de 2006, poden aplicar, en l'exercici en el que s'esdevingui la contingència corresponent, o en els dos exercicis següents, el règim financer i fiscal vigent a 31 de desembre de 2006, però només a la part de la prestació corresponent a aportacions realitzades fins aquesta data (31 de desembre de 2006), així com per les primes ordinàries previstes en la pòlissa original del contracte satisfets amb posterioritat a aquesta data.

L'anterior també haurà d'entendre's aplicable a les prestacions derivades de contingències esdevingudes a partir d'1 de gener de 2015 que corresponen a assegurances col·lectives contractades amb anterioritat a 20 de gener de 2006, quan, la renovació automàtica anual de la pòlissa d'assegurança comporti una novació merament modificativa que no extingeixi la relació d'assegurança ni la reiniciï amb motiu de cada renovació, pròrroga o alteració. Criteri fixat pel Tribunal Suprem en la Sentència núm. 545/2020, de 25 de maig (ROJ: STS 1665/2020).

Així mateix, l'esmentat règim fiscal resultarà d'aplicació en el cas de contractes d'assegurança col·lectiva que instrumenten l'exteriorització de compromisos per pensions pactades en convenis col·lectius d'àmbit supraempresarial sota la denominació "premis de jubilació" o d'altres, que consisteixen en una prestació pagadora per una sola vegada en el moment del cessament per jubilació, subscrits abans de 31 de desembre de 2006.

Aquest règim és el següent:

a. Aportacions empresarials no imputades als treballadors.

La reducció aplicable sobre l'import de la prestació percebuda és del **40 per 100** en els supòsits següents:

- Quan corresponguin a primes satisfetes amb més de dos anys d'antelació a la data en què es percebin.
- Quan es tracti de prestacions per invalidesa, sigui qual sigui el període de temps transcorregut des de la primera aportació.

b. Aportacions empresarials imputades als treballadors

Els percentatges de reducció que s'indiquen a continuació han d'aplicar-se sobre l'import resultant de minorar la prestació percebuda en la quantia de les contribucions empresarials imputades al treballador, així com en l'import de les aportacions, si escau, efectuades pel propi treballador.

Reducció 75 per 100	Reducció 40 per 100
Rendiments corresponents a primes amb més de cinc anys d'antelació	Rendiments corresponents a primes amb més de dos anys d'antelació
Prestacions per invalidesa permanent absoluta o gran invalidesa	Restants prestacions per invalidesa

No obstant això, **podrà aplicar-se una reducció única del 75 per 100 sobre la totalitat del rendiment** si es compleixen els següents requisits:

- Que es tracti de contractes d'assegurança concertats a partir del 31 de desembre de 1994.
- Que hagin transcorregut més de vuit anys des del pagament de la primera prima.
- Que el període mitjà de permanència de les primes hagi estat superior a quatre anys. Aquest període mitjà és el resultat de calcular el sumatori de les primes multiplicades pel seu nombre d'anys de permanència i dividir-ho entre la suma total de les primes satisfetes. És a dir:

$$\Sigma (\text{Primes} \times \text{núm. anys de permanència}) / \Sigma (\text{primes satisfetes})$$

En cas que haguessin existit **primes periòdiques o extraordinàries**, a l'efecte de determinar la part del rendiment total obtingut que correspon a cada prima, es multiplicarà aquest rendiment total pel coeficient de ponderació que resulti del següent quocient: en el numerador, el resultat de multiplicar la prima corresponent pel nombre d'anys transcorreguts des que va ser satisfeta fins al cobrament de la prestació i en el denominador, la suma dels productes resultants de multiplicar cada prima pel nombre d'anys transcorreguts des que va ser satisfeta fins al cobrament de la percepció. És a dir:

$$\frac{\text{Prima} \times \text{núm. anys transcorreguts des del seu pagament fins al cobrament}}{\Sigma (\text{cada prima} \times \text{núm. anys transcorreguts des del seu pagament fins al cobrament})}$$

Finalment indicar que aquest règim fiscal també resulta aplicable als contractes d'assegurança col·lectiva que instrumenten l'exteriorització de compromisos per pensions pactades en convenis col·lectius d'àmbit supraempresarial sota la denominació "premis de jubilació" o d'altres, que consisteixin en una prestació pagadora per una sola vegada en el moment del cessament per jubilació, subscrits abans de 31 de desembre de 2006.

Important: a partir d'1 de gener de 2015 l'aplicació de les reduccions del règim transitori es limita a les prestacions en forma de capital que es percebin en els terminis que s'indiquen en l'apartat "[Límits temporals per a l'aplicació de les reduccions del règim transitori](#)".

C 2. Prestacions percebudes en forma de capital derivades d'uns altres sistemes privats de previsió social (plans de pensions, mutualitats de previsió social i plans de previsió assegurats)

Normativa: Disposició transitòria dotzena Llei IRPF

Important: a partir d'1 de gener de 2015 l'aplicació de les reduccions del règim transitori es limita a les prestacions en forma de capital que es percebin en els terminis que s'indiquen en l'apartat "[Límits temporals per a l'aplicació de les reduccions del règim transitori](#)".

Els beneficiaris de prestacions derivades de contingències esdevingudes amb posterioritat a partir d'1 de gener de 2015, poden aplicar el règim de reduccions vigent a 31 de desembre de 2006 però només a la part de la prestació corresponent a les aportacions realitzades fins aquesta data (31 de desembre de 2006) en l'exercici en el que s'esdevingui la contingència corresponent, o en els dos exercicis següents.

Aquest règim consisteix en la possibilitat d'aplicar les següents reduccions:

a. El 40 per 100 de reducció en els supòsits següents:

- Quan hagin transcorregut més de dos anys des de la primera aportació (això és, que hagin transcorregut més de dos anys entre la primera aportació al pla de pensions i la data d'esdeveniment de la contingència).
- Quan corresponguin a prestacions per invalidesa, sigui qual sigui el període de temps transcorregut des de la primera aportació i la data d'esdeveniment de la contingència.

b. El 50 per 100 de reducció per a les prestacions percebudes en forma de capital per persones amb discapacitat dels sistemes de previsió social constituïts a favor seu, sempre que haguessin transcorregut més de dos anys des de la primera aportació.

Precisions:

- La reducció aplicable a les prestacions en forma de capital derivades de plans de pensions o de plans de previsió assegurats **es refereix a les que es rebin respecte de la mateixa contingència.**

Quan es rebin prestacions de diversos plans de pensions, les reduccions del 40 o el 50 per 100 abans indicades podran aplicar-se a totes les quantitats percebudes en forma de capital (pagament únic) en l'exercici en el que s'esdevingui la contingència corresponent i en els dos exercicis següents, i no només en un exercici, per la part que correspongui a les aportacions realitzades fins al 31 de desembre de 2006. Vegeu la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 24 d'octubre de 2022, Reclamació número 00-08719-2021, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri.

En el cas particular de mobilització de part dels drets consolidats d'un pla de pensions per donar lloc a diversos plans de pensions, l'esmentada resolució del TEAC no fa menció alguna sobre l'aplicació de la reducció prevista en el règim transitori en el cas de diversos plans de pensions derivats d'un altre. No obstant això, en general, es pot inferir del contingut de la resolució que el fet d'haver-se realitzat alguna mobilització prèvia al cobrament de la prestació no impediria l'aplicació del criteri exposat. Ara bé, en cas que la mobilització de drets consolidats no es realitzi amb la finalitat pròpia d'aquesta operació, sinó amb l'exclusiva finalitat de caràcter fiscal d'aplicar la reducció del règim transitori en diversos exercicis, podria ser d'aplicació el que estableixen els articles 15 i 16 de la Llei general tributària.

- En el supòsit de percebre en forma de capital **prestacions derivades d'un pla de pensions i d'una mutualitat de previsió social per la mateixa contingència**, l'aplicació de la reducció es referirà a la prestació del pla de pensions i a la de la mutualitat de previsió social de forma independent.
- Tractant-se de **prestacions per jubilació o invalidesa percebudes de mutualitats de previsió social**, el percentatge de reducció s'aplica per la part de la quantitat íntegra percebuda corresponent a aportacions realitzades fins al 31 de desembre de 2006 (per a les prestacions derivades de contingències

esdevingudes amb posterioritat a partir d'1 de gener de 2015, en l'exercici en el que s'esdevingui la contingència corresponent, o en els dos exercicis següents), tret d'aquells supòsits en què el rendiment íntegre del treball ve determinat per diferència entre l'import rebut i les aportacions que no hagin pogut ser objecte de reducció o minoració en la base imposable de l'IRPF.

- Si les **prestacions dels plans de pensions es perceben en forma mixta (renda i capital)**, el beneficiari podrà identificar o decidir lliurement quina part de la prestació percebuda en forma de capital correspon a aportacions realitzades amb anterioritat al 31 de desembre de 2006, amb inclusió de la seva rendibilitat, i quin correspon a aportacions realitzades amb posterioritat a aquesta data.

Supòsit de rescat parcial d'un pla de pensions en supòsits excepcionals de disposició de drets consolidats en supòsits de malaltia greu o desocupació de llarga durada i, posteriorment, per jubilació

L'article 9 del Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, estableix que, excepcionalment, els drets consolidats en els plans de pensions podran fer-se efectius en la seva totalitat o en part en els supòsits de malaltia greu o desocupació de llarga durada d'acord amb el que preveu aquest article, sempre que el tinguin en compte expressament les especificacions del pla de pensions i amb les condicions i limitacions que aquestes estableixin.

La possibilitat d'aplicar la reducció del 40 per 100 es condiona a què les prestacions es percebin en un determinat termini de la qual finalització depèn de l'exercici en què s'esdevé la contingència.

A aquests efectes, el supòsit excepcional de liquiditat ha d'entendre's produït en el moment del compliment del conjunt dels requisits exigits per la normativa de plans de pensions per poder fer efectius els drets consolidats (trobar-se en situació legal de desocupació, haver esgotat les prestacions per desocupació en el seu nivell contributiu o no tenir dret a elles i estar inscrit com a demandant de treball). En el cas de jubilació ha d'entendre's que, amb caràcter general, la contingència de jubilació s'esdevé en el moment d'accedir a la jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent.

Per tant, atès que la jubilació és una contingència diferent dels supòsits excepcionals de disposició de drets consolidats dels plans de pensions, l'esmentada reducció del 40 per 100 resulta aplicable en ambdós casos, tret dels casos en els que, a efectes fiscals, s'entengués anticipat el cobrament de la prestació de jubilació.

Recordi que només es permetrà la disposició anticipada, total o parcial, dels drets consolidats en plans de pensions i sistemes de previsió social complementaris anàlegs, en els supòsits excepcionals de liquiditat previstes en l'article 8.8 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (desocupació de llarga durada, malaltia greu i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim 10 anys d'antiguitat).

Supòsit de disposició anticipada dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb com a mínim deu anys d'antiguitat (art. 8.8 i D.T 7a TRLRPF; art. 9.4 i DT 7a RPF) i, posteriorment, per jubilació.

A partir de l'1 de gener de 2025, seran disponibles els drets consolidats derivats d'aportacions realitzades a plans de pensions i sistemes de previsió social complementaris anàlegs efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a les mateixes d'acord amb la disposició transitòria setena del Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.

En aquests supòsits, l'aplicació de la reducció del 40 per 100 a les prestacions de plans de pensions percebudes en forma de capital, prevista en la disposició transitòria dotzena de la Llei de l'IRPF, serà possible sempre que es compleixin els requisits exigits per a la seva aplicació.

En relació amb el moment en què s'entén produïda la disposició anticipada és condició necessària no només el transcurs de com a mínim 10 anys per entendre produït aquest supòsit excepcional de liquiditat sinó que, a més, se sol·liciti la disposició anticipada, de manera expressa, per part del participi.

En conseqüència, a l'efecte de determinar el termini en el que ha de percebre's la prestació en forma de capital per a l'aplicació de la reducció derivada de la disposició transitòria dotzena de la Llei de l'IRPF, haurà de considerar-se que el supòsit de disposició anticipada s'esdevé en l'exercici en el que es compleixi el requisit d'antiguitat de les aportacions (transcurs de 10 anys) i, a més, s'hagi sol·licitat la disposició expressament pel participi.

A efectes fiscals, el supòsit de disposició anticipada s'esdevindrà en el mateix exercici per al conjunt de plans de pensions corresponents a un mateix partícip que en aquell moment comptin amb aportacions realitzades amb com a mínim deu anys d'antiguitat.

D'acord amb l'apartat 4 de la disposició transitòria dotzena de la Llei de l'IRPF, l'aplicació de la reducció del 40 per 100 es condiona a què les prestacions es percebin en un determinat termini de la qual finalització depèn de l'exercici en què s'entén esdevingut, en aquest cas, el supòsit de disposició anticipada. Com s'ha assenyalat, una vegada determinat que l'exercici en el que s'entén esdevingut el supòsit de disposició anticipada és aquell en el que es compleixi el requisit d'antiguitat de les aportacions i, a més, el partícip sol·liciti la disposició expressament, la reducció derivada del règim transitori podrà aplicar-se en aquell exercici o en els dos exercicis següents, en els termes previstos en aquesta disposició transitòria.

Finalment, considerant que la finalitat primordial dels plans de pensions és atendre les contingències a què es refereix l'article 8.6 del Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions en cas de poder disposar-se anticipadament dels drets consolidats en plans de pensions per correspondre's amb aportacions realitzades amb com a mínim deu anys d'antiguitat i simultàniament es pogués percebre la prestació per l'esdeveniment d'alguna contingència, a efectes fiscals s'entendria que es percep la prestació corresponent a aquesta contingència. Per tant, si s'apliqués la reducció del 40 per 100, posteriorment no podria aplicar-se novament per aquella mateixa contingència.

D'altra banda, en cas de poder disposar-se anticipadament dels drets consolidats en plans de pensions per correspondre's amb aportacions realitzades amb com a mínim deu anys d'antiguitat i simultàniament es complissin els requisits per al cobrament dels drets consolidats pels supòsits excepcionals de liquiditat de malaltia greu o desocupació de llarga durada previstos en la normativa de plans de pensions, si s'apliqués la reducció del 40 per 100 per la disposició anticipada de drets consolidats, posteriorment resultaria aplicable la reducció del 40 per 100 pel supòsit excepcional de liquiditat que concorri, sempre que es compleixi el que estableix la disposició transitòria dotzena de la Llei de l'IRPF i, en particular, que les quantitats es percebin dins el termini assenyalat en la mateixa.

C 3. Límits temporals per a l'aplicació de les reduccions del règim transitori

Normativa: Disposició transitòria onzena.3 i disposició transitòria dotzena.4 Llei IRPF

La possibilitat d'aplicar les reduccions dels règims transitoris comentades en els apartats 1 i 2 anteriors (tant dels derivats contractes d'assegurances col·lectives que instrumenten compromisos per pensions com de les derivades de plans de pensions, mutualitats de previsió social i plans de previsió assegurats), es condiona a què les prestacions es percebin en forma de capital en l'exercici en què s'esdevingui la contingència corresponent, o en els dos exercicis següents.

Atenció: si la contingència de jubilació s'ha produït el 2025 podrà aplicar-se el règim transitori a les prestacions que es percebin aquell exercici i en els dos següents.

A aquests efectes ha d'entendre's que, amb caràcter general, la contingència de jubilació s'esdevé en el moment d'accedir a la jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent.

No obstant això, si es tracta de prestacions que percebin els beneficiaris del pla de pensions en cas de defunció del partícip, serà l'exercici en què s'esdevingui la defunció el que determini el límit temporal d'aplicació de la reducció, sempre que es compleixin els requisits.

Important: si la prestació en forma de capital es percep una vegada finalitzats aquests terminis, el contribuent no podrà aplicar reducció alguna per aquest concepte.

D) Reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional

Normativa: disposició addicional seixantena Llei IRPF

Des de l'1 de gener de 2025, es podrà aplicar una reducció del 30 per 100 als rendiments **íntegres** del treball obtinguts de manera excepcional quan es compleixin tots i cadascun dels següents requisits:

- Que no els resulti d'aplicació la reducció prevista en l'article 18.2 de la Llei d'IRPF.
- Que derivin de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques als que es refereix l'article 17.2.d) de la Llei d'IRPF, o de la relació laboral especial de les persones artistes que desenvolupen la seva activitat en els arts escèniques, audiovisuals i musicals, així com de les persones que realitzen activitats tècniques o auxiliars necessàries per al desenvolupament de la seva activitat.
- Que excedeixin el 130 per 100 de la quantia mitjana dels rendiments d'aquesta naturalesa imputats durant els tres períodes impositius anteriors.

Complerts els esmentats requisits, es reduirà el 30 per 100 de l'esmentat excés.

La quantia del rendiment íntegre sobre la qual s'aplicarà aquesta reducció del 30 per 100 **no podrà superar l'import de 150.000 euros anuals**.

Exemple

La senyora P.O.R. treballa com a empleada en una gran plataforma de divulgació científica. Té un contracte laboral com guionista.

El 2025, la plataforma llança una sèrie documental sobre ciència que produeix un gran èxit comercial i la senyora P.O.R. obté per això uns ingressos bruts de 350.000 euros.

Els salaris bruts de la senyora P.O.R en els últims anys van ser:

2022: 125.000 euros

2023: 135.000 euros.

2024: 100.000 euros.

Determinar si la senyora P.O.R. pot aplicar la nova reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional el 2025.

Solució:

La reducció del 30 per 100 s'aplica sobre l'excés obtingut el 2025 respecte de la mitjana dels rendiments que li haguessin estat imputats durant els tres períodes impositius anteriors fins a un màxim de 150.000 euros. Per tant:

- Mitjana dels ingressos imputats durant els tres períodes impositius anteriors: $(125.000 + 135.000 + 100.000) / 3 = 120.000$.
- El 130% de la mitjana dels ingressos anteriors és: $130\% * 120.000 = 156.000$ euros.
- Excés obtingut el 2025: $350.000 - 156.000 = 194.000$ euros.

En aquest cas, atès que 194.000 euros excedeix 150.000 euros, aplica el límit de 150.000 euros. Per tant, la senyora P.O.R minorarà els seus rendiments íntegres del treball el 30% de 150.000 euros = 45.000 euros.

Cuadros resum: Reduccions aplicables sobre determinats rendiments íntegres

Reducció per rendiments de treball amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular

Rendiments amb període de generació superior a dos anys, diferents dels derivats de sistemes de previsió social: Reducció del 30%	Rendiments qualificats reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps: Reducció del 30%
En general • Que els rendiments tinguin un període de generació superior a 2 anys. • Que els rendiments s'imputin en un únic període impositiu. • Que en el termini dels 5 períodes impositius anteriors a aquell en el que resultin exigibles el contribuent no hagués obtingut altres rendiments amb període de generació superior a dos anys als que hagués aplicat la reducció.	• Les quantitats satisfetes per l'empresa als empleats amb motiu del trasllat a un altre centre de treball, que excedeixin els imports previstos en l'article 9 del Reglament de l'IRPF. • Les indemnitzacions derivades dels règims públics de Seguretat Social o Classes Passives, així com les prestacions satisfetes per col·legis d'orfes i institucions similars, en els supòsits de lesions no invalidants. • Les prestacions satisfetes per lesions no invalidants o incapacitat permanent, en qualsevol dels seus graus, per empreses i per ens públics.
Per a rendiments derivats de l'extinció d'una relació laboral, comú o especial: • Es considerarà com a període de generació el nombre d'anys de servei del treballador. • Aquests rendiments poden cobrar-se també de forma fraccionada. En aquest cas només serà aplicable la reducció del 30% quan el quocient resultant de dividir el nombre d'anys de generació, computats de data	• Les prestacions per defunció, i les despeses per sepeli o enterrament que excedeixin el límit declarat exempt, de treballadors o funcionaris, tant les de caràcter públic com les satisfetes per col·legis d'orfes i institucions similars, empreses i per ens públics. • Les quantitats satisfetes en compensació o reparació de complements salarials, pensions o anualitats de durada indefinida o per la modificació de les condicions de treball.

Rendiments amb període de generació superior a dos anys, diferents dels derivats de sistemes de previsió social: Reducció del 30%	Rendiments qualificats reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps: Reducció del 30%
a data, entre el nombre de períodes impositius de fraccionament, sigui superior a dos. El contribuent pot aplicar la reducció, encara que en el termini dels 5 períodes impositius anteriors hagués obtingut altres rendiments amb període de generació superior a 2 anys, a què hagués aplicat la reducció prevista en aquest apartat.	- Les quantitats satisfetes per l'empresa als treballadors per la resolució, de mutu acord, de la relació laboral. - Els premis literaris, artístics o científics que no gaudeixin d'exempció en aquest impost.
Règim transitori - Per a rendiments percebuts de forma fraccionada abans d'1 de gener de 2015 que no procedeixin d'indemnitzacions per extinció de la relació laboral, comú o especial, o de la relació mercantil. - Per a rendiments percebuts de forma fraccionada derivats de l'extinció anterior a 1 d'agost de 2014 de la relació mercantil amb administradors i membres dels Consells d'Administració, i altres membres d'uns altres òrgans representatius. - Per a rendiments que derivin de l'exercici d'opcions de compra sobre accions o participacions pels treballadors concedits abans a 1 de gener de 2015.	
Límits quantitatius	
A) Límit anual conjunt: 300.000 euros anuals. Aquest límit opera sobre la suma dels rendiments íntegres que tinguin un període de generació superior a dos anys, així com d'aquells que es qualifiquin reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps. B) Límits específics addicionals per a determinats rendiments amb període de generació superior a dos anys, diferents dels derivats de sistemes de previsió social, sens perjudici del límit general que s'assenyala en la lletra A): Per a rendiments derivats de l'extinció d'una relació laboral, comú o especial o de la relació mercantil amb administradors i membres dels Consells d'Administració i altres membres d'uns altres òrgans representatius: El límit sobre el qual aplicar la reducció en funció de la quantia dels rendiments de treball irregulars obtinguts serà:	

Rendiments amb període de generació superior a dos anys, diferents dels derivats de sistemes de previsió social: Reducció del 30%	Rendiments qualificats reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps: Reducció del 30%
◦ Fins a 700.000 euros s'aplica el límit anual conjunt de 300.000 euros. ◦ Entre 700.000,01 i 1.000.000 euros: 300.000 - (Rendiments de Treball - 700.000). ◦ Més d'1.000.000 euros: 0 euros. • Per a rendiments que derivin de l'exercici d'opcions de compra sobre accions o participacions pels treballadors concedits abans d'1 de gener de 2015: La quantia del rendiment no podrà superar 300.000 euros, o, si és inferior, l'import que resulti de multiplicar el salari mitjà anual del conjunt dels declarants en l'IRPF (22.100 euros), pel nombre d'anys de generació del rendiment, podent duplicar-se aquest límit en els casos reflectits en l'apartat corresponent dels límits.	

Règim transitori: reduccions aplicables sobre prestacions percebudes en forma de capital derivades de sistemes privats de previsió social

	Prestacions		Reduccions	Límits temporals
De contractes d'assegurances col·lectives que instrumenten compromisos per pensions de les empreses	Prestacions percebudes en forma de capital derivades de contingències esdevingudes amb posterioritat a 1 de gener de 2014 d'assegurances contractades abans de 20 de gener de 2006. Aquest règim fiscal de reduccions s'aplica a les prestacions percebudes en forma de capital en un mateix període impositiu i només serà aplicable a la part de la prestació corresponent a les primes satisfetes fins a 31 de desembre de 2006 , així com les primes ordinàries previstes en la pòlissa original satisfetes amb posterioritat a aquesta data.	Aportacions empresarials no imputades als treballadors La reducció s'aplica sobre la prestació percebuda.	Reducció 40 per 100 en els supòsits següents: Prestacions per invalidesa. Prestacions corresponents a primes satisfetes amb més de dos anys d'antelació a la data en què es percebin.	El règim transitori serà d'aplicació, si escau, a les prestacions percebudes en l'exercici en el que s'esdevingui la contingència corresponent, o en els dos exercicis següents. <i>Si la prestació en forma de capital es percep una vegada finalitzats aquests terminis, el contribuent no podrà aplicar reducció alguna per aquest concepte</i>
		Aportacions empresarials imputades als treballadors La reducció s'aplica sobre: (+) Prestació percebuda (–) Contribucions empresarials imputades al treballador (–) Aportacions, si escau, efectuades pel propi treballador	Reducció 75 per 100 en els supòsits següents: - Rendiments corresponents a primes amb més de cinc anys d'antelació. - Prestacions invalidesa permanent absoluta o gran invalidesa.	
			Reducció 40 per 100 en els supòsits següents: - Rendiments corresponents a primes amb més de dos anys d'antelació. - Restants prestacions per invalidesa.	

	Prestacions	Reduccions	Límits temporals
De plans de pensions, mutualitats de previsió social i plans de previsió assegurats	Prestacions percebudes en forma de capital derivades de contingències esdevingudes amb posterioritat a 1 de gener de 2014. La reducció només podrà atorgar-se a les quantitats percebudes en forma de capital en un mateix període impositiu per la part corresponent a aportacions realitzades fins a 31 de desembre de 2006. La reducció es refereix a les prestacions que es rebin respecte de la mateixa contingència. En el supòsit de percebre en forma de capital prestacions derivades d'un pla de pensions i d'una mutualitat de previsió social per la mateixa contingència, l'aplicació de la reducció es referirà a la prestació del pla de pensions i a la de la mutualitat de previsió social de forma independent.	Reducció 40 per 100 quan es donin les següents circumstàncies: • Quan hagin transcorregut més de dos anys des de la primera aportació. • Quan corresponguin a prestacions per invalidesa, sigui qual sigui el període de temps transcorregut des de la primera aportació.	El règim transitori serà d'aplicació, si escau, a les prestacions percebudes en l'exercici en el que s'esdevingui la contingència corresponent, o en els dos exercicis següents. <i>Si la prestació en forma de capital es percep una vegada finalitzats aquests terminis, el contribuent no podrà aplicar reducció alguna per aquest concepte</i>
		Reducció 50 per 100 per a: Prestacions percebudes en forma de capital per persones amb discapacitat dels sistemes de previsió social constituïts a favor seu, sempre que haguessin transcorregut més de dos anys des de la primera aportació.	

Quadre: acomiadaments col·lectius: indemnització exempta, reducció per irregularitat del 30 per 100 de l'import no exempt i rescat anticipat

Atenció: el quadre es refereix a l'extinció de la relació laboral per acomiadament col·lectiu realitzat de conformitat amb el que disposa l'article 51 de l'Estatut dels Treballadors (que es coneixen com Expedient de Regulació d'ocupació d'extinció-ERO-), període de consultes del qual s'hagi iniciat amb posterioritat a 1 d'agost de 2008.

Indemnització exempta-Art. 7.e) Llei IRPF -	Reducció per irregularitat del 30% de l'import no exempt-Art. 18.2 Llei IRPF -	Rescat anticipat en forma de capital de plans de pensions per desocupació i aplicació de la reducció del 40% de la DT 12a Llei IRPF
La menor de: a) 180.00 euros b) La quantia que correspongui en funció del contracte del treballador afectat per l'acomiadament col·lectiu: • Per a contractes posteriors al 12-02-2012: 33 dies per any de servei, amb un màxim de 24 mensualitats. • Per a contractes anteriors a 12-02-2012 (DT 22a Llei IRPF : 45 dies per any de servei des de la data d'inici del contracte fins al 12 de febrer de 2012 i 33 dies per any de servei pel període comprès entre el 12 de febrer de 2012 i la data de l'acomiadament. L'import no podrà ser superior a 720 dies de salari, llevat que el càlcul de la indemnització pel període anterior al 12 de febrer de 2012 resultés un nombre de dies superior, cas en què s'aplicarà aquest com a import indemnitzatori màxim,	Per això es considerarà com a període de generació el nombre d'anys de servei del treballador. Aquests rendiments poden cobrar-se : • d'una sola vegada o • de forma fraccionada (quan núm. d'anys de generació ÷ entre el núm. de períodes de fraccionament sigui > a 2) Han de tenir-se en compte tots els exercicis en els que es percebi la indemnització, inclosos els corresponents a la indemnització estigui exempta. Es pot aplicar la reducció, encara que en els 5 últims exercicis anteriors s'hagués aplicat aquesta reducció. Límit de la reducció : El límit sobre el qual aplicar la reducció està en funció de la quantia de la indemnització no exempta obtinguda: • Fins a 700.000 euros: 300.000 euros. • Entre 700.000,01 i	Reducció : 40 per 100 • Si la prestació es percep en forma de capital per la totalitat de l'import del pla, podrà aplicar-la a la part de la prestació que correspongui a aportacions realitzades fins al 31-12-2006. • Si la prestació es percep en forma mixta, combinant rendes de qualsevol tipus amb un pagament en forma de capital, podrà aplicar-se l'esmentada reducció a la part de la prestació que es cobri en forma de capital, en els termes exposats per a la prestació en forma de capital. Límits temporals: podrà aplicar-se a totes les quantitats percebudes en forma de capital (pagament únic) en l'exercici en el que s'esdevingui la contingència corresponent i en els dos següents. Resolució del TEAC en unificació de criteri (núm. 00/08719/2021/00/00). Si es té diversos plans podrà, per tant, rescatar-se cadascun en forma de capital en un exercici diferent dins l'esmentat termini. Contingències a tenir en compte per al rescat <u>anticipat</u> en cas de <u>desocupació</u> :

Indemnització exempta-Art. 7.e) Llei IRPF -	Reducció per irregularitat del 30% de l'import no exempt-Art. 18.2 Llei IRPF -	Rescat anticipat en forma de capital de plans de pensions per desocupació i aplicació de la reducció del 40% de la DT 12a Llei IRPF
sense que aquest import pugui ser superior a 42 mensualitats.	1.000.000 euros : 300.000 - (Total indemnització no exempta - 700.000). • Més d'1.000.000 euros: 0 euros. Tingui-se en compte que aquest límit, referit a l'import total de la indemnització per acomiadament, és independent de l'aplicació del límit de 300.000 euros anuals corresponent a la suma de tots els rendiments íntegres que tinguin un període de generació superior a dos anys, i dels qualificats reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps.	1. Supòsit d'acomiadament col·lectiu com contingència assimilable a la jubilació. Si les especificacions del pla de pensions preveuen el pagament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació en els casos d'acomiadament col·lectiu (*), quan es produeixi l'acomiadament col·lectiu i el treballador passi a situació legal de desocupació, en aquell moment (passi a situació d'atur) es considera produïda la contingència de jubilació sigui quin sigui la seva edat, a l'efecte del rescat anticipat i del còmput dels terminis per aplicar la reducció. 2. Supòsit de desocupació de llarga durada (contingència no lligada directament a l'existència d'un acomiadament col·lectiu) Quan, no donant-se el supòsit 1 anterior, es tingui en compte aquesta contingència expressament en el pla de pensions col·lectiu, es permet el rescat anticipat i s'inicia el còmput dels terminis per aplicar la reducció. Per tant, si es dona el supòsit anterior (l'1r) no és procedent rescat anticipat en aquest cas. S'exigeixen els següents requisits: trobar-se en situació legal de desocupació, haver esgotat les prestacions per desocupació en el seu nivell contributiu o no tenir dret a elles i estar inscrit com a demandant de treball.

(*) Tingui-se en compte que les especificacions del pla de pensions poden preveure el pagament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació també quan el treballador passi a situació legal de desocupació en els casos establerts en els articles 49.1.g) [por defunción, jubilación o incapacitat del empresario], 52 [por causas objetivas] i 57 [procedimiento concursal] de l'Estatut dels Treballadors (ET). [\(Tornar\)](#)

Quadre: reducció sobre rendiments íntegres del treball derivats d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional

Origen dels rendiments	Requisits exigits	Percentatge	Base de reducció	Càlcul de la reducció aplicable
- Elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques (art.17.2 d) Llei IRPF). - Els que procedeixin de la relació laboral especial dels artistes que desenvolupen la seva activitat en els arts escèniques, audiovisuals i musicals, així com de les persones que realitzen activitats tècniques o auxiliars necessàries per al desenvolupament d'aquests arts.	Per a l'aplicació d'aquesta reducció s'exigeix el compliment de tots i cadascun dels següents requisits: - Que no sigui procedent aplicar la reducció per irregularitat prevista en l'art.18.2 de la Llei de l'IRPF. - Que els rendiments procedeixin de les fonts assenyalades. - Que els rendiments excedeixin el 130 per 100 de la quantia mitjana dels referits rendiments imputats durant els tres períodes impositius anteriors.	30 per 100	Quantia: la part dels rendiments íntegres de l'exercici obtinguts de manera excepcional que excedeixi el 130 per 100 de la mitjana dels rendiments assenyalats dels tres anys anteriors. Límit màxim : la reducció del 30 per 100 no es podrà aplicar sobre una quantia superior a 150.000 euros anuals.	30% x [rendimientos íntegres de l'exercici – 1,3 * (mitjana de rendiments dels últims 3 anys)]* *amb una base màxima de 150.000 euros anuals.

Fase 2a: Determinació del rendiment net

Normativa: Article 19 Llei IRPF

Despeses deduïbles de l'article 19 de la Llei de l'IRPF

Una vegada determinat el rendiment íntegre del treball, ha de ser procedent-se a la deducció de les despeses que la Llei de l'IRPF qualifica de deduïbles per determinar el rendiment net. A aquests efectes tenen la consideració de despeses fiscalment deduïbles exclusivament els

següents:

- a. Les cotitzacions a la Seguretat Social o a mutualitats generals obligatòries de funcionaris.

Atenció: també tindran la consideració de despesa deduïble per a la determinació del rendiment net del treball les cotitzacions a sistemes que, segons la normativa del país de procedència, siguin anàlegs a la Seguretat Social o a les Mutualitats en uns altres Estats i es realitzin amb motiu del desenvolupament del seu treball per compte aliè en aquest país, sempre que les cotitzacions estiguin vinculades directament als rendiments íntegres del treball declarats en l'IRPF.

- b. Les detraccions per drets passius.

- c. Cotitzacions als col·legis d'orfes o Institucions similars.

- d. Les quotes satisfetes a sindicats i les quotes satisfetes a col·legis professionals.

Les quotes satisfetes a col·legis professionals seran deduïbles com a despesa quan la col·legiació tingui caràcter obligatori per a l'acompliment del treball, en la part que correspongui als fins essencials d'aquestes institucions, i amb el límit de 500 euros anuals (Vegeu art. 10 Reglament IRPF).

- e. Les despeses de defensa jurídica derivats directament de litigis suscitats en la relació del contribuent amb la persona de la que rep els rendiments, amb el límit de 300 euros anuals.

El concepte de defensa jurídica es delimita al voltant de la intervenció de professionals del Dret que defensen els interessos del contribuent (perceptor de rendiments del treball) en els desacords o disconformitats que pugui tenir amb la persona de qui percep els rendiments. Per tant, només els honoraris d'aquests professionals seran els que es considerin inclosos en aquest concepte de despesa i sempre dins el límit dels 300 euros anuals.

- f. Unes altres despeses diferents dels anteriors.

En particular, anàlisi de les despeses de l'article 19.2.f) de la Llei de l'IRPF

Normativa: Article 19.2.f) Llei IRPF

Atenció: les despeses deduïbles de l'article 19.2.f) de la Llei de l'IRPF s'apliquen per unitat familiar en el supòsit de tributació conjunta.

Sota aquest concepte s'inclouen les següents quantitats deduïbles com a despeses:

a. Per obtenció de rendiments

2000 euros anuals, amb caràcter general, per a tots els contribuents que obtinguin rendiments de treball.

b. Increment per mobilitat geogràfica

- La quantia anterior **s'incrementarà 2000 euros anuals addicionals** quan es tracti de contribuents en els qui concorrin els requisits que a continuació s'enumeren:
 1. Que es tracti de desocupats inscrits en l'oficina d'ocupació.
 2. Que acceptin un lloc de treball situat en un municipi diferent del de la seva residència habitual.
 3. Que el nou lloc de treball exigeixi el trasllat de la seva residència habitual a un nou municipi.

Tingui-se en compte que, amb caràcter general, l'aplicació de l'increment per mobilitat geogràfica queda condicionada a què efectivament s'hagi produït el canvi de residència del contribuent a un nou municipi, diferent del de la seva residència habitual, sense que aquest municipi hagi de ser, necessàriament, aquell en què estigui situat el lloc de treball que s'accepta. Això sí, el nou lloc de treball ha d'exigir el canvi de residència.

Es requereix l'existència d'una relació de causalitat entre el canvi de residència i l'acceptació del lloc de treball. A aquests efectes, el transcurs d'un període de temps prolongat entre ambdós moments pot ser un indici, entre altres factors a considerar, de què no existeix aquesta relació de causalitat.

L'article 19.2.f) de la Llei de l'IRPF no conté, per a l'aplicació de l'increment per mobilitat geogràfica, cap requisit de caràcter temporal, ni quant a la permanència en el lloc de treball que s'accepta ni quant a la permanència en el municipi al que trasllada la seva residència amb motiu de l'acceptació del lloc de treball. Tampoc limita la norma la seva aplicació a la durada del contracte de treball.

En el cas de l'increment de la despesa deduïble per mobilitat geogràfica, en aplicar-se el mateix en l'exercici en el que es produeixi el canvi de residència i en el següent, el límit ha de calcular-se individualment a cadascun dels dos exercicis i vindrà determinat pel rendiment íntegre del treball que ha generat les esmentades despeses a cadascun d'ells, una vegada aplicades, si escau, la reducció del 30 per 100 sobre rendiments íntegres generats en més de dos anys o que siguin notòriament irregulars corresponent a aquell rendiment i la reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional, i minorat el seu import, en cada període impositiu, tant per la resta de despeses deduïbles vinculats exclusivament a tal rendiment, com per la part proporcional dels restants despeses deduïbles que correspongui a la durada del contracte de treball acceptat. De no obtenir-se rendiment del treball algun en el segon exercici del treball que va motivar el canvi de residència, la quantitat a computar de la despesa deduïble en aquest exercici serà zero.

- L'import de 2000 euros anuals addicionals **s'aplicarà durant el període impositiu en el que es produeixi el canvi de residència i en el següent.**

Si en tributació conjunta hi ha més d'un contribuent amb dret a aplicar la despesa deduïble per aquell concepte, l'import total que podrà ser objecte de deducció serà de 2000 euros, amb el límit dels rendiments nets del treball derivats dels llocs de treball acceptats per tots els contribuents que tinguin dret a l'aplicació d'aquella despesa.

Mobilitat geogràfica en el cas de funcionaris de carrera: requisit d'inscripció en l'oficina d'ocupació

En el cas de desocupats que accedeixen a un lloc com a funcionaris de carrera, el requisit d'inscripció en l'oficina d'ocupació, haurà de complir-se en el següent moment en funció de si ha de realitzar cursos o pràctiques durant el període de què es tracti i si requereix un desplaçament durant aquell període que determini un canvi de residència.

Es distingeixen dos casos:

1. Que el procés selectiu corresponent **no** exigeixi períodes de cursos o de pràctiques: n'hi ha prou que l'interessat figuri inscrit en l'oficina d'ocupació abans del moment de la presa de possessió com a funcionari en la seva destinació.
2. Que el procés selectiu corresponent exigeixi períodes de cursos o de pràctiques: el requisit haurà de complir-se amb anterioritat a l'inici del període de cursos o de pràctiques que correspongui.

L'Haia períodes de cursos o de pràctiques o no els hagi, l'accés a la condició de funcionari públic es produeix només una vegada, i per això, el benefici només podrà aplicar-se amb motiu d'un trasllat de domicili, mai de dos.

Vegeu pel que fa al cas la Resolució del TEAC de 30 de gener de 2025, Reclamació número 00-09334-2023, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada en unificació de criteri.

c. Increment per a treballadors actius amb discapacitat

Tractant-se de persones amb discapacitat que obtinguin rendiments del treball com a treballadors actius, la quantia general s'incrementarà en les quantitats que s'assenyalen en el quadre següent:

La condició de [persona amb discapacitat i la seva acreditació](#) es comenta en el Capítol 14.

Grau de discapacitat	Quantia (euros)
Igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100	3.500
Igual o superior al 65 per 100 o que acreditin necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, encara que no assoleixin el 65 per 100 de discapacitat	7.750

Per a l'aplicació d'aquestes despeses deduïbles en concepte de treballador actiu amb discapacitat es requereix que concorrin simultàniament, durant qualsevol dia del període impositiu, les següents circumstàncies:

1. Ser treballador en actiu.

Per l'expressió "treballador en actiu" recollida en l'article 19.2.f) de la Llei de l'IRPF ha d'entendre's la d'aquell que percep rendiments de treball com a conseqüència de la prestació efectiva dels seus serveis retribuïts, per compte aliè i dins l'àmbit d'organització i direcció d'una altra persona, física o jurídica, denominada ocupador o empresari.

Precisions:

No pot entendre's com a treballador actiu a un contribuent en situació legal de desocupació, que desenvolupi una activitat econòmica, que estigui prejubilat, un administrador d'una societat a la que no presta serveis en el marc d'una relació laboral, o que percep una pensió per incapacitat permanent total que no desenvolupa cap treball per compte aliè, etc.

S'equiparen les persones que perceben una prestació per incapacitat laboral transitòria amb els treballadors actius. Sentència del Tribunal Suprem núm. 1381/2020, de 22 d'octubre (ROJ : STS 3518/2020).

D'igual manera, no és exigible l'habitualitat en la prestació laboral per a la qualificació de "treballador actiu", bastant, que la persona amb el grau de discapacitat reconegut sigui, durant un només dia del període impositiu, perceptor de rendes del treball per la prestació efectiva de serveis (que poden ser a temps parcial) retribuïts, per compte aliè (de caràcter fix o temporal), dins l'àmbit d'organització i direcció d'una altra persona (física o jurídica). Sentència del Tribunal Suprem núm. 1356/2020, de 20 d'octubre (ROJ : STS 3265/2020).

2. Tenir el grau de discapacitat exigít, que haurà d'acreditar-se conforme al que preveu l'article 72 del Reglament de l'IRPF.

A aquests efectes en l'IRPF tenen la consideració de persona amb discapacitat aquells contribuents amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per cent.

Quant a l'acreditació del grau de discapacitat haurà d'efectuar-se mitjançant certificat o resolució expedit per l'Institut de Migracions i Serveis Socials o l'òrgan competent de les Comunitats Autònomes.

No obstant això, es considerarà acreditat un grau de discapacitat igual o superior al 33 per cent en el cas dels pensionistes de la Seguretat Social que tinguin reconeguda una pensió d'incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa i en el cas dels pensionistes de classes passives que tinguin reconeguda una pensió de jubilació o retir per incapacitat permanent per al servei o inutilitat.

Igualment, es considerarà acreditat un grau de discapacitat igual o superior al 65 per cent, quan es tracti de persones de la qual incapacitat sigui declarada judicialment, encara que no assoleixi aquest grau.

Precisió: discapacitat durant el període impositiu (després de l'inici del mateix i abans de la data de la meritació)

El TEAC, en la seva resolució de 22 d'abril de 2025, Reclamació número 00-01351-2024, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri ha fixat com a criteri interpretatiu, per a aquells supòsits en els que el reconeixement de la discapacitat es produeixi durant el període impositiu, que no és procedent prorratejar l'import de les despeses deduïbles a què es refereix l'art.19.2.f) de la Llei de l'IRPF sinó que aquests s'aplicaran de forma íntegra fins al límit del rendiment del treball al que van associats (rendiments del treball obtinguts des que té reconegut el grau de discapacitat).

Important: tingui-se en compte que, a partir del 3 de setembre de 2021, data d'entrada en vigor de la Llei 8/2021, de 2 de juny, que reforma la legislació civil i processal per al suport a les persones amb discapacitat en l'exercici de la seva capacitat jurídica, les referències realitzades a la incapacitació judicial, s'estenen a les resolucions judicials en les que s'estableix la curatela representativa de les persones amb discapacitat.

En el supòsit de tributació conjunta d'unitats familiars en les que existeixin diversos treballadors actius que tinguin la consideració de persona amb discapacitat, l'import total de la despesa deduïble per aquell concepte serà la **quantia que correspongui al contribuent amb major grau de discapacitat**, amb el límit de la suma dels rendiments nets del treball corresponents als períodes en què els contribuents, amb dret a aplicar aquest concepte de despesa, siguin treballadors en actiu i amb discapacitat.

d. Límit de les despeses deduïbles en concepte d'unes altres despeses diferents

Les despeses deduïbles en concepte d'unes altres despeses diferents tindran com a límit el rendiment íntegre del treball que ha generat les esmentades despeses, una vegada aplicades si escau les reduccions de l'article 18, i si escau la reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional regulada en la disposició addicional seixantena de la Llei de l'IRPF, corresponents a aquell rendiment, i minorat a la resta de despeses deduïbles establerts en l'article 19 de la Llei de l'IRPF que corresponen, exclusiva o proporcionalment, a aquells rendiments.

A l'efecte de l'aplicació d'aquest límit, quan el contribuent obtingui en el mateix període impositiu rendiments derivats d'un treball que permeti computar una major despesa deduïble en el concepte de mobilitat geogràfica i en el de treballador actiu amb discapacitat, i altres rendiments del treball, l'increment de la despesa deduïble s'atribuirà exclusivament als rendiments íntegres del treball assenyalats en primer lloc.

En conseqüència, el límit de les despeses incrementats regulats en els paràgrafs segon i tercer de la lletra f) de l'article 19.2) de la Llei d'IRPF és el rendiment íntegre vinculat a ells, una vegada aplicades si escau les reduccions de l'article 18 i, si escau, la reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional regulada en la disposició addicional seixantena de la Llei de l'IRPF, menys les despeses deduïbles vinculades exclusivament al rendiment obtingut i la part proporcional dels restants que correspongui a la durada del contracte de treball acceptat o del nombre de dies en els que concorrin les circumstàncies de treballador en actiu i amb discapacitat.

En cas que, en tributació individual o conjunta, coincideixin l'increment de despesa deduïble per mobilitat geogràfica i per treballador actiu amb discapacitat, els rendiments que limiten la quantia a deduir per ambdós conceptes és la resultant de la suma dels rendiments que generen el dret a deduir per un o ambdós conceptes.

Exemple:

El senyor J.F.T amb una discapacitat reconeguda del 34 per 100 durant 2025 va estar treballant el mes de gener en una empresa obtenint uns rendiments nets de 1.000 euros. Posteriorment, va estar desocupat fins al mes de desembre en el que va acceptar un lloc de treball que li va exigir canviar la seva residència a un altre municipi i pel qual va obtenir uns rendiments nets de 800 euros. Durant el temps que va estar desocupat va estar inscrit en l'oficina d'ocupació i va cobrar 6.000 euros.

Determinar les despeses deduïbles en concepte d'increment per mobilitat geogràfica i per treballador actiu amb discapacitat.

Solució

Import total de les despeses deduïbles per ambdós conceptes $(2000 + 3.500) = 5.500$

Per mobilitat geogràfica: 2000

Per treballador actiu amb discapacitat: 3.500

Límit de les despeses incrementats $(1.000 + 800)$ (1) = 1.800

Import a deduir (2) = 1.800

Notes a l'exemple:

- (1) Els rendiments nets totals corresponents a mobilitat geogràfica i treballador actiu amb discapacitat: 1.000 euros del mes de gener i 800 euros pel lloc de treball que li ha exigint traslladar la seva residència habitual. [Tornar](#)
- (2) El contribuent podrà deduir 1.800 euros optant bé per deduir 1.800 euros per treballador actiu amb discapacitat i no deduir res per mobilitat geogràfica, o bé per deduir 800 euros per mobilitat geogràfica i 1.000 euros per treballador actiu amb discapacitat. [Tornar](#)

Fase 3a: Determinació del rendiment net reduït

Reducció dels rendiments aollits al règim especial "XXXVII Copa Amèrica Barcelona"

Normativa: Disposició final trenta-sisena Llei 31/2022, de 23 de desembre

Les persones físiques que adquireixin la condició de contribuents per l'IRPF com a conseqüència del seu desplaçament a territori espanyol amb motiu de l'esdeveniment "XXXVII Copa Amèrica Barcelona", podran aplicar una reducció del 65 per 100 sobre la quantia dels rendiments nets del treball que percebin de l'entitat organitzadora o dels equips participants en la "XXXVII Copa Amèrica Barcelona", durant la celebració d'aquest esdeveniment i en la mesura en què estiguin directament relacionats amb la seva participació en el mateix.

No obstant això, no es consideraran obtingudes a Espanya aquestes rendes quan es percebin per persones físiques que no siguin residents a Espanya.

Reducció general per obtenció de rendiments del treball

Normativa Art. 20 Llei IRPF

Aquesta reducció, que s'aplica als contribuents que obtinguin uns rendiments nets del treball el 2025 inferiors a **19.747,5 euros**, sempre que no tinguin rendes, excloses les exemptes, diferents de les del treball superiors a **6.500 euros**, minorarà el rendiment net del treball en les següents quanties:

Rendiment net positiu	Import de la reducció
14.852 euros o menys	7.302 euros
Entre 14.852 i 17.673,52 euros	$7.302 - [1,75 \times (RNT - 14.852)]$ ☺
Entre 17.673,52 i 19.747,5 euros	$2.364,34 - [1,14 \times (RNT - 17.673,52)]$
(*) RNT = rendiment net del treball que serà el resultat de minorar el rendiment íntegre amb les despeses previstes en les lletres a), b), c), d) i e) de l'article 19.2 de la Llei de l'IRPF Tornar	

El concepte de rendes, excloses les exempes, diferents de les del treball inclou la suma algebraica dels rendiments nets (del capital mobiliari i immobiliari, i d'activitats econòmiques), d'imputacions de rendes i dels guanys i pèrdues patrimonials computades l'any, sense aplicar les regles d'integració i compensació. Ara bé, els rendiments han de computar-se pel seu import net, això és, una vegada deduïdes les despeses, però sense aplicació de les reduccions corresponents.

En el supòsit de **tributació conjunta** d'unitats familiars en les que diversos dels seus membres obtinguin rendiments del treball, l'import de la reducció es determinarà en funció de la quantia conjunta dels rendiments nets del treball de tots els membres de la unitat familiar i, si escau, de les rendes diferents de les del treball, sense que sigui procedent multiplicar l'import de la reducció resultant en funció del nombre de membres de la unitat familiar perceptors de rendiments del treball.

Important : com a conseqüència de l'aplicació d'aquesta reducció el saldo resultant **no podrà ser negatiu**.

Individualització dels rendiments del treball

D'acord amb el que disposa l'article 11.2 de la Llei de l'IRPF, els rendiments del treball corresponen exclusivament a la **persona que, amb la seva feina, hagi generat el dret a percebre'ls**.

No obstant això, les pensions, havers passius i altres prestacions percebudes dels sistemes de previsió social correspondran íntegrament a **la persona en favor del qual estiguin reconeguts**.

Per tant, les prestacions derivades dels plans de pensions tributen en l'IRPF exclusivament en seu del beneficiari, com a rendiments del treball, i per l'import total percebut.

Imputació temporal dels rendiments del treball

Regla general

Normativa: Art. 14.1 a) Llei IRPF

Els rendiments del treball, tant els ingressos com les despeses, s'imputen al període impositiu en el que siguin exigibles pel seu perceptor.

Regles especials

A. Rendiments pendents de resolució judicial

Normativa: Art. 14.2 a) Llei IRPF

Quan no s'hagués satisfet la totalitat o part d'una renda, per trobar-se pendent de resolució judicial la determinació del dret a la seva percepció o la seva quantia, els imports no satisfets s'imputaran al període impositiu en què aquella adquireixi fermesa.

No obstant això, si els rendiments del treball no es perceben en l'exercici en què hagi adquirit fermesa la resolució judicial, no serà procedent incloure'ls en la declaració corresponent a aquest exercici, sinó que, per aplicació de les normes relatives als "endarreriments" que es comenten a continuació, hauran de declarar-se els mateixos mitjançant l'autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici en el que la resolució judicial va adquirir fermesa. Aquesta declaració ha de realitzar-se en el termini que mitjança entre la data en què es percebin els rendiments i el final del termini immediat següent de presentació de declaracions per l'IRPF.

Tingui-se en compte que, a partir del 14 de març, data d'aprovació de l'Ordre HAC/242/2025, de 13 de març, per la qual s'aproven els models de declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de l'impot sobre el patrimoni, exercici 2024, s'estableix, en l'àmbit de l'IRPF, l'aplicació efectiva de l'autoliquidació rectificativa com sistema únic per a la correcció d'autoliquidacions. Aquest nou sistema de rectificació es configura com el procediment general de modificació de declaracions d'IRPF corresponents als períodes impositius 2024 i següents. Per tant, a partir d'1 de gener de 2024, les modificacions de declaracions corresponents a períodes impositius anteriors a 2024 s'efectuaran d'acord amb el sistema anterior (autoliquidació complementària). Vegeu pel que fa al cas l'apartat de Regularització de situacions tributàries en el [manual corresponent al període impositiu afectat](#).

En qualsevol cas, per aplicació d'aquesta regla especial d'imputació temporal, si s'inclouen en la declaració d'un exercici rendiments que corresponen a un període de generació superior a dos anys, sobre els mateixos resultarà aplicable el percentatge reductor del 30 per 100.

B. Endarreriments

Normativa: Art. 14.2 b) Llei IRPF

Quan per circumstàncies justificades no imputables al contribuent, els rendiments derivats del treball es perceben en períodes impositius diferents d'aquells en què fossin exigibles, hauran de declarar-se quan es percebin, però imputant-los al període en què van ser exigibles, mitjançant la corresponent autoliquidació rectificativa, sense sanció ni interessos de demora ni recàrrec algun.

L'autoliquidació es presentarà en el termini que mitjança entre la data en què es percebin els endarreriments i el final del termini immediat següent de presentació d'autoliquidacions per l'IRPF.

Per tant, en funció de si els endarreriments es perceben abans de l'inici del termini de presentació de les declaracions de l'IRPF corresponent a l'exercici 2025, durant aquest termini o amb posterioritat al mateix i depenent de si es tracta d'endarreriments d'exercicis anteriors a 2025 o del propi exercici 2025, ens trobem amb les següents situacions:

- a. **Si els endarreriments es perceben** entre l'1 de gener de 2026 i el 7 d'abril de 2026, això és, **abans de l'inici del termini de presentació de les declaracions de l'IRPF corresponent a l'exercici 2025 podem distingir:**
 - Quan es tracti d'endarreriments d'un exercici anterior al 2025, l'autoliquidació complementària o rectificativa, segons que correspongui, de l'exercici al que corresponguin haurà de presentar-se durant aquest any abans de finalitzar el termini de presentació (fins al 30 de juny de 2026).
 - Quan es tracti d'endarreriments del propi exercici 2025, aquests s'han d'incloure en la pròpia autoliquidació d'aquest exercici.

- Si els endarreriments es perceben entre el 8 d'abril i el 30 de juny de 2026, això és, durant el termini de presentació de les declaracions de l'IRPF c correspondiente a l'exercici 2025 podem distingir:
 - Quan es tracti d'endarreriments d'un exercici anterior al 2025, l'autoliquidació complementària de l'exercici al que corresponguin haurà de presentar-se en el termini existent entre la percepció dels endarreriments i el final del termini de declaració de l'exercici 2026.

Cal recordar a aquests efectes que les modificacions de declaracions corresponents a períodes impositius anteriors a 2024 s'efectuaran d'acord amb el sistema anterior, això és, mitjançant la presentació de l'autoliquidació complementària de l'exercici al que corresponguin els esmentats endarreriments.
 - Quan es tracti d'endarreriments del propi exercici 2025, aquests podran incloure's en la pròpia autoliquidació d'aquest exercici o incloure'ls en una autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 que haurà de presentar-se abans del final del termini de declaració de l'exercici 2026.
- Si els endarreriments es perceben amb posterioritat a la fi del termini de presentació de les declaracions de l'IRPF c correspondiente a l'exercici 2025 (és a dir, després del 30 de juny de 2026), l'autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 (podrien ser d'exercicis anteriors a 2025 ; autoliquidacions complementàries d'exercicis anteriors a 2024 o rectificatives si es tracta de l'exercici 2024) haurà de presentar-se en el termini existent entre la percepció dels endarreriments i el final del termini de declaració de l'exercici 2026.

Vegeu sobre això la regularització mitjançant presentació d'autoliquidació rectificativa en cas de "[Percepció d'endarreriments de rendiments de treball](#)" del Capítol 18.

Pel que fa al cas, tingui-se en compte l'article 67 LGT, que disposa que el termini de prescripció en el cas a) de l'article 66 (el dret de l'Administració per determinar el deute tributari mitjançant l'oportuna liquidació) començarà a comptar-se "des de l'endemà a aquell en què finalitzi el termini reglamentari per presentar la corresponent declaració o autoliquidació". Per tant, el còmput del termini de prescripció no s'inicia fins a la finalització de l'esmentat termini per presentar l'autoliquidació rectificativa.

Important : l'autoliquidació rectificativa haurà d'ajustar-se a la tributació individual o conjunta per la qual es va optar en la declaració originària.

C. Rendiments derivats de la cessió de l'explotació dels drets d'autor

Normativa: Art. 7.3 Reglament IRPF

En el cas de rendiments derivats de la cessió de l'explotació dels drets d'autor que es meritin durant diversos anys, el contribuent podrà optar per imputar la bestreta a compte dels mateixos a mesura que vagin meritant-se els drets.

Per a aquests casos (bestretes a compte derivats de la cessió de l'explotació de drets d'autor que es vagin que s'ha de meritir durant diversos anys) el percentatge de retenció, des del 7 de desembre de 2023, és del 7 per 100. Art. 101 Reglament IRPF.

Atenció: si el contribuent opta per imputar la bestreta a compte a mesura que vagin meritant-se els drets d'autor haurà de marcar la casella [0002] de la declaració.

D. Rendimientos estimats del treball

Normativa: Art. 14.2 f) Llei IRPF

Els rendiments estimats del treball han d'imputar-se al període impositiu en què s'hagi realitzat la prestació del treball o servei que genera aquests rendiments.

E. Els rendiments del treball en espècie derivades de l'entrega d'accions o participacions d'una empresa emergent**Normativa: Art. 14.2 m) Llei IRPF**

Els rendiments del treball en espècie derivades de l'entrega d'accions o participacions d'una empresa emergent a les que es refereix la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents, que, complint els requisits establerts en l'article 42.3.f) de la Llei de l'IRPF no estiguin exempts per superar la quantia prevista en aquest article, s'imputaran durant el període impositiu en el que concorri alguna de les següents circumstàncies:

- Que el capital de la societat sigui objecte d'admissió a negociació en borsa de valors o en qualsevol sistema multilateral de negociació, espanyol o estranger.
- Que es produeixi la sortida del patrimoni del contribuent de l'acció o participació corresponent.

No obstant això, transcorregut el termini de deu anys a comptar de l'entrega de les accions o participacions sense que s'hagi produït alguna de les circumstàncies assenyalades anteriorment, el contribuent haurà d'imputar els rendiments del treball a què es refereix aquest apartat a tals accions o participacions, durant el període impositiu en el que s'hagi complert el referit termini de deu anys.

Vegeu dins "Rendiments de treball en espècie exemptes" d'aquest capítol, l'exempció per "[Entrega als treballadors d'accions o participacions de la pròpia empresa](#)".

F. Prestacions derivades de plans de pensions

Els rendiments del treball derivats d'aquestes prestacions han d'imputar-se al període impositiu en què es percebin, encara que aquest no correspongui amb aquell en el que es va produir la contingència.

Cas pràctic

El senyor L.M.H. amb una discapacitat del 33 per 100 i contractat indefinidament per l'empresa "XXX" l'1 de gener de 2000, va ser acomiadat el 12 de març de 2025. Aquest acomiadament va ser qualificat judicialment d'improcedent. Les dades facilitades per l'empresa en el corresponent certificat de retencions i ingressos a compte de l'IRPF són els següents:

Retribucions ordinàries (ingressos íntegres dineraris): 10.100

Indemnització per acomiadament: 75.000

Descomptes: Cotitzacions a la Seguretat Social: 3.600

El senyor L.M.H. té dret a dos anys de prestació d'atur a partir del dia 1 d'abril de 2025 ; tanmateix, amb l'objecte d'integrar-se en una cooperativa de treball associat, decideix acollir-se a la modalitat de pagament únic per al cobrament d'aquesta prestació, ascendint la quantitat percebuda a 16.800 euros.

Els restants rendes no exemptes de l'IRPF obtinguts pel contribuent l'any 2025 van ascendir a 5.500 euros.

Determinar el rendiment net reduït del treball, tenint en compte que, per al càlcul de la indemnització per acomiadament o cessament del treballador fins a la quantia establerta com a obligatòria en l'Estatut dels Treballadors, el salari regulador diari que ha de prendre's en consideració és de 90 euros.

NOTA: la quantia de les retencions s'ha establert sobre uns ingressos anuals aproximats, calculats a 1 de gener, de 60.000 euros. Així mateix, l'import de les cotitzacions socials s'ha fixat en termes anuals de forma aproximada.

Solució:

1. Tractament de la indemnització rebuda per acomiadament.

En tractar-se d'un acomiadament improcedent produït el 12 de març de 2025, per determinar la indemnització exempta, ha de tenir-se en compte que la disposició transitòria onzena.2 del Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors (BOE de 24 d'octubre).

Aquesta disposició transitòria onzena.2 del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors estableix que la indemnització per acomiadament improcedent dels contractes formalitzats amb anterioritat al 12 de febrer de 2012 es calcularà a raó de 45 dies de salari per any de servei pel temps de prestació de serveis anterior a aquesta data, prorratant-se per mesos els períodes de temps inferiors a un any, i a raó de 33 dies de salari per any de servei pel temps de prestació de serveis posterior, prorratant-se igualment per mesos els períodes de temps inferiors a un any.

L'import indemnitzatori resultant no podrà ser superior a 720 dies de salari, llevat que del càlcul de la indemnització pel període anterior al 12 de febrer de 2012 resultés un nombre de dies superior, cas en què s'aplicarà aquest com a import indemnitzatori màxim, sense que aquest import pugui ser superior a 42 mensualitats, en cap cas.

Determinació de l'import exempt conforme a la disposició transitòria onzena.2 del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors :

- **Període 11-01-2000 a l'11-02-2012** (12 anys i 1 mes d'antiguitat):

Dies treballats en l'empresa:

$45 \text{ dies} \times 12 \text{ anys} = 540 \text{ dies}$

$(45 \text{ dies} \times 1 \text{ mes}) / 12 \text{ mesos} = 3,75 \text{ dies}$

Total $(540 + 3,75) = 543,75 \text{ dies}$

- **Període 12-02-2012 al 12-03-2025** (12 anys i 1 mes)

Dies treballats en l'empresa:

$33 \text{ dies} \times 13 \text{ años} = 429 \text{ dies}$

$(33 \text{ dies} \times 1 \text{ mes}) \div 12 \text{ mesos} = 2,75 \text{ dies}$

Total $(429 + 2,75): 431,75 \text{ dies}$

Import de la indemnització exempt:

En la mesura en què els dies tinguts en compte per al càlcul de la indemnització pels dos períodes és de 975,5 dies (543,75 dies + 431,75 dies) i l'import de la indemnització no pot superar els 720 dies de salari, la quantia establerta com a obligatòria per l'Estatut dels Treballadors serà de 64.800 euros (90 euros x 720 dies).

La quantia de la indemnització per acomiadament improcedents establerta com a obligatòria per l'Estatut dels Treballadors (64.800 euros) no supera el límit de 180.000 euros que fixa l'article 7.e) de la Llei de l'IRPF per la qual cosa està exempta en la seva totalitat.

Import de la indemnització no exempta:

L'excés de la quantitat percebuda sobre l'import exempt $(75.000 - 64.800) = 10.200$ euros està subjecte a gravamen en concepte de rendiments del treball. No obstant això, sobre aquesta quantitat haurà d'aplicar-se el percentatge de reducció del 30 per 100 per entendre's generada en un període de temps superior a 2 anys.

Vegeu sobre això dins aquest Capítol en Fase 1a: Determinació del rendiment íntegre del treball l'apartat destinat a examinar la reducció per "[Rendiments amb període de generació superior a dos anys](#)".

2. Prestació d'atur en la seva modalitat de pagament únic.

La prestació per desocupació en la modalitat de pagament únic sigui quin sigui el seu import està exempta de l'IRPF.

3. Declaració dels rendiments obtinguts.

Rendiments íntegres: $(10.100 + 10.200) = 20.300$

Reducció article 18.2 Llei de l'IRPF : $(30\% \text{ s/ } 10.200) = 3.060$

Total ingressos comptables $(20.300 - 3.060) = 17.240$

Despeses deduïbles: (Seguretat Social) article 19.2.a) Llei de l'IRPF : 3.600

Rendiment net previ $(17.240 - 3.600) = 13.640$

Unes Altres despeses deduïbles article 19.2.f) Llei de l'IRPF :

- Per obtenció de rendiments de treball: 2000
- Treballadors actius amb discapacitat [\(2\)](#), 3.500

Rendiment net: $(13.640 - 2000 - 3.500) = 8.140$

Reducció per obtenció de rendiments del treball [\(3\)](#) 7.302

Rendiment net reduït: $(8.140 - 7.302) = 838$

Notes a l'exemple:

(1) Les despeses deduïbles en concepte d'"unes altres despeses diferents" de l'article 19.2.f) de la Llei de l'IRPF tenen com a límit el rendiment íntegre del treball una vegada minorat per la resta de despeses deduïbles. Per això s'ha de calcular el rendiment net previ que fixi el límit que no podrà excedir-se per les esmentades despeses.

[\(Tornar\)](#)

(2) En aquest cas tots els rendiments íntegres del treball estan vinculats a la seva condició de treballador amb discapacitat per la qual cosa el límit de la despesa incrementat per treballadors actius amb discapacitat serà el rendiment net previ calculat (13.640 euros). [\(Tornar\)](#)

(3) En resultar el rendiment net previ del treball inferior a 14.852 euros i no tenir rendes, excloses les exemptes, diferents de les del treball superiors a 6.500 euros (en concret té 5.500 euros), la quantia de la reducció per obtenció de rendiments del treball aplicant l'article 20 de la Llei de l'IRPF serà: 7.302 euros. [\(Tornar\)](#)

Capítol 4. Rendiments del capital immobiliari

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar com calcular els rendiments derivats del lloguer d'un immoble en les seves diferents modalitats (habitatge habitual, ús turístic, local de negoci..) i despeses deduïbles del lloguer.

Rendiments del capital immobiliari

Introducció: rendiments del capital

Normativa: Art. 21 Llei IRPF

Concepte

Tenen la consideració de rendiments íntegres del capital "*la totalitat de les utilitats o contraprestacions, sigui la que sigui la seva denominació o naturalesa, dineràries o en espècie, que provinguin, directament o indirectament, d'elements patrimonials, béns o drets, de la qual titularitat correspongui al contribuent i no es trobin afectes a activitats econòmiques realitzades per aquest*".

No obstant això, les rendes derivades de la transmissió de la titularitat dels elements patrimonials, encara que existeixi un pacte de reserva de domini, tributaran com a guanys o pèrdues patrimonials, llevat que per la pròpia Llei de l'IRPF es qualifiquin de rendiments del capital.

D'acord amb la definició legal transcrita, els rendiments del capital es caracteritzen per les **següents notes** :

- Comprenen la totalitat de les contraprestacions o utilitats, sigui la que sigui la seva denominació o naturalesa, dineràries o en espècie.
- Han de derivar, directament o indirectament, d'elements patrimonials ja sigui un bé, un dret de naturalesa real o personal o una facultat.
- Els elements patrimonials, béns o drets, de què deriven els rendiments de capital han de ser de titularitat del contribuent.

- d. No poden procedir de la transmissió de la titularitat dels elements patrimonials, llevat que per la pròpia Llei de l'IRPF es qualifiquin de rendiments del capital com succeeix en el cas de la transmissió, reemborsament, amortització, bescanvi o conversió de qualsevol classe d'actius financers (vegeu l'article 25.2 Llei IRPF).

Vegeu sobre això l'apartat sobre "[Rendiments procedents de la cessió a tercers de capitals propis](#)" en el Capítol 5 d'aquest Manual.

- e. Els elements patrimonials dels que deriven no poden estar afectes a activitats econòmiques realitzades pel contribuent.

El concepte d'[elements patrimonials afectes a una activitat econòmica](#) s'examina en el Capítol 6 d'aquest Manual.

Classificació:

En funció de la naturalesa de l'element patrimonial del que siguin procedents, la Llei de l'IRPF classifica els rendiments del capital en:

- a. **Rendiments del capital immobiliari**, que inclou els provinents de béns immobles, tant rústics com urbans que no es trobin afectes a activitats econòmiques realitzades pel contribuent.
- b. **Rendiments del capital mobiliari**, que inclou els que proveniguin dels restants béns i drets dels que sigui titular el contribuent i no es trobin afectes a activitats econòmiques realitzades per aquest.

Aquest capítol es dedica als rendiments del capital immobiliari, comentant-se en el següent els rendiments del capital mobiliari.

Concepte de rendiments del capital immobiliari

Normativa: Art. 22.1 Llei IRPF

Tenen la consideració de rendiments íntegres de capital immobiliari els que derivin de **l'arrendament o de la constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi sobre béns immobles rústics i urbans o de drets reals que recaiguin sobre ells**, de la qual titularitat correspongui al contribuent i **no es trobin afectes** a activitats econòmiques realitzades pel mateix.

Són drets reals d'ús o gaudi sobre l'immoble, entre d'altres, l'usdefruit, el dret d'ús i el d'habitació, el dret real d'aprofitament per torns de béns immobles, el dret de superfície, servituds, censos i cens emfitèutic.

La titularitat, plena o compartida, del dret de propietat o de drets reals de gaudeixi sobre béns immobles que no estiguin arrendats ni cedits a tercers, ni tampoc estiguin afectes a activitats econòmiques, no genera rendiments del capital immobiliari, sinó que dona lloc a l'aplicació del règim especial d'imputació de rendes immobiliàries, a excepció de l'habitatge habitual, els solars no edificats i els immobles de naturalesa rústica.

Vegeu sobre això, dins el Capítol 10, l'epígraf "[Règim d'imputació de rendes immobiliàries](#)", i els articles 6.2.e) i 85 de la Llei de l'IRPF.

Altres precisions en relació amb el concepte de rendiments del capital immobiliari

1. Arrendament d'immoble com a rendiment del capital immobiliari

Normativa: Art. 27.2 Llei IRPF

Els rendiments derivats de l'**arrendament de béns immobles** tenen la consideració de rendiments del capital immobiliari, llevat que l'**arrendament es realitzi com a activitat econòmica**.

A aquests efectes, s'entén que l'arrendament de béns immobles es realitza com a activitat econòmica únicament quan per a l'ordenació d'aquesta s'utilitzi, com a mínim, una persona empleada amb contracte laboral i a jornada completa.

Perquè els rendiments derivats de l'arrendament es qualifiquin de rendiments de capital immobiliari, el lloguer s'ha de limitar a la mera posada a disposició d'un immoble durant períodes de temps sense que es prestin serveis propis de la indústria hotelera (com ara restaurant, neteja, rentat de roba i uns altres anàlegs), ni es compleixin els requisits previstos en l'article 27.2 de la Llei de l'IRPF.

En conseqüència, tindrà la consideració de rendiment d'activitats econòmiques si es dona qualsevol de les següents circumstàncies:

- Si l'arrendador utilitza, com a mínim, una persona empleada amb contracte laboral i a jornada completa en la gestió de l'activitat.

Aquest requisit només s'entendrà complert si aquest contracte és qualificat de laboral per la normativa laboral vigent i és a jornada completa. No obstant això, en qualsevol cas, aquest requisit implica que l'arrendador utilitzi, com a mínim, una persona empleada amb contracte laboral i a jornada completa en la gestió de l'activitat, sense que pugui entendre's complert per les tasques de gestió realitzades per ell mateix.

- Si l'arrendament no es limita a la mera posada a disposició de l'immoble durant períodes de temps, sinó que es complementa amb la prestació de serveis propis de la indústria hotelera.

2. Subarrendament

Normativa: Art. 25.4.c) Llei IRPF

En el supòsit de subarrendaments, les quantitats percebudes pel **subarrendador** es consideren **rendiments del capital mobiliari**.

Tanmateix, la participació del **propietari o usufructuari** de l'immoble en el preu del subarrendament té la consideració de **rendiments del capital immobiliari**, sense que sigui procedent aplicar sobre el rendiment net la reducció per arrendament de béns immobles destinats a habitatge, establerta en l'article 23.2 de la Llei de l'IRPF, que més endavant es comenta.

3. Arrendament de negocis o mines

Normativa: Art. 25.4.c) Llei IRPF

Les quantitats percebudes per arrendaments de negocis o mines tenen la consideració fiscal de **rendiments del capital mobiliari**.

Tanmateix, si l'arrendament únicament és d'un **local de negoci**, els rendiments obtinguts han de qualificar-se com del **capital immobiliari** i quantificar-se aplicant les regles que es comenten en aquest Capítol.

Ha de distingir-se entre arrendament d'un local de negoci i l'arrendament de negoci: si l'objecte del contracte d'arrendament no són només els béns mobles i immobles, sinó també una unitat econòmica amb entitat pròpia susceptible de ser immediatament explotada, o pendent per ser-ho de meres formalitats administratives, el rendiment percebut es computarà entre els procedents del capital mobiliari; si l'objecte de l'arrendament és únicament el local de negoci, el rendiment es considerarà procedent del capital immobiliari.

4. Indemnització per resolució anticipada del contracte d'arrendament

La indemnització satisfeta com a conseqüència de la resolució anticipada del contracte d'arrendament té per al **propietari-arrendador la consideració de millora** i no la de despesa deduïble per a la determinació del rendiment net del capital immobiliari. Per a l'**arrendatari que la percep constitueix un guany patrimonial** període de generació del qual serà el que correspongui en funció de l'antiguitat del contracte d'arrendament.

Quadre resum: tractament de la indemnització per resolució anticipada del contracte

Rescissió anticipada de contracte	Arrendador	Arrendatari
Voluntat de l' arrendador	Indemnització satisfeta: Millora	Indemnització percebuda: Guany patrimonial
Voluntat de l'arrendatari	Indemnització percebuda: Rendiment de capital immobiliari	Indemnització satisfeta: Pèrdua patrimonial

5. Immoble amb ús o destinació simultani en el mateix període (arrendat i a disposició dels seus titulars)

Quan un immoble sigui objecte en el mateix període impositiu d'utilitzacions successives o simultànies diferents, és a dir, arrendat durant part de l'any i a disposició del seu titular la resta, la renda derivada de l'arrendament constitueix rendiment del capital immobiliari i la corresponent al període no arrendat o a la part no arrendada té la consideració de renda imputada per la titularitat de l'immoble, sempre que aquest no es converteixi en l'habitatge habitual del contribuent.

La [imputació de rendes pels immobles](#), que hagin estat durant l'exercici, totalment o parcialment, a disposició dels seus propietaris o usufructuaris es comenta en el Capítol 10.

L'import dels rendiments i de la renda imputada es determinarà en proporció al nombre de dies que s'hagin trobat arrendats o sense arrendar, respectivament, els immobles dins l'exercici.

Les rendes procedents de béns immobles, que no es troben arrendats ni subarrendats, però que estan destinats a ser-ho (immobles en expectativa de lloguer), tributen com a rendes imputades i no cap deduir despeses corresponents a aquell període, en la mesura en què durant ell no s'obtenen rendiments de capital immobiliari. Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en la seva Sentència núm. 270/2021, de 25 de febrer (ROJ: STS 910/2021).

6. L'arrendament d'elements comuns d'un edifici

L'arrendament d'elements comuns d'un edifici com, per exemple, part de la façana o de la coberta, per la comunitat de propietaris dona lloc a rendiments del capital immobiliari que s'atribuiran als copropietaris segons la seva participació en la comunitat.

El [règim d'atribució de rendes](#) obtingudes per determinades entitats, incloses les comunitats de propietaris, es comenta en el Capítol 10.

Rendiments íntegres

Arrendament de béns immobles o constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi sobre els mateixos

Normativa: Art. 22.2 Llei IRPF

Constitueixen rendiments íntegres del capital immobiliari les quantitats que per tots els conceptes hagi de satisfer l'adquirent o cessionari dels drets o facultats d'ús o gaudi constituïts sobre els béns immobles o, si escau, les que hagi de satisfer l'arrendatari o subarrendatari de tals immobles.

Les quantitats que l'arrendador té dret a percebre després de la interposició d'una demanda de desnonament per manca de pagament de la renda o de quantitats assimilades a la mateixa, -demanda a la que acumula l'acció de reclamació de les quantitats que es meritin amb posterioritat a la presentació d'aquesta i fins a l'entrega de la possessió efectiva de la finca-, tenen la qualificació de rendiment de capital immobiliari, a imputar al període impositiu en què siguin exigibles pel seu perceptor. Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem (Sala Contenciosa Administrativa) en el Fonament de Dret Tercer de la seva Sentència núm. 1467/2021, de 14 de desembre, recaiguda en el recurs de cassació núm. 5253/2020 (ROJ : STS 4649/2021).

A més, han d'incloure's entre els rendiments del capital immobiliari les **quantitats percebudes o que correspongui percebre per raó dels restants béns cedits amb l'immoble** com, per exemple, el mobiliari i béns, exclòs l'impost sobre el valor afegit (IVA) o, si escau, l'impost General Indirecte Canari (IGIC).

Atenció: per al càlcul del rendiment net del capital immobiliari ha de tenir-se en compte que les modificacions en l'import fixat com a preu del lloguer (sigui quin sigui l'import de la reducció), determinen que el rendiment íntegre del capital immobiliari corresponent als períodes als que afecti sigui el corresponent als nous imports acordats per les parts.

A més, en els casos en els que es pacti l'ajornament dels pagaments pel lloguer, no serà procedent reflectir un rendiment de capital immobiliari durant els mesos en els que s'ha diferit aquest pagament en haver-se diferit l'exigibilitat de la renda (no és procedent la

imputació de la renda perquè aquesta no és exigible), en aplicació del que estableix l'article 14.1.a) de la Llei de l'IRPF, que disposa que els rendiments del treball i del capital s'imputaran al període impositiu en què siguin exigibles pel seu perceptor.

Diferent és el cas en el que l'arrendador no acorda la modificació o reducció de l'import fixat com a preu del lloguer (sigui quin sigui l'import de la reducció) ni acorda l'ajornament del seu pagament, produint-se l'impagament de les rendes del lloguer al seu venciment. En aquell cas, s'haurà d'imputar com a rendiment íntegre del capital immobiliari, les quantitats corresponents a l'arrendament de l'immoble, fins i tot encara que no hagin estat percebudes.

Subarrendament o traspàs

En els supòsits de subarrendament o traspàs, el propietari o usufructuari de l'immoble haurà de computar com a rendiments íntegres del capital immobiliari les quantitats percebudes en concepte de participació en el preu de tals operacions.

Les quantitats percebudes per l'arrendatari en els supòsits de traspàs o cessió dels drets d'arrendament tenen la consideració de guanys de patrimoni, però les que percebi en el supòsit de subarrendament són rendiments del capital mobiliari.

Rendiments del capital immobiliari estimats i operacions vinculades

Rendiments estimats del capital immobiliari

Normativa: Arts. 6.5 i 40.1 Llei IRPF

Les prestacions de béns o drets susceptibles de generar rendiments del capital immobiliari es presumeixen retribuïdes, llevat que hi hagi una prova en contra.

En defecte de prova en contrari, la valoració d'aquests rendiments s'efectuarà pel valor normal en el mercat dels mateixos, entenent-se per valor normal en el mercat la contraprestació que se'n recordaria entre subjectes independents, llevat que hi hagi una prova en contra.

No obstant això, tractant-se d'arrendaments o subarrendaments de béns immobles o de constitució o cessió de drets o facultats d'ús sobre els mateixos realitzats a familiars, fins al tercer grau inclusivament, el rendiment net total no podrà ser inferior a la renda imputada derivada d'aquest immoble. Aquesta regla especial de valoració es comenta en l'apartat "Rendiment mínim computable en cas de parentesc" d'aquest mateix Capítol.

Rendiments del capital immobiliari i operacions vinculades

Normativa: Art. 41 Llei IRPF

En cas que l'arrendament o subarrendament de béns immobles o de constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi sobre els mateixos es realitzi a una societat amb la que es donin relacions de vinculació, en els termes previstos en l'article 18 de la LIS el contribuent de l'IRPF haurà d'efectuar la seva valoració pel valor de mercat. S'entendrà per valor de mercat aquell que se n'hauria recordat per persones o entitats independents en condicions de lliure competència.

A aquest efecte, el contribuent de l'IRPF haurà de complir les obligacions de documentació de les operacions vinculades en els termes i condicions establertes en el capítol V (articles 13 a 16) del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Despeses deduïbles

Per a la determinació del rendiment net del capital immobiliari, poden deduir-se dels rendiments íntegres **totes les despeses necessàries** per a la seva obtenció, així com les **quantitats destinades a l'amortització** de l'immoble i dels altres béns cedits amb el mateix, sempre que responguin a la seva depreciació efectiva.

Tractant-se d'arrendaments d'immobles subjectes i no exempts de l'impost sobre el valor afegit (IVA) o de l'Impost General Indirecte Canari (IGIC), les despeses deduïbles es computaran exclòs l'IVA o, si escau, el IGIC.

Interessos i altres despeses de finançament i de conservació i reparació de l'immoble

Normativa: Arts. 23.1 a) 1a Llei IRPF i 13 a) Reglament IRPF

Es consideren inclosos entre les despeses necessàries per a l'obtenció dels rendiments, entre d'altres, els següents:

1. Interessos i altres despeses de finançament

Són deduïbles els interessos i altres despeses de finançament dels capitals aliens invertits en l'adquisició o millora del bé, dret o facultat d'ús o gaudi, així com, si escau, dels béns cedits amb el mateix.

Entre les despeses de finançament es consideren incloses les primes de l'assegurança de vida contractat amb l'entitat financera que va concedir el préstec per a l'adquisició de l'immoble, sempre que la contractació de l'esmentada assegurança figuri entre les condicions del prestadora per a la seva concessió. És a dir, la conseqüència de la no contractació de la referida assegurança de vida ha de ser la impossibilitat d'accedir a aquest préstec.

La deduïbilitat d'aquestes despeses, només opera (a causa de la necessària correlació de les despeses amb els ingressos) respecte a la part del període impositiu en què l'habitatge es trobi llogada, això és, que es calculen de forma proporcional al nombre de dies del període impositiu en els que l'habitatge es trobi arrendada.

Per això, els interessos i altres despeses de finançament corresponents al període de temps previ a la formalització del contracte d'arrendament, no seran deduïbles.

Important: els interessos que, per l'aplicació de clàusules terra, haguessin estat satisfets pel contribuent el 2025 i respecte als que, abans de finalitzar el termini de presentació d'autoliquidació de l'IRPF per aquest exercici (30 de juny de 2026), s'assoleixi l'acord de devolució del seu import amb l'entitat financera o com a conseqüència d'una sentència judicial o un laude arbitral, no podran deduir-se com a despesa. Vegeu el [Capítol 2](#).

2. Conservació i reparació

Són deduïbles les despeses de conservació i reparació dels béns productors dels rendiments. A aquests efectes, tenen aquesta consideració:

- Els efectuats regularment amb la finalitat de mantenir l'ús normal dels béns materials, com el pintat, revocació o arranament d'instal·lacions.
- Els de substitució d'elements, com instal·lacions de calefacció, ascensor, portes de seguretat o d'altres.

No són deduïbles per aquest concepte les quantitats destinades a l'ampliació o millora dels béns, en constituir les mateixes un major valor d'adquisició de la qual recuperació s'efectua a través de les corresponents amortitzacions.

La deduïbilitat de les despeses anteriors a l'arrendament està condicionada a l'obtenció d'uns ingressos, és a dir, d'uns rendiments íntegres del capital immobiliari: els procedents de l'arrendament o de la constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi de béns immobles o de drets reals que recaiguin sobre els mateixos.

L'existència d'una correlació entre les despeses de conservació i reparació, i els ingressos derivats del posterior arrendament de l'habitatge suposa que les despeses de conservació i reparació efectuats en un immoble amb la finalitat d'arrendar-ho (això és, els efectuats durant el període de temps previ a la formalització del contracte d'arrendament) tindran la consideració de deduïbles per a la determinació del rendiment net del capital immobiliari, sempre que vagin dirigits exclusivament a la futura obtenció de rendiments del capital immobiliari (a través de l'arrendament o de la constitució o cessió de drets d'ús i gaudi) i no al gaudi, si més no temporal, de l'immoble pel titular. Si en l'exercici en què realitza les despeses el contribuent no obté rendiments del capital immobiliari derivats de l'immoble, les despeses de reparació i conservació podran ser deduïts durant els quatre anys següents, respectant cada any el límit legalment establert.

Límit màxim de deducció pels dos conceptes de despeses necessàries anteriors

Ha de tenir-se en compte el següent:

a) L'import total màxim a deduir pels interessos i altres despeses de finançament i per les despeses de conservació i reparació no podrà excedir, per a cada bé o dret, de la quantia dels rendiments íntegres obtinguts.

L'excés es podrà deduir durant els quatre anys següents, sense que pugui excedir, conjuntament amb les despeses per aquests mateixos conceptes corresponents a cadascun d'aquests anys, de la quantia dels rendiments íntegres obtinguts a cadascun dels mateixos, per a cada bé o dret.

b) L'import pendent de deduir dels exercicis 2021, 2022, 2023 i 2024 s'aplicarà en la declaració de 2025 amb prioritat als imports que corresponguin al propi exercici 2025 per aquests mateixos conceptes. La quantia que sigui procedent deduir es farà constar en la casella **[0104]** de la declaració.

Per part seva, l'import corresponent a l'exercici **2025** que s'aplica en la declaració s'indicarà en la casella **[0107]** i l'import que, per aplicació del límit màxim de deducció, quedi pendent de deduir es farà constar en la casella **[0108]** a l'efecte de la seva deducció en els quatre exercicis següents.

En cas que existeixin diversos contractes d'arrendament l'any sobre un mateix immoble, el límit màxim de la quantitat a deduir per interessos i despeses de conservació i reparació ha de computar-se prenent en consideració les quantitats satisfetes l'any i els ingressos íntegres obtinguts en ell, per la qual cosa, per a algun dels contractes d'arrendament, la quantitat deduïda per interessos i despeses de conservació i reparació podria excedir els ingressos obtinguts.

Unes altres despeses necessàries per a l'obtenció dels rendiments

Normativa: Arts. 23.1 a) 2n a 4a Llei IRPF i 13 b) a g) Reglament IRPF

1. Tributs, recàrrecs i taxes

Són deduïbles els tributs i recàrrecs no estatals, així com les taxes i recàrrecs estatals com, per exemple, l'IBI, les taxes per neteja, recollida d'escombraries, enllumenat, etc., sempre que:

- Incideixin sobre els rendiments computats o sobre els béns o drets productors dels mateixos.
- No tinguin caràcter sancionador.

2. Quantitats meritades per tercers com a conseqüència de serveis personals

Són deduïbles les quantitats meritades per tercers en contraprestació directa o indirecta o com a conseqüència de serveis personals, com ara els d'administració, vigilància, porteria, atenció de jardins, etc.

En particular, les quotes de la comunitat de propietaris quan es tracta d'immobles en règim de propietat horitzontal.

3. Despeses de formalització del contracte i defensa jurídica

Són deduïbles les despeses ocasionades per la formalització del contracte d'arrendament, subarrendament, cessió o constitució del dret i els de defensa de caràcter jurídic relatiu als béns, drets o rendiments.

4. Saldos de dubtós cobrament

Són deduïbles el 2025 els saldos de dubtós cobrament, sempre que aquesta circumstància quedi suficientment justificada. S'entén suficientment justificada tal circumstància:

- a. Quan el deutor es trobi en situació de concurs.
- b. Quan entre el moment de la primera gestió de cobrament realitzada pel contribuent i el de la finalització del període impositiu hagués transcorregut més de sis mesos, i no s'hagués produït una renovació de crèdit.

L'operativitat de la deduïbilitat dels saldos de dubtós cobrament està condicionada a la prèvia inclusió del seu import com a rendiments íntegres del capital immobiliari, doncs aquests rendiments s'imputen al període impositiu en què siguin exigibles pel seu perceptor, tal com disposa l'article 14.1.a) de la Llei de l'IRPF.

Quan un saldo dubtós fos cobrat posteriorment a la seva deducció, es computarà com a ingrés en l'exercici en què es produeixi aquest cobrament.

5. Primes de contractes d'assegurança

Són deduïbles les primes de contractes d'assegurança, bé sigui de responsabilitat civil, incendi, robatori, trencament de vidres o d'altres de naturalesa anàloga sobre els béns o drets productors dels rendiments.

6. Serveis o subministraments

Són deduïbles les quantitats destinades a serveis o subministraments (aigua, llum, gas i Internet, etc.)

Les esmentades despeses només seran deduïbles **en la mesura en què siguin suportats i pagats de manera efectiva per l'arrendador**, de tal manera que, si fora l'arrendatari el que la paga i suporta, l'arrendador no podria deduir-se cap quantitat. No obstant això, cal tenir en compte que, si els imports d'aquestes despeses es repercuteixen al llogater, els mateixos es computaran com a rendiment íntegre del capital immobiliari, essent al seu torn, deduïbles d'aquest rendiment.

7. Unes altres despeses necessàries fiscalment deduïbles

A més dels conceptes específicament enumerats anteriorment, tenen la consideració de fiscalment deduïbles qualsevol altra despesa sempre que sigui necessari per a l'obtenció dels corresponents ingressos.

Important: en relació amb les despeses anuals als que es va fer referència amb anterioritat, únicament i exclusivament seran deduïbles les despeses corresponents al període de temps en què l'immoble estigui llogat i generi rendes, en la proporció que correspongui en virtut del principi de correlació d'ingressos i despeses. En conseqüència, no tenen la consideració de despeses deduïbles a l'efecte de l'article 23.1 de la Llei de l'IRPF, els generats durant el temps en què l'immoble no està llogat, fins i

tot encara que estigui en disposició de poder arrendar-se (en expectativa de lloguer). Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en la Sentència núm. 270/2021, de 25 de febrer (ROJ: STS 910/2021).

Quantitats destinades a l'amortització

Normativa: Arts. 23.1 b) Llei IRPF i 13 h) i 14 Reglament IRPF

Tenen la consideració de despeses deduïbles les quantitats destinades a l'amortització de l'immoble i dels altres béns cedits amb el mateix, sempre que responguin a la seva depreciació efectiva.

L'amortització és la forma de tenir en compte la depreciació que pateixen els immobles generadors dels rendiments per l'ús o transcurs del temps.

Quant a la forma de càlcul per considerar que l'amortització respon a la depreciació efectiva hem de distingir:

• Béns immobles

Tractant-se de béns immobles es considerarà que les amortitzacions compleixen el requisit d'efectivitat quan, en cada any, no excedeixin el resultat d'aplicar el percentatge del **3 per 100 sobre el major dels següents valors**:

1. Cost d'adquisició satisfet, que serà:

- En el cas d'immobles adquirits a **títol onerós**: el preu d'adquisició, incloses les despeses i tributs inherents a l'adquisició (notaria, registre, IVA no deduïble, Impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats, despeses d'agència, etc.) sense incloure en el còmput el valor del sòl, així com el cost de les inversions i millores efectuades en els béns adquirits.
- En el cas d'immobles adquirits a **títol gratuït** per herència o donació: el valor del bé adquirit en aplicació de les normes de l'Impost sobre Successions o Donacions o el seu valor comprovat en aquests gravàmens (exclòs del còmput el valor del sòl), més les despeses i els tributs inherents a l'adquisició que correspongui a la construcció i, si escau, la totalitat de les inversions i millores efectuades en els béns adquirits.

Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem (Sala Contenciosa Administrativa) en la seva Sentència núm. 1130/2021, de 15 de setembre (ROJ : STS 3483/2021).

2. Valor cadastral, exclòs el valor del sòl.

Quan no es conegui el valor del sòl, aquest es calcularà prorratejant el cost d'adquisició satisfet entre els valors cadastrals del sòl i de la construcció de cada any reflectit en el corresponent rebut de l'Impost sobre Béns Immobles (IBI).

Límit de l'amortització acumulada dels immobles

El límit de l'amortització acumulada serà el valor d'adquisició de l'immoble generador dels rendiments. Per tant:

- En el cas de béns adquirits **a títol onerós**, l'amortització acumulada no podrà superar el seu valor d'adquisició conforme a l'article 35 de la Llei de l'IRPF (exclòs del còmput el valor del sòl).

Conforme a l'esmentat article 35 de la Llei de l'IRPF el valor d'adquisició estarà format per la suma de:

a. L'import real pel qual aquesta adquisició s'hagués efectuat.

b. El cost de les inversions i millores efectuades en els béns adquirits i les despeses i els tributs inherents a l'adquisició, exclosos els interessos, que haguessin estat satisfets per l'adquirent.

- En el cas dels immobles adquirits **a títol lucratiu**, el límit de l'amortització acumulada, en còmput global, no podrà superar el valor d'adquisició en els termes de l'article 36 de la Llei d'IRPF (exclòs del còmput el valor del sòl).

Segons l'article 36 de la Llei de l'IRPF, en aquests casos es prendrà per un import real dels valors respectius aquells que resultin de l'aplicació de les normes de l'Impost sobre Successions i Donacions, sense que puguin excedir el valor de mercat.

En aquest sentit, vegeu sobre això la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 18 de desembre de 2025, Reclamació número 00/00653/2025, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, segons la qual: "Per al càlcul en l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques dels rendiments nets del capital immobiliari, en la determinació de l'import de les despeses fiscalment deduïbles per concepte d'amortització, en el còmput global, ha d'aplicar-se com a límit de l'amortització acumulada el valor d'adquisició de l'immoble generador dels rendiments (exclòs el valor del sòl), independentment del límit anual previst en l'article 14 del Reglament de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, aprovat pel Reial Decret 439/2007, de 30 de març". Per tant, l'amortització acumulada no pot superar el valor d'adquisició de l'immoble generador dels rendiments, que serà el que venja determinat de l'aplicació dels articles 35 i 36 de la Llei de l'IRPF : el cost d'adquisició en els béns adquirits a títol onerós, o el valor a l'efecte de l'ISD en els béns adquirits a títol lucratiu.

Així mateix, tingui-se en compte la doctrina fixada pel Tribunal Suprem en el Fonament Jurídic Setè de la seva Sentència núm. 1.502/2025, de 20 de novembre (Sala del Contenciós), recaiguda en el recurs de cassació núm. 7361/2023 (ROJ: STS 5416/2025), conforme a la qual "si el subjecte passiu no va dur a terme activitats econòmiques empresarials o professionals, però va obtenir rendiment del capital immobiliari per la cessió d'un immoble i va calcular l'amortització conforme al que preveu l'Ordre Ministerial 27 de març de 1998, quan en un moment posterior procedeixi a la seva transmissió, no haurà d'aplicar l'amortització màxima del 3% sobre el cost d'adquisició satisfet o el valor cadastral i sí podrà aplicar, per determinar el valor d'adquisició d'immoble, una altra inferior que encaixi en el concepte d'amortització mínima de l'article 35 de la LIRPF (...)". Per tant, el contribuent podrà deduir en concepte d'amortització la que resulti d'aplicar un% entre l'1 per 100 (mínim) i el 3 per 100 (màxim). Quan posteriorment procedeixi a la transmissió d'aquest habitatge, per determinar l'import del guany patrimonial, haurà de minorar l'import que hagi deduït prèviament en concepte d'amortització de l'immoble.

Exemple:

El senyor R.R.R. va adquirir per herència un immoble valor atribuït del qual en la liquidació de l'Impost sobre Successions i Donacions (ISD) i que consta en l'escriptura pública d'adjudicació d'herència va ser de 100.000 euros.

Les despeses i els tributs inherents a l'adquisició (notària, registre, ISD) ascendeixen a 2000 euros.

El valor cadastral de l'immoble heretat: 80.000 euros.

El percentatge que representa el valor del sòl respecte al valor total de l'immoble és del 20 per 100.

Una vegada heretat, l'immoble es va destinar a l'arrendament a tercers.

Calcular l'amortització que correspon a un bé immoble que es troba llogat i el límit d'amortització acumulada deduïble.

Solució:

1. Càlcul de l'amortització.

Es prendrà per al càlcul de l'amortització el major dels següents valors

- Cost d'adquisició satisfet: $80\% \text{ s}/(100.000 + 2000) = 81.600$
- Valor cadastral exclòs el valor del sòl: $(80\% \text{ s}/ 80.000) = 64.000$

L'import de l'amortització deduïble com a despesa per determinar el rendiment de capital immobiliari no podrà excedir el resultat d'aplicar el percentatge del 3 per 100 sobre el major dels valors anteriors. En aquest cas serà el cost d'adquisició satisfet que inclou el valor atribuït en la liquidació de l'Impost sobre Successions i Donacions més les despeses i els tributs inherents a l'adquisició (exclòs del còmput el valor del sòl).

Per tant, en aquest cas l'import de l'amortització anual màxima deduïble serà el 3% s/81.600 euros = 2.448 euros

2. Límit amortització acumulada.

El contribuent podrà amortitzar l'immoble fins que l'import de l'amortització acumulada abasti el valor d'adquisició de l'immoble que, conforme al que estableix l'article 36 de la Llei de l'IRPF, és el valor de l'immoble a l'efecte de l'ISD (excloent del còmput el valor del sòl) més tributs i despeses inherents a la transmissió, això és, $80\% \times (100.000 + 2000) = 81.600$ euros.

Recordi: en cas que l'immoble no hagués estat arrendat durant tot l'any, l'amortització deduïble, els interessos i altres despeses de finançament, les despeses en primes d'assegurances, comunitat, Impost sobre Béns Immobles, subministraments etc., seran els que corresponguin al nombre de dies de l'any en què l'immoble ha estat arrendat.

Durant els períodes en què l'immoble no hagi estat arrendat s'haurà d'imputar com a renda immobiliària la quantitat que resulti d'aplicar el 2 per 100 o l'1,1 per 100, segons que correspongui, al valor cadastral de l'immoble, que proporcionalment correspongui al nombre de dies compresos durant aquest període, d'acord amb el que preveu l'article 85 de la Llei de l'IRPF.

• Béns de naturalesa mobiliària cedits conjuntament amb l'immoble

Seran amortitzables sempre que siguin susceptibles d'utilització per un període de temps superior a un any.

S'entendrà que l'amortització anual deduïble per cadascun dels béns cedits compleix el requisit d'efectivitat, quan el seu import no excedeixi el resultat d'aplicar als seus respectius costos d'adquisició satisfetes els coeficients d'amortització que li correspongui d'acord amb la [taula d'amortitzacions simplificada](#) aprovada per Ordre de 27 de març de 1998.

Dins aquesta taula es recull, entre d'altres, el següent coeficient màxim d'amortització, que per a **Instal·lacions, mobiliari i béns** és el **10 per 100**.

• Drets o facultats d'ús o gaudi sobre béns immobles

Seran amortitzables sempre que la seva adquisició hagi suposat un cost per al contribuent. En aquests casos cal distingir:

- Si el dret o facultat té termini de durada determinat**, l'amortització anual deduïble serà la que resulti de dividir el cost d'adquisició satisfet entre el nombre d'anys de durada del mateix.
- Si el dret o facultat fos vitalici**, l'amortització computable serà el resultat d'aplicar el coeficient del 3 per 100 sobre el cost d'adquisició satisfet.

En ambdós casos, l'import de les amortitzacions deduïbles en l'exercici no podrà superar la quantia dels rendiments íntegres derivats de cada dret.

Exemple:

El senyor A.S.T va adquirir mitjançant compravenda per un període de 10 anys el dret d'usdefruit sobre un immoble pagant per això la quantitat de 100.000 euros. Durant 2025 aquest immoble ha estat arrendat percebent una renda anual 20.000 euros.

Calcular l'amortització que correspon a un bé immoble que es troba llogat.

Solució:

Amortització

- Cost d'adquisició/durada de l'usdefruit ($100.000 \div 10$ anys) = 10.000
- Límit rendiments íntegres del dret: Renda anual del lloguer = 20.000

Plena propietat i usdefruit sobre un immoble: en els casos en què un contribuent és titular del 50 per 100 de la plena propietat d'un immoble destinat a l'arrendament i sobre el restant 50 per 100 té l'usdefruit, la despesa per amortització es calcularà de forma diferent per a la part de l'immoble del que és ple propietari i la part del que és usufructuari, tenint en compte les regles que per a cadascun d'ells van ser indicades amb anterioritat.

Compensació per a contractes d'arrendament anteriors a 9 de maig de 1985

Normativa: Disposició transitòria tercera Llei IRPF

En la determinació dels rendiments del capital immobiliari derivats de contractes d'arrendament celebrats amb anterioritat al 9 de maig de 1985, que no gaudeixin del dret a la revisió de renda del contracte, s'inclourà addicionalment com a despesa deduïble, mentre subsisteixi aquesta situació i en concepte de compensació, la quantitat que correspongui a l'amortització de l'immoble. Així doncs, en aquestes situacions, podrà computar-se dues vegades la despesa d'amortització: una vegada com a despesa fiscalment deduïble conforme a les regles de determinació del rendiment net derivat d'immobles arrendats anteriorment comentades, i una altra vegada, en concepte de compensació.

Despeses no deduïbles

No seran deduïbles com a despesa, entre altres:

- Els pagaments efectuats per raó de sinistres ocorreguts en els béns immobles que donin lloc a disminucions en el valor del patrimoni del contribuent.
- L'import de les millores efectuades en els béns immobles, sens perjudici de la recuperació del seu cost per via de les amortitzacions.

El concepte de millora no apareix establert expressament en la normativa de l'IRPF. Ara bé, la Resolució d'1 de març de 2013, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual es dicten normes de registre i valoració de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries, en la seva norma segona entén per "millora" el conjunt d'activitats mitjançant les quals es produeix una alteració en un element de l'immobilitzat, augmentant la seva anterior eficiència productiva.

Per tant, ha d'entendre's que constitueixen reparacions i conservacions les destinades a mantenir la vida útil de l'immoble i la seva capacitat productiva o d'ús, mentre que cap considerar com millores les que redunden bé en un augment de la capacitat o habitabilitat de l'immoble, bé en un allargament de la seva vida útil.

Rendiment net

El rendiment net està constituït per la diferència entre els ingressos íntegres i les despeses deduïbles en els termes anteriorment comentats, tal com es representa en el següent esquema:

(+) Rendiments íntegres:

- L'import que per tots els conceptes hagi de satisfer l'adquirent, cessionari, arrendatari o subarrendatari, inclòs, si escau, el corresponent a tots aquells béns cedits amb l'immoble
- A falta de prova o en el cas d'operacions vinculades la valoració d'aquests rendiments s'efectuarà pel valor normal en el mercat dels mateixos
- Quan es percebin de familiars, segueu el cònjuge o parents, inclosos afins, fins al tercer grau inclusivament, el rendiment net total no podrà ser inferior a la renda imputada derivada d'aquest immoble

(-) Despeses necessàries per a l'obtenció dels ingressos (exclòs IVA o IGIC si l'arrendament està subjecte i no exempt d'IVA):

- Interessos i altres despeses de finançament
- Despeses de conservació i reparació
 - **Límit de les dues despeses anteriors:** No poden excedir, per a cada bé o dret, de la quantia dels rendiments íntegres obtinguts
 - **Excés sobre el límit:** L'excés es podrà deduir durant els quatre anys següents
- Tributs, recàrrecs i taxes
- Saldos de dubtós cobrament
- Primes de contractes d'assegurança
- Subministraments
- Despeses de formalització del contracte
- Despeses de defensa jurídica.
- Quantitats meritades per tercers com a conseqüència de serveis personals (incloent administració, porteria).
- Unes altres despeses necessàries fiscalment deduïbles

(-) Quantitats destinades a l'amortització:

- Béns immobles: 3 per 100 sobre el major dels següents valors:
 - a. Cost d'adquisició satisfet que correspongui a la construcció
 - b. Valor cadastral, exclòs el valor del sòl
- Béns mobles cedits conjuntament amb l'immoble: Ordre de 27 de març de 1998
- Drets o facultats d'ús o gaudi sobre béns immobles
 - a. De durada determinada: cost d'adquisició entre el núm. d'anys de durada.
 - b. De durada vitalícia: 3 per 100 del cost d'adquisició satisfet

Límit de la despesa en amortització en aquest cas : els rendiments íntegres derivats de cada dret o facultat

(=) Rendiment net del capital immobiliari

Recordi: l'import total a deduir pels interessos dels capitals aliens invertits en l'adquisició o millora del bé, dret o gaudeixi del que siguin procedents els rendiments, i altres despeses de finançament, així com els de reparació i conservació no podrà excedir, per a cada bé o dret, de la quantia dels rendiments íntegres obtinguts.

Reduccions del rendiment net

Arrendament d'immobles destinats a habitatge

Normativa: Art. 23.2 Llei IRPF

Delimitació d'"arrendament d'un bé immoble destinat a habitatge":

Es considera que es tracta d'un arrendament d'un bé immoble destinat a habitatge quan, d'acord amb el que disposa l'article 2 de la Llei 29/1994, de 24 de novembre, d'Arrendaments Urbans (LAU), l'arrendament recaigui "sobre una edificació habitable destinació primordial del qual sigui satisfer la necessitat permanent d'habitatge de l'arrendatari".

Per part seva, ha de tenir-se en compte que l'article 3 de la LAU disposa que "es considera arrendament per a ús diferent del d'habitatge, aquell arrendament que recaient sobre una edificació tingui com destinació primordial un diferent de l'establert en l'article anterior". Afegint a més que "en especial, tindran aquesta consideració els arrendaments de finques urbanes celebrats per temporada, sigui aquesta d'estiu o qualsevol altra". Per això, en cap cas resultarà aplicable la reducció assenyalada quan l'arrendament de l'immoble se celebri per temporada, sigui aquesta d'estiu, o qualsevol altra.

Precisió: a rendamiento d'habitatge a una persona jurídica

Com a regla general, no resulta aplicable l'esmentada reducció en la mesura en què, en tractar-se d'una persona jurídica, no es compleixen els requisits consistents en què l'immoble es destini a l'habitatge i que l'ús exclusiu de la mateixa recaigui en la persona física determinada en el contracte d'arrendament.

Tampoc resulta aplicable aquesta reducció quan l'arrendament de l'immoble es realitzi a una societat per a una destinació genèrica d'utilització pels "seus empleats".

Tanmateix, la reducció sí resultarà aplicable sobre els rendiments nets derivats de l'arrendament de béns immobles quan essent l'arrendatari una persona jurídica, quedi acreditat que l'immoble es destina a l'habitatge de determinades persones físiques. Això és, quan des del primer moment quedi plenament identificada la finalitat de l'arrendament en els termes exigits per la Llei de l'IRPF constant l'ús exclusiu de l'habitatge per a una persona física determinada (Criteri fixat pel Tribunal Econòmicoadministratiu Central, en la seva Resolució de 8 de setembre de 2016, en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri).

En els supòsits d'**arrendament de béns immobles destinats a habitatge, el rendiment net positiu**, calculat per diferència entre la totalitat d'ingressos íntegres i les despeses necessàries que tinguin la consideració de deduïbles en els termes anteriorment comentats,

es reduirà en algun dels percentatges que següents, tenint en compte la data en la que s'hagi celebrat el contracte:

Atenció: des de l'1 de gener de 2024, s'apliquen nous percentatges de reducció per arrendament d'immobles destinats a habitatge per als contractes que hagin estat celebrats amb posterioritat al 26 de maig de 2023, d'acord amb la disposició final novena de la Llei 12/2023, de 24 de maig, pel dret a l'habitatge (BOE de 15 de maig).

A. Contractes d'arrendament d'habitatge celebrats a partir del 26 de maig de 2023

Amb caràcter general, es fixa una reducció del **50 per 100**.

No obstant això, en el seu lloc, podrà aplicar-se algun dels següents percentatges incrementats si en el moment de celebrar el contracte es compleixen tots els requisits que s'assenyalen a continuació:

- a. En un **90 per 100** quan s'hagi formalitzat pel mateix arrendador un nou contracte d'arrendament sobre un habitatge situat en **zones de mercat residencial tensat**, en què **la renda inicial s'hagués rebaixat en més d'un 5 per 100** en relació amb l'última renda de l'anterior contracte d'arrendament del mateix habitatge, una vegada aplicada, si escau, la clàusula d'actualització anual del contracte anterior.
- b. En un **70 per 100** quan, no complint-se els requisits de la lletra anterior, concorri alguna de les següents circumstàncies:
 - Quan l'arrendatari sigui una **persona física** :
 - Que l'arrendador llogui per primera vegada l'habitatge, i
 - Que l'habitatge estigui situada en una zona de mercat residencial tensat i,
 - Que l'arrendatari tingui una edat compresa entre 18 i 35 anys.

Quan existeixin diversos arrendataris d'un mateix habitatge, aquesta reducció s'aplicarà sobre la part del rendiment net que proporcionalment correspongui als arrendataris que compleixin els requisits previstos en aquesta lletra.

- Quan l'arrendatari sigui una **Administració Pública o entitat sense fins lucratius** a les que sigui d'aplicació el règim especial regulat en el títol II de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge, que destini l'habitatge a algun dels següents fins:
 - Al lloguer social amb una renda mensual inferior a l'establerta en el programa d'ajuts al lloguer del pla estatal d'habitatge, o
 - A l'allotjament de persones en situació de vulnerabilitat econòmica a què es refereix la Llei 19/2021, de 20 de desembre, per la qual s'estableix l'ingrés mínim vital, o

- quan l'habitatge estigui acollida a algun programa públic d'habitatge o qualificació en virtut del qual l'Administració competent estableixi una limitació en la renda del lloguer.

c. En un **60 per 100** quan, no complint-se els requisits de les lletres anteriors, l'habitatge hagués estat objecte d'una actuació de rehabilitació que hagués finalitzat en els dos anys anteriors a la data de celebració del contracte.

A aquests efectes, s'estarà al concepte de rehabilitació previst en l'apartat 1 de l'article 41 del Reglament de l'IRPF.

Precisions:

- La reducció serà aplicable mentre se segueixin complint els requisits establerts amb anterioritat.
- Les zones de mercat residencial tensat a les que podrà resultar d'aplicació aquesta reducció seran les recollides en la resolució que, d'acord amb el que disposa la legislació estatal en matèria d'habitatge, aprovi el Ministeri de l'Habitatge i Agenda Urbana.

Pot consultar aquestes zones de mercat residencial tensat en el següent enllaç:

<https://www.mivau.gob.es/habitatge/alquila-bien-es-tu-derecho/serpavi/consultar-zonas-de-mercado-residencial-tensionado>

- En cap cas resultaran d'aplicació aquestes reduccions en relació amb els contractes d'arrendament que incompleixin el que disposa l'apartat 6 de l'article 17 de la Llei d'Arrendaments Urbans.

B. Contractes d'arrendament d'habitatge celebrats amb anterioritat al 26 de maig de 2023

Als rendiments nets de capital immobiliari derivats d'aquests contractes els resultarà d'aplicació la reducció del **60 per 100**, prevista en l'apartat 2 de l'article 23 de la Llei de l'IRPF en la seva redacció vigent a 31 de desembre de 2021.

Aquestes reduccions només resultaran aplicables sobre els rendiments nets positius que hagin estat calculats pel contribuent en una autoliquidació presentada abans que s'hagi iniciat un procediment de verificació de dades, de comprovació limitada o d'inspecció que inclogui en el seu objecte la comprovació de tals rendiments.

En cap cas resultarà d'aplicació la reducció respecte de la part dels rendiments nets positius derivada d'**ingressos no inclosos o de despeses indegudament deduïts** en l'autoliquidació del contribuent i **que es regularitzin** en algun dels procediments esmentats en el paràgraf anterior, fins i tot quan aquelles circumstàncies hagin estat declarades o acceptades pel contribuent durant la tramitació del procediment.

Tingui-se en compte que la sentència del TS 1312/2020 (recurs de cassació 1434/2019), sobre la base de la distinció entre declaració i autoliquidació, va fixar com a criteri interpretatiu en relació amb la redacció anterior a l'11 de juliol de 2021, que disposava que la reducció del 60 per 100 "només resultava aplicable respecte dels rendiments declarats pel contribuent", que aquesta reducció no es perdia per no haver inclòs els rendiments en l'autoliquidació i, per això, que els contribuents podien, en ser regularitzats, incloure rendes no declarades i sol·licitar l'aplicació de la reducció del 60 per 100 sobre el rendiment net resultant.

Com a conseqüència de l'esmentat criteri interpretatiu fixat per la sentència del TS 1312/2020 i, per tal d'aclarir de forma definitiva que la reducció per l'arrendament de béns immobles destinats a habitatge no pot aplicar-se sobre el rendiment net positiu calculat durant la tramitació d'un procediment de comprovació, es va procedir a

modificar en aquest sentit, amb efectes des de l'11 de juliol de 2021, la redacció de l'article 23.2 de la Llei de l'IRPF per l'article 3.3 de la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal, de transposició de la Directiva (UE) 2016/1164, del Consell, de 12 de juliol de 2016, per la qual s'estableixen normes contra les pràctiques d'elusió fiscal que incideixen directament en el funcionament del mercat interior, de modificació de diverses normes tributàries i en matèria de regulació del joc.

Lloguers turístics:

En els lloguers turístics no resulten aplicables les reduccions previstes en l'article 23.2 de la Llei d'IRPF, ja que no tenen per finalitat satisfer una necessitat permanent d'habitatge sinó cobrir una necessitat de caràcter temporal. Vegeu sobre això la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 8 de març de 2018, Reclamació número 00/05663/2017, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

Fins al 31 de gener de 2024, l'article 54 ter del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol, en la redacció donada per la disposició final segona del Reial decret 366/2021, de 25 de maig, regulava de forma independent l'obligació d'informar sobre la cessió de l'ús d'habitatges amb finalitats turístics, dirigida, en particular, a les plataformes col·laboratives que intermedien en la cessió.

La declaració es presentava a través del model 179, aprovat per Ordre HAC/612/2021, de 16 de juny, amb periodicitat anual, en el termini comprès entre l'1 i el 31 de gener de cada any, en relació amb la informació i operacions que corresponguessin a l'any natural immediatament anterior.

Des de l'1 de febrer de 2024, aquesta obligació d'informació s'inclou dins els supòsits de la nova obligació d'informació de determinades activitats pels operadors de plataformes. Per aquest motiu, s'han aprovat a través de l'Ordre HAC/72/2024, d'1 de febrer, el model 040 "Declaració censal d'alta, modificació i baixa en el registre d'operadors de plataforma estrangers no qualificats i en el registre d'uns altres operadors de plataforma obligades a comunicar informació" i el model 238 "Declaració informativa per a la comunicació d'informació per part d'operadors de plataformes", de manera que per a l'exercici 2024 i següents, s'elimina l'obligació de presentar la declaració informativa sobre la cessió d'ús d'habitatges amb finalitats turístics (model 179).

Quadre-resum: reduccions per arrendament d'habitatges de l'article 23.2 de la Llei de l'IRPF aplicables el 2025

Data del contracte	Percentatge sobre el RN positiu	Requisits per a l'aplicació de cada percentatge de reducció
Contractes anteriors a 26 de maig de 2023	60 per 100	En general. Redacció vigent a 31-12-2021
Contractes a partir de 26 de maig de 2023	90 per 100	• Que sigui un nou contracte sobre un habitatge que ja hagi estat llogada, • Que l'habitatge estigui situada en una zona de mercat residencial tensat, i • Que rendeix es rebaixi més de 5% en relació amb l'última de l'anterior contracte una vegada aplicada l'actualització anual.
	70 per 100	Quan no complint-se requisits anteriors, concorri alguna de les següents circumstàncies: a. Si l'arrendatari és una persona física: • Que contribuent llogui per primera vegada l'habitatge, • Que l'habitatge estigui situada en una zona de mercat residencial tensat, i • Que l'arrendatari tingui una edat compresa entre 18 i 35 anys. b. Si l'arrendatari és una Administració Pública o entitat sense fins lucratiu de la Llei 49/2002, que l'arrendament tingui alguna de les següents destinacions: • Lloguer social amb renda mensual inferior a la del programa d'ajuts al lloguer del pla estatal d'habitatge • Allotjament de persones en situació de vulnerabilitat econòmica • Habitatge acollida a algun programa públic d'habitatge o qualificació en virtut del qual l'Administració competent estableixi una limitació en la renda del lloguer.
	60 per 100	Quan no complint-se requisits anteriors, es realitzin actuacions de rehabilitació de l'article 41.1 del Reglament de l'IRPF finalitzades amb 2 anys d'antelació a la signatura del contracte.
	50 per 100	Per a la resta d'arrendaments.

Rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular en el temps

Normativa: Arts. 23.3 Llei IRPF i 15 Reglament IRPF**Rendiments als que s'aplica i percentatge de reducció**

Una vegada practicada, si escau, la reducció per arrendament d'immobles destinats a habitatge, podrà efectuar-se la **reducció del 30 per 100** del rendiment net resultant en els supòsits següents:

- a. **Rendiments nets període de generació del qual sigui superior a dos anys, sempre que s'imputin a un únic període impositiu.**
- b. **Rendiments nets obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, quan s'imputin en un únic període impositiu.**

Tenen la consideració de rendiments del capital immobiliari *obtinguts de forma notòriament irregular* en el temps. exclusivament els següents:

- Imports obtinguts pel **traspàs o la cessió** del contracte d'arrendament de locals de negoci.

En els supòsits de traspàs o cessió del contracte d'arrendament de locals de negoci, ha de precisar-se que la quantitat que rebí el titular de l'immoble, és a dir, el propietari o el titular d'un dret de gaudi sobre el mateix, té la consideració de rendiment del capital immobiliari obtingut de forma notòriament irregular en el temps.

Tanmateix, la quantitat que percep l'arrendatari pel traspàs o la cessió del contracte d'arrendament, al no ser titular de cap dret real sobre l'immoble, no constitueix rendiment del capital immobiliari, sinó guany patrimonial. Vegeu l'exemple que es conté en el Capítol 11 de determinació del guany patrimonial en els supòsits de [traspàs o cessió del contracte d'arrendament de locals de negoci](#).

- **Indemnitzacions** percebudes de l'arrendatari, subarrendatari o cessionari per danys o desperfectes en l'immoble.
- Imports obtinguts per la constitució o cessió de **drets d'ús o gaudi** de caràcter vitalici.

Import màxim del rendiment al que s'aplica la reducció

Una vegada aplicada, si escau, la reducció per arrendament d'habitatge la quantia del rendiment net resultant sobre la qual s'aplicarà la reducció del 30 per 100 no podrà superar l'import de **300.000 euros anuals**.

Tingui-se en compte que en cas que existeixin rendiments irregulars positius i negatius la base màxima de la reducció serà la seva suma algebraica.

En cas que s'obtinguin diversos rendiments irregulars de la mateixa naturalesa, i que el seu import superi el límit de 300.000 euros de quantia màxima sobre la qual aplicar la reducció del 30 per 100, la reducció màxima es distribuirà **proporcionalment** entre tots els rendiments d'aquella naturalesa.

Rendiments percebuts de forma fraccionada abans de l'1 de gener de 2015. Règim transitori

Normativa: Disposició transitòria vint-i-cinquena. 3 Llei IRPF

Els rendiments que es vinguessin percebent de forma fraccionada amb anterioritat a 1 de gener de 2015 amb dret a l'aplicació de la reducció per rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular en el temps previst en l'article 23.3 de la Llei de l'IRPF, en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2014, podran aplicar la reducció actual del 30 per 100 amb el límit de la base màxima de reducció de 300.000 euros, a cadascuna de les fraccions que s'imputin a partir d'1 de gener de 2015, sempre que el quocient resultant de dividir el nombre d'anys de generació, computats de data a data, entre el nombre de períodes impositius de fraccionament, sigui superior a dos.

No obstant això, quan es tracti de rendiments derivats de compromisos adquirits amb anterioritat a 1 de gener de 2015 que tinguessin previst l'inici de la seva percepció de forma fraccionada en períodes impositius que s'iniciïn a partir d'aquesta data, la substitució de la forma de percepció inicialment acordada per la seva percepció en un únic període impositiu no alterarà l'inici del període de generació del rendiment.

Rendiment mínim computable en cas de parentesc

Normativa: Arts. 24 i 85 Llei IRPF

Quan l'adquirent, cessionari, arrendatari o subarrendatari del bé immoble o del dret real que recaigui sobre el mateix, segueu el cònjuge o un parent del contribuent, inclosos els afins, fins al tercer grau inclusivament, el rendiment net total computable no podrà ser inferior a la quantia que resultaria de l'aplicació del règim especial d'imputació de rendes immobiliàries a l'immoble o dret real de què es tracti.

D'acord amb aquest règim especial, **el rendiment net total mínim no podrà ser inferior** al que resulti d'aplicar:

- El **2 per 100** al valor cadastral que correspongui a l'immoble en cada període impositiu.
- L'**1,1 per 100** del valor cadastral durant 2025 si es tracta d'immobles urbans localitzats en municipis en els que els valors cadastrals hagin estat revisats o modificats, o determinats mitjançant un procediment de valoració col·lectiva de caràcter general, de conformitat amb la normativa cadastral, sempre que haguessin entrat en vigor a partir d'1 de gener de 2012, igual que el 2023 i 2024.
- S'aplicarà, també, el percentatge de l'**1,1 per 100** en cas que, a la data de meritació de l'IRPF (normalment el 31 de desembre), l'immoble manqui de valor cadastral o aquest valor no hagi estat notificat al seu titular, si bé aquest percentatge s'aplicarà sobre el 50 per 100 del major dels següents valors:
 - a. Valor comprovat per l'Administració a l'efecte d'uns altres tributs.
 - b. El preu, contraprestació o valor de l'adquisició.

Si els arrendataris de l'immoble són diversos, aquest règim especial s'aplica a la part del rendiment net que correspongui als familiars que tinguin el grau de parentesc legalment establert.

Si el rendiment net corresponent a l'arrendament o cessió de l'immoble, una vegada aplicades sobre el mateix, si escau, les reduccions anteriorment comentades, fos inferior al rendiment mínim, es farà constar aquest últim import en la casella **[0152]** de la declaració.

Rendiment net reduït

El rendiment net reduït del capital immobiliari corresponent a cadascun dels immobles productors d'aquests rendiments és, amb caràcter general, el resultat de practicar sobre el rendiment net les [reduccions](#) que corresponguin de les anteriorment comentades i que, a continuació, es representen en el següent esquema:

(=) RENDIMENT NET PREVI

(-) Reducció per lloguer d'habitatge (90%, 70%, 60% o 50%, segons el cas%), només aplicable:

- En el cas d'immobles destinats a habitatge.
- Per a rendiments nets positius que hagin estat calculats pel contribuent en una autoliquidació presentada abans que s'hagi iniciat un procediment de verificació de dades, de comprovació limitada o d'inspecció que inclogui en el seu objecte la comprovació de tals rendiments.

(-) Reducció rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular quan s'imputin en un només exercici (30%).

- Base reducció màxima: 300.000 euros.
- Règim transitori: percepció fraccionada dels rendiments amb anterioritat a 1-1-2015.

(=) RENDIMENT NET REDUÏT

Quan l'adquirent, cessionari, arrendatari o subarrendatari del bé immoble o del dret real que recaigui sobre el mateix sigui un familiar, en els termes anteriorment comentats, el rendiment net reduït serà el major de les dues quantitats següents:

- a. Rendiment net corresponent a l'arrendament o cessió de l'immoble, una vegada aplicades sobre el mateix, si escau, les reduccions que procedixin de les anteriorment comentades.
- b. El rendiment mínim computable per l'esmentat immoble en cas de parentesc.

Exemple:

El senyor S.P.T. ha tingut arrendats durant tot l'any un local comercial i dos habitatges de la seva propietat, ascendint els respectius ingressos íntegres i despeses deduïbles de l'exercici 2025 a les següents quantitats:

Informació	Habitatge 1	Habitatge 2	Local
Ingressos íntegres	6.865	7.980	10.230
Reparació i conservació	2.150	9.210	5.890
Tributs, recàrrecs i taxes (IBI)	500	900	350
Comunitat de propietaris	580	1.385	540
Amortització del bé immoble (*)	200	300	320

(*) Les quantitats destinades a l'amortització dels immobles s'han calculat aplicant el 3% del valor cadastral dels immobles. [\(Tornar\)](#)

Determinar el rendiment net reduït del capital immobiliari corresponent a l'exercici 2025, sabent que els contractes d'arrendament es van celebrar l'1 de setembre de 2023.

Solució:

1. Determinació del rendiment net del capital immobiliari dels immobles arrendats.

Informació	Habitatge 1	Habitatge 2	Local
Ingressos íntegres	6.865	7.980	10.230
Reparació i conservació	2.150	7.980 (1)	5.890
Tributs, recàrrecs i taxes (IBI)	500	900	350
Comunitat de propietaris	580	1.385	540
Amortització del bé immoble	200	300	320
Rendiment net	3.435	-2.585	3.130

2. Reducció sobre els rendiments derivats de l'arrendament dels habitatges 1 i 2:

Informació	Habitatge 1	Habitatge 2
Rendiment net	3.435	-2.585
Reducció de l'article 23.2 Llei IRPF	1.717,5	0 (2)
Rendiment net reduït	1.717,5	-2.585

3. Suma de rendiments nets reduïts del capital immobiliari: $[1.717,5 + (-2.585) + 3.130] = 2.262,5$

Notes a l'exemple:

(1) L'import total a deduir per les despeses de reparació i conservació de l'habitatge 2 no pot excedir la quantia dels rendiments íntegres obtinguts per aquest habitatge. L'excés ($9.210 - 7.980 = 1.230$) podrà deduir-se en els quatre exercicis següents, sense que la deducció pugui superar, conjuntament amb les despeses per aquests mateixos conceptes corresponents a cadascun d'aquests anys, de la quantia dels rendiments íntegres obtinguts pel lloguer d'aquest habitatge. [Tornar](#)

(2) En tractar-se d'un contracte celebrat l'1 de setembre de 2023 (això és, amb posterioritat a 26 de maig de 2023) i no complir-se cap dels requisits exigits per a l'aplicació de les reduccions del 90, 70 o 60 per 100, si escau, seria procedent aplicar la reducció del 50 per 100. Ara bé, l'esmentada reducció s'aplica en cas que el rendiment net derivat de l'habitatge sigui positiu, per la qual cosa en aquest cas, en ser el rendiment net derivat de l'immoble o dret negatiu, la reducció no serà aplicable. [Tornar](#)

Individualització dels rendiments del capital immobiliari

Normativa: Art. 11.3 Llei IRPF.

Els rendiments del capital immobiliari corresponen a les persones que siguin **titulars dels béns immobles, o dels drets reals sobre els mateixos**, dels quals siguin procedents. Per tant, seran els esmentats titulars els qui hauran d'incloure els corresponents rendiments en la seva declaració de l'IRPF.

En el supòsit de drets reals de gaudir, el rendiment íntegre ha d'imputar-se al titular del mateix. Així doncs, si existeix un usufructuari, el rendiment íntegre ha de declarar-ho l'usufructuari i no el nu propietari.

Quan no **resulti degudament acreditada la titularitat** dels béns o drets, l'Administració tributària tindrà dret a considerar com a titular a qui figuri com a tal en un registre fiscal o en qualsevol altre registre de caràcter públic.

En els supòsits en què la titularitat correspongui a diverses persones, els rendiments corresponents al bé immoble o dret de què es tracti, es consideraran obtinguts per cadascuna d'elles en proporció a la seva participació en aquesta titularitat. Per consegüent, cadascun dels cotitulars haurà de declarar com a rendiment la quantitat que resulti d'aplicar al rendiment total produït per l'immoble o dret el percentatge que representi la seva participació en la titularitat del mateix.

Matrimonis: en cas de matrimoni, els rendiments procedents dels béns i drets que, d'acord amb les disposicions reguladores del règim econòmic del matrimoni, siguin comuns a ambdós cònjuges, correspondran per meitat a cadascun d'ells (llevat que es justifiqui una altra quota diferent de participació). Els rendiments procedents de béns o drets que, d'acord amb les mateixes normes, siguin de titularitat privativa d'un qualsevol dels cònjuges, correspondran íntegrament a aquest.

A aquests efectes, consultin-se els articles 1.346 i 1.347 del Codi civil.

Imputació temporal dels rendiments del capital immobiliari

Regla general

Normativa: Art. 14.1 a) Llei IRPF

Com a regla general, els rendiments del capital immobiliari, tant els ingressos com les despeses, han d'imputar-se al període impositiu en el que siguin **exigibles** pel seu perceptor, independentment del moment en què s'hagi produït el cobrament dels ingressos i el pagament de les despeses.

Regles especials

1. Rendiments estimats del capital immobiliari

Normativa: Art. 14.2 f) Llei IRPF

Les rendes estimades del capital immobiliari i les derivades d'operacions vinculades s'imputaran al **període impositiu en què s'entenguin produïdes**. Aquest exercici serà aquell en el que s'hagin realitzat les prestacions de béns o drets susceptibles de generar els rendiments d'aquesta naturalesa.

2. Rendiments pendents de resolució judicial

Normativa: Art. 14.2 a) Llei IRPF

No obstant això, quan no s'hagués satisfet la totalitat o part d'una renda per trobar-se pendent de resolució judicial la determinació del dret a la seva percepció o la seva quantia (no la mera falta de pagament), els imports no satisfets **s'imputaran al període impositiu en què la sentència judicial adquireixi fermesa**, encara que no s'hagin cobrat en aquest exercici.

Supòsits especials d'integració de rendes pendents d'imputació

1. Pèrdua de la condició de contribuent per canvi de residència

Normativa: Art. 14.3 Llei IRPF

En cas que el contribuent perdi la seva condició per canvi de residència, totes les rendes pendents d'imputació hauran d'integrar-se en la base imposable corresponent a l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per aquest impost, en les condicions que es fixin reglamentàriament, practicant-se, si escau, autoliquidació rectificativa, segons que correspongui, sense sanció ni interessos de demora ni recàrrec algun.

No obstant això, quan el trasllat de residència es produeixi a un altre Estat membre de la Unió Europea, el contribuent podrà optar per imputar les rendes pendents conforme al que disposa el paràgraf anterior, o per presentar a mida en què es vagin obtenint cadascuna de les rendes pendents d'imputació, una autoliquidació rectificativa, segons que correspongui, sense sanció, ni interessos de demora ni recàrrec algun, corresponent a l'últim període que hagi de declarar-se per l'IRPF. L'autoliquidació es presentarà en el termini de declaració del període impositiu en el que hagués correspost imputar aquestes rendes en cas de no haver-se produït la pèrdua de la condició de contribuent.

2. Defunció del contribuent

Normativa: Art. 14.4 Llei IRPF

En el cas de defunció del contribuent totes les rendes pendents d'imputació hauran d'integrar-se en la base imposable de l'últim període impositiu que hagi de declarar-se.

Declaració béns immobles

Consideracions generals

Els béns immobles dels que sigui propietari o usufructuari el contribuent poden tenir un o diferents usos o destinacions durant l'exercici i aquests usos condicionen tant l'obtenció o no de rendes subjectes a l'IRPF com el tipus de rendes subjectes que ha de declarar-se (així per exemple, un immoble que, en tot o en part, ha estat durant l'exercici arrendat, subarrendat o cedit a tercers, donant lloc per això a l'obtenció de rendiments del capital immobiliari, i que també ha romàs successiva o simultàniament, a disposició del contribuent, donant lloc a imputació de rendes immobiliàries).

Per aquesta raó l'apartat "C" de la declaració sota el títol "Relació de béns immobles i rendes derivades dels immobles a disposició dels seus titulars, arrendats o cedit a tercers, o afectes a activitats econòmiques" es destina a identificar cada immoble, propietat del contribuent o del que ostenti el dret d'usdefruit, i els seus usos durant l'exercici, recollint la informació necessària per declarar els rendiments del capital immobiliari i les [rendes immobiliàries imputades](#) que els corresponguin.

Dades particulars de cada immoble

En general

- a. **Indicació del contribuent titular de l'immoble, casella [0062].** En declaracions conjuntes, si l'immoble pertany per parts iguals a ambdós cònjuges, es consignarà en aquesta casella l'expressió "Comuna". En cas contrari, es farà constar el membre de la unitat familiar que té la titularitat total o parcial de l'immoble, "Primer declarant", "Cònjuge", "Fill 1r", "Fill 2n", etc.
- b. **Percentatge de propietat, casella [0063].** Els percentatges de propietat que sigui procedent consignar s'expressaran en nombres enters amb dos decimals.

- c. **Percentatge d'usdefruit, casella [0064].** Els percentatges d'usdefruit que sigui procedent consignar s'expressaran en nombres enters amb dos decimals.
- d. **Situació, casella [0065].** Es farà constar la clau indicativa que en cada cas correspongui a la situació de l'immoble, segons la següent relació:

Clau	Situació
1	Immoble amb referència cadastral situat en qualsevol punt del territori espanyol, a excepció de la Comunitat Autònoma del País Basc i Comunitat Foral de Navarra.
2	Immoble amb referència cadastral situat en la Comunitat Autònoma del País Basc.
3	Immoble amb referència cadastral situat a la Comunitat Foral de Navarra.
4	Immoble situat en qualsevol punt del territori espanyol, però sense tenir assignada referència cadastral.
5	Immoble situat a l'estranger.

- e. **Referència cadastral, casella [0066].** D'haver-se consignat en la casella corresponent a "Situació" la "Clau 1", la "Clau 2" o la "Clau 3", haurà de fer-se constar en la casella corresponent la referència cadastral de l'immoble. Aquesta dada figura en el rebut de l'Impost sobre Béns Immobles (IBI). També pot obtenir-se la referència cadastral en la Seu electrònica de la Direcció General del Cadastre, en la direcció "<http://www.sedecatastro.gob.es>", o bé trucant a la Línia Directa del Cadastre (telèfon 902 373 635).
- f. **Naturalesa.** Es marcarà amb una "X" la casella que correspongui a la naturalesa o caràcter de l'immoble urbà o rústic:
- Casella [0067] Immoble urbà.
- Casella [0068] Immoble rústic.
- Per determinar el caràcter urbà o rústic dels immobles s'atendrà al que estableix l'article 7 del text refós de la Llei del Cadastre Immobiliari, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2004, de 5 de març (BOE de 8 de març).
- g. **Direcció, casella [0069].** Es consignarà en aquesta casella la direcció de l'immoble consignat en aquest apartat.
- h. **Ús o destinació de l'immoble.** Es marcarà amb una "X" tots els usos que hagi tingut l'immoble durant 2025. Aquests usos poden ser:
- **Habitatge habitual del contribuent el 2025, casella [0070].** En aquest cas haurà de consignar-se en la casella [0076] el nombre de dies en què l'habitatge ha tingut aquesta consideració.

- **Habitatge en la que, en els casos de separació o divorci, resideixen els fills i/o l'excònjuge, casella [0071].** Immoble del que el contribuent és totalment o parcialment titular, però que constitueix l'habitatge habitual de seu anterior cònjuge per haver-li estat assignat a aquest l'ús exclusiu del mateix en la resolució o sentència de separació legal o divorci.

En aquest cas haurà de consignar-se en la casella [0077] el NIF o el NIE de l'anterior cònjuge i, si no té, es marcarà en la casella [0078] amb una X aquesta circumstància. A més, haurà d'indicar-se en la casella [0079] el nombre de dies en què l'habitatge ha tingut aquest ús.

- **Immoble afecte a activitats econòmiques, casella [0072].** Immoble que hagi tingut en algun moment de l'exercici la consideració d'elements patrimonials afectes a activitats econòmiques o hagi estat objecte d'arrendament de negocis, ja sigui de manera directa o com a conseqüència de la participació en una entitat en règim d'atribució de rendes (donant lloc en aquest últim cas a l'obtenció de rendiments del capital mobiliari a integrar en la base imposable general).

Assenyalat aquest ús o destinació el contribuent haurà d'indicar en la casella [0080] quan es tracti d'un immoble afecte a activitats econòmiques el nombre de dies en què ha tingut aquest ús i en la casella [0081] el contribuent que realitza l'activitat econòmica.

Tanmateix, si es tracta d'un bé immoble objecte d'arrendament de negoci, s'indicarà el nombre de dies en què ha tingut aquest ús en la casella [0082].

- **A disposició dels seus titulars, casella [0073].** Immoble que ha romàs a disposició dels seus titulars, donant lloc per això a imputació de rendes immobiliàries.
- **Arrendament com immoble accessori, casella [0074].** Immoble arrendat, subarrendat o cedit a tercers, conjuntament amb un altre immoble que constitueix l'objecte principal de l'arrendament, subarrendament o cessió, quan no estigui especificada la part de la contraprestació que correspon individualment a cadascun d'ells (per exemple, la plaça de garatge arrendada conjuntament amb un habitatge per un únic import).
- **Arrendament, casella [0075].** Immoble que ha estat arrendat, subarrendat o cedit a tercers, donant lloc per això a l'obtenció de rendiments del capital immobiliari.

En particular

Immobles a disposició dels seus titulars

Tractant-se d'immobles a disposició dels seus titulars, hauran de consignar-se les següents dades per cadascun d'ells:

- a. Part de l'immoble que està a disposició, casella [0087]: si la totalitat de l'immoble ha romàs a disposició del contribuent en l'exercici, es consignarà el percentatge del 100 per 100.

Quan a causa d'un ús o destinació simultània de l'immoble només una part del mateix com, per exemple, una única planta de l'edifici, hagi romàs a disposició del contribuent, s'indicarà el percentatge, expressat amb dos decimals, que representa la superfície d'aquesta part en relació amb la superfície total de l'immoble.

- b. Període computable (núm. de dies), casella **[0085]**: es consignarà 365 quan l'immoble hagi romàs a disposició del contribuent durant tot l'any. En cas contrari, s'expressarà el nombre de dies que l'immoble ha estat a disposició del contribuent.

En el cas excepcional de què l'immoble estigui, en els mateixos dies, part a disposició del contribuent i part destinada a uns altres usos, es marcarà una X en la casella **[0086]**, indicant-se el nombre de dies que ha estat a disposició del contribuent en la casella **[0088]**.

- c. Import de la [renda immobiliària imputada](#), casella **[0089]**.

Amortització d'immobles accessoris arrendats

Ha de complimentar-se aquest apartat únicament en aquells casos en es tracti d'immobles que es lloguin juntament amb l'immoble principal en un únic contracte en el que no es distingeixi quina part del preu correspon a cadascun d'ells. Per exemple, quan es llogui en un únic contracte i per un preu únic un habitatge juntament amb el traster i el garatge, el traster i el garatge seran immobles accessoris.

La finalitat és identificar que és l'immoble accessori, demanar la informació de l'immoble principal del que depèn i determinar que l'amortització deduïble que, si escau, correspongui a l'immoble accessori s'ajusta al disposat en l'article 14.2.a) del Reglament de l'IRPF.

Immobles arrendats o cedit a tercers i constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi sobre els mateixos

La declaració dels ingressos íntegres computables, despeses deduïbles, rendiment net, reduccions del rendiment net, així com, si escau, el rendiment mínim computable en cas de parentesc que sigui procedent s'efectuarà en les caselles **[0102]** a **[0154]** d'acord amb el que ha comentat per a cadascun d'ells en els epígrafs respectius d'aquest mateix Capítol.

Per a cadascun dels immobles llevat en el cas de lloguer amb finalitats turístics o arrendament de locals, es farà constar el NIF /NIE de l'arrendatari o arrendataris i la data del contracte d'arrendament. En el seu cas, si ha consignat un NIF de l'arrendatari d'un altre país, s'indicarà marcant la casella corresponent.

A més, per agilitzar la tramitació de les devolucions a què puguin tenir dret els contribuents i de reduir el nombre de requeriments, es pot utilitzar l'Annex "D", d'emplenament voluntari, en què els contribuents podran consignar el NIF dels proveïdors de determinades despeses, així com el seu import.

Important: no s'inclouran en l'apartat C de la declaració els béns immobles arrendats o cedits a tercers per entitats en règim d'atribució de rendes de les que el contribuent hagi estat, durant l'exercici 2025, soci, comuner o partícip.

Aquests immobles hauran de reflectir-se en la rúbrica "Relació de béns immobles arrendados o cedits a tercers per entitats en règim d'atribució de rendes" de l'epígraf "Règim d'atribució de rendes" de l'apartat E de la declaració, on es farà constar respecte a cada immoble el contribuent titular de l'immoble (casella [1614]), el percentatge de titularitat (casella [1615]), naturalesa urbana o rústica (caselles [1616] i [1617]), situació (casella [1619]), referència cadastral (casella [1620]) i NIF de l'entitat en règim d'atribució de rendes (casella [1621]).

Cas pràctic

El matrimoni compost pel senyor R.J.R. i la senyora M.AT, resident a Barcelona, ha tingut arrendades el 2025 tres habitatges de la seva propietat en les condicions que s'exposen a continuació. La relació d'ingressos, despeses i altres dades d'interès per a la determinació del rendiment net són els assenyalats en cadascun dels supòsits.

Es demana determinar el rendiment net reduït del capital immobiliari corresponent a aquests habitatges en l'exercici 2025, en cas de tributació conjunta.

1. Habitatge arrendat en zona no tensada.

Aquest habitatge ha estat llogada des de l'1 de gener de 2021 fins al 31 de maig de 2025, que se'n van anar els seus llogaters, per una renda mensual de 900 euros. L'1 de juny de 2025 va celebrar un nou contracte pactant una renda mensual de 1.000 euros.

L'habitatge va ser adquirit l'any 2000 per un import equivalent a 120.000 euros més 9.000 euros de despeses. Per a la seva adquisició van sol·licitar un préstec hipotecari del Banc "Z" pel qual han pagat durant 2025 la quantitat de 400 euros d'interessos i 2.200 euros d'amortització de capital. El valor cadastral d'aquest habitatge que va ser revisat el 2012 ascendeix a 76.200 euros, de què 37.080 euros corresponen al valor del sòl i 39.120 euros al valor de construcció, d'acord amb les dades figura el rebut de l'IBI de l'exercici 2025, essent la seva referència cadastral 5661402VK4757B0033LR.

El cost d'adquisició del mobiliari del que està dotada l'habitatge, segons factura de 2017, ascendeix a 8.500 euros. Les despeses satisfetes el 2025 per aquest habitatge han estat els següents:

- Impost sobre Béns Immobles (IBI): 320
- Comunitat: 900
- Revocación de la façana: 500

Solució al cas d'habitatge arrendat en zona NO tensada :

Atenció: d'acord amb la disposició final novena de la Llei 12/2023, de 24 de maig, pel dret a l'habitatge (BOE de 15 de maig) els nous percentatges de reducció per arrendament d'immobles destinats a habitatge són aplicables a partir d'1 de gener de 2024 per als contractes celebrats amb posterioritat al 26 de maig de 2023.

Ingressos íntegres corresponents al primer contracte (des de l'1 de gener fins al 31 de maig de 2025) $(900 \times 5) = 4.500$

Ingressos íntegres corresponents al nou contracte (des de l'1 de juny fins al 31 de desembre de 2025) $(1.000 \times 7) = 7.000$

NOTA: per al seu emplenament en el programa de Renda web haurà de donar d'alta tants arrendaments com contractes hagi tingut sobre el mateix immoble durant l'exercici, consignant les dades que corresponguin a cadascun individualitzadament.

Total ingressos: $4.500 + 7.000 = 11.500$

Despeses deduïbles :

- Interessos dels capitals invertits en l'adquisició de l'habitatge (préstec hipotecari) (1), 400
- Despeses de reparació i conservació (1), 500
- Tributs, recàrrecs i taxes (IBI): 320
- Despeses de Comunitat: 900
- Amortització:
 - * Habitatge $(3\% \times 66.228,60)$ (2) = 1.986,86
 - * Mobles $(10\% \text{ s/}8.500)$ (3) = 850

Total despeses deduïbles: 4.956,86

Rendiment net $(11.500 - 4.956,86) = 6.543,14$

- Des de l'1 de gener fins al 31 de maig de 2025 : $4.500 - (4.956,86 \times 5/12) = 2.434,64$
- Des de l'1 de juny fins al 31 de desembre de 2025 : $7.000 - (4.956,86 \times 7/12) = 4.108,50$

Reducció per arrendament habitatge:

- Respecte del rendiment obtingut sota la vigència del primer contracte (anterior a 26 de maig de 2023): $(60\% \times 2.434,64) = 1.460,78$
- Respecte del rendiment obtingut com a conseqüència del contracte actual: $(50\% \times 4.108,50) = 2.054,25$

Rendiment net reduït: $(6.543,14 - 1.460,78 - 2.054,25) = 3.028,11$

Important: com a conseqüència de la disposició transitòria trenta-vuitena de la Llei de l'IRPF, introduïda per la Llei 12/2023, de 24 de maig, pel dret a l'habitatge, als rendiments nets positius de capital immobiliari derivats de contractes d'arrendament d'habitatge que s'haguessin **celebrat amb anterioritat al 26 de maig de 2023**, els

resultarà d'aplicació la reducció prevista en l'apartat 2 de l'article 23 d'aquesta llei en la seva redacció vigent a 31 de desembre de 2021, per tant, en el supòsit plantejat, correspon un 60% a la part del rendiment obtingut com a conseqüència del contracte celebrat el 2021, fins al 31 de maig de 2025.

Al rendiment obtingut després de la signatura del contracte d'1 de juny de 2025, això és, amb posterioritat al 26 de maig de 2023, li resulta aplicable el percentatge del 50 per 100 al no complir els requisits exigits per a l'aplicació dels percentatges de reducció incrementats.

D'haver continuat vigent el contracte anterior (el celebrat amb anterioritat a 26 de maig de 2023), el percentatge aplicable sobre el rendiment net positiu hagués estat durant tot el període impositiu 2025 el del 60 per 100 (redacció vigent a 31-12-2021).

Notes a la solució d' habitatge arrendat en zona NO tensada :

(1) L'import total a deduir per interessos dels capitals aliens invertits en l'adquisició de l'immoble i les despeses de reparació i conservació de l'immoble tindrà com a límit la quantia dels rendiments íntegres obtinguts. L'excés es podrà deduir durant els quatre anys següents (article 23.a).1r de la Llei de l'IRPF). En aquest cas l'import total (400 + 500 = 900 euros) és molt inferior als rendiments íntegres (11.500 euros). [\(Tornar interessos\)](#) [\(Tornar despeses reparació\)](#)

(2) Per determinar les quantitats destinades a l'amortització del bé immoble en compte les següents dades:

- Valor cadastral: 76.200 euros
- Valor cadastral de construcció: 39.120 euros
- % valor cadastral de construcció/valor cadastral $[39.120 \div 76.200] \times 100 = 51,34\%$
- Cost d'adquisició (incloent despeses associades a la compra) (120.000 + 9.000) = 129.000 euros
- Cost d'adquisició, exclòs el valor del sòl $(129.000 \times 51,34\%) = 66.228,60$ euros

D'acord amb l'article 14.2.a) del Reglament d'IRPF l'amortització no podrà excedir, en cada any, del resultat d'aplicar el 3 per 100 sobre al major dels següents valors: valor cadastral de construcció (39.120 euros) o cost d'adquisició, exclòs el sòl (66.228,60 euros). [\(Tornar\)](#)

(3) D'acord amb l'article 14.2.b) del Reglament de l'IRPF l'amortització no podrà excedir, en cada any, del resultat d'aplicar als costos d'adquisició satisfets per l'adquisició del mobiliari (cedit conjuntament amb l'habitatge) els coeficients d'amortització determinats d'acord amb la taula d'amortitzacions simplificada aprovada per Ordre de 27 de març de 1998 a què es refereix l'article 30.1.a de l'esmentat Reglament, això és, un 10 per 100. [\(Tornar\)](#)

2. Habitatge arrendat en zona tensada

L'habitatge situat a Granollers (Barcelona), ha estat arrendada des de l'1 d'abril de 2025 per 650 euros mensuals.

La mateixa va ser adquirida el 2003 per un import equivalent a 70.000 euros, més 3.000 euros de despeses. Per a la seva adquisició van sol·licitar un préstec hipotecari del Banc "Z" pel qual han pagat durant 2025 la quantitat de 200 euros d'interessos i 1.200 euros d'amortització de capital. El valor cadastral d'aquest habitatge que va ser revisat el 2012 ascendeix a 46.200 euros, de què 17.080 euros corresponen al valor del sòl i 29.120 euros al valor de construcció, d'acord amb les dades que figuren en el rebut de l'IBI de l'exercici 2025, essent la seva referència cadastral 4927802TG3442F0088ZR.

El cost d'adquisició del mobiliari instal·lat en l'habitatge, segons factura de 2018, ascendeix a 6.900 euros. Les despeses satisfetes el 2025 per aquest habitatge han estat els següents:

- Impost sobre Béns Immobles (IBI): 260
- Comunitat: 850
- Revocación de la façana: 210

Aquest habitatge va estar arrendada durant els quatre anys anteriors fins al 31 de desembre de 2024 per una renda que ascendia a 700 euros mensuals (per tant, ha estat a disposició dels seus propietaris del gener al març de 2025). El senyor R.J.R. i la senyora M.A.T, coneixedors dels nous incentius fiscals per als arrendaments d'immobles destinats a habitatge, han aprofitat la formalització del nou contracte per reduir la renda mensual al nou llogater a 650 euros al mes, per tal d'aprofitar-se'n si escau de l'aplicació d'un percentatge de reducció més elevat.

Solució al cas d'habitatge arrendat en zona tensada :

Ingressos íntegres $(650 \times 9) = 5.850$

Despeses deduïbles :

- Interessos dels capitals invertits en l'adquisició de l'habitatge (préstec hipotecari) [\(1\)](#) ,
 $200 \times 9/12 = 150$
- Despeses de reparació i conservació [\(1\)](#), Despeses de reparació i conservació: $210 \times 9/12 = 157,50$
- Tributs, recàrrecs i taxes (IBI): $260 \times 9/12 = 195$
- Despeses de Comunitat: $850 \times 9/12 = 637,50$
- Amortització:
 - * Habitatge $(3\% \times 45.990) \times 9/12$ [\(2\)](#) = 1.034,78
 - * Mobles $[(10\% \text{ s}/6.900) \times 9/12]$ [\(3\)](#) = 388,13

Total despeses deduïbles: 2.562,91

Rendiment net $(5.850 - 2.562,91) = 3.287,09$

Reducció per arrendament habitatge $(90\%/3.287,09) = 2.958,38$

Rendiment net reduït: $(3.287,09 - 2.958,38) = 328,71$

Notes a la solució d' habitatge arrendat en zona tensada :

(1) L'import total a deduir per interessos dels capitals aliens invertits en l'adquisició de l'immoble i les despeses de reparació i conservació de l'immoble tindrà com a límit la quantia dels rendiments íntegres obtinguts. L'excés es podrà deduir durant els quatre anys següents (article 23.a).1r de la Llei de l'IRPF). En aquest cas l'import total $(200 + 210 = 410 \text{ euros})$ és molt inferior als rendiments íntegres (5.850 euros). [\(Tornar interessos\)](#) [\(Tornar despeses reparació\)](#)

(2) Per determinar les quantitats destinades a l'amortització del bé immoble en compte les següents dades:

- Valor cadastral: 46.200 euros
- Valor cadastral de construcció: 29.120 euros
- % valor cadastral de construcció/valor cadastral $[29.120 \div 46.200] \times 100 = 63\%$
- Cost d'adquisició (incloent despeses associades a la compra) $(70.000 + 3.000) = 73.000$ euros
- Cost d'adquisició, exclòs el valor del sòl $(73.000 \times 63\%) = 45.990$ euros

D'acord amb l'article 14.2.a) del Reglament d'IRPF l'amortització no podrà excedir, en cada any, del resultat d'aplicar el 3 per 100 sobre al major dels següents valors: valor cadastral de construcció (29.120 euros) o cost d'adquisició, exclòs el sòl (45.990 euros). [\(Tornar\)](#)

(3) D'acord amb l'article 14.2.b) del Reglament de l'IRPF l'amortització no podrà excedir, en cada any, del resultat d'aplicar als costos d'adquisició satisfets per l'adquisició del mobiliari (cedit conjuntament amb l'habitatge) els coeficients d'amortització determinats d'acord amb la taula d'amortitzacions simplificada aprovada per Ordre de 27 de març de 1998 a què es refereix l'article 30.1.a de l'esmentat Reglament, això és, un 10 per 100. [\(Tornar\)](#)

Pels mesos de **gener, febrer i març que no va estar arrendat** haurà de declarés la renda immobiliària imputada. En aquest cas en estar revisat el valor cadastral:

$$1,1\% (46.200 \text{ euros} \times (90/365)) = 125,31$$

NOTA: la deduïbilitat d'aquestes despeses només opera respecte a la part del període impositiu en què es troba llogada. En conseqüència, no tenen la consideració de despeses deduïbles a l'efecte de l'article 23.1 de la Llei de l'IRPF, els generats durant el temps en què l'immoble no està llogat, fins i tot encara que estigui en disposició de poder arrendar-se (en expectativa de lloguer). Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en la Sentència núm. 270/2021, de 25 de febrer (ROJ : STS 910/2021).

Important: tingui-se en compte que Granollers es troba entre les zones de mercat residencial tensat que han estat declarades d'acord amb el procediment previst en l'article 18 de la Llei 12/2023, de 24 de maig, pel dret a l'habitatge com a conseqüència de la Resolució de 14 de març de 2024, de la Secretaria d'Estat d'Habitatge i Agenda Urbana (BOE de 15 de març), amb un període de vigència comprès entre el 16 de març de 2024 i el 16 de març de 2027. Com a conseqüència de l'anterior, i havent-se complert el requisit de rebaixar la renda més d'un 5% en relació amb l'última de l'anterior contracte una vegada aplicada l'actualització anual, tenen dret a l'aplicació del percentatge de reducció del 90 per 100.

3. Habitatge arrendat a familiar.

L'habitatge va ser adquirit l'any 2009 per 45.000 euros, incloses les despeses inherents a aquesta adquisició, i la tenen arrendada des de l'any 2020 a un germà de la senyora M.AT per 300 euros mensuals.

El valor cadastral de l'habitatge ascendeix a 13.800 euros, de què 4.830 euros corresponen al valor del sòl i 8.970 euros al valor de la construcció. Aquest valor cadastral va ser revisat per última vegada el 2012 . La referència cadastral d'aquest habitatge és 4927802TG3442F0134YK.

Les despeses d'aquest habitatge durant 2025 han estat els següents:

- Impost sobre Béns Immobles (IBI): 91
- Interessos préstec: 4.200

- Amortització capital: 1.202
- Comunitat: 720
- Instal·lació d'aire condicionat (01-07-25): 1.500

Solució al cas d'un habitatge arrendat a familiar

Haurà de computar-se com a rendiment net total mínim el major valor de:

3.1. Rendiment net reduït

Càlcul de la diferència entre ingressos íntegres i despeses deduïbles:

- Interessos dels capitals invertits en l'adquisició de l'habitatge (préstec hipotecari) [\(1\)](#) , 3.600
 - * Límit: ingressos íntegres: 3.600 euros
 - * Import de 2025 pendent de deduir en els 4 anys següents: $4.200 - 3.600 = 600$
- Tributs, recàrrecs i taxes (IBI): 91
- Despeses de Comunitat: 720
- Amortització d'habitatge i aire condicionat: $3\% \times (29.250 \text{ [\(2\)](#) } + 1.500 \times 6/12) \text{ [\(3\)](#) } = 900$

Total despeses deduïbles: 5.311

Rendiment net $(3.600 - 5.311) = -1.711$

Reducció per arrendament habitatge [\(4\)](#) , 0

Rendiment net reduït: -1.711

3.2. L'1,1 per 100 del valor cadastral $(1,1\% \times 13.800) = 151,80$

Rendiment net:

Es declararà el major valor dels dos calculats en els apartats 3.1. i 3.2. És a dir, 151,80.

Notes a la solució de l'habitatge arrendat a un familiar :

(1) L'import total a deduir per interessos dels capitals aliens invertits en l'adquisició de l'immoble i les despeses de reparació i conservació de l'immoble tindrà com a límit la quantia dels rendiments íntegres obtinguts. L'excés es podrà deduir durant els quatre anys següents (article 23.a).1r de la Llei de l'IRPF). [\(Tornar\)](#)

(2) Per determinar les quantitats destinades a l'amortització del bé immoble en compte les següents dades:

- Valor cadastral: 13.800 euros
- Valor cadastral de construcció: 8.970 euros
- % valor cadastral de construcció/valor cadastral $[8.970 \div 13.800] \times 100 = 65\%$

Cost d'adquisició, exclòs el valor del sòl $(45.000 \times 65\%) = 29.250$ euros [\(Tornar\)](#)

(3) La instal·lació d'un sistema d'aire condicionat en un immoble destinat a l'obtenció de rendiments de capital immobiliari ha de qualificar-se com millora, integrant-se com major valor d'adquisició de l'immoble i amortitzant-se al 3 per 100 conforme al que disposa l'article 14.1 i 2 del Reglament de l'IRPF. [\(Tornar\)](#)

(4) No s'aplica la reducció per arrendament d'immobles destinats a habitatge per ser el rendiment net negatiu. No obstant això, tingui-se en compte que, en el cas d'haver estat positiu el rendiment net, d'acord amb els nous percentatges de reduccions per arrendament d'habitatges de l'article 23.2 de la Llei de l'IRPF aplicables des de 2024, li correspondria una reducció del 60 per 100 per tractar-se d'un contracte de arrendamiento celebrat l'any 2020. [\(Tornar\)](#)

3. Suma de rendiments nets reduïts del capital immobiliari

La suma de rendiments nets reduïts del capital immobiliari dels tres arrendaments:
 $(3.028,11 + 328,71 + 151,80) = \mathbf{3.508,62}$

Capítol 5. Rendiments del capital mobiliari

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar com calcular els rendiments derivats del capital mobiliari incloent la definició dels seus diferents conceptes (dividends, interessos, lloguer de negocis per exemple), les despeses deduïbles i els criteris d'imputació entre altres moltes qüestions.

Rendiments del capital mobiliari: qüestions generals

Concepte

Delimitació positiva i negativa

A. Delimitació positiva

Normativa: Art. 21 Llei IRPF

Tenen la consideració fiscal de rendiments del capital mobiliari totes les utilitats o contraprestacions, sigui la que sigui la seva denominació o naturalesa, dineràries o en espècie, que provenguin, directament o indirectament, del capital mobiliari i, en general, de béns o drets no classificats com immobiliaris, de què sigui titular el contribuent i no es trobin afectes a activitats econòmiques realitzades per ell mateix.

Els rendiments corresponents als elements patrimonials, béns o drets, que es trobin afectes de manera exclusiva a activitats econòmiques realitzades pel contribuent es comprendran entre els procedents de les indicades activitats.

Important : en cap cas tenen la consideració d'[elements patrimonials afectes a activitats econòmiques](#), els actius representatius de la participació en fons propis d'una entitat i de la cessió de capitals a tercers [Art. 29.1 c) Llei IRPF].

B. Delimitació negativa

No es consideren rendiments del capital mobiliari, entre altres:

- Els derivats de l'entrega d'accions alliberades.

Normativa: Arts. 25.1 b) i 37.1 a) i b) Llei IRPF

El tractament fiscal de la recepció d'accions alliberades tant en el cas de valors [admesos a negociació](#) com de valors [no admesos a negociació](#) es comenta en el Capítol 11.

Atenció : des de l'1 de gener de 2017, l'import obtingut per la transmissió tant de drets de subscripció procedents de valors [admesos a negociació](#) com de drets de subscripció procedents de valors [no admesos a negociació](#) en un mercat organitzat té la consideració de guany patrimonial subjecte a retenció. Vegeu el Capítol 11.

- Els **dividends i participacions en beneficis** distribuïts per societats que procedeixin de **períodes impositius durant els quals aquestes societats es trobessin en règim de transparència fiscal**.

Normativa: Art. 91.8 i disposició transitòria dècima Llei IRPF ; disposició transitòria quarta Reglament IRPF

- La contraprestació obtinguda per l'**ajornament o el fraccionament del preu de les operacions** realitzades en el desenvolupament d'una activitat econòmica habitual del contribuent.

Normativa: Art. 25.5 Llei IRPF

- Els derivats de les **transmissions lucratives, a causa de defunció** del contribuent, dels actius representatius de la captació i utilització de capitals aliens. Tampoc es computarà el rendiment del capital mobiliari **negatiu** derivat de la **transmissió lucrativa d'actius representatius de la captació i utilització de capitals aliens per actes "entre vius"**.

Normativa: Art. 25.6 Llei IRPF

- Els **dividends i participacions en beneficis** a què es refereix l'article 25.1 a) i b) Llei IRPF que procedeixin de beneficis obtinguts en **períodes impositius durant els quals l'entitat que els distribueix hagués tributat en el règim de les societats patrimonials**

Normativa: Disposició transitòria dècima Llei IRPF

- La **distribució dels beneficis** a què es refereix l'article 25.1 a) i b) Llei IRPF obtinguts durant els períodes impositius en els que hagués sigut d'aplicació el règim d'atribució de rendes per societats civils que haguessin portat comptabilitat ajustada al codi de comerç en els exercicis 2014 i 2015 i que van passar a tenir la consideració de contribuents de l'impost sobre societats a partir d'1 de gener de 2016, no s'integraran en la base imposable del perceptor que sigui contribuent de l'IRPF, ni estaran subjectes a retenció i ingrés a compte.

Normativa: Disposició transitòria trenta-dosena.3 LIS

Rendiments estimats del capital mobiliari i operacions vinculades

Normativa: Arts. 6.5, 40 i 41 Llei IRPF

Les prestacions de béns o drets susceptibles de generar rendiments del capital mobiliari **es presumeixen retribuïdes, llevat que hi hagi una prova en contra** . En defecte de prova en contrari, la valoració dels rendiments estimats s'efectuarà pel valor de mercat, entenent-se per aquest la contraprestació que se'n recordaria entre subjectes independents, llevat que hi hagi una prova en contra, d'un altre valor inferior.

Si es tracta de **préstecs i operacions de captació de capitals aliens en general** , s'entendrà per valor normal en el mercat **el tipus d'interès legal dels diners** que es trobi en vigor l'últim dia del període impositiu, el **3,25 per 100** per a l'exercici 2025.

Tractant-se d'operacions entre persones o entitats vinculades, la valoració es realitzarà pel valor de mercat, en els termes previstos en l'article 18 de la LIS. En aquest mateix Capítol es comenta la integració en la base imposable dels rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis procedents d'entitats vinculades.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Conforme a l'article 18 de la LIS les relacions de vinculació es donen en les operacions realitzades entre:

- Una entitat i els seus socis o partícips,
- Una entitat i els seus consellers o administradors de dret i de fet, tret del que és corresponent a la retribució per l'exercici de les seves funcions,
- Una entitat i els cònjuges o persones unides per relacions de parentesc en línia directa o col·lateral, per consanguinitat o afinitat fins al tercer grau dels socis o partícips, consellers o administradors,
- Una entitat i els consellers o administradors d'una altra entitat, quan ambdues entitats pertanyin a un grup.

Quan la vinculació es defineixi en funció de la relació sociosocietat, la participació del soci haurà de ser igual o superior al 25 per 100.

L'Administració tributària podrà comprovar que les operacions realitzades entre persones o entitats vinculades s'han valorat pel seu valor de mercat i efectuarà, si escau, les correccions valoratives que siguin procedents respecte de les operacions subjectes a l'impost sobre societats, a l'IRPF o a l'Impost sobre la Renda de no Residents que no haguessin estat valorades pel seu valor de mercat. A aquest efecte, el contribuent de l'IRPF haurà de complir les obligacions de documentació de les operacions vinculades en els termes i condicions establertes en el capítol V (articles 13 a 16) del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

Classificació segons el seu origen o font

Normativa: Art. 25 Llei IRPF

Tenint en compte els elements patrimonials dels quals siguin procedents, els rendiments del capital mobiliari es classifiquen, a l'efecte de l'IRPF, en els quatre grups següents:

1. **Rendiments obtinguts per la participació en els fons propis de qualsevol tipus d'entitat.**
2. **Rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis.**
3. **Rendiments procedents d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurança de vida o invalidesa**, excepte quan hagin de tributar com a rendiments del treball, **i de rendes derivades de la imposició de capitals.**

Ara bé, tributen com a rendiments **del treball** les prestacions derivades dels contractes d'assegurança concertats en el marc de la previsió social. Tenen aquesta consideració els següents:

- Contractes d'assegurances concertades amb mutualitats de previsió social aportacions de les quals hagin pogut ser, com a mínim en part, despesa deduïble o objecte de reducció en la base imposable.
- Plans de previsió social empresarial i assegurances col·lectives que instrumentin compromisos per pensions assumides per les empreses, en els termes previstos en la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (BOE de 13 de desembre).
- Plans de previsió assegurats.
- Assegurances de dependència conforme al que disposa la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia personal i Atenció a les persones en situació de dependència (BOE de 15 de desembre).

4. **Altres rendiments del capital mobiliari.**

Classificació segons la seva integració en la base imposable

Normativa: Arts. 45 i 46 Llei IRPF

L'actual Llei de l'IRPF, amb l'objecte d'atorgar un tractament neutral a les rendes derivades de l'estalvi, estableix la incorporació de totes les rendes així qualificades, qualssevol que siguin els instruments financers en què es materialitzin i el termini de la seva generació, en una base única denominada base imposable de l'estalvi.

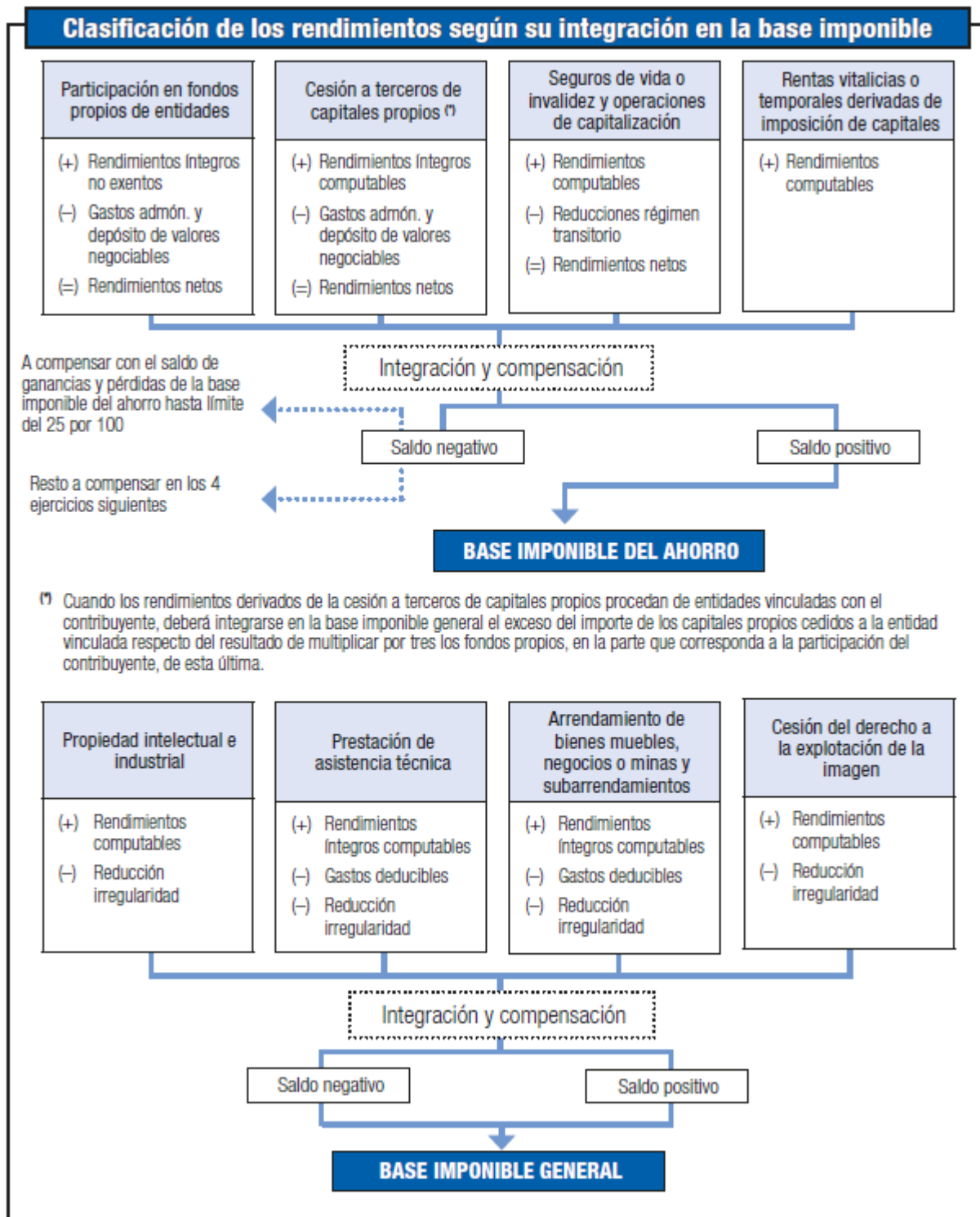
La base imposable de l'estalvi consta dels següents rendiments:

- Els derivats de la participació de fons propis d'entitats.
- Els derivats de la cessió a tercers de capitals propis.
- Els derivats d'assegurances de vida o invalidesa i operacions de capitalització.
- Els procedents de rendes vitalícies o temporals derivades de la imposició de capitals.

En la base imposable general s'inclouen, entre d'altres, els següents rendiments:

- Els derivats de la propietat intel·lectual i industrial quan el contribuent no sigui l'autor, i de la prestació d'assistència tècnica.
- Els derivats de l'arrendament de béns mobles, negocis o mines i subarrendaments i de la cessió del dret a l'explotació de la imatge.

En la següent imatge es representa gràficament la classificació dels rendiments del capital mobiliari segons la seva integració en la base imposable:



Quadre: Classificació dels rendiments segons la seva procedència

Procedència	Classe de rendiments	Exemples
Valors de renda variable (Accions i altres participacions en els fons propis de qualsevol tipus d'entitat)	Rendiments obtinguts per la participació en fons propis d'entitats	- Dividends, primes d'assistència a juntes i participacions en beneficis d'entitats - Constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi d'accions i participacions - Qualsevol utilitat derivada de la condició de soci, accionista, associat o partícip - Distribució de la prima d'emissió i reducció de capital amb devolució d'aportacions en valors negociats imports dels quals superin el valor d'adquisició de les respectives accions
Valors de renda fixa i altres instruments financers Capitals propis cedits a tercers	Rendiments pactats o estimats per la cessió a tercers de capitals propis	- Interessos de comptes o dipòsits - Interessos i altres rendiments de títols de renda fixa (obligacions, bons) - Interessos de préstecs concedits
	Rendiments derivats d'operacions realitzades sobre actius financers	- Transmissió, amortització, bescanvi o reemborsament d'actius financers, com ara: - Valors de Deute Públic (Lletres del Tresor, Bons i Obligacions de l'Estat, etc.) - Altres actius financers - Participacions preferents i deute subordinat - Cessió temporal d'actius financers i cessions de crèdits
Contractes d'assegurança de vida o invalidesa i operacions de capitalització	Rendiments de contractes d'assegurances de vida o invalidesa i d'operacions de capitalització	- Prestacions de supervivència - Prestacions de jubilació - Prestacions d'invalidesa - Rendes temporals o vitalícies per imposició de capitals
Altres elements patrimonials de naturalesa mobiliària no afectes (Béns o drets)	Altres rendiments del capital mobiliari	- Propietat intel·lectual (si el perceptor és persona diferent de l'autor) - Propietat industrial (*) - Assistència tècnica (*) - Arrendament de béns mobles, negocis o mines - Subarrendament percebut pel subarrendador (*)

Procedència	Classe de rendiments	Exemples
		Cessió dret explotació imatge 

Nota:

(*) Sempre que els rendiments no derivin d'elements afectes ni s'obtinguin en l'àmbit d'una activitat econòmica.

[\(Tornar\)](#)

Rendiments a integrar en la base imposable de l'estalvi

Rendiments obtinguts participació fons propis qualsevol entitat

Normativa: Art. 25.1 Llei IRPF

En general, rendiments dineraris i en espècie obtingudes per la participació en fons propis de qualsevol tipus d'entitat

S'inclouen dins aquesta categoria els següents rendiments, dineraris o en espècie:

- Els **dividends, primes d'assistència a juntes i participacions en els beneficis** de qualsevol tipus d'entitat.
- Els **rendiments procedents de qualsevol classe d'actius**, excepte l'entrega d'accions totalment o parcialment alliberades que, estatutàriament o per decisió dels òrgans socials, facultin per participar en els beneficis, vendes, operacions, ingressos o conceptes anàlegs d'una entitat per causa diferent de la remuneració del treball personal.
- Els rendiments que es derivin de la **constitució o cessió de drets d'ús o gaudi**, sigui la que sigui la seva denominació o naturalesa, **sobre els valors o participacions que representin la participació en els fons propis de l'entitat**.
- Qualsevol altra utilitat**, diferent de les anteriors, procedent d'una entitat **per la condició de soci, accionista, associat o partícip**.
- La **distribució de la prima d'emissió i la reducció de capital amb devolució d'aportacions**. El seu examen es realitza en el següent [apartat](#) dels "Rendiments obtinguts participació fons propis qualsevol entitat" d'aquest Capítol.

En concret: Distribució de la prima d'emissió i la reducció de capital amb devolució d'aportacions

Normativa: Arts. 25.1.e) i 33.3.a) Llei IRPF

Cal distingir entre:

1. Valors admesos a negociació en algun dels mercats de valors de la Unió Europea

En aquest cas **els imports obtinguts** de la distribució de la prima d'emissió i la reducció de capital amb devolució d'aportacions corresponent a valors admesos a negociació **minoraran, fins a la seva anul·lació, el valor d'adquisició** de les accions o participacions afectades i **els excessos** que poguessin resultar tributaran com a rendiments **del capital mobiliari** no subjectes a retenció o a ingrés a compte.

No obstant això, **quan la reducció de capital procedeixi de beneficis no distribuïts, la totalitat del que s'ha percebut per aquest concepte tributarà com dividend**. A aquests efectes, es considerarà que les reduccions de capital, sigui quin sigui la seva finalitat, afecten en primer lloc a la part del capital social que no provingui de beneficis no distribuïts, fins a la seva anul·lació.

2. Valors no admesos a negociació en algun dels mercats de valors de la Unió Europea

Són els valors no admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors definits en la Directiva 2014/65 / UE (Unió Europea) del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers, i representatius de la participació en fons propis de societats o entitats.

En el cas de distribució de la prima d'emissió i de reducció de capital que tingui per finalitat la devolució d'aportacions i **no procedeixi de beneficis no distribuïts**, corresponent a aquests valors no admesos a negociació haurà de tenir-se en compte el signe positiu o negatiu de **la diferència** entre el valor dels fons propis de les accions o participacions corresponent a l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de la distribució de la prima o a la de la reducció de capital i el seu valor d'adquisició.

- a. Si la diferència fora **positiva**, l'import obtingut o el valor normal de mercat dels béns o drets rebuts **es considerarà rendiment del capital mobiliari amb el límit de l'esmentada diferència positiva**.

Assenyalar que, si bé els articles 25.1.e) i 33.3.a) Llei IRPF fan referència a la Directiva 2004/39/CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers, aquesta directiva ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65 / UE (Unió Europea) del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94 disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

- b. Si la diferència fora **negativa o zero**, el que s'ha percebut minorarà el valor d'adquisició de les accions o participacions fins a anul·lar-ho.

A l'efecte del càlcul de la diferència positiva, el valor dels fons propis es minorarà si escau, en els següents imports:

- En l'import dels beneficis repartits **amb anterioritat** a la data de la distribució de la prima d'emissió o a la de la reducció de capital, procedents de reserves incloses en els esmentats fons propis.
- En l'import de les **reserves legalment indisponibles** incloses en aquests fons mateixos que s'haguessin generat amb posterioritat a l'adquisició de les accions o participacions.

L'excés sobre aquest límit, això és, la diferència entre el valor dels fons propis i el valor d'adquisició de les accions o participacions minorarà el valor d'adquisició d'aquestes últimes fins a anul·lar-ho i la part d'aquest excés que superi el valor d'adquisició tributarà com a rendiment del capital mobiliari no subjecto a retenció o a ingrés a compte.

Així mateix, amb l'objecte d'evitar supòsits de doble imposició, si el repartiment de la prima d'emissió o la reducció de capital que tingui per finalitat la devolució d'aportacions i no procedeixi de beneficis no distribuïts van determinar rendiments del capital mobiliari per la referida diferència entre el valor d'adquisició i el dels fons propis, i amb posterioritat el contribuent obtingués dividends o participacions en beneficis de la mateixa entitat en relació amb accions o participacions que haguessin romàs en el seu patrimoni des de la distribució de la prima d'emissió o des de la reducció de capital, l'import d'aquests minorarà el valor d'adquisició de les mateixes, amb el límit dels rendiments del capital mobiliari prèviament computats pel repartiment de la prima d'emissió o per la reducció de capital amb devolució d'aportacions.

En resum: si els fons propis atribuïbles al contribuent persona física (minorat en les reserves indisponibles incloses en aquests fons mateixos que s'haguessin generat amb posterioritat a l'adquisició de les accions o participacions i en l'import dels beneficis repartits amb anterioritat a la data de la distribució de la prima d'emissió o a la de la reducció de capital procedents de reserves incloses en els esmentats fons propis) superen el valor d'adquisició de les seves accions o participacions, el que s'ha percebut (el repartiment de la prima d'emissió o la reducció de capital en els termes comentats amb anterioritat), fins aquesta diferència positiva tributa com a rendiment del capital mobiliari. La resta del que s'ha percebut redueix el valor d'adquisició de les accions o participacions fins a la seva anul·lació i la part que superi el valor d'adquisició tributa com a rendiment del capital mobiliari no subjecto a retenció o a ingrés a compte.

A continuació, es recull un supòsit pràctic sobre aquest tema:

Exemple: Distribució de la prima d'emissió i la reducció de capital amb devolució d'aportacions en valors no admesos a negociació

El senyor R.G.M. va adquirir l'any 2009 la quantitat de 300 accions de la societat "Max, SA" que no cotitza en Borsa per un import total de 3.000 euros. El 15 d'octubre de 2025 ha percebut, com a conseqüència de l'ampliació de capital que l'esmentada societat va realitzar l'any anterior, una prima d'emissió de 2 euros per acció.

El capital social de l'entitat "Max, S.A" en l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de distribució de la prima estava format per 2.500 accions de valor nominal de 10 euros, i existien reserves constituïdes per un import de 2.500 euros, de les quals 1.250 euros corresponien a reserves indisponibles.

Solució:

Valor Fons Propis

- Capital social (2.500 accs. x 10): 25.000
- Reserves totals: +2.500
- Reserves indisponibles: -1.250
- Valor fons propis societat "Max, SA" $(25.000 + 2.500 - 1.250) = 26.250$
- Valor Fons Propis corresponents a les accions del senyor R.G.M. $(10,5 \text{ euros} \times 300 \text{ accs.}) \text{ (1)} = 3.150$

Nota (1) El valor dels fons propis per acció serà de 10,5 euros [resultado de dividir el valor dels fons propis de la societat corresponent a l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de la distribució de la prima entre el número total d'accions d'aquesta societat, això és, 26.250 euros / 2.500 acciones]. [\(Tornar\)](#)

Límit tributació

- Valor fons propis de les accions: 3.150
- Valor d'adquisició de les accions: 3.000
- Diferència positiva: 150

Tributació de la prima d'emissió

- Prima d'emissió $(300 \text{ accs.} \times 2) = 600$
- Límit $(3.150 - 3.000) = 150$

Import que tributa com a rendiment de capital mobiliari [\(2\)](#), 150

Nota (2) Serà la diferència positiva entre el valor dels fons propis corresponent a les accions i el valor d'adquisició d'aquestes, ja que el rendiment del capital mobiliari a computar en aquests casos té com a límit l'esmentada diferència positiva i no està subjecte a retenció. [\(Tornar\)](#)

Excés que minora el valor d'adquisició $(600 - 150) \text{ (3)} = 450$

Nota (3) Vindrà determinat per l'excés entre la diferència positiva entre el valor fons propis corresponent a les accions i el valor d'adquisició d'aquestes i l'import de la prima percebut, això és, 450 euros $(600 - 150)$. Com a conseqüència de l'anterior, el nou valor d'adquisició de les accions serà de 2.550 euros $(3.000 - 450)$.

Si amb posterioritat el contribuent obtingués dividendes o participacions en beneficis de la mateixa entitat en relació amb aquestes accions, l'import d'aquests amb el límit dels rendiments del capital mobiliari prèviament computats pel repartiment de la prima d'emissió a conseqüència de la referida diferència entre el valor d'adquisició i el dels fons propis, minorarà també el valor d'adquisició de les accions. [\(Tornar\)](#)

Supòsits especials

A. Reducció de capital i distribució de la prima d'emissió efectuades amb posterioritat al 23 de setembre de 2010 per societats d'inversió de capital variable (SICAV)

Normativa: Art. 94.1.c) i d) i 94.2.b) Llei IRPF

a. En els supòsits de reducció de capital de societats d'inversió de capital variable que tinguin per finalitat la devolució d'aportacions, l'import d'aquesta o el valor normal de mercat dels béns o drets percebuts es qualificarà de rendiment de capital mobiliari, d'acord amb el que preveu l'article 25.1 a) de la Llei de l'IRPF, **amb el límit major de les següents quanties** :

1. **L'augment del valor liquidatiu de les accions** des de la seva adquisició o subscripció fins al moment de la reducció del capital social.
2. Quan la reducció de capital procedeixi de beneficis no distribuïts, **l'import d'aquests beneficis**. A aquests efectes, es considerarà que les reduccions de capital, sigui quin sigui la seva finalitat, afecten en primer lloc a la part del capital social que provingui de beneficis no distribuïts, fins a la seva anul·lació.

L'excés sobre l'esmentat límit minorarà el valor d'adquisició de les accions afectades fins a la seva anul·lació, en els termes establerts en l'article 33.3 a) de la Llei de l'IRPF.

Al seu torn, l'excés que pogués resultar s'integrarà com a rendiment del capital mobiliari procedent de la participació en els fons propis de qualsevol tipus d'entitat, en la forma prevista per a la distribució de la prima d'emissió corresponent a valors admesos a negociació en algun dels mercats de valors de la Unió Europea.

b. En els supòsits de distribució de la prima d'emissió d'accions de societats d'inversió de capital variable, la totalitat de l'import obtingut tindrà la consideració de rendiment de capital mobiliari, sense que resulti d'aplicació la minoració anteriorment comentada del valor d'adquisició de les accions admeses a negociació en algun dels mercats de valors de la Unió Europea, previst en l'article 25.1 e) de la Llei de l'IRPF.

El disposat per a la SICAV s'aplicarà igualment a organismes d'inversió col·lectiva equivalents a les societats d'inversió de capital variable que estiguin registrats en un altre Estat, independentment de qualsevol limitació que tinguessin respecte de grups restringits d'inversors, en l'adquisició, cessió o rescat de les seves accions; en qualsevol cas resultarà d'aplicació a les societats emparades per la Directiva 2009/65/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 13 de juliol, per la qual es coordinen les disposicions legals, reglamentàries i administratives sobre determinats organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris [Art. 94.2.b) Llei IRPF].

Tingui-se en compte que la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal, en relació amb l'impost sobre societats va establir requisits addicionals perquè les societats d'inversió de capital variable (SICAV) puguin aplicar el tipus de gravamen de l'1 per 100.

Aquesta modificació va acompanyada d'un règim transitori per a les SICAV que acordin la seva dissolució i liquidació, que té per finalitat permetre que els seus socis i sòcies puguin traslladar la seva inversió a unes altres institucions d'inversió col·lectiva que compleixin els requisits per mantenir el tipus de gravamen de l'1 per cent en l'impost sobre societats.

B. Dividends i participacions en beneficis procedents de determinats valors presos en préstec

Els dividends, participacions en beneficis i altres rendiments derivats dels valors presos en préstec a què es refereix la disposició addicional divuitena de la Llei 62/2003, de 30 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social (BOE de 31 de desembre) s'integraran en la renda del prestatari d'acord amb el que estableix l'esmentada disposició.

Quant al règim tributari per al [prestadora](#) de les remuneracions i, si escau, de les compensacions pels drets econòmics que es derivin dels valors prestats durant la vigència del préstec es comenta en aquest mateix Capítol.

Precisió: tingui-se en compte que la LIS, ha derogat pel que fa només a aquest impost, amb efectes 1 de gener de 2015, l'apartat 2 de la disposició addicional divuitena de la Llei 62/2003, de 30 de desembre, que estableix el règim tributari aplicable a les operacions de préstec de valors. Per tant, el tractament fiscal previst en l'esmentada disposició addicional divuitena de la Llei 62/2003 quan el prestadora o prestatari sigui un contribuent per l'IRPF es manté vigent.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

En particular, el prestatari haurà d'integrar en la seva base imposable la totalitat de l'import percebut que derivi dels valors presos en préstec. En especial, ha d'integrar-se la totalitat del que s'ha percebut amb motiu d'una distribució de la prima d'emissió o d'una reducció de capital amb devolució d'aportacions que afecti als valors prestats, així com el valor de mercat corresponent als drets de subscripció o assignació gratuïta adjudicats en els supòsits d'ampliació de capital.

El règim fiscal aplicable a les adquisicions o transmissions de [valors homogenis als presos en préstec](#) realitzades pel prestatari durant la vigència del préstec, es comenta en el Capítol 11.

Despeses deduïbles: d'administració i dipòsit

Normativa: Art. 26.1 a) Llei IRPF

Per a la determinació del rendiment net del capital mobiliari corresponent a aquest tipus de rendiments, podran deduir-se exclusivament els d'administració i dipòsit de les accions o participacions que representin la participació en fons propis d'entitats, sense que resulti admissible la deducció de cap altre concepte de despesa.

A aquests efectes, **es consideraran com a despeses d'administració i dipòsit** aquells imports que repercutixin les empreses de serveis d'inversió, entitats de crèdit o altres entitats financeres que, d'acord amb la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió (BOE de 18 de març), tinguin per finalitat retribuir la prestació derivada de la realització, per compte dels seus titulars, del servei de dipòsit de valors representats en forma de títols o de l'administració de valors representats en anotacions en compte.

Precisió: encara que l'article 26.1.a) de la Llei de l'IRPF al·ludeix a la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, aquesta referència ha d'entendre's realitzada a la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió (BOE de 18 de març).

No seran deduïbles:

Les quanties que suposin la contraprestació d'una gestió discrecional i individualitzada de carteres d'inversions, on es produeixi una disposició de les inversions efectuades per compte dels titulars conforme als mandats conferits per aquests.

Exemple: Rendiments obtinguts per la participació en fons propis de qualsevol entitat

El senyor L.H.L. ha percebut en l'exercici 2025 els següents rendiments per la seva condició d'accionista de determinades societats que cotitzen en borsa.

1. De la societat "Alfa, SA", ha percebut les següents quantitats:

Dividends:

Import íntegre: 1.020 euros

Primes d'assistència a juntes:

Import íntegre: 300 euros

Accions alliberades procedents d'una ampliació de capital:

Valor de mercat: 3.005 euros

2. El dia 10 de febrer de 2025, ha constituït un usdefruit temporal a 10 anys a favor de l'entitat "Beta, SA" sobre un paquet d'accions de la societat "Gamma, SA" per un import total de 21.000 euros, que percebrà de manera fraccionada a raó de 2.100 euros el dia 13 de febrer de cadascun dels respectius anys de durada de l'usdefruit.

Pel servei d'administració i dipòsit de les accions, l'entitat de crèdit li ha carregat 31 euros. Determinar l'import dels rendiments nets computables i les retencions suportades.

Solució:

Societat "Alfa SA":

Import dividends = 1.020

Import primes d'assistència a juntes = 300

Accions alliberades (1) = --

Retenció suportada (193,8 + 57) (2) = 250,80

Constitució usdefruit:

Rendiment computable: 2.100

Retenció suportada (19% s/2.100): 399

Total ingressos íntegres (1.020 + 300 + 2.100) = 3.420

Despeses deduïbles = 31

Rendiment net a integrar en la base imposable de l'estalvi (3.420 - 31) = 3.389

Notes a l'exemple:

(1) La recepció d'accions totalment alliberades no constitueix rendiment del capital mobiliari. El tractament fiscal aplicable a la recepció d'[accions totalment alliberades](#) (de valors admesos a negociació) es comenta en el Capítol 11 d'aquest Manual. [\(Tornar\)](#)

(2) El tipus de retenció aplicable als rendiments derivats de la participació en fons propis d'entitats per a l'exercici 2025 és el 19 per 100.

En conseqüència, les retencions suportades van ser les següents:

Dividend (19% s/1.020) = 193,80

Prima assistència a juntes (19% s/300) = 57

Import de les retencions: 193,80 + 57 = 250,80 [\(Tornar\)](#)

Rendiments procedents de la cessió a tercers de capitals propis

Normativa: Art. 25.2 Llei IRPF

Supòsits

Tenen aquesta consideració les contraprestacions de qualsevol tipus, sigui la que sigui la seva denominació o naturalesa, tant si són dineràries com en espècie, obtingudes com a retribució per la cessió a tercers de capitals propis, així com les derivades de la transmissió, reemborsament, amortització, bescanvi o conversió de qualsevol classe d'actius representatius de la captació i utilització de capitals aliens.

Dins aquesta categoria de rendiments, poden distingir-se els quatre grups següents:

a) Rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis

Com exemples poden citar-se, entre d'altres, els següents:

- Interessos de comptes en qualsevol classe d'institucions financeres, incloses les basades en operacions sobre actius financers.
- Interessos, cupons i altres rendiments periòdics derivats de valors de renda fixa.
- Interessos d'actius financers amb retenció efectiva de l'1,2 per 100 per aplicació de la bonificació prevista en la disposició transitòria sisena de la LIS.

Les particularitats de les [retencions deduïbles](#) corresponents a aquests rendiments es comenten en el Capítol 18.

- Interessos derivats de préstecs concedits a tercers.
- Rendes derivades de les operacions de cessió temporal d'actius financers amb pacte de recompra (REPOS). Es denominen així les operacions de venda que inclouen un compromís de recompra, opcional o no opcional, que es realitza en un moment intermedi entre la data de venda i la data d'amortització. Els "REPOS" més comuns es realitzen sobre Obligacions i Bons de l'Estat.

- Rendes satisfetes per una entitat financera com a conseqüència de la transmissió, cessió o transferència, total o parcial, d'un crèdit titularitat d'aquella. La renda obtinguda pel cessionari o adquirent es qualifica en qualsevol cas com a rendiment del capital mobiliari.

b) Contraprestacions derivades de la transmissió, reemborsament, amortització, bescanvi o conversió de qualsevol classe d'actius financers, independentment de la naturalesa del rendiment que produeixin, implícit, explícit o mixt

Tenen la consideració d'"**actius financers**" els valors negociables representatius de la captació i utilització de capitals aliens, independentment de la manera com es documentin. També tenen aquesta consideració, els instruments de gir, fins i tot els originats per operacions comercials, a partir del moment en què s'endossin o transmetin, llevat que l'endós o cessió es facin com a pagament d'un crèdit de proveïdors o subministradors.

A títol d'exemple constitueixen actius financers, entre d'altres, els següents valors:

- Valors del Deute Públic (Lletres del Tresor, Obligacions i Bons de l'Estat).
- Lletres financeres.
- Pagarés financers o d'empresa emeses al descompte.
- Obligacions o bons amb meritació periòdica de cupons o amb primes d'emissió, amortització o reemborsament.
- En general, qualsevol actiu emès al descompte.

L'article 91 del Reglament de l'IRPF distingeix entre actius financers amb rendiment implícit, amb rendiment explícit i amb rendiment mixt, a l'efecte del sotmetiment d'aquests rendiments al sistema de retencions o ingressos a compte sense que aquesta distinció comporti rellevància alguna en la qualificació fiscal dels rendiments obtinguts.

- Tenen la consideració d'**actius financers amb rendiment implícit** aquells en els que el rendiment es genera mitjançant diferència entre l'import satisfet en l'emissió, primera col·locació o endós i el compromès a reemborsar al venciment de l'operació. S'inclouen com a rendiments implícits les primes d'emissió, amortització o reemborsament.
- Es consideren **actius financers amb rendiment explícit** aquells que generen interessos i qualsevol altra forma de retribució pactada com a contraprestació a la cessió a tercers de capitals propis i no estigui compresa en el concepte de rendiment implícit en els termes comentats en el paràgraf anterior.
- Els **actius financers amb rendiment mixt** són els que generen rendiments implícits i explícits. Aquests valors seguiran el règim dels actius financers amb rendiment explícit quan l'efectiu anual que produeixin d'aquesta naturalesa sigui igual o superior al tipus de referència vigent en el moment de l'emissió, encara que en les condicions d'emissió, amortització o reemborsament s'hagués fixat, de manera implícita, un altre rendiment addicional. Seguiran el règim dels actius financers amb rendiments implícits quan l'efectiu anual sigui inferior al de referència.

Important: tots els rendiments derivats d'operacions realitzades sobre actius financers generen, sense excepció, rendiments del capital mobiliari. No obstant això, en les transmissions lucratives d'actius financers a causa de defunció del contribuent (la denominada "plusvàlua del mort"), s'estimarà que no existeix rendiment del capital mobiliari. Tampoc es computa el rendiment del capital mobiliari negatiu derivat de la transmissió lucrativa d'aquells per actes "entre vius" (Art. 25.6 Llei IRPF).

c) Rendiments derivats de determinats préstecs de valors

Normativa: Disposició adicional divuitena Llei 62/2003, de 30 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social (BOE de 31 de desembre)

El préstec de valors és aquella operació que compleix els restants requisits establerts en la disposició adicional divuitena de la Llei 62/2003 i, per la qual una part (el prestadora), a canvi d'una remuneració dinerària, transfereix temporalment a una altra part (el prestatari) títols-valors. El prestatari obté els imports dineraris corresponents als drets econòmics que per qualsevol altre concepte es derivin dels valors prestats durant la vigència del préstec amb l'obligació de tornar al venciment del mateix uns altres tants valors homogenis als prestats. Els dividends i participacions en beneficis procedents dels valors presos en préstec constitueixen per a ell [rendiments obtingudes participació fons propis qualsevol entitat](#), tal com s'explica en l'apartat anterior.

Quant al **prestadora** la remuneració del préstec, així com l'import de les compensacions pels drets econòmics que es derivin dels valors prestats durant la vigència del préstec, tindran per a aquest la consideració de **rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis**.

Atenció: tingui-se en compte que la disposició adicional divuitena de la Llei 62/2003 ha estat derogada pel que fa al impost sobre societats, amb efectes des de l'1 de gener de 2015, per la Llei 27/2014, de 27 de novembre (BOE de 28 de novembre), però es manté vigent per a IRPF.

No obstant això, els imports de les compensacions per la distribució de la prima d'emissió, per reduccions de capital amb devolució d'aportacions o per drets de subscripció preferent o d'assignació gratuïta generats durant la durada del préstec, tindran per al prestadora el tractament aplicable als mateixos que es comenta en el [Capítol 11](#).

d) Rendiments derivats de participacions preferents i deute subordinat

Concepte

Tenen la consideració de rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis les rendes derivades de valors de deute subordinat o de participacions preferents emeses en les condicions establertes en la disposició adicional segona de la Llei 13/1985, de 25 de maig, de coeficients d'inversió, recursos propis i obligacions d'informació dels intermediaris

financers (BOE de 28 de maig) i, des del 28 de juny de 2014, en la disposició addicional primera de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit (BOE de 27 de juny).

Tingui-se en compte que, amb efectes des del 28 de juny de 2014, la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit (BOE de 27 de juny), va derogar la Llei 13/1985, de 25 de maig, de coeficients d'inversió, recursos propis i obligacions d'informació dels intermediaris financers, regulant en la seva disposició addicional primera tant el règim fiscal aplicable a les participacions preferents i a determinats instruments de deute (concretament, deute subordinat) com els requisits que han de complir. No obstant això, l'entrada en vigor d'aquesta Llei 10/2014 no modifica el règim fiscal aplicable a les participacions preferents i altres instruments de deute que s'haguessin emès amb anterioritat a aquesta data, d'acord amb el que estableix la disposició transitòria segona de l'esmentada Llei.

Regla opcional especial de quantificació de rendes derivades de deute subordinat o de participacions preferents per a compensacions percebudes per acords celebrats amb les entitats emissores

Normativa: Disposició addicional quaranta-quatrena Llei IRPF

Per a aquells contribuents que percebin el 2025 compensacions com a conseqüència d'acords celebrats amb les entitats emissores de deute subordinat i de participacions preferents, la Llei de l'IRPF estableix una regla especial de quantificació que permet computar, de forma voluntària, en l'exercici en què es percebin les compensacions un únic rendiment del capital mobiliari per diferència entre la compensació percebuda i la inversió realitzada, deixant sense efectes fiscals les operacions intermèdies de recompra i subscripció o bescanvi de valors.

En tenir caràcter voluntari, el contribuent pot, en qualsevol cas, decidir no aplicar la regla especial i aplicar les regles generals de l'IRPF, donant a cadascuna de les operacions realitzades el tractament que sigui procedent.

Si opta per aquesta regla especial **el tractament fiscal que ha de seguir és el següent :**

- En l'exercici en què es percebin les compensacions derivades de l'acord **es computarà com a rendiment del capital mobiliari la diferència entre la compensació percebuda i la inversió inicialment realitzada**. Aquesta compensació s'incrementarà en les quantitats que s'haguessin obtingut prèviament per la transmissió dels valors rebuts. En cas que els valors rebuts en el bescanvi no s'haguessin transmès prèviament o no s'haguessin entregat amb motiu de l'acord, l'esmentada compensació s'incrementarà en la valoració d'aquests valors que s'hagués tingut en compte per a la quantificació de la compensació.
- **No tindran efectes tributaris la recompra i subscripció o bescanvi per uns altres valors, ni la transmissió d'aquests últims realitzada abans o amb motiu de l'acord**, havent de practicar-se, si escau, autoliquidació complementària sense sanció, ni interessos de demora, ni recàrrec algun en el termini comprès entre la data de l'acord i els tres mesos següents a la finalització del termini de presentació de l'autoliquidació en la que s'imputin les compensacions a què es refereix el punt anterior, això és, en el termini comprès **entre la data de l'acord i el 30 de setembre de 2026**.

Si s'opta per aplicar aquesta regla especial de quantificació, immediatament després de la presentació, si escau, d'aquestes autoliquidacions complementàries, el contribuent està obligat a comunicar els exercicis de les autoliquidacions afectades per la nova quantificació per a la qual cosa ha de complimentar un formulari específic que pot presentar de manera electrònica, a través d'Internet (Seu electrònica de l'AEAT), o en les oficines de registre de l'Agència Tributària.

Important: a diferència dels contribuents que hagin rebut compensacions com a conseqüència d'acords celebrats amb les entitats emissores de deute subordinat i de participacions preferents, els titulars de deute subordinat o participacions preferents contractes dels quals hagin estat declarats nuls mitjançant sentència judicial, i que haguessin consignat rendiments de les mateixes en la seva autoliquidació corresponent a l'IRPF, podran sol·licitar la rectificació d'aquestes autoliquidacions i sol·licitar i, si escau, obtenir la devolució d'ingressos indeguts, encara que hagués prescrit el dret a sol·licitar la devolució.

Quan hagués prescrit el dret a sol·licitar la devolució, la rectificació de l'autoliquidació a què es refereix el paràgraf anterior només afectarà als rendiments del deute subordinat i de les participacions preferents, i a les retencions que s'haguessin pogut practicar per tals rendiments.

Determinació del rendiment íntegre

Cal distingir:

a. En el supòsit d'interessos i altres retribucions pactades o estimades per la cessió a tercers de capitals propis

Si la retribució és **dinerària**, la integració en la base imposable d'aquests rendiments s'efectuarà per l'import íntegre, sense descomptar la retenció practicada sobre aquest rendiment.

Si la retribució és **en espècie**, s'integrarà en la base imposable la valoració del rendiment (valor de mercat del bé, dret o servei rebut) més l'ingrés a compte, llevat que aquest hagués estat repercutit al titular del rendiment (Art. 43.2 Llei IRPF).

Les prestacions de béns o drets susceptibles de generar rendiments del capital mobiliari es presumiran retribuïdes, llevat que hi hagi una prova en contra. En defecte de prova en contrari, la valoració de la renda estimada en el supòsit de préstecs i operacions de captació o utilització de capitals aliens en general, s'efectuarà aplicant l'interès legal dels diners que es trobi en vigor l'últim dia del període impositiu, el 3,25 per 100 per a l'exercici 2025.

b. En el supòsit d'operacions sobre actius financers

La integració en la base imposable dels rendiments derivats de la transmissió, reemborsament, amortització, bescanvi o conversió de qualsevol classe d'actius financers (rendiments implícits), s'efectuarà d'acord amb les següents regles:

1. El còmput de cada rendiment ha d'efectuar-se, individualment, per cada títol o actiu, per diferència entre els valors d'alienació, amortització o reemborsament i d'adquisició o subscripció.
2. Les despeses accessòries d'adquisició i alienació, sempre que siguin satisfets per l'adquirent (valor d'adquisició) o transmissor (valor d'alienació o reemborsament) i es justifiquin adequadament, hauran de computar-se per a la quantificació del rendiment obtingut.
3. Els rendiments negatius s'integraran amb els rendiments positius, excepte en el cas que el contribuent hagués adquirit actius financers homogenis d'aquí als dos mesos anteriors o posteriors a aquestes transmissions, cas en què, aquests rendiments negatius s'integraran a mesura que es transmetin els actius financers que romanguin en el patrimoni del contribuent [Art. 25.2 b) Llei IRPF].

Vegeu també en relació amb aquesta última regla l'article 8 del Reglament IRPF "Concepte de valors o participacions homogenis".

En conseqüència, l'import del rendiment del capital mobiliari es determinarà efectuant la següent operació:

Rendiment = Valor alienació o reemborsament - Valor adquisició o subscripció

A aquests efectes, es considerarà com major valor d'adquisició o subscripció, o com menor valor de transmissió, reemborsament o amortització, l'import de les despeses i els tributs inherents a aquestes operacions satisfetes, que es justifiquin adequadament, sense que tinguin tal consideració les retencions o ingressos a compte efectuats.

Quant a la retenció:

Com a regla general, els rendiments del capital mobiliari derivats dels actius financers **estan subjectes a retenció o a ingrés a compte**.

No obstant això, **no existeix obligació de practicar retenció o ingrés a compte sobre els següents rendiments** (Art. 75.3 Reglament IRPF):

- Rendiments dels valors emesos pel Banc d'Espanya que constitueixin instrument regulador d'intervenció en el mercat monetari i els rendiments de les Lletres del Tresor. No obstant això, estan subjectes a retenció o ingrés a compte els rendiments derivats de contractes de comptes basades en operacions sobre Lletres del Tresor que es formalitzin amb entitats de crèdit i altres institucions financeres.
- Els rendiments de comptes a l'exterior satisfets o abonats per establiments permanents a l'estranger d'entitats de crèdit i establiments financers residents a Espanya.
- Les primes de conversió d'obligacions en accions.
- Els rendiments derivats de la transmissió o reemborsament d'actius financers amb rendiment explícit, sempre que compleixin els requisits següents:
 - a. Que estiguin representats mitjançant anotacions en compte.

b. Que es negociïn en un mercat secundari oficial de valors espanyol.

Tanmateix, estan subjectes a retenció o ingrés a compte els rendiments derivats de contractes de comptes basades en operacions sobre els valors anteriors que es formalitzin amb entitats de crèdit i altres institucions financeres.

Esquema del Règim fiscal del Deute Públic de l'Estat

Modalitats	Quantificació del rendiment	Retenció
Lletres del Tresor	Valor d'alienació - Valor adquisició	No
Bons de l'Estat	Cupó: import íntegre	Sí
	Valor d'alienació - Valor adquisició	No (*)
Obligacions de l'Estat	Cupó: import íntegre	Sí
	Valor d'alienació - Valor adquisició	No (*)
Comptes financers en Lletres, Bons i Obligacions	Valor d'alienació - Valor adquisició	Sí

(*) Està subjecta a retenció la part del rendiment que equivalgui al cupó corregut en les transmissions dels valors esmentats quan es realitzin durant els 30 dies immediatament anteriors al venciment del cupó per un contribuent de l'IRPF a un contribuent de l'impost sobre societats o a una persona o entitat no resident en territori espanyol. [\(Tornar\)](#)

Despeses deduïbles: d'administració i dipòsit

Normativa: Art. 26.1 Llei IRPF

Tenen la consideració de despeses deduïbles per a la determinació del rendiment net del capital mobiliari, exclusivament els d'administració i dipòsit de valors negociables, sense que resulti admissible la deducció de cap altre concepte de despesa.

A aquests efectes, **es consideraran com a despeses d'administració i dipòsit** aquells imports que repercuteixin les empreses de serveis d'inversió, entitats de crèdit o altres entitats financeres que, d'acord amb la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió (BOE de 18 de març), tinguin per finalitat retribuir la prestació derivada de la realització, per compte dels seus titulars, del servei de dipòsit de valors representats en forma de títols o de l'administració de valors representats en anotacions en compte.

Precisió: encara que l'article 26.1.a) de la Llei de l'IRPF al·ludeix a la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, aquesta referència ha d'entendre's realitzada a la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió (BOE de 18 de març).

No seran deduïbles:

Les quanties que suposin la contraprestació d'una gestió discrecional i individualitzada de carteres d'inversions, on es produeixi una disposició de les inversions efectuades per compte dels titulars conforme als mandats conferits per aquests.

Determinació del rendiment net

El rendiment net ve determinat per la diferència entre els rendiments íntegres i les despeses d'administració i dipòsit de valors negociables.

Les operacions necessàries per determinar la quantia del rendiment net del capital mobiliari que s'integra en la base imposable de l'estalvi es representen en el següent esquema:

(+) RENDIMENT ÍNTEGRE

a. Interessos i altres retribucions pactades o estimades

- Retribució **dinerària** : Import íntegre
- Retribució **en espècie**: Valoració + Ingrés a compte no repercutit
- Rendiments **estimats**. En defecte de prova en contrari, el 3,25 per 100 (interès legal dels diners vigent) per a l'exercici 2025 sobre el valor dels béns i/o drets.

b. Operacions sobre actius financers (rendiments implícits):

$$\text{RCM} = \text{Valor d'alienació o reemborsament} - \text{Valor adquisició o subscripció}$$

(*) Es té en compte l'import de les despeses i els tributs inherents a aquestes operacions satisfetes, que es justifiquin adequadament, sense que tinguin tal consideració les retencions o ingressos a compte efectuats.

(-) DESPESES D'ADMINISTRACIÓ I DIPÒSIT DE VALORS NEGOCIABLES

(=) RENDIMENT NET

Supòsit especial d'integració dels rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis procedents d'entitats vinculades

Normativa: Art. 46 a) Llei IRPF

Quan els rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis procedeixin d'entitats vinculades amb el contribuent, ha de tenir-se en compte el següent:

La valoració d'aquests rendiments haurà d'efectuar-se pel valor de mercat.

Aquests rendiments s'integren en la base general i en la de l'estalvi seguint les següents regles:

- **Base imposable general:** formaran part de la base imposable general els 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 correspongui a la participació del contribuent, d'aquesta última.

A l'efecte de computar aquest excés, ha de tenir-se en consideració l'import dels fons propis de l'entitat vinculada reflectit en el balanç corresponent a l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de meritació de l'IRPF i el percentatge de participació del contribuent existent en aquesta data.

- **Base imposable de l'estalvi:** S'integren en la base imposable de l'estalvi la diferència entre el valor de mercat d'aquests rendiments i l'import de la part del rendiment a integrar en la base imposable general conforme a l'abans indicat.

Persones o entitats vinculades:

Per determinar quan hi ha vinculació ha d'atendre's al que disposa l'article 18.2 de la LIS, en què es consideren persones o entitats vinculades:

- Una entitat i els seus socis o partícips.
- Una entitat i els seus consellers o administradors, de dret i de fet, tret del que és corresponent a la retribució per l'exercici de les seves funcions.
- Una entitat i els cònjuges o persones unides per relacions de parentesc, en línia directa o col·lateral, per consanguinitat o afinitat fins al tercer grau dels socis o partícips, consellers o administradors.
- Una entitat i els consellers o administradors d'una altra entitat, quan ambdues entitats pertanyin a un grup.

En els supòsits en els que la vinculació es defineixi en funció de la relació dels socis o partícips amb l'entitat, la participació haurà de ser igual o superior al 25 per 100. La menció als administradors inclourà als de dret i als de fet. En els supòsits en els que la vinculació no es defineixi en funció de la relació socis o partícips-entitat, el percentatge de participació a considerar serà el 25 per 100.

En aquests supòsits, el contribuent de l'IRPF haurà de complir les obligacions de documentació de les operacions vinculades en els termes i condicions establertes en el capítol V (articles 13 a 16) del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

Vegeu l'aplicació pràctica d'aquest supòsit en l'[exemple](#) sobre càlcul del rendiment net del capital mobiliari en el cas de rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis que figura en l'apartat següent.

Exemple: Rendiments procedents de la cessió a tercers de capitals propis

■ El senyor M.L.H., solter, ha obtingut durant l'any 2025 els següents rendiments:

- El dia 10 de gener percep 400 euros en concepte d'interessos d'un dipòsit a vuit anys i un dia (data d'imposició 9 de gener de 2013; capital impost 20.000 euros).
- El dia 26 de maig subscriu obligacions de "M, SA", a cinc anys, per un import efectiu de 10.800 euros, amb pagament anual del cupó (el 25 de maig). El dia 3 d'octubre transmet la meitat de les obligacions per 5.800 euros, suportant despeses de transmissió de 30 euros. "M, SA" cotitza en Borsa i les obligacions estan representades mitjançant anotacions en compte.
- El 30 d'octubre percep 5.000 euros en concepte d'interessos anuals de "Z, SA" de la que és administrador únic i soci majoritari, pel préstec que, amb data 29 d'octubre de 2017 i per un import de 70.000 euros, va realitzar a la mateixa. Aquest préstec s'amortitzarà íntegrament el 30 d'octubre de 2025. L'import dels interessos respon al valor de mercat.

En el balanç de l'exercici 2024, tancat el 31 de juliol del 2025, "Z, SA" tenia fons propis per valor de 50.000 euros i el percentatge de participació del contribuent a 31 de desembre era del 40 per 100.

- El dia 12 de desembre ven 100 obligacions de "T, SA" per 7.210 euros, descomptats les despeses inherents a aquesta transmissió satisfetes pel transmissor. Aquestes obligacions les va adquirir el març de 2013 per 7.815 euros. El dia 28 de desembre torna a comprar 100 obligacions de la mateixa empresa per 8.414 euros.
- El dia 18 de desembre ha percebut 210 euros en concepte d'interessos d'obligacions bonificades d'una societat concessionària d'autopistes de peatge a les que resulta aplicable la bonificació del 95 per 100 en l'Impost sobre les Rendes del Capital. La retenció efectivament suportada ascendeix a 2,52 euros.
- El dia 28 de desembre transmet obligacions de l'Estat per un import efectiu de 30.050 euros. Aquestes obligacions van ser adquirides per un import equivalent a 27.600 euros, incloses les despeses inherents a aquesta adquisició.

Determinar el rendiment net del capital mobiliari a integrar en la base imposable de l'IRPF i les retencions deduïbles, posat que l'entitat financera li ha carregat en compte 41 euros per despeses d'administració i dipòsit de valors negociables.

Solució:

1. Interessos del dipòsit a vuit anys i un dia

Rendiment íntegre = 400
Retenció (19% s/400) = 76

2. Transmissió obligacions "M, SA"

(+) Valor de transmissió (5.800 – 30) = 5.770
(-) Valor d'adquisició (1/2 x 10.800) = 5.400
(=) Rendiment íntegre = 370

Retenció = 0

3. Interessos de préstec a entitat vinculada

Rendiment íntegre = 5.000

Dels quals:

a) Part del rendiment a integrar en la base imposable general: [\(1\)](#)

$$70.000 - [40\% (50.000 \times 3)] = 70.000 - 60.000 = 10.000$$

$$10.000 / 70.000 \times 100 = 14,29\%$$

$$5.000 \times 14,29\% = 714,50$$

b) Part del rendiment a integrar en la base imposable de l'estalvi: [\(2\)](#)

$$5.000 - 714,50 = 4.285,50$$

Retenció (19% s/5.000) [\(3\)](#) = 950

Notes:

(1) En ser procedent els rendiments d'un préstec realitzat a una entitat vinculada amb el contribuent, han d'integrar-se en la base imposable general els interessos corresponents a l'excés de l'import dels capitals propis cedits a l'entitat vinculada (70.000 euros) respecte del resultat de multiplicar per tres els fons propis en la part que correspongui a la participació del contribuent, d'aquesta última $[40\% (50.000 \times 3) = 60.000]$. L'import de l'excés, que ascendeix a 10.000 euros (70.000 – 60.000), suposa el 14,29 per 100 del préstec, per la qual cosa els interessos que han d'integrar-se en la base imposable general seran el resultat d'aplicar aquest percentatge al total dels interessos percebuts ($5.000 \times 14,29\% = 714,50$). [\(Tornar\)](#)

(2) La resta dels interessos ($5.000 - 714,50 = 4.285,50$) s'integraran en la base liquidable de l'estalvi. Al no existir despeses deduïbles en els rendiments a integrar en la base imposable general, l'import íntegre coincideix amb el net. [\(Tornar\)](#)

(3) El tipus de retenció aplicable el 2025 als rendiments procedents de la cessió a tercers de capitals propis és el 19 per 100. [\(Tornar\)](#)

4. Transmissió d'obligacions "T, SA"

(+) Valor de transmissió = 7.210

(-) Valor d'adquisició = 7.815

(-) Rendiment íntegre = [\(4\)](#) –605

Retenció = 0

Nota (4) En haver adquirit dins el termini de dos mesos obligacions de la mateixa empresa, el rendiment negatiu obtingut no podrà computar-se fins a la venda de les obligacions. [\(Tornar\)](#)

5. Interessos d'obligacions bonificades

Rendiment íntegre = 210

Retencions efectivament suportades (1,2% s/210) = 2,52

Retencions deduïbles no practicades (22,8% s/210) = [\(5\)](#) 47,88

Nota (5) A més de les retencions efectivament suportades (2,52 euros), el contribuent pot deduir de la quota les retencions no practicades efectivament però que tenen dret a la bonificació del 95 per 100. Atès que el tipus de gravamen aplicable sobre els interessos en el derogat Impost sobre les Rendes del Capital era el

24 per 100 i la bonificació aplicable és del 95 per 100, les retencions deduïbles no practicades ascendeixen a $a = (22,8\% \text{ s}/210) = 47,88$ euros. Aquest tipus és el resultant d'aplicar al 24 per 100 la bonificació del 95 per 100 $(24\% \times 95\%) = 22,8$ per 100. [Tornar](#)

6. Transmissió d'Obligacions de l'Estat

Valor de transmissió = 30.050
menys Valor d'adquisició = 27.600
Rendiment íntegre = 2.450
Retenció = 0

7. Total rendiments íntegres a integrar en la base imposable de l'estalvi $(400 + 370 + 4.285,50 + 210 + 2.450) = 7.715,50$

Despeses deduïbles = 41
Rendiment net = 7.674,50

8. Total rendiments íntegres i nets a integrar en la base imposable general = 714,50

Rendiments procedents d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurança de vida o invalidesa

Introducció

Normativa: Art. 25.3 Llei IRPF

Els rendiments, dineraris o en espècie, procedents d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurança de vida o invalidesa generen rendiments del capital mobiliari subjectes a l'IRPF, sempre que coincideixin contractant i beneficiari en una mateixa persona, excepte en el cas de les assegurances d'invalidesa del qual beneficiari és el **creditor hipotecari** en el que les rendes tindran el mateix tractament fiscal que hagués correspost de ser el beneficiari el propi contribuent.

En cas contrari (això és, quan no coincideixin contractant i beneficiari) la percepció normalment tributarà en l'Impost sobre Successions i Donacions.

S'exceptuen d'aquesta qualificació com a rendiments de capital mobiliari, les operacions de capitalització i de contractes d'assegurança de vida o invalidesa quan, conforme a l'article 17.2.a) de la Llei de l'IRPF, **hagin de tributar com a rendiments del treball**.

Prestacions de contractes d'assegurança que tributen com a rendiments de treball

Normativa: Art. 17.2 a) Llei IRPF

Tributen com a rendiments del treball les prestacions derivades dels següents contractes d'assegurança concertades en el marc de la previsió social:

- Contractes d'assegurances concertades amb mutualitats de previsió social aportacions de les quals hagin pogut ser, com a mínim en part, despesa deduïble o objecte de reducció en la base imposable.
- Plans de previsió social empresarial, així com les assegurances col·lectives que instrumentin els compromisos per pensions assumides per les empreses, en els termes previstos en la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (BOE de 13 de desembre).
- Plans de previsió assegurats.
- Assegurances de dependència conforme al que disposa la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia personal i Atenció a les persones en situació de dependència (BOE de 15 de desembre).

Com veurem durant aquest apartat, a l'efecte de sotmetre a gravamen els rendiments del capital mobiliari procedents de les operacions de capitalització i dels contractes d'assegurances de vida o invalidesa, la Llei de l'IRPF estableix distincions en funció de la forma de percepció de les prestacions (renda o capital), el termini de les operacions i la cobertura de les contingències, com, per exemple, la jubilació o la invalidesa.

Tenen la consideració d'operacions de capitalització les basades en tècnica actuarial, que consisteixen en obtenir compromisos determinats quant a la seva durada i al seu import a canvi de desemborsaments únics o periòdics prèviament fixats. Vegeu l'Annex de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, (BOE de 15 de juliol), apartat B).a).2.

El contracte d'assegurança de vida és el contracte en el que l'assegurador s'obliga, mitjançant el cobrament de la prima estipulada i dins els límits establerts en la Llei i en el contracte, a satisfer al beneficiari un capital, una renda o altres prestacions convingudes, en el cas de defunció o bé de supervivència de l'assegurat, o d'ambdós esdeveniments conjuntament. L'assegurança sobre la vida pot estipular-se sobre la vida pròpia o la d'un tercer, tant per a cas de defunció com per a cas de supervivència o ambdós conjuntament, així com sobre una o diversos caps (article 83 Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de Contracte d'Assegurança).

1. Assegurances de capital diferit

Normativa: Art. 25.3 a) 1a Llei IRPF

Determinació del rendiment íntegre i net

Regles generals

El **capital diferit** és una modalitat d'**assegurança de vida** per la qual l'assegurador es compromet a entregar el capital assegurat a l'expiració del termini convingut com durada del contracte, sempre que la persona assegurada segueixi amb vida en aquell moment assenyalat.

a) Rendiment íntegre

Per determinar el rendiment íntegre s'apliquen les següents regles:

En general:

Quan es percebi un capital diferit, el rendiment del capital mobiliari vindrà determinat per la diferència entre el capital percebut i l'import de les primes satisfetes que hagin generat el capital que es percep. Aquest rendiment està subjecte a retenció a compte.

$$\text{Rendiment} = \text{Capital percebut} - \sum \text{Primes per supervivència}$$

En cas de rescats parcials, s'entendrà que l'import rescatat correspon a les primes més antigues inclosa la seva corresponent rendibilitat.

En particular:

- **En les assegurances que combinen la supervivència amb la defunció o la incapacitat**

Tractant-se de contracte d'assegurança que combina la contingència de supervivència amb les de defunció o incapacitat i el capital percebut correspon a la contingència de supervivència, podrà detreure's també la part de les primes satisfetes que correspongui al capital en risc per defunció o incapacitat que s'hagi consumit fins al moment, sempre que, durant tota la vigència del contracte, el capital en risc sigui igual o inferior al 5 per 100 de la provisió matemàtica. A aquests efectes, es considera capital en risc la diferència entre el capital assegurat per a defunció o incapacitat i la provisió matemàtica.

$$\text{Rendiment} = \text{Capital percebut} - \sum \text{Primes per supervivència} - \sum \text{Primes capital en risc per defunció o incapacitat consumides (*)}$$

(*) amb el límit del 5% de la provisió matemàtica

- **En les assegurances anuals renovables**

Tractant-se d'assegurances anuals renovables, només es tindrà en compte l'import de la prima de l'any actual, en ser aquesta la que determina l'import del capital a percebre.

$$\text{Rendiment} = \text{Capital percebut} - \text{Prima de l'any}$$

b) Determinació del rendiment net

Atès que per a aquesta categoria de rendiments no es té en compte la possibilitat d'aplicar despeses deduïbles, el rendiment íntegre coincideix amb el rendiment net.

Supòsits especials

- **Assegurances de capital diferit que es destinin a la constitució de rendes**

Normativa: Art. 25.3 a) 6a Llei IRPF

Les assegurances de vida o invalidesa que prevegin prestacions en forma de capital i aquest capital es destini a la constitució de rendes vitalícies o temporals no tributaran en el moment que es produeixi la contingència coberta per l'assegurança, sinó que el faran en el moment de constitució de les rendes vitalícies o temporals d'acord amb el règim de les mateixes que més endavant es comenta. Per això cal que la possibilitat de conversió es reculli en el contracte d'assegurança i que el capital no es posi a disposició del contribuent per cap mitjà.

- **Assegurances d'invalidesa del qual beneficiari és el creditor hipotecari**

Normativa: Disposició addicional quarantena Llei IRPF

Les rendes derivades de la prestació per la contingència d'incapacitat coberta en una assegurança, tindran el mateix tractament fiscal que hagués correspost de ser el beneficiari el propi contribuent, això és, es consideraran rendiments de capital mobiliari, quan es donin els següents requisits:

- Que sigui percebuda pel creditor hipotecari del contribuent com a beneficiari del mateix.
- Que el creditor hipotecari del contribuent tingui l'obligació d'amortitzar totalment o parcialment el deute hipotecari del contribuent.
- Que el creditor hipotecari sigui una entitat de crèdit, o una altra entitat que, de manera professional realitzi l'activitat de concessió de préstecs o crèdits hipotecaris.

No obstant això, aquestes rendes en cap cas se sotmetran a retenció.

Per tant, en aquest cas, en donar-se la contingència coberta, la cancel·lació del préstec hipotecari per una entitat asseguradora amb la que el contribuent hagi subscrit una assegurança de vida que cobreixi el risc d'invalidesa absoluta, origina per a aquest un rendiment del capital mobiliari per la diferència entre l'import total de la prestació de l'assegurança corresponent a l'entitat de crèdit (creditor hipotecari) i l'import de les primes satisfetes l'any en curs. L'import del romanent percebut pel contribuent tindrà també la consideració de rendiment del capital mobiliari conforme a l'article 25.3 a) de la Llei de l'IRPF.

Important: la condició perquè les percepcions derivades d'una assegurança de vida o invalidesa tributin en l'IRPF és que coincideixin el prenedor que contracta i paga la prima de l'assegurança (o l'assegurat si l'assegurança és col·lectiu), i el beneficiari de la prestació, tret d'aquest suposat especial d'assegurances en el que el beneficiari és el creditor hipotecari; en cas contrari la percepció normalment tributarà en l'Impost sobre Successions i Donacions.

Règim transitori de reducció dels contractes d'assegurances de vida concertats abans de 31 de desembre de 1994

Normativa: Disposició transitòria quarta Llei IRPF i art. 93.5 Reglament IRPF

Conforme a la derogada Llei 18/1991, de l'IRPF, les prestacions derivades dels contractes d'assegurança de vida generaven increments o disminucions de patrimoni (llevat dels procedents d'operacions de capitalització i d'aquells contractes d'assegurança que no incorporaven el component mínim de risc i durada determinat en l'article 9 del Reglament de l'IRPF vigent en aquell moment) i a aquests increments i disminucions els eren aplicables els percentatges de reducció que establia la disposició transitòria vuitena de l'esmentada Llei 18/1991.

Amb l'entrada en vigor l'1 de gener de 1999 de la Llei 40/1998, de 9 de desembre, desapareix aquest tractament fiscal, però s'introdueix un règim transitori que manté l'aplicació d'aquells percentatges de reducció a la part del rendiment corresponent a primes satisfetes amb anterioritat a 31 de desembre de 1994. Aquest règim transitori s'ha mantingut en l'actual Llei de l'IRPF en els termes que passem a comentar a continuació.

Quan es percebi un capital diferit, la part del rendiment net total corresponent a **primes satisfetes amb anterioritat a 31 de desembre de 1994, que s'hagués generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006**, podrà reduir-se de la següent manera:

1. Càlcul del rendiment net total

Es determinarà la part del rendiment net total obtingut que correspon a cadascuna de les primes satisfetes amb anterioritat a 31 de desembre de 1994.

Per fer-ho, es multiplicarà aquest rendiment total obtingut pel coeficient de ponderació que resulti del següent quocient:

- En el numerador, el resultat de multiplicar la prima corresponent pel nombre d'anys transcorreguts des que va ser satisfeta fins al cobrament de la percepció.
- En el denominador, la suma dels productes resultants de multiplicar cada prima pel nombre d'anys transcorreguts des que va ser satisfeta fins al cobrament de la percepció.

De manera resumida:

$$(Prima \times \text{núm. d'anys transcorreguts fins al cobrament}) \div \sum (cada prima \times \text{núm. anys transcorreguts fins al cobrament})$$

2. Càlcul del rendiment net reductible

Es determinarà la part del rendiment net corresponent a cadascuna de les primes satisfetes amb anterioritat a 31 de desembre de 1994, que s'ha generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006.

A aquest efecte, es multiplicarà la quantia resultant de l'operació comentada en número 1. anterior pel coeficient de ponderació que resulti del següent quocient:

- En el numerador, el temps transcorregut entre el pagament de la prima i el 20 de gener de 2006.
- En el denominador, el temps transcorregut entre el pagament de la prima i la data de cobrament de la prestació.

De manera resumida:

$$\text{Coeficient de ponderació} = \text{Dies transcorreguts des del pagament de la prima fins al 20-01-2006} \div \text{Dies transcorreguts entre el pagament de la prima i la data de cobrament}$$

3. Límit màxim conjunt i percentatges de reducció aplicables

Es calcularà l'import total dels capitals diferits corresponents a les assegurances de vida al rendiment net de la qual se li hagués aplicat el règim transitori, obtinguts des de l'1 de gener de 2015 fins al moment de la imputació temporal del capital diferit, distingint-se les següents situacions a l'efecte de l'aplicació dels percentatges de reducció (denominats també coeficients d'abatiment):

- a. Que l'import calculat** (inclòs l'import del capital diferit obtingut al que es pretengui aplicar el règim transitori) **sigui inferior a 400.000 euros.**

En aquest cas s'aplicarà a cadascuna de les parts del rendiment net calculades conforme al que disposa el número 2 anterior el percentatge de reducció del 14,28 per 100 per cada any transcorregut entre el pagament de la corresponent prima i el 31 de desembre de 1994.

Quan haguessin transcorregut més de sis anys entre aquestes dates, el percentatge a aplicar serà el 100 per 100.

- b. **Que l'import calculat** (inclòs l'import del capital diferit al que es pretengui aplica el règim transitori) **sigui superior a 400.000 euros, però l'import del capital diferit obtingut al que es pretengui aplicar el règim transitori sigui inferior a 400.000 euros.**

En aquest cas es practicarà la reducció a cadascuna de les parts del rendiment net generades amb anterioritat a 20 de gener de 2006 que proporcionalment corresponguin a la part del capital diferit que sumat als capitals diferits obtinguts amb anterioritat no superi 400.000 euros.

- c. **Que l'import corresponent als capitals diferits obtinguts amb anterioritat sigui superior a 400.000 euros.**

En aquest cas no es practicarà reducció alguna.

2. Assegurances de rendes

Normativa: Art. 25.3 a) Llei IRPF

a) Assegurances de rendes immediates, vitalícies o temporals

1. Assegurances de rendes vitalícies immediates

Normativa: Art. 25.3 a) 2a Llei IRPF

En el cas de rendes vitalícies immediates, que no hagin estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, es considerarà rendiment de capital mobiliari el resultat d'aplicar a cada anualitat els següents percentatges en funció de l'edat del rendista en el moment de la constitució de la renda i que romandran constants durant tota la vigència de la mateixa:

Edat del percepcor	Percentatge aplicable
Menys de 40 anys	40 per 100
Entre 40 i 49 anys	35 per 100
Entre 50 i 59 anys	28 per 100
Entre 60 i 65 anys	24 per 100
Entre 66 i 69 anys	20 per 100
70 o més anys	8 per 100

Nota: d'acord amb la disposició transitòria cinquena de la Llei de l'IRPF aquests percentatges són aplicables a les prestacions en forma de renda que es percebin a partir de l'1 de gener de 2007, encara que la constitució de les rendes s'hagués produït amb anterioritat a aquesta data.

La part de la renda que tingui la consideració de rendiment de capital mobiliari, per aplicació del percentatge que correspongui, se subjecta el 2025 al tipus de retenció del 19 per 100.

Important: s'entén que les rendes han estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, quan l'adquisició de les mateixes hagi estat motivada per la defunció del contractant, si l'assegurança és individual, o de l'assegurat si l'assegurança és col·lectiu contractat per l'empresa.

Aquest mateix règim tributari resultarà aplicable a les rendes vitalícies que es percebin dels plans individuals d'estalvi sistemàtic que compleixin els requisits establerts en la disposició addicional tercera de la Llei de l'IRPF, fins i tot en els supòsits en què els esmentats plans individuals d'estalvi sistemàtic siguin el resultat de la transformació de determinats contractes d'assegurances de vida formalitzades amb anterioritat a 1 de gener de 2007 en els que el contractant, assegurat o beneficiari sigui el propi contribuent.

Vegeu la disposició transitòria catorzena de la Llei de l'IRPF relativa a la transformació de determinats contractes d'assegurances de vida en plans individuals d'estalvi sistemàtic. Vegeu, també, la disposició addicional cinquena del Reglament de l'IRPF relativa a la mobilització total o parcial entre plans individuals d'estalvi sistemàtic.

2. Assegurances de rendes temporals immediats

Normativa: Art. 25.3 a) 3a Llei IRPF

Tractant-se de rendes temporals immediats, que no hagin estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, en els termes comentats en l'apartat anterior, es considerarà rendiment de capital mobiliari el resultat d'aplicar a cada anualitat els següents percentatges en funció de la durada de la renda:

Durada de la renda	Percentatge aplicable
Inferior o igual a 5 anys	12 per 100
Superior a 5 i inferior o igual a 10 anys	16 per 100
Superior a 10 i inferior o igual a 15 anys	20 per 100
Superior a 15 anys	25 per 100

Nota: d'acord amb la disposició transitòria cinquena de la Llei de l'IRPF aquests percentatges són aplicables a les prestacions en forma de renda que es percebin a partir de l'1 de gener de 2007, encara que la constitució de les rendes s'hagués produït amb anterioritat a aquesta data.

La part de la renda que es consideri rendiment del capital mobiliari per aplicació del percentatge que correspongui estarà subjecta a retenció a compte.

b) Assegurances de rendes diferides, vitalícies o temporals

Règim general

Normativa: Arts. 25.3 a) 4a Llei IRPF (primer paràgraf) i 18 Reglament IRPF

Quan es percebin rendes diferides, vitalícies o temporals, que no hagin estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, el rendiment del capital mobiliari serà el resultat d'aplicar a cada anualitat el percentatge que correspongui dels previstos per a les rendes immediates, vitalícies o temporals.

A aquests efectes, es considera que la renda diferida es constitueix en el moment a partir del qual, conforme a les estipulacions contractades, l'entitat asseguradora resulta obligada a pagar les prestacions convingudes.

Aquests percentatges analitzats en l'apartat anterior (assegurances de rendes immediates, vitalícies o temporals) són els següents:

1. Rendes vitalícies immediates:

Edat del percepcor	Percentatge aplicable
Menys de 40 anys	40 per 100
Entre 40 i 49 anys	35 per 100
Entre 50 i 59 anys	28 per 100
Entre 60 i 65 anys	24 per 100
Entre 66 i 69 anys	20 per 100
70 o més anys	8 per 100

Aquests percentatges seran els corresponents a l'edat del rendista en el moment de la constitució de la renda i romandran constants durant tota la vigència de la mateixa.

2. Rendes temporals immediats:

Durada de la renda	Percentatge aplicable
Inferior o igual a 5 anys	12 per 100
Superior a 5 i inferior o igual a 10 anys	16 per 100
Superior a 10 i inferior o igual a 15 anys	20 per 100

Superior a 15 anys

25 per 100

El **resultat obtingut s'incrementarà** en la rendibilitat obtinguda fins a la constitució de la renda, de la qual determinació vindrà donada per la diferència entre el valor actual financer actuarial de la renda que es constitueix i l'import de les primes satisfetes. Aquesta rendibilitat es repartirà linealment durant els 10 primers anys de cobrament d'aquesta renda si la mateixa és vitalícia o entre els anys de durada de la mateixa, amb el màxim de 10 anys, si la renda és temporal (Art. 18 Reglament IRPF). Per a la seva determinació pot utilitzar-se la següent fórmula:

$$(VA - PS) \div NÚM. anys$$

On:

- "VA" el valor actual financer actuarial de la renda que es constitueix.
- "PS" l'import de les primes satisfetes.
- "NÚM. anys" el nombre d'anys de durada de la renda temporal, amb un màxim de 10 anys. Si la renda és vitalícia, es prendrà com divisor 10 anys.

Excepció: Quan les rendes hagin estat adquirides per donació o qualsevol altre negoci jurídic a títol gratuït e entre vius , el rendiment del capital mobiliari serà, exclusivament, el resultat d'aplicar a cada anualitat el percentatge que correspongui dels previstos per a les rendes immediates vitalícies o temporals, ja que la constitució de la renda va tributar en l'Impost sobre Successions i Donacions.

La part de la renda que es consideri rendiment del capital mobiliari, per aplicació del percentatge que correspongui, estarà subjecta a retenció a compte.

Recordi: les assegurances de vida o invalidesa que prevegin prestacions en forma de capital i aquest capital es destini a la constitució de rendes vitalícies o temporals, sempre que aquesta possibilitat de conversió es reculli en el contracte d'assegurança, tributaran en el moment de constitució de les rendes d'acord amb el que ha comentat en aquest número. En cap cas, resultarà d'aplicació aquest règim de tributació quan el capital es posi a disposició del contribuent per qualsevol mitjà.

Exemple:

El senyor G.A.M. va subscriure un contracte d'assegurança de vida de renda vitalícia diferida el dia 3 de gener de 2016, satisfent una prima anual de 6.000 euros pagador el 5 de gener de cadascun dels anys 2016 a 2025, tots dos inclosos.

El 23 d'octubre de 2025, coincidint amb el seu 68 aniversari, va començar a cobrar una renda vitalícia de 10.000 euros anuals.

Determinar el rendiment net de capital mobiliari sabent que, segons certificació de l'actuari de la companyia asseguradora, el valor actual financer actuarial de la renda vitalícia a cobrar ascendeix a 70.000 euros.

Solució:

El rendiment net de capital mobiliari vindrà donat per la suma de:

Percentatge aplicable sobre l'anualitat: $20 \text{ per } 100 \text{ s}/10.000 = 2000$

Rendibilitat fins a la constitució de la renda: $(70.000 - 60.000) \div 10 = 1.000$

Rendiment de capital mobiliari: $2000 + 1.000 = 3.000$

Nota a l'exemple:

(*) La rendibilitat obtinguda fins a la constitució de la renda, diferència entre el valor actual financer actuarial de la renda que es constitueix (70.000 euros) i l'import de les primes satisfetes ($6.000 \times 10 = 60.000$), es reparteix linealment durant els deu primers anys de cobrament de la renda, per la qual cosa a partir de l'any onzè el rendiment del capital mobiliari estarà constituït exclusivament per 2000 euros, ja que el percentatge aplicable en funció de l'edat del rendista en el moment de constitució de la renda (68 anys) roman constant durant tota la vigència de la renda. [Tornar](#)

Règim especial de prestacions per jubilació i invalidesa

Normativa: Arts. 25.3 a) 4a Llei IRPF (segon paràgraf) i 19 Reglament IRPF

Les prestacions per jubilació i invalidesa percebudes en forma de rendes pels beneficiaris de contractes d'assegurança de vida o invalidesa en els que no hagi existit cap tipus de mobilització de les provisions del contracte d'assegurança durant la seva vigència, s'integraran en la base imposable com a rendiments del capital mobiliari, a partir del moment en què **la seva quantia excedeixi les primes que hagin estat satisfetes** en virtut del contracte.

En cas que la renda hagi estat adquirida per donació o qualsevol altre negoci jurídic, a títol gratuït e entre vius, s'integraran en la base imposable com a rendiments del capital mobiliari, a partir del moment en què la seva quantia excedeixi el valor actual actuarial de les rendes en el moment de la constitució de les mateixes.

En ambdós supòsits, **no seran d'aplicació** els percentatges previstos per a rendes immediates vitalícies o temporals. L'aplicació d'aquest règim està condicionada, a més, al compliment dels següents requisits (Art. 19 Reglament IRPF):

1. Que el contracte d'assegurança s'hagi concertat, com a mínim, amb dos anys d'antelació a la data de jubilació.
2. Les contingències cobertes han de ser les previstes en l'article 8.6 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (BOE de 13 de desembre).

D'acord amb el que disposa l'esmentat article, les contingències cobertes pels Plans de Pensions i per les quals se satisfaran les prestacions són les següents: jubilació; incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual, o absoluta i permanent per a qualsevol treball, i la gran invalidesa, determinades conforme al Règim corresponent de Seguretat Social; defunció del partícip o beneficiari, que pot generar dret a prestacions de viduitat o orfandat, o a favor d'uns altres hereus o persones designades i dependència severa o gran dependència del partícip regulada en la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de promoció de l'autonomia personal i atenció a les persones en situació de dependència (BOE de 15 de desembre).

3. S'entendrà que s'ha produït algun tipus de mobilització de les provisions del contracte d'assegurança quan s'incompleixin les limitacions que, en relació amb l'exercici dels drets econòmics, estableixen la disposició adicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, i la seva normativa de desenvolupament, respecte a les assegurances col·lectives que instrumentin compromisos per pensions de les empreses.

Important: complint-se els anteriors requisits, aquest règim especial s'aplica amb preferència al règim general anteriorment comentat.

Exemple:

El senyor J.P.N. va subscriure un contracte d'assegurança de vida de renda vitalícia diferida el 10 de maig de l'any 2017, satisfent una prima anual de 5.000 euros pagador el dia 10 de maig de cadascun dels anys 2017 a 2025, tots dos inclosos.

El dia 13 de maig de 2025, coincidint amb el seu 65 aniversari i amb la seva data de jubilació, va començar a cobrar una renda vitalícia de 4.500 euros anuals.

Determinar el rendiment net de capital mobiliari sabent que, segons certificació de l'actuari de la companyia asseguradora, el valor actual financer actuarial de la renda vitalícia a cobrar ascendeix a 65.000 euros.

Solució:

Aplicant el règim especial de prestacions per jubilació, resulta:

Rendiments de capital mobiliari durant els 10 primers anys de cobrament de la renda:

Rendes percebudes $(4.500 \times 10) = 45.000$

Primes satisfetes $(5.000 \times 9) = 45.000$

Rendiments del capital mobiliari durant els deu primers anys del cobrament de la renda $(45.000 - 45.000) = 0$

Rendiment del capital mobiliari a partir de l'any onzè de cobrament de la renda = 4.500 euros cada any.

c) Extinció de rendes temporals o vitalícies en l'exercici del dret de rescat

Normativa: Art. 25.3 a) 5a Llei IRPF

El rendiment del capital mobiliari en aquests supòsits, sempre que les rendes no hagin estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, serà el resultat de la següent operació:

(+) Import del rescat

(+) Rendes satisfetes fins al moment del rescat

(-) Primes satisfetes

(-) Quanties que hagin tributat com a rendiments del capital mobiliari, d'acord amb el que ha indicat en els números anteriors

(-) Rendibilitat acumulada fins a la constitució de les rendes (*)

(=) Rendiment del capital mobiliari

(*) Únicament en els supòsits en què les rendes hagin estat adquirides per donació o qualsevol altre negoci jurídic a títol gratuït e entre vius i quan es tracti de rendes de la qual constitució s'hagués produït amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'IRPF (1 de gener de 1999) per la rendibilitat que ja va tributar amb anterioritat. [Tornar](#)

Quan l'extinció de la renda es produeixi com a conseqüència de la defunció del perceptor, no es genera rendiment del capital mobiliari per al mateix.

Les prestacions percebudes en forma de renda per defunció del beneficiari estan subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions, per la qual cosa no tributen en l'IRPF.

3. Rendes vitalícies o temporals derivades de la imposició de capitals

Normativa: Art. 25.3 b) Llei IRPF

En les rendes vitalícies o altres temporals que tinguin per causa la imposició de capitals, llevat de quan hagin estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, el rendiment del capital mobiliari serà el resultat d'aplicar a cada anualitat els percentatges previstos, respectivament, per a les [rendes immediates vitalícies o temporals](#) derivats de contractes d'assegurances de vida.

Recordi

- **En el cas de rendes vitalícies immediates** derivades de contractes d'assegurança de vida, que no hagin estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, es considerarà rendiment de capital mobiliari el resultat d'aplicar a cada anualitat els següents percentatges en funció de l'edat del rendista en el moment de la constitució de la renda:

Edat del perceptor	Percentatge aplicable
Menys de 40 anys	40 per 100
Entre 40 i 49 anys	35 per 100
Entre 50 i 59 anys	28 per 100
Entre 60 i 65 anys	24 per 100
Entre 66 i 69 anys	20 per 100
70 o més anys	8 per 100

Aquests percentatges que seran els corresponents a l'edat del rendista en el moment de la constitució de la renda romandran constants durant tota la vigència de la mateixa.

- **En el cas de rendes temporals immediats** derivades de contractes d'assegurança de vida, que no hagin estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, es considerarà rendiment de capital mobiliari el resultat d'aplicar a cada anualitat els següents percentatges en funció de la durada de la renda:

Durada de la renda	Percentatge aplicable
Inferior o igual a 5 anys	12 per 100
Superior a 5 i inferior o igual a 10 anys	16 per 100
Superior a 10 i inferior o igual a 15 anys	20 per 100
Superior a 15 anys	25 per 100

4. Supòsit especial: "Unit Linked "(contractes d'assegurances de vida en els que el prenedor assumeixi el risc de la inversió)

Normativa: Art.14.2. h) de la Llei IRPF

Els "unit linked" són assegurances de vida en els que el prenedor de l'assegurança pot decidir i modificar els actius financers en els que desitja materialitzar les provisions tècniques corresponents a la seva assegurança, assumint el risc de la inversió.

Tributació

En funció de que aquests contractes d'assegurances compleixin o no les condicions que indiquem més endavant poden resultar-los aplicables dos règims tributaris diferents:

a) Si el contracte d'assegurança compleix alguna de les condicions legalment establertes a l'efecte durant tota la vigència del contracte: el règim fiscal aplicable és el dels contractes d'assegurança de vida exposat en els apartats anteriors dins "[Rendiments procedents d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurança de vida o invalidesa](#)", sense que els traspassos realitzats entre els actius aptes per materialitzar les inversions tinguin rellevància fiscal alguna.

b) Si el contracte d'assegurança no compleix les condicions legalment establertes a l'efecte durant tota la vigència del contracte: el prenedor de l'assegurança **haurà d'imputar en cada període impositiu** com a rendiment del capital mobiliari **la diferència entre el valor liquidatiu dels actius afectes a la pòlissa al final i al començament del període impositiu**.

En aquest supòsit, l'import imputat minorarà el rendiment derivat de la percepció de quantitats d'aquests contractes.

Condicions legals que han de complir-se durant tota la vida del contracte perquè resulta aplicable el règim general dels contractes d'assegurances de vida:

1r. Que no s'atorgui al prenedor la facultat de modificar les inversions afectes a la pòlissa.

2n. Que les provisions matemàtiques es trobin invertides en:

a. Accions o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva, predeterminades en els contractes, sempre que:

- Es tracti d'institucions d'inversió col·lectiva adaptades a la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva (BOE de 5 de novembre).
- Es tracti d'institucions d'inversió col·lectiva emparades per la Directiva 2009/65/ CE, de 13 de juliol, del Parlament Europeu i del Consell.

b. Conjunts d'actius reflectits de forma separada en el balanç de l'entitat asseguradora, sempre que es compleixin els següents requisits:

- La determinació dels actius haurà de correspondre, en qualsevol moment, a l'entitat asseguradora.
- La inversió de les provisions de cada conjunt d'actius haurà d'efectuar-se en actius que compleixin les normes establertes en l'article 89 del Reial decret 1060/2015, de 20 de novembre, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores. En cap cas podrà tractar-se de béns immobles o drets reals immobiliaris.

No obstant això, s'entendrà que compleixen tals requisits aquells conjunts d'actius que intentin desenvolupar una política d'inversió caracteritzada per reproduir un determinat índex borsari o de renda fixa representatiu d'algun dels mercats secundaris oficials de valors de la Unió Europea.

- El prenedor únicament tindrà la facultat de triar, entre els diferents conjunts separats d'actius en quals ha d'invertir l'entitat asseguradora la provisió matemàtica de l'assegurança, sense que en cap cas pugui intervenir en la determinació dels actius concrets en els que, dins cada conjunt separat, s'inverteixin les provisions.

En aquests contractes, el prenedor o l'assegurat podrà triar, d'acord amb les especificacions de la pòlissa, entre les diferents institucions d'inversió col·lectiva o conjunts separats d'actius, expressament designats en els contractes, sense que puguin produir-se especificacions singulars per a cada prenedor o assegurat.

Atenció: amb què concorre una sola de les circumstàncies anteriors no resultarà d'aplicació la regla especial d'imputació temporal establert en l'article 14.2.h) de la Llei de l'IRPF.

5. Plans individuals d'estalvi sistemàtic (PIES)

Normativa: Disposició adicional tercera Llei IRPF

Els Plans Individuals d'Estalvi Sistemàtic (PIAS) són contractes celebrats amb entitats asseguradores per constituir amb els recursos aportats una renda vitalícia assegurada, a què la Llei de l'IRPF atorga un tractament fiscal més beneficiós, quan es compleixin els següents requisits:

Instrumentació i forma de percepció de les prestacions

Instrumentació

Els recursos aportats han d'instrumentar-se a través d'assegurances individuals de vida en els que el contractant, assegurat i beneficiari sigui el propi contribuent.

Les assegurances de vida aptes per a aquesta fórmula contractual no seran les assegurances col·lectives que instrumenten compromisos per pensions conforme a la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, ni els instruments de previsió social que redueixen la base imposable de l'IRPF.

En el condonat del contracte es farà constar de manera expressa i destacada que es tracta d'un pla d'estalvi individual sistemàtic i les seves sigles queden reservades als contractes que compleixin els requisits previstos en la Llei de l'IRPF.

Forma de percepció de les prestacions

La renda vitalícia es constituirà amb els drets econòmics procedents d'aquestes assegurances de vida. En els contractes de renda vitalícia podran establir-se mecanismes de reversió o períodes certs de prestació o fórmules de contraassegurança en cas de defunció una vegada constituïda la renda vitalícia.

El **mecanisme de reversió** en els contractes d'assegurances és el procediment pel qual l'assegurat (que, en el cas del PIAS, és el primer beneficiari) pot traslladar, després de la seva defunció, a un nou beneficiari la totalitat o una part de la renda vitalícia.

Els contractes d'assegurances de renda vitalícia amb **períodes certs de prestació** són aquells en els que es garanteix que la renda es percebrà durant un número mínim d'anys encara que mori l'assegurat i beneficiari inicial de la renda (lògicament en cas de defunció de l'assegurat la renda la percebrà el beneficiari designat a aquest efecte).

Finalment, les **fórmules de contraassegurança** (les més utilitzades en la pràctica asseguradora) són aquelles que garanteixen al beneficiari designat un capital en cas de defunció de l'assegurat.

Ara bé, per tal d'assegurar que l'aplicació de l'exempció prevista en l'article 7.v) de la Llei de l'IRPF compleix amb la finalitat pretesa, s'exigeix als contractes celebrats amb posterioritat a **1 d'abril de 2019** en els que s'estableixin mecanismes de reversió, períodes certs de prestació o fórmules de contraassegurança en cas de defunció, el compliment dels següents requisits (disposició addicional novè Reglament IRPF):

- En el supòsit de mecanismes de reversió en cas de defunció de l'assegurat, **únicament podrà existir un potencial beneficiari de la renda vitalícia que reverteixi.**
- En el supòsit de períodes certs de prestació, aquests períodes no podran excedir **10 anys** des de la constitució de la renda vitalícia.
- En el supòsit de fórmules de contraassegurança, la quantia total a percebre amb motiu de la defunció de l'assegurat **en cap moment podrà excedir els següents percentatges respecte de l'import destinat a la constitució de la renda vitalícia:**

Anys des de la constitució de la renda vitalícia	Percentatge
1r	95 per 100

Anys des de la constitució de la renda vitalícia	Percentatge
2n	90 per 100
3r	85 per 100
4t	80 per 100
5è	75 per 100
6è	70 per 100
7è	65 per 100
8è	60 per 100
9è	55 per 100
10è d'ara endavant	50 per 100

Important : Els requisits que s'estableixen per als supòsits en què existeixin mecanismes de reversió, períodes certs de prestació o fórmules de contraassegurança en cas de defunció sobre contractes de rendes vitalícies assegurades no resultarà d'aplicació als contractes d'assegurança de vida celebrats amb anterioritat a 1 d'abril de 2019, independentment del fet que la constitució de la renda vitalícia es realitzi amb posterioritat a aquesta data.

Període mínim d'aportacions. Aportació anual màxima i import total de les primes acumulades

Període mínim d'aportacions

- **En general:**

La primera prima satisfeta haurà de tenir una **antiguitat superior a cinc anys** en el moment de la constitució de la renda vitalícia.

- **Règim transitori: Requisit d'antiguitat a l'efecte de tractament de Plans Individuals d'Estalvi Sistemàtic de contractes d'assegurança formalitzats abans d'1 de gener de 2015.**

Normativa: Disposició transitòria trenta-unena Llei IRPF

Als Plans Individuals d'Estalvi Sistemàtic formalitzats amb anterioritat a l'1 de gener de 2015, els serà també d'aplicació el requisit de cinc anys (i no el de més deu anys que es va exigir fins al 31 de desembre de 2014).

No obstant això, la transformació d'un Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic formalitzat abans d'1 de gener de 2015, o d'un contracte d'assegurança dels regulats en la disposició transitòria catorzena d'aquesta Llei, mitjançant la modificació del venciment del mateix, amb l'exclusiva finalitat d'anticipar la constitució de la renda vitalícia a una data que compleixi amb el requisit d'antiguitat de cinc anys des del pagament de la primera prima exigida per les esmentades disposicions, no tindrà efectes tributaris per al prenedor.

Aportació anual màxima i import total de les primes acumulades

- El **límit màxim anual** satisfet en concepte de primes a aquest tipus de contractes serà de **8.000 euros**, i serà independent dels límits d'aportacions de sistemes de previsió social.
- Així mateix, l'**import total de les primes acumulades** en aquests contractes no podrà superar la quantia total de **240.000 euros per contribuent**.

Disposició de drets econòmics i tributació de la renda vitalícia assegurada

Disposició de drets econòmics

En el supòsit de disposició, total o parcial, pel contribuent abans de la constitució de la renda vitalícia dels drets econòmics acumulats es tributarà conforme al que preveu la Llei de l'IRPF en proporció a la disposició realitzada. A aquests efectes, es considerarà que la quantitat recuperada correspongui a les primes satisfetes en primer lloc, inclosa la seva corresponent rendibilitat.

Els prenedors dels plans individuals d'estalvi sistemàtic podran, mitjançant decisió unilateral, mobilitzar la seva provisió matemàtica a un altre pla individual d'estalvi sistemàtic del que siguin prenedors. La mobilització total o parcial d'un pla d'estalvi sistemàtic a un altre seguirà, quant li sigui d'aplicació, el procediment relatiu als plans de previsió assegurats (disposició addicional cinquè Reglament IRPF).

En el cas d'anticipació, total o parcial, dels drets econòmics derivats de la renda vitalícia constituïda, el contribuent haurà d'integrar durant el període impositiu en el que es produeixi l'anticipació, la renda que va estar exempta per aplicació del que disposa la lletra v) de l'article 7 de la Llei de l'IRPF.

Tributació de la renda vitalícia assegurada

- a. La **rendibilitat** que es posi de manifest en la constitució de la renda vitalícia assegurada (diferència entre el valor actual actuarial de la renda i la suma de les primes satisfetes) **es troba exempta de l'IRPF**, d'acord amb el que preveu l'article 7.v) de la Llei de l'IRPF.
- b. La **renda vitalícia** que es percebi **tributarà** de conformitat amb els percentatges establerts per a les rendes vitalícies immediates.

A aquells efectes cap recordar que, en el cas de rendes vitalícies immediates que no hagin estat adquirides per herència, llegat o qualsevol altre títol successori, es considera rendiment de capital mobiliari el resultat d'aplicar a cada anualitat els següents percentatges:

Edat del perceptor	Percentatge aplicable
Menys de 40 anys	40 per 100
Entre 40 i 49 anys	35 per 100
Entre 50 i 59 anys	28 per 100
Entre 60 i 65 anys	24 per 100
Entre 66 i 69 anys	20 per 100
70 o més anys	8 per 100

Aquests percentatges seran els corresponents a l'edat del rendista en el moment de la constitució de la renda i romandran constants durant tota la vigència de la mateixa.

6. Pla d'estalvi a llarg termini

Normativa: Disposició adicional vint-i-sisena Llei IRPF

Els Plans d'Estalvi a Llarg Termini es configuren com contractes celebrats entre el contribuent i una entitat asseguradora o de crèdit que compleixin els següents requisits:

Instrumentació

Els Plans d'Estalvi a Llarg Termini poden ser instrumentats de dues formes:

a. Assegurances Individuals de Vida

L'Assegurança Individual d'Estalvi a Llarg Termini (SIALP) es configura com una assegurança individual de vida diferent dels previstos en l'article 51 d'aquesta Llei (sistemes de previsió social: plans de pensions, mutualitats de previsió social, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o de gran dependència), que no cobreixi contingències diferents de supervivència o defunció, en què el propi contribuent sigui el contractant, assegurat i beneficiari excepte en el cas de defunció.

En el condonat del contracte es farà constar de manera expressa i destacada que es tracta d'una Assegurança Individual d'Estalvi a Llarg Termini i les seves sigles (SIALP) queden reservades als contractes celebrats a partir de l'1 de gener de 2015 que compleixin els requisits previstos en aquesta Llei.

Els Plans d'Estalvi a Llarg Termini es poden instrumentar a través d'un o successives Assegurances Individuals de Vida a Llarg Termini.

b. Dipòsits i contractes financers

Els Plans d'Estalvi a Llarg Termini també es poden instrumentar a través de dipòsits i contractes financers integrats en el denominat **Compte Individual d'Estalvi a Llarg Termini**.

El **Compte Individual d'Estalvi a Llarg Termini** (CIALP) es configura com un contracte de dipòsit de diners celebrat pel contribuent amb una entitat de crèdit, amb càrrec a la qual es podran constituir un o diversos dipòsits de diners, així com contractes financers dels definits en l'últim paràgraf de l'apartat 1 de l'article segon de l'Ordre EHA/3537/2005, de 10 de novembre, per la qual es desenvolupa l'article 27.4 de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, en condicions de les quals es prevegi que tant l'aportació com la liquidació al venciment s'efectuarà en qualsevol cas exclusivament en diners.

Els contractes financers, anteriorment referits, són contractes no negociats en mercats secundaris oficials pels quals una entitat de crèdit rep diners o valors, o ambdues coses, de la seva clientela assumint una obligació de reemborsament consistent bé en l'entrega de determinats valors cotitzats, bé en el pagament d'una suma de diners, o ambdues coses, en funció de l'evolució de la cotització d'un o diversos valors, o de l'evolució d'un índex borsari, sense compromís de reemborsament íntegre del principal rebut.

Tingui-se en compte que el Reial decret 814/2023, de 8 de novembre, sobre instruments financers, admissió a negociació, registre de valors negociables i infraestructures de mercat ha derogat amb efectes des del 29 de novembre de 2023 tant l'Ordre EHA/3537/2005, de 10 de novembre, com el Reial decret 1310/2005, de 4 de novembre, pel qual es desenvolupa parcialment la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, en matèria d'admissió a negociació de valors en mercats secundaris oficials, d'ofertes públiques de venda o subscripció i del fullet exigible a tals efectes.

Aquests dipòsits i contractes financers hauran de contractar-se pel contribuent amb la mateixa entitat de crèdit en la que s'hagi obert el Compte Individual d'Estalvi a Llarg Termini. Els rendiments s'integraran obligatòriament en el Compte Individual i no es computaran a l'efecte del límit de 5.000 euros al que ens referim dins l'apartat de característiques i requisits dels Plans d'Estalvi a Llarg Termini.

El Compte Individual d'Estalvi a Llarg Termini haurà d'estar identificada singularment i separada d'unes altres formes d'imposició. Així mateix, els dipòsits i contractes financers integrats en el Compte hauran de contenir en la seva identificació la referència a aquesta última.

En el condicionat del contracte es farà constar de manera expressa i destacada que es tracta d'un Compte Individual d'Estalvi a Llarg Termini i les seves sigles (CIALP) queden reservades als contractes celebrats a partir de l'1 de gener de 2015 que compleixin els requisits previstos en aquesta Llei i integraran dipòsits i contractes financers contractats a partir d'aquesta data.

Característiques i requisits

a. Nombre de plans per contribuent

Un contribuent **només podrà ser titular de forma simultània d'un Pla d'Estalvi a Llarg Termin**i (assegurança o compte), sens perjudici de la possibilitat de mobilitzar els drets econòmics d'assegurances individuals d'estalvi a llarg termini i dels fons constituïts en comptes individuals d'estalvi a llarg termini d'un Pla a un altre.

b. Obertura i extinció

- **L'obertura del Pla d'Estalvi a Llarg Termin**i es produirà en el moment en què se satisfaci la primera prima a l'Assegurança Individual d'Estalvi a Llarg Termin (SIALP), o es realitzi la primera aportació al Compte Individual d'Estalvi a Llarg Termin (CIALP), segons que correspongui.
- **L'extinció**, en el moment en què el contribuent efectui qualsevol disposició o incompliu el límit màxim d'aportacions anuals.

A aquests efectes, en el cas d'Assegurances Individuals d'Estalvi a Llarg Termin, no es considera que s'efectuen disposicions quan arribat el seu venciment, l'entitat asseguradora destini, per ordre del contribuent, l'import íntegre de la prestació a una nova Assegurança Individual d'Estalvi a Llarg Termin contractat pel contribuent amb la mateixa entitat.

En aquests casos, l'aportació de la prestació a la nova assegurança no computarà a l'efecte del límit de 5.000 euros assenyalat en apartat següent, i per al còmput del termini de 5 anys previst en l'article 7.ñ de la Llei de l'IRPF per a l'aplicació de l'exempció dels rendiments positius de capital mobiliari es prendrà com a referència la primera prima satisfeta a la primera assegurança pel qual es va instrumentar les aportacions al Pla.

c. Aportació màxima

Les aportacions al Pla d'Estalvi a Llarg Termin **no poden ser superiors a 5.000 euros anuals** en cap dels exercicis de vigència del Pla.

Si se supera aquesta quantitat en qualsevol dels exercicis es perd el dret a l'exempció.

d. Forma de percepció

La disposició pel contribuent del capital resultant del Pla **únicament podrà produir-se en forma de capital, per l'import total** del mateix, no essent possible que el contribuent realitzi disposicions parcials.

e. Capital assegurat

L'entitat asseguradora o, si escau, l'entitat de crèdit, haurà de garantir al contribuent la percepció al venciment de l'assegurança individual de vida o al venciment de cada dipòsit o contracte financer de, **com a mínim, un capital equivalent al 85 per 100 de la suma de les primes satisfetes o de les aportacions efectuades** al dipòsit o al contracte financer.

No obstant això, si l'esmentada garantia fora inferior al 100 per 100, el producte financer contractat haurà de tenir un venciment de com a mínim un any.

Tributació i mobilització de drets econòmics

Tributació

a. Rendiments capital mobiliari positius: exempció

- Qualificació dels rendiments capital mobiliari dels Plans d'Estalvi a llarg termini:
 - Assegurança Individual d'Estalvi a Llarg Termini (SIALP): Rendiments procedents d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurança de vida o invalidesa (Art. 25.3 Llei IRPF).
 - Compte Individual d'Estalvi a Llarg Termini i les seves sigles (CIALP): Rendiments procedents de la cessió a tercers de capitals propis (Art. 25.2 Llei IRPF).
- Els rendiments positius del capital mobiliari procedents de les assegurances de vida, dipòsits i contractes financers a través dels quals s'instrumentin els Plans d'Estalvi a Llarg Termini estaran exempts sempre que el contribuent no efectui disposició alguna del capital resultant del Pla abans de finalitzar el termini de 5 anys des de la seva obertura.
- Si amb anterioritat a la finalització del termini de 5 anys es produeix qualsevol disposició del capital resultant o s'incompleix el límit d'aportacions anuals, el contribuent estarà obligat a integrar els rendiments generats durant la vigència del Pla durant el període impositiu en el que es produeixi tal incompliment.

En aquests casos l'entitat de crèdit o asseguradora amb la que el contribuent tingui contractat el pla d'estalvi a llarg termini estarà obligada a practicar retenció o pagament a compte, que ha estat el 2025 del 19 per 100 sobre els rendiments del capital mobiliari positius obtinguts des de l'obertura del Pla, inclosos els que poguessin obtenir-se amb motiu de l'extinció del mateix (Art.75.4 Reglament IRPF).

b. Rendiments capital mobiliari negatiu

Els rendiments del capital mobiliari negatius que, si escau, s'obtinguin durant la vigència del Pla d'Estalvi a Llarg Termini, inclosos els que poguessin obtenir-se amb motiu de l'extinció del Pla, s'imputaran al període impositiu en què es produeixi aquesta **extinció** i únicament en la part de l'import total d'aquests rendiments negatius que **excedeixi** la suma dels rendiments del mateix Pla als que hagués resultat d'aplicació l'exempció.

Mobilització de drets econòmics

El titular d'un Pla d'Estalvi a Llarg Termini podrà mobilitzar íntegrament els drets econòmics de l'assegurança individual d'estalvi a llarg termini i els fons constituïts en el compte individual d'estalvi a llarg termini a un altre Pla d'Estalvi a Llarg Termini del que serà titular sense que això impliqui la disposició dels recursos i, en conseqüència, sense pèrdua del benefici fiscal de l'exempció dels rendiments de capital mobiliari positius, sempre que la mobilització compleixi determinats requisits que estableix la disposició addicional vuitena del Reglament de l'IRPF.

No serà possible la mobilització en aquells casos en els que sobre els drets econòmics o sobre els fons recaigui algun embargament, càrrega, pignoració o limitació de disposició legal o contractual.

Rendiments a integrar en la base imposable general

Normativa: Art. 25.4 Llei IRPF

Supòsits

Els rendiments que han d'incloure's en la base imposable general, i de la qual tributació s'efectua al tipus marginal que correspongui de les escales de l'IRPF, són els següents:

- **Rendiments procedents de la propietat intel·lectual quan el contribuent no sigui l'autor**

Aquest supòsit pot donar-se en aquells casos en els que el beneficiari o perceptor dels rendiments derivats de la propietat intel·lectual sigui un tercer **diferent de l'autor** com, per exemple, un hereu.

El tipus de retenció i ingrés a compte aplicable als rendiments del capital mobiliari procedents de la propietat intel·lectual quan el contribuent no sigui l'autor, és el 2025 el 15 per 100. No obstant això, serà d'aplicació el tipus del 7 per 100:

- Quan els drets es generin per un contribuent rendiments íntegres dels quals corresponents a l'exercici immediatament anterior per tal concepte haguessin estat inferiors a 15.000 euros i representin més del 75 per 100 de la suma dels rendiments íntegres d'activitats econòmiques i del treball obtinguts pel mateix en aquest exercici (això és, constitueixin la seva principal font de renda).
- Quan es tracti de bestretes a compte derivats de la cessió de l'explotació de drets d'autor que es vagin que s'ha de meritjar durant diversos anys.

Rendiments percebuts pels propis autors: els rendiments de la propietat intel·lectual percebuts pels propis **autors** tenen la consideració fiscal de rendiments del treball, sempre que **se cedeixi** el dret a la seva explotació. No obstant això, quan aquesta activitat suposi l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans o d'un d'ambdós, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis, es qualifiquen de rendiments d'activitats professionals o artístiques.

Finalment, quan no **se cedeixi** el dret a la seva explotació, es qualificaran de rendiments derivats d'activitats empresarials.

- **Rendiments procedents de la propietat industrial**

Perquè els rendiments derivats de la propietat industrial tinguin la consideració de rendiments del capital mobiliari, cal que la propietat industrial **no estigui afecta** a activitats econòmiques realitzades pel contribuent, ja que en aquest cas els rendiments hauran d'incloure's entre els procedents d'aquestes activitats.

• Rendiments procedents de la prestació d'assistència tècnica

Igual que en el supòsit anterior, la consideració d'aquests rendiments com a derivats del capital mobiliari està condicionada al fet que l'assistència tècnica **no es presti en l'àmbit d'una activitat econòmica**, cas en què els rendiments es comprendran entre els procedents de l'activitat econòmica exercida.

• Rendiments procedents de l'arrendament de béns mobles, negocis o mines

Es qualifiquen de rendiments de capital mobiliari sempre que l'arrendament no constitueixi en si mateix una activitat econòmica.

Ara bé, en relació amb l'arrendament de béns mobles, ha d'assenyalar-se que si aquests s'**arrenden conjuntament amb el bé immoble** en el que se situen, el rendiment obtingut es computarà íntegrament entre els procedents del **capital immobiliari**.

Així mateix, ha de diferenciar-se entre l'arrendament d'un negoci i el d'un local de negoci:

- a. **Arrendament de negoci:** si l'objecte del contracte d'arrendament no són només els béns mobles i immobles, sinó també una unitat econòmica amb entitat pròpia susceptible de ser immediatament explotada, o pendent per ser-ho de meres formalitats administratives, es tracta d'un arrendament de negoci i el rendiment percebut es computarà entre els procedents del capital mobiliari.
- b. **Arrendament de local de negoci:** si l'objecte de l'arrendament és únicament el local de negoci, el rendiment es considerarà procedent del capital immobiliari.

• Rendiments procedents del subarrendament percebuts pel subarrendador

Tenen la consideració de rendiments del capital mobiliari els procedents del subarrendament que siguin percebuts pel subarrendador, **sempre que no constitueixin activitat econòmica**. Els rendiments percebuts pel titular de l'immoble o del dret real sobre el mateix tenen la consideració de rendiments de capital immobiliari.

• Rendiments procedents de la cessió del dret a l'explotació de la imatge

Les quantitats percebudes pel contribuent per la cessió del dret a l'explotació de la seva imatge o del consentiment o autorització per a la seva utilització, tenen la consideració de rendiments del capital mobiliari, **llevat que la cessió tingui lloc en l'àmbit d'una activitat econòmica**, cas en què, es qualifica de rendiment de l'activitat econòmica.

Quan els rendiments es percebin per persones o societats cessionàries del dret a l'explotació de la imatge o del consentiment o autorització per a la seva utilització resulta aplicable el [règim d'imputació de rendes per la cessió de drets d'imatge](#) comentari del qual es realitza en el Capítol 10.

Recordi: els rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis que procedeixin d'entitats vinculades amb el contribuent en els termes establerts en l'article 18 de la LIS que corresponguin a l'excés de l'import dels capitals propis cedits a l'entitat vinculada respecte del resultat de multiplicar per tres els fons propis, en la part que correspongui a la participació del contribuent, d'aquesta última, formen part de la base imposable general.

Despeses deduïbles

Normativa: Arts. 26.1 b) Llei IRPF i 20 Reglament IRPF

En els supòsits següents:

- Rendiments procedents de la prestació d'assistència tècnica.
- Rendiments procedents de l'arrendament de béns mobles, negocis o mines.
- Rendiments procedents del subarrendament percebuts pel subarrendador.

Seràn deduïbles dels rendiments íntegres les despeses necessàries per a la seva obtenció, així com l'import del deteriorament sofert pels béns o drets dels que siguin procedents els ingressos.

A aquests efectes, tenen la consideració de despeses deduïbles els previstos com a tals per als [rendiments del capital immobiliari](#) comentats en el capítol anterior, **amb la diferència que no resulta d'aplicació** el límit previst per a interessos i altres despeses de finançament i despeses de reparació i conservació, per la qual cosa en aquest cas poden donar lloc a rendiments negatius.

Així mateix, en la determinació de les despeses deduïbles no té cabuda l'amortització del bé immoble que se subarrendarà, ja que és necessari que l'amortització recaigui sobre immobles propietat del contribuent, el que no succeeix en el cas subarrendament.

Reducció per rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular en el temps

Normativa: Arts. 26.2 Llei IRPF i 21 Reglament IRPF

Reducció 30 per 100

Podrà efectuar-se la reducció del 30 per 100 de l'import net dels rendiments que s'integren en la base imposable general en els supòsits següents:

- **Rendiments nets període de generació del qual sigui superior a dos anys, sempre que s'imputin a un únic període impositiu.**
- **Rendiments nets obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, quan s'imputin en un únic període impositiu.**

A aquests efectes, es consideren rendiments del capital mobiliari, obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, exclusivament els següents, sempre que, a més, s'imputin en un únic període impositiu:

- a. Imports obtinguts pel traspàs o la cessió del contracte d'arrendament.
- b. Indemnitzacions percebudes de l'arrendatari o subarrendatari per danys o desperfectes, en els supòsits d'arrendament.
- c. Imports obtinguts per la constitució o cessió de drets d'ús o gaudi de caràcter vitalici.

Import màxim del rendiment al que s'aplica la reducció

La quantia del rendiment net sobre la qual s'aplicarà la reducció no podrà superar l'import de **300.000 euros anuals**.

En cas que s'obtinguin diversos rendiments irregulars de la mateixa naturalesa, i que el seu import superi el límit de 300.000 euros de quantia màxima sobre la qual aplicar la reducció del 30 per 100, la reducció màxima es distribuirà proporcionalment entre tots els rendiments d'aquella naturalesa.

Règim transitori: Rendiments percebuts de forma fraccionada abans d'1 de gener de 2015

Normativa: Disposició transitòria vint-i-cinquena Llei IRPF

Els rendiments del capital mobiliari, amb un període de generació superior a dos anys, que es vinguessin percebent de forma fraccionada amb anterioritat a 1 de gener de 2015, amb dret a l'aplicació de la reducció de l'article 26.2 de la Llei de l'IRPF en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2014, podran seguir aplicant la reducció per irregularitat prevista en l'esmentat article, amb la reducció actual del 30 per 100 i el límit de la base màxima de reducció de 300.000 euros, a cadascuna de les fraccions que s'imputin a partir d'1 de gener

de 2015, sempre que el quocient resultant de dividir el nombre d'anys de generació, computats de data a data, entre el nombre de períodes impositius de fraccionament, sigui superior a dos.

No obstant això, quan es tracti de rendiments derivats de compromisos adquirits amb anterioritat a 1 de gener de 2015 que tinguessin previst l'inici de la seva percepció de forma fraccionada en períodes impositius que s'iniciïn a partir d'aquesta data, la substitució de la forma de percepció inicialment acordada per la seva percepció en un únic període impositiu no alterarà l'inici del període de generació del rendiment.

Valoració dels rendiments del capital mobiliari en espècie

El percepcor haurà de computar, en concepte d'ingressos íntegres, **el resultat de sumar al valor de mercat del bé, dret o servei rebut l'import de l'ingrés a compte**, tret dels supòsits en què aquest ingrés a compte li hagués estat repercutit (Art. 43.2 Llei IRPF).

L'ingrés a compte haurà de determinar-se per la persona o entitat pagadora d'aquest tipus de retribucions aplicant el percentatge que correspongui al resultat **d'incrementar en un 20 per 100 el valor d'adquisició o cost per al pagador del bé, dret o servei entregat** (Art. 103 Reglament IRPF).

Les esmentades dades hauran de figurar en la certificació que, a aquests efectes, la persona o entitat pagadora està obligada a facilitar al percepcor. En definitiva, els ingressos íntegres corresponents a aquest tipus de retribucions es determinaran de la següent manera:

Ingressos íntegres = Valor de mercat + Ingrés a compte no repercutit

Per a la valoració dels rendiments del capital mobiliari en espècie derivades del gaudi **gratuït per un soci** d'un bé de la societat s'ha d'atendre a la finalitat per a la qual va ser adquirit aquest bé:

En cas que el bé formi part del patrimoni de la societat destinat a la seva explotació **en l'exercici de les seves activitats ordinàries**, amb la qual cosa haurà adquirit el bé per a tal fi (per a les seves activitats), la regularització tributària ha d'efectuar-se conforme a l'article 41 de la Llei de l'IRPF, relatiu a les operacions vinculades. Per exemple, això succeirà quan aquella societat es dediqui a la compravenda de iots i/o al lloguer dels mateixos per períodes de temps, i té diversos destinats a aquella finalitat, i el soci disposa gratuïtament d'algun d'ells determinats períodes de temps.

En canvi, quan **un soci d'una societat gaudeixi gratuïtament de determinats béns** d'aquella societat, i es tracti d'uns béns que aquella societat tingui específicament per a aquella finalitat, com quan el bé hagi estat adquirit específicament perquè el soci gaudeixi d'ell sense contraprestació (**societat amb activitat industrial**), la regularització ha de realitzar-se conforme als articles 25.1.d) i 43 de la Llei de l'IRPF. Per exemple, quan aquella societat és una constructora, que ha adquirit el iot precisament perquè el gaudeixi el soci sense pagar res a canvi.

Vegeu el criteri fixat pel TEAC en la seva Resolució de 24 de setembre de 2025, Reclamació número 00/07312/2024, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, que analitza el segon dels supòsits nomenats amb anterioritat.

Exemple:

El 30 de juny de 2025, l'entitat financera "XX" entrega a la senyora B.L.H., per la imposició de 150.000 euros a termini fix durant 3 anys, un equip informàtic cost d'adquisició del qual per a l'entitat bancària va ascendir a 1.200 euros. L'entrega de l'ordinador es realitza en el moment d'efectuar la imposició. El valor de mercat d'aquest ordinador ascendeix a 1.800 euros.

Determinar el rendiment íntegre que la senyora B.L.H. haurà de consignar en la declaració per aquest concepte.

Solució:

El rendiment íntegre fiscalment computable per l'entrega de l'equip informàtic serà:

Valor de mercat: 1.800,00
més: Ingres a compte (19% s/1.440) [\(1\)](#), 273,60
Ingressos íntegres: 2.073,60

Nota a l'exemple:

(1) L'ingrés a compte ha estat determinat per l'entitat financera d'acord amb el següent detall:

- Cost d'adquisició: 1.200,00
- Increment del 20%: 240,00
- Base de l'ingrés a compte: 1.440,00
- Import de l'ingrés a compte (19% s/1.440): 273,60

El tipus de l'ingrés a compte aplicable el 2025 als rendiments procedents de la cessió a tercers de capitals propis és el 19 per 100. [\(Tornar\)](#)

Individualització dels rendiments del capital mobiliari

Normativa: Art. 11.3 Llei IRPF

Els rendiments del capital mobiliari corresponen als contribuents que siguin titulars dels elements patrimonials, béns o drets, de què provenguin aquests rendiments. Per tant, seran els esmentats titulars els qui hauran d'incloure els corresponents rendiments en la seva declaració de l'IRPF.

Quan no resulti degudament acreditada la titularitat dels béns o drets, l'Administració Tributària tindrà dret a considerar com a titular a qui figuri com a tal en un registre fiscal o en qualsevol altre registre de caràcter públic.

En els supòsits en què la titularitat dels béns o drets correspongui a diverses persones, els rendiments es consideraran obtinguts per cadascuna d'elles en proporció a la seva participació en aquesta titularitat. Per consegüent, cadascun dels cotitulars haurà de declarar com a ingressos íntegres i despeses deduïbles les quantitats que resultin d'aplicar, respectivament, sobre els ingressos i les despeses totals produïts pel bé o dret de què es tracti, el percentatge que representi la seva participació en la titularitat del mateix.

Recordi : en el cas de matrimonis els rendiments procedents de béns i drets que, d'acord amb les disposicions reguladores del règim econòmic del matrimoni, siguin comuns a ambdós cònjuges, correspondran per meitat a cadascun d'ells (llevat que es justifiqui una altra quota diferent de participació). Al contrari, els rendiments procedents de béns o drets que, d'acord amb les mateixes normes, siguin de titularitat privativa d'un qualsevol dels cònjuges, correspondran íntegrament a aquest.

Imputació temporal dels rendiments del capital mobiliari

a) Regla general

Normativa: Art. 14.1 a) Llei IRPF

Els rendiments del capital mobiliari, tant els ingressos com les despeses, han d'imputar-se al període impositiu en el que siguin exigibles pel seu perceptor, independentment del moment en què s'hagi produït el cobrament dels ingressos i el pagament de les despeses.

b) Regles especials

- **Rendiments pendents de resolució judicial**

Normativa: Art. 14.2.a) Llei IRPF

Quan no s'hagués satisfet la totalitat o part d'un rendiment per trobar-se pendent de resolució judicial la determinació del dret a la seva percepció o la seva quantia (no la mera falta de pagament), els imports no satisfets s'imputaran al període impositiu en què la sentència judicial **adquireixi fermesa**.

- **Rendiments estimats del capital mobiliari**

Normativa: Art. 14.2.f) Llei IRPF

Els rendiments estimats del capital mobiliari s'imputaran al període impositiu **en què s'entenguin produïts**. Aquest període coincidirà amb aquell en què es va realitzar la prestació del bé o dret generador del rendiment.

- **Rendiments derivats de la cessió de l'explotació dels drets d'autor**

Normativa: Art. 7.3 Reglament IRPF

En el cas de rendiments de capital mobiliari derivats de la cessió de l'explotació dels drets d'autor que es meritin durant diversos anys, el contribuent podrà optar per imputar la **bestreta a compte dels mateixos a mesura que vagin meritant-se els drets**.

Atenció: si el contribuent opta per imputar la bestreta a compte a mesura que vagin meritant-se els drets d'autor haurà de marcar la casella **[0049]** de la declaració.

- **Rendiments negatius derivats de la transmissió d'actius financers**

Normativa: Art. 25.2 Llei IRPF

Quan el contribuent hagués adquirit actius financers homogenis d'aquí als dos mesos anteriors o posteriors a aquestes transmissions, s'integraran en la base imposable de l'estalvi **a mesura que es transmetin els actius financers** que romanguin en el patrimoni del contribuent.

- **Prestacions derivades de contractes d'assegurança de vida i invalidesa**

Les prestacions derivades de contractes d'assegurança de vida i invalidesa que generin rendiments del capital mobiliari s'imputaran al període impositiu que correspongui al moment en què, **una vegada esdevinguda la contingència coberta** en el contracte, **la prestació resulti exigible** pel beneficiari de l'assegurança.

Cas pràctic

Matrimoni format pel senyor L.C.A. i la senyora D.Z.H., de 76 i 75 anys d'edat, respectivament, casats en règim de guanys.

Durant l'any 2025 han tingut lloc els següents fets amb transcendència fiscal:

- El 2 de maig de 2011 van subscriure 100 **obligacions convertibles** i emeses a 14 anys de la **Societat "P.S."** pel seu import nominal equivalent a 6.000 euros, més l'equivalent a 60 euros de comissions i despeses.

El tipus d'interès pactat és del 7,5 per 100, pagador anualment durant el mes de maig, estant addicionalment prevista una prima de conversió, consistent en una rebaixa del 20 per 100 sobre la cotització en Borsa de les accions de la Societat "P.S." durant el dia de la conversió.

El dia 2 de maig de 2025 es van convertir les obligacions en accions, rebent 500 accions de 6 euros, que es van valorar a aquests efectes al 200 per 100. El canvi mitjà en la sessió de Borsa d'aquell dia va ser del 250 per 100.

- El 1997 van adquirir unes **accions de "T.P.S"**, per a de la qual finançament van sol·licitar un préstec bancari. El març de 2025 van percebre **dividends** d'aquesta societat per un import íntegre de 1.502 euros, abonant com a despeses d'administració i dipòsit d'aquests valors la quantitat de 90 euros.
- El 31 de desembre de 2025 el **banc TZ** els comunica que, durant aquest any, ha abonat en el seu compte corrent 37 euros, en concepte d'**interessos** produïts pel compte corrent. Sobre aquests interessos abonats el maig consta una retenció de 7,03 euros.

- El 10 de juliol de 2007 van subscriure per un import íntegre de 40.000 euros valors emesos pel **banc "ZZ"** que tenien naturalesa de **participacions preferents** conforme a la Llei 13/1985. El 15 d'octubre de 2025 es van convertir aquests valors en obligacions del propi banc per un import nominal equivalent a 38.100 euros, fent-se càrrec l'entitat bancària de les comissions i despeses inherents a l'operació.

El 25 de novembre de 2025 les obligacions es van bescanviar per 5.000 accions del banc "ZZ". El valor de cotització de les accions rebudes en el moment del bescanvi era de 8,10 euros/acció.

- Des que el senyor L.C.A. va deixar la seva explotació directa en jubilar-se, el matrimoni té cedit en **arrendament un establiment de cafeteria**, propietat d'ambdós. El cànon arrendatíci durant l'any 2025 va ser de 1.300 euros mensuals, havent practicat l'arrendatari la corresponent retenció a compte en efectuar cadascun dels pagaments. En l'arrendament de la cafeteria s'inclouen tant el local com la totalitat de les instal·lacions i el mobiliari, essent a càrrec de l'arrendatari la reposició del parament, la vaixel·la i la roba de taula, així com les compres i les despeses corrents produïts pel funcionament ordinari del negoci. La depreciació efectiva del local, adquirit el 1988 i destinat des de llavors al negoci de cafeteria que el matrimoni té ara arrendat, es xifra en un import de 900 euros durant l'any 2025.

El mobiliari va ser adquirit el 31 de desembre de 2018 per un import de 15.000 euros, essent fiscalment admissible el 2025 practicar una amortització del 10 per 100.

Les despeses satisfetes pel matrimoni en relació amb la cafeteria durant l'exercici 2025, llancen els imports següents:

- 1.100 euros, per una reparació de la instal·lació d'aire condicionat.
- 800 euros, del rebut de l'Impost sobre Béns Immobles (Urbana).
- 360 euros, per despeses d'administració.

El senyor L.C.A. i La senyora D.Z.H. opten per presentar declaració conjunta en l'IRPF.

Determinar el rendiment net del capital mobiliari a integrar en la base imposable general i en la base imposable de l'estalvi.

Solució:

Nota prèvia: En tractar-se d'un matrimoni en règim de guanys i ser procedent tots els ingressos d'elements patrimonials de la qual titularitat pertany en comú a ambdós cònjuges, els rendiments correspondran per meitat a cadascun d'ells. Per tant, en cas que haguessin optat per presentar declaracions individuals, cadascun inclouria en la seva declaració la meitat dels ingressos fiscalment computables i la meitat de les despeses fiscalment deduïbles que més avall es determinen.

Tanmateix, en haver optat per declarar conjuntament hauran d'acumular la totalitat dels ingressos i les despeses produïts.

A. Rendiments del capital mobiliari a integrar en la base imposable de l'estalvi

1. Rendiments de les obligacions convertibles de la societat "P.S.":

La rendibilitat obtinguda el 2025 consta de dues parts: interessos (part explícita) i prima de conversió (part implícita). Per tant, les obligacions de "P.S." constitueixen un actiu financer amb rendiment mixt.

a. Cupó maig 2025 :

Ingressos íntegres (7,5% s/6.000) = 450

Retencions (19% s/450) (*) = 85,50

(*) El tipus de retenció aplicable el 2025 és el 19 per 100. Les retencions suportades sobre els rendiments del capital mobiliari han d'incloure's en la casella **[0597]** de la pàgina 21 de la declaració. [\(Tornar\)](#)

b. Conversió:

Valor en Borsa accions rebudes (500 x 6 x 250/100) = 7.500

menys: Cost obligacions entregades (6.000 + 60 de despeses) = 6.060

Ingressos íntegres (7.500 – 6.060) = 1.440

Retencions (No subjecto a retenció)

2. Dividends d'accions de "T.P.S.":

Ingressos íntegres = 1.502

Retencions (19% s/1.502) (*) = 285,38

(*) El tipus de retenció aplicable el 2025 és el 19 per 100. Les retencions suportades sobre els rendiments del capital mobiliari han d'incloure's en la casella **[0597]** de la declaració. [\(Tornar\)](#)

3. Interessos de compte corrent en el banc TZ:

Ingressos íntegres = 37

Retenció (19% s/37) (*) = 7,03

(*) El tipus de retenció aplicable el 2025 és el 19 per 100. Les retencions suportades sobre els rendiments del capital mobiliari han d'incloure's en la casella **[0597]** de la declaració. [\(Tornar\)](#)

4. Participacions preferents o d'uns altres valors rebuts en substitució d'aquestes:

a. Conversió de participacions preferents en obligacions:

Valor de conversió = 38.100

menys: valor d'adquisició participacions preferents = 40.000

Rendiments negatius (38.100 – 40.000) = – 1.900

b. Bescanvi d'obligacions en accions:

Valor en Borsa accions rebudes (5.000 x 8,10) = 40.500

menys Cost obligacions entregades = 38.100

Rendiments positius (40.500 – 38.100) = 2.400

Retencions (No sujeto a retenció)

Total a computar $(2.400 - 1.900) = 500$

Determinació del rendiment net total a integrar en la base imposable de l'estalvi

Total ingressos íntegres $[450 + 1.440 + 1.502 + 37 + 500] = 3.929$

Despeses fiscalment deduïbles (despeses d'administració i dipòsit de les accions T.P.S.) = 90

Rendiment net $(3.929 - 90) = 3.839$

Total retencions suportades $(85,50 + 285,38 + 7,03) (*) = 377,91$

(*) El tipus de retenció aplicable el 2025 és el 19 per 100. Les retencions suportades sobre els rendiments del capital mobiliari han d'incloure's en la casella **[0597]** de la declaració. [\(Tornar\)](#)

B. Rendiments del capital mobiliari a integrar en la base imposable general (Arrendament de la cafeteria)

Es tracta de l'arrendament d'un negoci en funcionament, en què conjuntament amb el local se cedeixen les instal·lacions, el mobiliari, la clientela, etc. Per consegüent, el rendiment del capital obtingut ha d'integrar-se en la base imposable general.

La determinació del rendiment net s'efectua conforme al següent detall:

a. Ingressos íntegres:

Canon arrendatíci $(1.300 \times 12 \text{ mesos}) = 15.600$

b. Despeses deduïbles:

Rebut I.B.I. = 800

Reparació aire condicionat = 1.100

Despeses d'administració = 360

Amortització local = 900

Amortització mobiliària $(10\% \text{ s/ } 15.000) = 1.500$

Total $(800 + 1.100 + 360 + 900 + 1.500) = 4.660$

c. Rendiment net $(15.600 - 4.660) = 10.940$

d. Reducció = 0

e. Rendiment net reduït = 10.940

f. Retencions suportades $(19\% \text{ s/ } 15.600) (*) = 2.964$

(*) El tipus de retenció aplicable el 2025 és el 19 per 100. Les retencions suportades sobre els rendiments del capital mobiliari han d'incloure's en la casella **[0597]** de la declaració. [\(Tornar\)](#)

Quadre-resum: Fiscalitat dels contractes d'assegurances de vida o invalidesa i operacions de capitalització

Fiscalitat dels contractes d'assegurances de vida o invalidesa i operacions de capitalització

Concepte	Rendiment net del capital mobiliari	Reduccions de rendiment net
Prestacions en forma de capital derivades d'assegurances de vida	En assegurança de vida (CP - PS) essent: CP = Capital percebut PS = Primes satisfetes per supervivència	Règim transitori de contractes generadors d'increments o disminucions de patrimoni amb anterioritat a 01-01-1999 (DT 4a Llei IRPF): La part del rendiment net total corresponent a primes satisfetes amb anterioritat a 31-12 - 1994, generat amb anterioritat a 20-01-2006, es reduirà el percentatge del 14,28% per cada any que mitjanci entre l'abonament de la prima i el 31-12-1994.
	En assegurances que combinen la supervivència amb la defunció o la incapacitat (CP - PS - PCR) essent: CP = Capital percebut PS = Primes satisfetes per supervivència PCR = Primes satisfetes que correspongui al capital en risc per defunció o incapacitat amb el límit de 5% de la provisió matemàtica	Per determinar aquesta part del rendiment hauran d'aplicar-se successivament els següents coeficients de ponderació: (Prima x NÚM. anys fins al cobrament) ÷ Σ (cada prima x NÚM. anys fins al cobrament) Dies des de pagament prima fins a 20-01-2006 ÷ Dies des de pagament prima fins a data cobrament Límit màxim conjunt del capital diferit percebut des de l'1 de gener de 2015: 400.000 euros
Prestacions d'invalidesa en forma de capital	(CP - PS) * Es dona aquest mateix tractament a les prestacions derivades d'assegurances del qual beneficiari és el creditor hipotecari, amb certs requisits	No

Concepte	Rendiment net del capital mobiliari	Reduccions de rendiment net
Prestacions derivades d'operacions de capitalització en forma de capital diferit	(CP - PS)	No
Rendes vitalícies immediates derivades d'assegurances de vida o invalidesa	- anualitat x 40% si perceptor < 40 anys - anualitat x 35% si perceptor 40-49 anys - anualitat x 28% si perceptor 50-59 anys - anualitat x 24% si perceptor 60-65 anys - anualitat x 20% si perceptor 66-69 anys - anualitat x 8% si perceptor 70 o més anys	No
Rendes temporals immediats derivades d'assegurances de vida o invalidesa	- anualitat x 12% si d.r. ≤ 5 anys - anualitat x 16% si d.r. > 5 ≤ 10 anys - anualitat x 20% si d.r. > 10 ≤ 15 anys - anualitat x 25% si d.r. > 15 anys essent d.r. = durada de la renda	No
Rendes temporals o vitalícies diferides	$a + [(VA - PS) \div N]$ essent: a = anualitat x percentatge segons edat del perceptor o durada de la renda (el mateix de rendes temporals o vitalícies immediates) VA = Valor actual financer actuarial de la renda que es constitueix PS = Import de les primes satisfetes N = núm. d'anys de durada de la renda temporal, amb el màxim de 10 anys. Si la renda és vitalícia, es prendrà com divisor 10 anys	No

Concepte	Rendiment net del capital mobiliari	Reduccions de rendiment net
	Nota: Quan les rendes hagin estat adquirides a títol gratuït entre vius, el RCM serà, exclusivament, el resultat d'aplicar a cada anualitat el percentatge que correspongui les rendes temporals o vitalícies immediates.	
Rendes diferides percebudes com a prestacions per jubilació i invalidesa, quan no hagi existit mobilització de les provisions durant la vigència de l'assegurança	Excés de la prestació sobre les primes satisfetes (a partir del moment en què la quantia de la prestació excedeixi l'import total d'aquestes primes) Nota: en cas que la renda hagi estat adquirida a títol gratuït entre vius, el RCM serà l'excés de la prestació sobre el valor actual actuarial de les rendes en el moment de constitució de les mateixes.	No
Extinció de rendes temporals o vitalícies per l'exercici del dret de rescat	Import del rescat + rendes satisfetes fins al moment rescat - primes satisfetes - quanties que hagin tributat com RCM conforme als apartats anteriors Nota: quan les rendes hagin estat adquirides a títol gratuït entre vius o es tracti de rendes constituïdes abans de 01-01-1999, es restarà addicionalment la rendibilitat acumulada fins a la constitució de les rendes.	No
Assegurances de vida en els que el prenedor assumeix el risc de la inversió "unit linked"	A. Si no resulta d'aplicació la regla especial d'imputació temporal (art.14.2.h, Llei IRPF): En funció de que la percepció es percebi en forma de capital o de renda, s'aplicaran les regles comentades en els anteriors apartats.	No

Concepte	Rendiment net del capital mobiliari	Reduccions de rendiment net
	B. Si resulta d'aplicació la regla especial d'imputació temporal (art.14.2.h, Llei IRPF): Rendiment net anual = diferència del valor liquidatiu entre els actius afectes a la pòlissa al final i al començament del període impositiu	
Nota al quadre: (1) Quan aquestes rendes s'haguessin constituït amb anterioritat a 01-01-1999, la rendibilitat és únicament el resultat d'aplicar els percentatges assenyalats per a les rendes vitalícies o temporals immediats, segons correspongui. Vegeu la DT cinquena de la Llei de l'IRPF. (Tornar)		

Capítol 6. Rendiments d'activitats econòmiques. Qüestions generals

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar com calcular els rendiments derivats de la seva activitat econòmica, incloent informació sobre els béns afectes a l'empresa, els diferents mètodes d'estimació de renda (incloent informació sobre les incompatibilitats i renúncies entre ells) així com sobre pagaments fraccionats i retencions.

Concepte de rendiments d'activitats econòmiques

Normativa: Art. 27.1 i 2 Llei IRPF

A. En general

Es consideraran rendiments íntegres d'activitats econòmiques, segons l'article 27.1 de la Llei de l'IRPF, aquells que, procedint del treball personal i del capital conjuntament, o d'un només d'aquests factors, suposin per part del contribuent l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans o d'un d'ambdós, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis.

D'acord amb aquesta redacció legal, el concepte de rendiments d'activitats econòmiques ve delimitat per la concurrència de les dues següents notes:

- **Existència d'una organització autònoma de mitjans de producció o de recursos humans.**
- **Finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis.**

B. En particular

En particular, tenen la consideració de rendiments d'activitats econòmiques, els que procedeixin de l'exercici de:

- Activitats extractives.
- Activitats de comerç.
- Activitats de prestació de serveis.
- Activitats d'artesania.
- Activitats agrícoles, ramaderes i forestals.
- Activitats de fabricació.

- Activitats pesqueres.
- Activitats de construcció.
- Activitats mineres.
- Professions liberals, artístiques o esportives.

C. Socis de societats dedicades a la prestació de serveis professionals

Es consideraran rendiments d'activitats econòmiques els rendiments obtinguts pel soci contribuent que compleixin els següents requisits:

1. Que procedeixin d'una entitat en capital del qual participi, això és, en què el contribuent tingui la condició de soci.
2. Que derivin de la realització d'activitats professionals.

Han de tractar-se de les activitats realitzades pel soci a favor de la societat o prestades per la societat per mitjà dels seus socis. En aquesta activitat han de distingir-se amb caràcter general a efectes fiscals dues relacions jurídiques: l'establerta entre el soci i la societat, en virtut de la qual el soci presta els seus serveis a aquella, constituint la retribució de la societat al soci renda del soci a integrar en el seu IRPF, i la relació mantinguda entre el clienta i la societat, de la qual retribució satisfeta pel clienta a la societat constitueix renda de la societat a integrar en l'impost sobre societats.

3. Que aquestes activitats professionals estiguin incloses en la Secció Segona de les Tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques, aprovades pel Reial decret legislatiu 1175/1990, de 28 de setembre.

Quant a l'activitat professional que ha de desenvolupar la societat s'inclouen tant a les societats professionals de la Llei 2/2007, de 15 març, de societats professionals (BOE de 16 de març), com qualsevol altra societat objecte social del qual compregui la prestació dels serveis professionals inclosos a la secció segona de les tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques.

A més, serà necessari que l'activitat desenvolupada pel soci en la societat sigui precisament la realització dels serveis professionals que constitueixen l'objecte de l'entitat, havent d'entendre's incloses, dins tals serveis, les tasques comercialitzadores, organitzatives o de direcció d'equips, i serveis interns oferts a la societat dins aquesta activitat professional.

Finalment, assenyalar, que als efectes de qualificar els rendiments íntegres d'activitats econòmiques obtinguts per socis professionals a l'empara de l'article 27.1, tercer paràgraf Llei de l'IRPF, en la redacció donada per la Llei 26/2014, el terme "inclòs" a què fa menció aquest precepte exigeix únicament i exclusivament que el contribuent estigui comprès o catalogat de manera obligatòria per imperatiu legal dins els supòsits de cotització en el Règim Especial de Treballadors Autònoms segons l'art.305.2.b) LGSS no essent necessari que a més compleixi el requisit formal d'estar donat d'alta efectivament en aquest règim especial a l'empara de l'article 307 LGSS. Vegeu sobre això el Fonament de Dret Cinquè de la Sentència del Tribunal Suprem núm. 1.250/2025, de 8 d'octubre (Sala del Contenciós), recaiguda en el recurs de cassació núm. 5528/2023 (ROJ : STS 4364/2025). I en el mateix sentit, s'expressa la STS núm. 1313/2025 de data 20 d'octubre de 2025 (ROJ : STS 4614/2025).

4. Que el contribuent estigui inclòs, a aquest efecte, en el règim especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms, o en una mutualitat de previsió social que actui com a alternativa a l'esmentat règim especial conforme al que preveu la disposició addicional quinzena de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Tingui-se en compte que la disposició addicional quinzena de la Llei 30/1995 ha estat derogada per la disposició derogatòria única.3 del Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei General de la Seguretat Social, que en la seva disposició addicional divuitena regula l'enquadrament

dels professionals col·legiats a l'efecte de la seva integració a la Seguretat Social en termes similars a l'esmentada disposició addicional quinzena de la Llei 30/1995.

Vegeu l'article 305 del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre (BOE de 31 d'octubre), que delimita el camp d'aplicació del Règim Especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms.

En cas contrari (això és, si està inclòs en el règim general de la Seguretat Social), la qualificació de tals serveis haurà de ser la de treball personal conforme al que estableix l'article 17.1 de la Llei de l'IRPF.

Sens perjudici de l'anterior i independentment de la naturalesa que correspongui a la retribució corresponent a aquests serveis, ha de tenir-se en compte que en tractar-se d'operacions entre persones o entitats vinculades es realitzarà pel seu valor de mercat, en els termes previstos en l'article 18 de la LIS.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Operacions vinculades

Conforme a l'article 18 de la LIS les relacions de vinculació es donen en les operacions realitzades entre:

- *Una entitat i els seus socis o partícips,*
- *Una entitat i els seus consellers o administradors de dret i de fet,*
- *Una entitat i els cònjuges o persones unides per relacions de parentesc en línia directa o col·lateral, per consanguinitat o afinitat fins al tercer grau dels socis o partícips, consellers o administradors,*
- *Una entitat i els consellers o administradors d'una altra entitat, quan ambdues entitats pertanyin a un grup.*

Quan la vinculació es defineixi en funció de la relació sociosocietat, la participació del soci haurà de ser igual o superior al 25 per 100.

En el supòsit de retribucions per l'exercici de les seves funcions de consellers o administradors d'entitats, no se segueixen les regles de les relacions de vinculació, perquè així l'estableix expressament l'article 18.2 de la LIS, i per tant aquestes retribucions queden excloses de l'àmbit de les operacions vinculades que es regula en l'article 41 de la Llei IRPF.

D. Arrendamiento de béns immobles

Es considera que l'arrendament d'immobles es realitza com a activitat econòmica, únicament quan per a l'ordenació d'aquesta s'utilitzi, com a mínim, una persona empleada amb contracte laboral i a jornada completa.

Delimitació dels rendiments d'activitats econòmiques

Introducció

Malgrat ser única la definició legal dels rendiments d'activitats econòmiques la que recull en l'article 27.1 de la Llei de l'IRPF, cal diferenciar dins els mateixos els derivats de l'exercici d'activitats empresarials i professionals i, dins les primeres (activitats empresarials), les de naturalesa mercantil i no mercantil.

La importància d'aquestes distincions radica en el diferent tractament fiscal d'uns i altres rendiments, en aspectes tan assenyalats com són la subjecció a retenció o a ingrés a compte, les obligacions de caràcter comptable i registral a càrrec dels titulars d'aquestes activitats i la declaració separada dels mateixos.

No obstant això, el model de declaració de l'IRPF atenent la necessitat reclamada per part del col·lectiu de contribuents titulars d'activitats econòmiques i dels col·laboradors socials, ha adoptat des de l'exercici 2021 una codificació o nomenclatura de tipus d'activitats, única i comú per a les principals figures tributàries, amb la finalitat d'harmonitzar i homogeneïtzar els codis utilitzats per al registre de les dades i facilitar el flux d'informació, indispensables per optimitzar la gestió dels diferents impostos que els afecten, la seva adequada coordinació amb els censos tributaris i registres exigits per al compliment de les seves obligacions fiscals i, finalment, millorar l'assistència a aquest col·lectiu en l'exercici dels seus drets i en el compliment de les seves obligacions.

Per això, des de l'exercici 2021 s'han inclòs en l'emplenament de la declaració de l'IRPF nous codis i tipus d'activitats econòmiques, amb el propòsit d'estendre-ho gradualment a unes altres declaracions tributàries. Vegeu sobre això els [tipus i claus d'activitats econòmiques](#) en l'IRPF que es comenten en l'apartat corresponent d'aquest Capítol.

Distinció entre rendiments d'activitats empresarials i professionals i entre activitats empresarials mercantils i no mercantils

A. Distinció entre rendiments d'activitats empresarials i professionals

La normativa reguladora de l'IRPF estableix com a regles de diferenciació les següents:

1. Regles generals

- **Són rendiments d'activitats professionals** els que derivin de l'exercici de les activitats incloses en les Seccions Segona (activitats professionals de caràcter general) i Tercera (activitats professionals de caràcter artístic o esportiu) de les Tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE), aprovades pel Reial decret legislatiu 1175/1990, de 28 de

setembre (BOE de 29 de setembre); mentre que **són rendiments d'activitats empresarials** els que procedeixin d'activitats incloses com a tals en la Secció Primera de les esmentades Tarifes [Art. 95.2 a) Reglament IRPF].

En relació amb les activitats professionals desenvolupades per entitats en règim d'atribució de rendes ha de matisar-se que, malgrat que aquestes entitats hagin de tributar per la Secció Primera de les Tarifes de l'IAE per l'exercici de tals activitats, aquestes mantenen a l'efecte de l'IRPF el seu caràcter d'activitats professionals i no empresarials, d'acord amb el que disposa l'apartat 3 de la regla 3a de la Instrucció d'aplicació del Reial decret legislatiu 1175/1990, de 28 de setembre, pel qual s'aproven les tarifes i la instrucció de l'impost sobre activitats econòmiques.

Conforme a aquest criteri, **són rendiments d'activitats professionals els obtinguts, mitjançant l'exercici lliure de la seva professió**, sempre que aquest exercici suposi l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans o d'un d'ambdós, entre d'altres, per: veterinaris, arquitectes, metges, advocats, notaris, registradors, actuaris d'assegurances, agents i corredors d'assegurances, cantants, mestres i directors de música, expenedors oficials de loteries, apostes esportives i altres jocs inclosos en la xarxa de l'entitat pública empresarial Loterías y Apuestas del Estado.

- **No es consideren rendiments d'activitats professionals**, les quantitats que percebin les persones que, a sou d'una empresa per les funcions que realitzen en la mateixa, venguen obligades a inscriure's en els seus respectius col·legis professionals i, en general, les derivades d'una relació de caràcter laboral o dependent. Aquestes quantitats es comprenen entre els rendiments del treball, en apartat del qual han de declarar-se (Art. 95.3 Reglament IRPF).
- **Són rendiments empresarials els derivats, entre d'altres, de les següents activitats** : extractives, mineres, de fabricació, confecció, construcció, comerç a l'engròs, comerç al detall, serveis d'alimentació, de transport, d'hostaleria, de telecomunicació, etc.

2. Regles particulars

Les dificultats que poden presentar-se a l'hora de qualificar correctament determinats supòsits concrets de rendiments han propiciat que la normativa reguladora de l'IRPF tingui en compte i reguli específicament els següents casos particulars:

2.1. Autors o traductors d'obres

Normativa: Arts. 17.2 d) Llei IRPF i 95.2 b) 1r Reglament IRPF

Els rendiments derivats de l'elaboració d'obres literàries, artístiques o científiques, sempre que se cedeixi el dret a la seva explotació, constitueixen **rendiments del treball**, llevat de quan aquesta activitat suposi l'ordenació per compte propi dels mitjans de producció i de recursos humans, o d'un d'ambdós, amb la finalitat d'intervenir en la producció de béns o serveis, cas en què els rendiments es qualifiquen de **derivats d'activitats econòmiques**. En cas que així succeeixi els rendiments són

- **empresarials** quan els propis autors o traductors editen directament les seves obres, i
- **professionals** si els autors o traductors cedeixen l'explotació de les mateixes a un tercer.

Finalment, quan el beneficiari o perceptor dels drets d'autor sigui un tercer diferent de l'autor o traductor (per exemple, hereus), constitueixen per al perceptor **rendiments del capital mobiliari**.

2.2. Comissionistes

Normativa: Art. 95.2 b) 2n Reglament IRPF

Són rendiments professionals els obtinguts pels comissionistes quan la seva activitat es limiti a acostar o a aproximar a les parts interessades per a la celebració d'un contracte.

Al contrari, quan, a més de la funció descrita anteriorment, assumeixin el risc i ventura de les operacions mercantils en les que participin, **el rendiment** haurà de qualificar-se com **empresarial**.

Constitueixen **rendiments del treball** els derivats de la relació laboral especial amb l'empresa a la que els comissionistes o agents comercials representen i que no suposen una ordenació per compte propi de mitjans de producció i/o recursos humans.

2.3. Professors

Normativa: Art. 95.2 b) 3r Reglament IRPF

Tenen la consideració de **rendiments** derivats d'activitats **professionals** els obtinguts per aquestes persones, sigui quina sigui la naturalesa dels ensenyaments que imparteixin, sempre que exerceixin aquesta activitat, bé en el seu domicili, en cases particulars o en acadèmia o establiment obert, sense relació laboral o estatutària.

Si la relació de la que és procedent la remuneració fos laboral o estatutària, els **rendiments** es comprendran entre els derivats del **treball**.

Per part seva, l'ensenyament en acadèmies o establiments propis tindrà la consideració d'**activitat empresarial**.

2.4. Conferències, col·loquis, seminaris i similars

Normativa: Arts. 17.2 c) i 17.3 Llei IRPF

Els rendiments derivats d'impartir cursos, conferències, col·loquis, seminaris i similars tenen la consideració de **rendiments del treball**, fins i tot quan aquestes activitats s'ofereixin al marge d'una relació laboral o estatutària.

No obstant això, quan tals activitats suposin l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans o d'un d'ambdós, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis (per exemple, quan el contribuent ja vingués exercint activitats econòmiques i la seva participació en les conferències, col·loquis o cursos es correspongui amb matèries relacionades directament per tal de l'activitat, de manera que pugui entendre's que es tracta d'un servei més de la seva activitat, o en els supòsits en què s'intervinguí com organitzador dels cursos o es participi en els resultats pròspers o adversos que derivin dels mateixos), els rendiments obtinguts es qualificaran de rendiments derivats de l'exercici d'activitats professionals.

B. Distinció entre rendiments d'activitats empresarials mercantils i no mercantils

D'acord amb la normativa mercantil, no tenen la consideració d'activitats empresarials mercantils les agrícoles, les ramaderes i les activitats d'artesania, sempre que en aquest últim cas les vendes dels objectes construïts o fabricats pels artesans es realitzin per aquests en els seus tallers. La resta d'activitats empresarials es reputen mercantils.

Quadre: qualificació fiscal dels rendiments obtinguts en el desenvolupament de determinades activitats

Qualificació fiscal dels rendiments obtinguts en el desenvolupament de determinades activitats

Activitat	Situacions	Qualificació
Professors	En acadèmia pròpia	Empresarial
	A domicili, classes particulars	Professional
	En Instituts, Col·legis, Universitats, etc., amb relació laboral o estatutària	Treball
Agents comercials i comissionistes	Acosten o aproximen a les parts interessades sense assumir el risc i ventura de les operacions	Professional
	Assumeixen el risc i ventura de les operacions mercantils o operen en nom propi	Empresarial
	Amb relació laboral (de caràcter comú o especial) amb l'empresa que representen sense ordenació per compte propi de mitjans de producció i/o recursos humans	Treball
Advocats	Quantitats percebudes en torn d'ofici	Professional
	Quantitats percebudes en l'exercici lliure de la seva professió	Professional
	Quantitats percebudes a sou d'una empresa (encara que figurin inscrits en els seus respectius Col·legis professionals)	Treball
Propietat intel·lectual o industrial	Autors que editen les seves pròpies obres	Empresarial
	Autors que no editen les seves pròpies obres i ordenen per compte propi mitjans de producció	Professional

Activitat	Situacions	Qualificació
	Autors que no editen les seves obres i no ordenen mitjans de producció	Treball
Conferències, col·loquis, seminaris i similars	Amb caràcter general	Treball
	Si existeix ordenació per compte propi de mitjans de producció	Professional
Missatgers		Treball
Agents, subagents i corredors d'assegurances i els seus col·laboradors mercantils (1)		Professional
Venedors del cupó de l'ONCE		Treball
Expedidors oficials de la xarxa comercial de l'entitat pública empresarial de Loterías y Apuestas del Estado (LAE)		Professional
Farmacèutics	Venda de productes farmacèutics	Empresarial
	Anàlisi i elaboració de fórmules magistrals	Professional
Notaris, Registradors i Agents de Duanes		Professional

(1) Els treballadors d'entitats asseguradores o dels mediadors anteriors, encara que produeixin excepcionalment alguna assegurança, perceben rendiments del treball. [\(Tornar\)](#)

Claus d'activitats econòmiques en IRPF

Actualment, la nomenclatura que els obligats tributaris han d'utilitzar per determinar el seu tipus d'activitat econòmica varia d'una declaració tributària a una altra. Així, fins a l'exercici 2021, en la declaració de l'IRPF la classificació d'aquestes activitats atenia al tractament fiscal que corresponia a cadascuna en funció de la seva subjecció a retenció o a ingrés a compte o les obligacions de caràcter comptable i registral a càrrec dels titulars d'aquestes activitats, i diferia de l'oferta, per exemple, en les declaracions de l'impost sobre el valor afegit o en la declaració censal d'alta en el cens d'empresaris professionals i retenidors, de manera que una mateixa activitat es registrava de manera diferent segons la declaració tributària de què es tractés.

Per tal d'harmonitzar la nomenclatura utilitzada a aquests efectes en l'emplenament de les diferents declaracions tributàries, i atenent així la petició formulada de manera reiterada pel col·lectiu de contribuents titulars d'activitats econòmiques, es va implementar en la declaració de l'IRPF 2021 una nova codificació de les mateixes amb l'objectiu de fer-la extensiva progressivament a les altres declaracions tributàries.

Des d'aquesta última perspectiva, des de l'exercici 2021 el model de declaració distingeix els següents tipus i claus d'activitats econòmiques en estimació directa:

Clau	Tipus d'activitat
A01	Arrendadors de béns immobles urbans
A02	Ramaderia independent
A03	Resta d'activitats empresarials no incloses en uns altres apartats
A04	Activitats professionals de caràcter artístic o esportiu
A05	Resta d'activitats professionals
B01	Activitat agrícola
B02	Activitat ramadera dependent
B03	Activitat forestal
B04	Producció de musclo en bat
B05	Activitat pesquera, excepte l'activitat de producció de musclo en bat

Elements patrimonials afectes a una activitat econòmica

Criteris d'afectació de béns i drets a l'exercici d'una activitat econòmica

Normativa: Arts. 29 Llei IRPF i 22 Reglament IRPF

D'acord amb la normativa de l'IRPF, els criteris d'afectació de béns i drets a l'exercici d'una activitat econòmica són els següents:

1. Són béns i drets afectes a una activitat econòmica els necessaris per a l'obtenció dels rendiments empresarials o professionals.

Conforme a aquest criteri, es consideren expressament afectes els següents elements patrimonials:

- a. Els béns immobles en els que es desenvolupa l'activitat.
- b. Els béns destinats als serveis econòmics i socioculturals del personal al servei de l'activitat.
- c. Qualsevol altres elements patrimonials necessaris per a l'obtenció dels respectius rendiments.

D'acord amb el que ha exposat, no poden considerar-se afectes aquells béns destinats a l'**ús particular** del titular de l'activitat, com els d'esbargiment o esbarjo.

Important: en cap cas, tenen la consideració d'elements patrimonials afectes a una activitat econòmica els actius representatius de la participació en fons propis d'una entitat (accions o participacions) i de la cessió de capitals a tercers com, per exemple, tota mena de comptes bancaris.

2. Els elements afectes han d'utilitzar-se només per als fins de l'activitat.

Conforme a aquesta nota característica, no poden considerar-se afectes aquells béns i drets que s'utilitzin **simultàniament** per a activitats econòmiques i per a necessitats privades, llevat que la utilització per a aquestes últimes sigui **accessòria i notòriament irrellevant**.

Sobre això, **es consideren utilitzats per a necessitats privades de forma accessòria i notòriament irrellevant**, els béns de l'immobilitzat adquirit i utilitzat per al desenvolupament de l'activitat econòmica que es destinin a l'ús personal del contribuent en dies o hores inhàbils durant els quals s'interromp l'exercici de l'activitat.

Aquesta excepció no és aplicable als automòbils de turisme i els seus remolcs, les motocicletes i les aeronaus o embarcacions esportives o d'esbarjo. Aquests béns únicament tindran la consideració d'elements patrimonials afectes al desenvolupament d'una activitat econòmica quan s'utilitzin exclusivament per als fins de la mateixa, sense que en cap cas puguin considerar-se afectes en el supòsit d'utilitzar-se també per a necessitats privades, ni tan sols encara que aquesta utilització sigui accessòria i notòriament irrellevant.

Tanmateix, com a excepció de l'excepció, s'admet la utilització per a necessitats privades (sempre que sigui de forma accessòria i notòriament irrellevant) sense perdre per això la seva condició de béns afectes, dels automòbils de turisme i altres mitjans de transport que, estant inclosos en l'enumeració del paràgraf anterior, es relacionen a continuació:

- a. Els vehicles mixtos destinats al transport de mercaderies.
- b. Els destinats a la prestació de serveis de transport de viatgers mitjançant contraprestació.
- c. Els destinats a la prestació de serveis d'ensenyament de conductors o pilots mitjançant contraprestació.
- d. Els destinats a desplaçaments professionals de representants o agents comercials.
- e. Els destinats a ser objecte de cessió d'ús amb habitualitat i onerositat.

A aquests efectes, es consideren automòbils de turisme, remolcs, ciclomotors i motocicletes, els definits com a tals en l'Annex del Reial decret legislatiu 339/1990, de 2 de març, pel qual s'aprova el text articulat de la Llei sobre Trànsit, Circulació de Vehicles de Motor i Seguretat Viària i a partir del 31 de gener de 2016 en l'Annex I del Reial decret legislatiu 6/2015, de 30 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei sobre Trànsit, Circulació de Vehicles de Motor i Seguretat Viària., així com els definits com vehicles mixtos en aquests annexos i, en qualsevol cas, els denominats vehicles qualsevol terreny o tipus "jeep".

3. La utilització necessària i exclusiva per als fins de l'activitat d'un bé divisible pot recaure únicament sobre una determinada part del mateix (afectació parcial) i no necessàriament sobre la seva totalitat.

Quan es tracti d'elements patrimonials que serveixin només parcialment amb l'objectiu de l'activitat, l'afectació s'entendrà limitada a aquella part dels mateixos que realment s'utilitzi en l'activitat de què es tracti. En aquest sentit, només es consideraran afectades aquelles parts dels elements patrimonials que siguin susceptibles d'un aprofitament separat i independent de la resta, sense que en cap cas siguin susceptibles d'afectació parcial els elements patrimonials indivisibles.

L'afectació parcial d'un element patrimonial comporta importants conseqüències fiscals ja que, els ingressos i les despeses corresponents a aquesta part del bé han d'incloure's entre els corresponents a l'activitat econòmica a què estigui afecte.

Precisions:

Per al càlcul del rendiment net d'una activitat econòmica en estimació directa, en el cas d'utilització d'un immoble en part com a habitatge habitual, en part per a l'exercici de l'activitat, ha de diferenciar-se entre les despeses derivades de la titularitat de l'habitatge i les despeses corresponents als subministraments de l'immoble.

Tractant-se de les despeses derivades de la titularitat de l'habitatge, com ara amortitzacions, IBI, comunitat de propietaris, etc, sí resulten deduïbles en proporció a la part de l'habitatge afectat al desenvolupament de l'activitat i al seu percentatge de titularitat en l'immoble referit.

En el cas de les despeses corresponents a subministraments ha de tenir-se en compte la regla 5a de l'apartat 2 de l'article 30 de la Llei de l'IRPF relativa a les despeses deduïbles per determinats subministraments quan l'empresari o professional exerceixi la seva activitat en el seu propi habitatge habitual comentari del qual figura en el Capítol 7 d'aquest Manual.

4. No s'entenen afectats aquells elements patrimonials que, essent de la titularitat del contribuent, no figurin en la comptabilitat o registres oficials de l'activitat econòmica (llibre registre de béns d'inversió) que estigui obligat a portar el contribuent, llevat que hi hagi una prova en contra.

5. En cas de matrimoni, l'afectació d'un element patrimonial està condicionada al fet que la seva titularitat sigui privativa del cònjuge que exerceix l'activitat, o bé, que sigui de guanys o comú a ambdós cònjuges.

Si s'utilitza un element comú o de guanys, el titular ha de considerar-ho plenament afectat a l'activitat, encara que l'esmentat bé pertanyi a ambdós cònjuges. Per contra, els béns privats del cònjuge que no exerceix l'activitat econòmica no poden considerar-se afectes a la mateixa, sinó que tenen la consideració d'elements patrimonials cedits.

Per tant, tindran la consideració d'elements patrimonials afectes en la seva totalitat a l'activitat econòmica del cònjuge empresari, els elements de la qual titularitat sigui comú a ambdós cònjuges (no necessàriament elements de guanys), encara que un d'ells no desenvolupi l'activitat.

I com a conseqüència d'aquesta regla d'afectació, la utilització de béns o drets propietat d'ambdós, pel cònjuge empresari o professional en el desenvolupament de la seva activitat, no donarà lloc a despesa deduïble en aquest ni a rendiment de capital en l'altre cònjuge, per la **cessió d'ús** efectuada sobre la part del bé corresponent a aquest altre cònjuge. (art. 30.2.regla 3a, segon paràgraf de la Llei de l'IRPF).

D'acord amb l'anterior, els elements patrimonials comuns tindran per a cadascun dels cònjuges el següent tractament:

- El cònjuge, titular de l'activitat, podrà deduir, com a despeses deduïbles, totes les despeses que generin els mateixos, incloses les amortitzacions.
- En el cònjuge no exercent, aquests elements patrimonials comuns no tindran incidència alguna, és a dir, que no haurà d'imputar cap ingrés ni cap despesa.

Quadre - resum: criteris d'afectació a fins de l'activitat econòmica

Elements patrimonials	Ús dels elements patrimonials	Regles sobre l'afectació en l'IRPF	Excepcions
Divisibles (exemple, béns immobles)	Parcial Quan parteix d'elements patrimonials siguin susceptibles d'un aprofitament separat i independent de la resta.	L'afectació s'entendrà limitada a aquella part dels mateixos que realment s'utilitzi en l'activitat de què es tracti.	No hi ha excepcions.
Indivisibles	Alternatiu Aquells elements patrimonials que, per les seves característiques materials, no són susceptibles de destinar-se simultàniament (sinó alternativament) a una activitat privada i a una econòmica.	Només s'admet la seva utilització per a necessitats privades del contribuent sempre que sigui de forma accessòria i notòriament irrellevant (això és, en dies o hores inhàbils durant els quals s'interromp l'exercici de l'activitat econòmica).	Excepció : no s'aplica, llevat de certs supòsits, als automòbils de turisme i els seus remolcs, ciclomotors, motocicletes, aeronaus o embarcacions esportives o d'esbarjo". Art. 22.4 Reglament IRPF

Exemples:

1. El senyor V.R.V., advocat en exercici, utilitza l'ordinador del seu despatx professional per a assumptes particulars en determinats dies festius.

La utilització de l'ordinador, que objectivament té el caràcter d'immobilitzat adquirit i utilitzat per al desenvolupament de l'activitat professional, en dies inhàbils està expressament recollida en el Reglament com una excepció al requisit de l'exclusivitat de l'afectació, per la qual cosa, en aquest cas, l'ordinador pot considerar-se en la seva totalitat com un bé afecte.

2. El senyor SA M., taxista, sol utilitzar el seu vehicle en certs dies de descans per anar al camp amb la seva família.

La utilització del taxi per a necessitats privades en dies inhàbils en els que s'interromp el normal exercici de l'activitat, no impedeix considerar aquest vehicle plenament afecte a l'activitat empresarial desenvolupada pel seu titular, en tractar-se d'un vehicle destinat al transport de viatgers mitjançant contraprestació i aparèixer expressament exceptuat del requisit d'exclusivitat absoluta aplicable amb caràcter general als automòbils de turisme.

3. El senyor A.A.R., medico oftalmòleg, utilitza dues habitacions del seu habitatge exclusivament com consulta. Aquestes habitacions, que tenen 40 m² i així consta en la corresponent alta de l'impost sobre activitats econòmiques, representen el 30 per 100

de la superfície total de l'habitatge habitual. Pot considerar-se afectada a l'activitat professional la superfície utilitzada per a consulta i, consegüentment, deduir-se dels rendiments de l'activitat les despeses corresponents a aquesta superfície?

La part de l'habitatge utilitzada exclusivament com consulta pot considerar-se afectada a l'activitat professional desenvolupada pel seu titular; per tant, les despeses pròpies i específics d'aquesta part de l'habitatge poden deduir-se dels rendiments íntegres de l'activitat professional.

Traspàs d'elements patrimonials del patrimoni personal al patrimoni empresarial o professional: afectació

Normativa: Arts. 28.3 Llei IRPF i 23 Reglament IRPF

El patrimoni empresarial o professional està constituït per tots aquells béns o drets integrats en l'àmbit organitzatiu d'una activitat econòmica exercida pel seu titular.

Per part seva, el patrimoni particular comprèn la resta de béns o drets de la qual titularitat correspon igualment al contribuent, però que no estan afectes al desenvolupament de cap activitat econòmica.

Els **principis i regles** que regeixen l'afectació de béns o drets són els següents:

- La incorporació d'un bé a l'activitat econòmica des del patrimoni personal del contribuent titular de la mateixa **no produeix alteració patrimonial a efectes fiscals mentre el bé continuï formant part del seu patrimoni.**
- L'element patrimonial s'incorpora a la comptabilitat del contribuent pel **valor d'adquisició que tingués el mateix en el moment de l'afectació.**

Aquest valor està format per:

- Quan l'adquisició de l'element patrimonial s'hagués produït **a títol onerós** per la suma de l'import real pel qual es va efectuar l'adquisició, el cost de les inversions i millores efectuades en l'element patrimonial i les despeses i els tributs inherents a l'adquisició, exclosos els interessos, satisfets per l'adquirent. Aquest valor es minora en l'import de les amortitzacions fiscalment deduïbles, computant-se en qualsevol cas l'amortització mínima, independentment de l'efectiva consideració d'aquesta com a despesa.
- Quan l'adquisició de l'element patrimonial s'hagués produït **a títol lucratiu** pel titular de l'activitat, s'aplicaran les regles anteriors, si bé com a import real de l'adquisició es prendrà el valor d'adquisició a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions, sense que pugui excedir el valor de mercat.

Nota: els components del [valor d'adquisició](#) es comenten més detalladament en el Capítol 11 d'aquest Manual.

- S'entendrà que **no ha existit afectació si l'element patrimonial s'aliena abans de transcorreguts 3 anys des d'aquesta.**

Traspàs d'elements patrimonials del patrimoni empresarial o professional al patrimoni personal: desafectació

Normativa: Arts. 28.3 Llei IRPF i 23 Reglament IRPF

Principis i regles de la desafectació

Els principis i regles de la desafectació de béns o drets són els següents:

- El traspàs d'actius fixos des de l'àmbit empresarial al personal del contribuent **no produeix alteració patrimonial mentre l'element patrimonial continuï formant part del seu patrimoni.**
- La incorporació del bé o dret al patrimoni personal s'efectua pel **valor net comptable del mateix a la data del traspàs.**

Els components del [valor comptable](#) es comenten en el Capítol 11.

- La desafectació **no precisa transcurs de temps algun perquè s'entengui consumada** des del moment en què aquesta es realitza.

No obstant això, si l'element patrimonial desafectat s'aliena abans que hagin transcorregut 3 anys des de la desafectació, fins i tot quant aquesta s'hagués produït com a conseqüència del cessament en l'activitat, **no resultaran aplicables els percentatges reductors** a què es refereix la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF en la determinació del guany patrimonial obtingut.

La disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF, estableix un règim especial de reducció aplicable als guanys patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials no afectes i als desafectats amb més de tres anys d'antelació a la data de transmissió, adquirits abans del 31 de desembre de 1994. El comentari detallat d'aquest [règim transitori de reducció](#) dels guanys patrimonials es conté en el Capítol 11.

Exemple:

El senyor F.R.G., metge estomatòleg, instal·la la seva consulta l'1 de gener de 2025 en un local de la seva propietat que ha romàs llogat des de la seva adquisició fins al 31 de desembre de 2017 i entre 31/12/17 i 31/12/19 s'ha destinat a ús propi, constant aquesta data recollida en el seu llibre registre de béns d'inversió.

L'esmentat local va ser adquirit pel senyor F.R.G. el dia 1 de maig de 1985 per l'equivalent a 60.000 euros, abonant el titular a més en concepte d'Impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats, notària i Registre de la Propietat, l'equivalent a 5.000 euros.

Durant els anys en què el local va estar llogat el valor d'adquisició de l'immoble ha estat superior al valor cadastral del mateix.

Per determinar la base de l'amortització, el valor del sòl s'estima que ascendeix a un import equivalent a 18.000 euros.

El dia 31 de maig de 2025 trasllada la seva consulta a un altre local, procedint a llogar novament el local anterior per 900 euros mensuals.

Determinar el tractament fiscal d'aquestes operacions i si el local pot considerar-se afecte a l'activitat durant l'exercici 2025.

Solució:

1. Afectació del local (01-01-2025):

L'afectació del local comercial a l'activitat professional s'entén produïda el dia 1 de gener de 2025, en complir-se a partir d'aquesta data els requisits d'utilització necessària i exclusiva del local per al desenvolupament de l'activitat i de comptabilització.

La incorporació del local al llibre registre de béns d'inversió ha de realitzar-se pel següent valor:

Import real de l'adquisició: 60.000

Despeses i tributs inherents a l'adquisició: 5.000

Total: 65.000

Menys: Amortització fiscalment deduïble (01-05-1985 a 31-12-2017) [\(1\)](#)

Any 1985: $(47.000 \times 1,5\%) \times 8/12 = 470$

Anys 1986 a 1998: $(47.000 \times 1,5\%) \times 13 = 9.165$

Anys 1999 a 2002: $(47.000 \times 2\%) \times 4 = 3.760$

Anys 2003 a 2017: $(47.000 \times 3\%) \times 15 = 21.150$

Total amortitzacions: 34.545

Valor d'afectació $(65.000 - 34.545) = 30.455$

Nota:

(1) A l'efecte de determinar la base de l'amortització, s'ha descomptat el valor del sòl (18.000 euros). Així mateix, s'ha pres com percentatge d'amortització per als anys 1985 a 1998, el percentatge de l'1,5 per 100, que va ser el fiscalment deduïble mentre el local va estar arrendat en els esmentats anys. Per als exercicis 1999 a 2002, el percentatge utilitzable és el 2 per 100 [Artículo 13.2, lletra a) del Reglament de l'IRPF vigent en els esmentats ejercicios]. Per als exercicis 2003 a 2017, el percentatge aplicable és el 3 per 100 [para els exercicis 2003 a 2006, article 13.2, lletra a), del Reglament de l'IRPF en la redacció donada al mateix pel Reial decret 27/2003, de 10 de gener, i per als exercicis 2007 a 2017, article 14.2, lletra a) del Reglament de l'IRPF]. [\(Tornar\)](#)

2. Desafectació del local (31-05-2025) [\(2\)](#)

En produir-se la desafectació del local el dia 31 de maig de l'any 2025, la incorporació del mateix al patrimoni personal del titular s'efectuarà pel valor net comptable del local a aquesta data. Aquest valor es determina de la següent manera:

Valor d'afectació = 30.455

Menys: Amortitzacions (01-01 -2025 a 31-05 -2025) [\(3\)](#)

Any 2025 : $(12.455 \times 3\%) \times 5/12 = 155,69$

Total amortitzacions: 155,69

Valor net comptable $(30.455 - 155,69) = 30.299,31$

Notes:

(2) El trasllat de la consulta a un altre local el 31 de maig de 2025 implica la seva desafectació de l'activitat econòmica realitzada pel seu titular. Tanmateix, el lloguer posterior del local no impedeix que el mateix es consideri com plenament afecte durant el període en el que va estar instal·lada la consulta (des de l'1 de gener de 2025 al 30 de maig de 2025). [\(Tornar\)](#)

(3) Les amortitzacions fiscalment computables coincideixen amb les practicades pel titular de l'activitat i corresponen al coeficient lineal màxim d'amortització per a aquest tipus d'element patrimonial, posat que determina el rendiment net per estimació directa simplificada. Coeficient màxim per a edificis, segons taula simplificada: 3 per 100. El valor del sòl (18.000 euros) no és objecte d'amortització. En conseqüència, el valor amortitzable és 12.455, diferència entre 30.455 (valor d'afectació) i 18.000 (valor del sòl). [\(Tornar\)](#)

Transmissions d'elements patrimonials afectes

Normativa: Arts. 37.1 n) Llei IRPF i 40.2 i 42 Reglament IRPF

La transmissió d'elements patrimonials afectes pertanyents a l'immobilitzat material o intangible de l'activitat econòmica origina guanys o pèrdues patrimonials que **no s'inclouen en el rendiment net de l'activitat**.

La quantificació del seu import i la seva tributació efectiva es realitza d'acord amb les regles contingudes en la Llei de l'IRPF per als **guanys i pèrdues patrimonials, amb la següent especialitat** : No es poden aplicar els coeficients reductors aplicables als béns adquirits amb anterioritat a 31 de desembre de 1994.

Vegeu en el Capítol 11 l'apartat dedicat a la [transmissió d'elements patrimonials afectes](#).

Mètode i modalitats de determinació del rendiment net de les activitats econòmiques

Normativa: Art. 16 Llei IRPF

Introducció

Els mètodes de determinació del rendiment net de les activitats empresarials, mercantils o no mercantils, i de les professionals són els següents:

- Estimació directa, que admet dues modalitats: normal i simplificada.
- Estimació objectiva, que s'aplica com a mètode voluntari a cadascuna de les activitats econòmiques, aïlladament considerades, que determini el Ministre d'Hisenda.

Sens perjudici del comentari detallat de cadascun dels mètodes i modalitats de determinació del rendiment net en els capítols corresponents del Manual, els quadres dels apartats següents recullen les notes més significatives de cadascun d'aquests mètodes i modalitats.

Important: el Reial Decret Llei 16/2025, de 23 de desembre (BOE de 24 de desembre), ha modificat, amb efectes des de l'1 de gener de 2025, la disposició transitòria trenta-dosena de la Llei de l'IRPF, per ampliar als períodes impositius 2025 i 2026 l'aplicació dels mateixos límits quantitatius excloents fixats per als exercicis 2016 a 2024: tant els relatius al volum de rendiments íntegres l'any immediatament anterior derivat de l'exercici d'activitats econòmiques (250.000 euros per al conjunt d'activitats econòmiques, excepte les agrícoles, ramaderes i forestals i 125.000 euros per a les operacions en les que existeixi obligació d'expedir factura quan el destinatari sigui empresari) com al volum de compres en béns i serveis (250.000 euros, excloses les adquisicions d'immobilitzat, per a totes les activitats en estimació objectiva-compreses també les activitats agrícoles, ramaderes i forestals-).

Cuadros: Mètodes i modalitats de determinació del rendiment net d'activitats econòmiques: estimació directa

Estimació directa (Vegeu Capítol 7)

Informació	Modalitat normal (EDN)	Modalitat simplificada (EDS)
Àmbit d'aplicació	Empresaris i professionals en els que concorri alguna d'aquestes dues circumstàncies: - Que l'import net del volum de negoci del conjunt de les seves activitats superi 600.000 euros anuals l'any anterior. - Que hagin renunciat als EDS.	Empresaris i professionals en els que concorri alguna d'aquestes dues circumstàncies: - Que la seva activitat no sigui susceptible d'acollir-se a la EO. - Que hagin renunciat o estiguin exclosos de la EO. Sempre que, a més, l'import net del volum de negoci de totes les seves activitats no superi la quantitat de 600.000 euros anuals l'any anterior i no hagin renunciat als EDS.
Determinació del rendiment net	(+) Ingressos íntegres. (-) Despeses deduïbles. (-) Amortitzacions. (=) Rendiment net. (-) Reducció rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular quan s'imputin en un només exercici (30%). Base reducció màxima: 300.000 euros. <u>Règim transitori</u>: aplicació d'aquesta reducció a rendiments que vinguessin percebent-se de forma fraccionada amb anterioritat a 1-1-2015. (-) Reducció dels rendiments aollits al règim especial "XXXVII Copa Amèrica Barcelona" (65%) (=) Rendiment net reduït. (-) Reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents amb únic clienta no vinculat: Reducció general: 2000 euros.	(+) Ingressos íntegres. (-) Despeses deduïbles (excepte provisions i amortitzacions). (-) Amortitzacions taula simplificada. (=) Diferència. (-) Despeses de difícil justificació: 5% s/diferència positiva (Màxim 2000 euros). (incompatible amb reducció per a treballadors autònoms) (=) Rendiment net. (-) Reducció rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular quan s'imputin en un només exercici (30%). Base reducció màxima: 300.000 euros. <u>Règim transitori</u>: aplicació d'aquesta reducció a rendiments que vinguessin percebent-se de forma fraccionada amb anterioritat a 1-1-2015. (-) Reducció dels rendiments aollits al règim especial "XXXVII Copa Amèrica Barcelona" (65%)

Informació	Modalitat normal (EDN)	Modalitat simplificada (EDS)
	• Increment adicional per a contribuents amb rendiment net de l'activitat inferior a 19.747,5 euros i rendes diferents de les anteriors, excloses les exemptes, inferiors a 6.500 euros. • Increment adicional per discapacitat. (-) Reducció per a contribuents amb rendes totals inferiors a 12.000 euros, incloses les de l'activitat (incompatible amb la reducció anterior). (-) Reducció per inici d'activitat. (-) Reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional (=) Rendiment net reduït total.	(=) Rendiment net reduït. (-) Reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat (incompatible amb despeses de difícil justificació). • Reducció general: 2000 euros. • Increment adicional per a contribuents amb rendiment net de l'activitat inferior a 19.747,5 euros i rendes diferents de les anteriors, excloses les exemptes, inferiors a 6.500 euros. • Increment adicional per discapacitat. (-) Reducció per a contribuents amb rendes totals inferiors a 12.000 euros, incloses les de l'activitat (incompatible amb la reducció anterior). (-) Reducció per inici d'activitat. (-) Reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional (=) Rendiment net reduït total.
Obligacions registrals	1. Activitats mercantils: • Comptabilitat ajustada al Codi de Comerç. 2. Activitats no mercantils: a. <u>En general, llibres registres de:</u> • Llibre registre de vendes i ingressos. • Llibre registre de compres i despeses. • Llibre registre de Béns d'inversió. b. <u>Activitats professionals:</u> • Llibre registre de vendes i ingressos. • Llibre registre de compres i despeses. • Llibre registre de Béns d'inversió. • Llibre registre de provisions de fons i acomptes.	1. En general (encara que portin comptabilitat ajustada al que disposa el Codi de Comerç) • Llibre registre de vendes i ingressos. • Llibre registre de compres i despeses. • Llibre registre de Béns d'inversió. 2. Activitats professionals : • Llibre registre de vendes i ingressos. • Llibre registre de compres i despeses. • Llibre registre de Béns d'inversió. • Llibre registre de provisions de fons i acomptes

Cuadros: Mètodes i modalitats de determinació del rendiment net d'activitats econòmiques: estimació objectiva

Estimació objectiva (Vegeu Capítols 8 i 9)

Àmbit d'aplicació	Empresaris i professionals en els que concorren: • Que la seva activitat estigui entre les relacionades en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre, i no excloses de la seva aplicació • Que el volum de rendiments íntegres l'any immediatament anterior, no superi qualsevol dels següents imports: ◦ 250.000 euros per al conjunt de les activitats, excepte les agrícoles, ramaderes i forestals. ◦ 125.000 euros quan correspongui a operacions per les quals estiguin obligats a expedir factura en ser el destinatari un empresari o professional que actuï com a tal. ◦ 250.000 euros per al conjunt d'activitats agrícoles, ramaderes i forestals. • Que el volum de compres en béns i serveis en l'exercici anterior, excloses les adquisicions d'immobilitzat, no superi la quantitat de 250.000 euros anuals (IVA exclòs). • Que l'activitat no es desenvolupi fora de l'àmbit d'aplicació de l'IRPF. • Que no hagin renunciat o estiguin exclosos del règim simplificat de l'IVA i del règim especial simplificat de l'Impost General Indirecte Canari (IGIC). Que no hagin renunciat al règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA, ni al règim especial de l'agricultura i ramaderia del IGIC. • Que cap activitat exercida pel contribuent es trobi en estimació directa, en qualsevol de les seves modalitats.	
Determinació del rendiment net	ACTIVITATS DIFERENTS DE LES AGRÍCOLES, RAMADERES I FORESTALS NÚM. unitats dels mòduls (x) Rendiment anual per unitat (=) Rendiment net previ (-) Minoracions per incentius al treball i a la inversió (=) Rendiment net minorat (x) Índexs correctors (=) Rendiment net de mòduls (-) Reducció general (5%)	ACTIVITATS AGRÍCOLES, RAMADERES I FORESTALS Volum total d'ingressos (x) Índex de rendiment net (=) Rendiment net previ (-) Amortització de l'immobilitzat material i intangible (excloses activitats forestals) (=) Rendiment net minorat (x) Índexs correctors (=) Rendiment net de mòduls (-) Reducció general (5%)

	(-) Despeses extraordinàries (+) Altres percepcions empresarials (=) Rendiment net de l'activitat (-) Reducció (30%) amb una base reducció màxima de 300.000 euros • Per rendiments amb període de generació superior a dos anys quan s'imputin en un només exercici • Per rendiments obtinguts de forma notòriament irregular quan s'imputin en un només exercici <i>Règim transitori</i> : aplicació d'aquesta reducció a rendiment que vinguessin percebent-se de forma fraccionada amb anterioritat a 01-01-2015. (-) Reducció per a contribuents amb rendes totals inferiors a 12.000 euros inclosos les de l'activitat (=) Rendiment net reduït	(-) Reducció agricultors joves (-) Despeses extraordinàries (=) Rendiment net de l'activitat (-) Reducció (30%) amb una base reducció màxima de 300.000 euros. • Per rendiments amb període de generació superior a dos anys quan s'imputin a un només exercici • Per rendiments obtinguts de forma notòriament irregular quan s'imputin en un només exercici <i>Règim transitori</i>: aplicació d'aquesta reducció a rendiment que vinguessin percebent-se de forma fraccionada amb anterioritat a 01-01-2015. (-) Reducció per a contribuents amb rendes totals inferiors a 12.000 euros inclosos les de l'activitat (=) Rendiment net reduït
Obligacions registrals	Factures emeses, factures rebudes i justificants documentals. <i>Si es practiquen amortitzacions :</i> – Llibre registre de béns d'inversió <i>Per a les activitats el rendiment net de la qual es fixa en funció del volum d'operacions (agrícoles, ramaderes, forestals i de transformació de productes naturals):</i> – Llibre registre de vendes i ingressos	

Obligacions comptables i registrals dels contribuents titulars d'activitats econòmiques

Atenció: al final d'aquest apartat s'ofereix l'accés a un quadre resum de les obligacions comptables i registrals que es comenten a continuació.

En general

Normativa: Arts. 104.2 Llei IRPF i 68 Reglament IRPF

En l'àmbit de l'IRPF les obligacions comptables i registrals dels titulars d'activitats econòmiques s'estructuren conforme al següent detall:

A. Empresaris que desenvolupin activitats mercantils en estimació directa normal :

- Comptabilitat ajustada al que disposa el Codi de Comerç i al Pla General de Comptabilitat.

Precisió: d'acord amb el que disposa el Codi de Comerç i en el Pla General de Comptabilitat, aprovat aquest últim pel Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre (BOE de 20 de novembre), els llibres específics que han d'emportar-se són els següents: Llibre d'inventaris i Comptes anuals, que s'obrirà amb el balanç inicial i en el que han de fer-se constar, com a mínim trimestralment, els balanços de comprovació amb sumes i saldos, així com l'inventari de tancament de l'exercici i els comptes anuals, i Llibre Diari, que ha de registrar, dia a dia, totes les operacions relatives a l'activitat de l'empresa. El Reial decret 1515/2007, de 16 de novembre (BOE de 21 de novembre) aprova, com norma complementària del Pla General de Comptabilitat, el Pla General de Comptabilitat de les Pimes i els criteris comptables específics per a microempreses.

B. Empresaris que desenvolupin activitats de caràcter no mercantil en estimació directa normal i tots els empresaris en estimació directa simplificada :

- Llibre registre de vendes i ingressos.
- Llibre registre de compres i despeses.
- Llibre registre de béns d'inversió.

C. Professionals en estimació directa, en qualsevol de les seves modalitats :

- Llibre registre d'ingressos.
- Llibre registre de despeses.
- Llibre registre de béns d'inversió.
- Llibre registre de provisions de fons i acomptes.

D. Empresaris i professionals en estimació objectiva.

- Llibre registre de béns d'inversió (únicament els contribuents que dedueixin amortitzacions).
- Llibre registre de vendes i ingressos (únicament els titulars d'activitats el rendiment net de la qual es determini en funció del volum d'operacions, és a dir, titulars d'activitats agrícoles, ramaderes, forestals accessòries i de transformació de productes naturals).

En qualsevol cas, els titulars hauran de conservar, numerades per ordre de dates i agrupades per trimestres, les factures emeses d'acord amb el que preveu el Reglament pel qual es regulen les obligacions de facturació, aprovat pel Reial decret 1619/2012, de 30 de novembre (BOE d'1 de desembre), i les factures o justificants documentals d'un altre tipus rebuts, així com els justificants dels signes, índexs o mòduls aplicats.

Tingui-se en compte la recent modificació operada en el Reial Decret Esmentat 1619/2012 pel Reial decret 1007/2023, de 5 de desembre, pel qual s'aprova el Reglament que estableix els requisits que han d'adoptar els sistemes i programes informàtics o electrònics que suportin els processos de facturació d'empresaris i professionals, i l'estandardització de formats dels registres de facturació.

Les [entitats en règim d'atribució de rendes](#) que desenvolupin activitats econòmiques han de portar uns únics llibres obligatoris corresponents a l'activitat realitzada, sens perjudici de l'atribució de rendiments que correspongui efectuar en relació amb els seus socis, hereus, comuns o partícips.

Important: *llevat dels contribuents que desenvolupin activitats empresarials de caràcter mercantil rendiment del qual es determini en la modalitat normal del mètode d'estimació directa, la resta de contribuents de l'IRPF que realitzin activitats econòmiques estan obligats a portar els llibres registres que en cada cas determina la normativa de l'IRPF, encara que portin comptabilitat ajustada al que disposa el Codi de Comerç.*

Quadre-resum: Obligacions comptables i registrals

Estimació directa (modalitat normal) (EDN)	Activitats mercantils	Comptabilitat ajustada al Codi de Comerç i al PGC.
	Activitats no mercantils	En general , llibres registres de: • Vendes i ingressos. • Compres i despeses. • Béns d'inversió.
		Activitats professionals: Llibres registres de: • Ingressos. • Despeses. • Béns d'inversió. • Provisions de fons i acomptes.
Estimació directa (modalitat simplificada) (EDS)	Activitats mercantils i no mercantils	En general , llibres registres de: • Vendes i ingressos. • Compres i despeses. • Béns d'inversió.
		Activitats professionals: Llibres registres de: • Ingressos. • Despeses. • Béns d'inversió. • Provisions de fons i acomptes.
Estimació objectiva (EO)	Activitats diferents de les agrícoles, ramaderes i forestals	• Conservar les factures emeses, factures rebudes i justificants documentals. • Llibre registre de béns d'inversió (si es practiquen amortitzacions).
	Activitats agrícoles, ramaderes, forestals i de transformació de productes naturals	• Llibre registre de vendes i ingrés. • Conservar les factures emeses, factures rebudes i justificants documentals. • Llibre registre de béns d'inversió (si es practiquen amortitzacions).

Criteris d'imputació temporal dels components del rendiment net d'activitats econòmiques

Criteri general d'imputació fiscal: principi de la meritació

Normativa: Arts.14.1b) Llei IRPF i 7 Reglament IRPF ; 11.1 i 3.1º LIS

La Llei de l'IRPF estableix com a principi inspirador bàsic en aquesta matèria la remissió a la normativa reguladora de l'impost sobre societats, sens perjudici de determinades especialitats contingudes en el propi Reglament de l'impost.

D'acord amb l'article 11.1 de la IS, el criteri general d'imputació fiscal està constituït pel principi de meritació, conforme al qual els ingressos i les despeses derivats de les transaccions o fets econòmics s'imputaran al període impositiu en què es produeixi la seva meritació, conforme a la normativa comptable, independentment de la data del seu pagament o del seu cobrament, respectant la deguda correlació entre uns i altres.

Cas particular: subvenció del kit digital

La subvenció per kit digital, en la mesura en què té per objecte el finançament de despeses o d'inversions de titulars d'activitats econòmiques, té la qualificació de rendiments d'activitats econòmiques, conforme el que disposa l'article 27.1 de la Llei de l'IRPF.

Quant a la seva imputació temporal, l'article 14.1.b) de la Llei de l'IRPF remet a la normativa de l'impost sobre societats i les normes específiques contingudes en el Reglament de l'IRPF. A falta de normes específiques, resulta d'aplicació el que estableix la normativa mercantil de caràcter comptable. En concret, la Norma de valoració 18a del Pla General de Comptabilitat, en virtut de la qual, una vegada reconeguda la subvenció com no reintegrable (això és, quan existeixi un acord individualitzat de la seva concessió, s'hagin complert les condicions establertes per a la seva concessió i no existeixin dubtes raonables sobre la recepció), s'estableix el criteri d'imputació tenint en compte la seva finalitat:

- a. Si es concedeix per garantir una rendibilitat mínima o compensar pèrdues ocasionades en l'activitat, es tractarà com a subvenció corrent, per la qual cosa es computarà en la seva totalitat com un ingrés més del període en què es meriten. És a dir, quan es reconegui en ferm la concessió de la subvenció i es quantifiqui la mateixa, independentment del moment en què es percebi la mateixa.
- b. Si va destinada a afavorir inversions en immobilitzat o despeses de projecció plurianual es tractarà com a subvenció de capital, per la qual cosa s'imputarà en la mateixa mesura en què s'amortitzin les inversions realitzades amb càrrec a les mateixes.

Criteris especials d'imputació fiscal previstos en Llei de l'impost sobre Societats i en la Llei de l'IRPF

La Llei LIS i la Llei de l'IRPF estableixen, en determinats supòsits, criteris especials d'imputació fiscal diferents del criteri general de la meritació anteriorment comentat. Aquests supòsits són, entre d'altres, els següents:

• **Imputació dels ajuts públics per a la primera instal·lació de joves agricultors previstos en el Marco Nacional de Desenvolupament Rural d'Espanya**

Normativa: Art. 14.1.b) Llei IRPF

Des de l'1 de gener de 2020, els ajuts públics per a la primera instal·lació de joves agricultors previstos en el Marco Nacional de Desenvolupament Rural d'Espanya podran imputar-se com a rendiment d'activitats econòmiques per quarts parts, durant el període impositiu en el que s'obtinguin i en els tres següents.

La modificació de l'article 14.1.b) de la Llei de l'IRPF per l'article 2 del Reial Decret llei 5/2020, de 25 de febrer, pel qual s'adopten determinades mesures urgents en matèria d'agricultura i alimentació (BOE de 26 de febrer), va respondre a la necessitat de donar solució a la preocupació generalitzada que existia en el sector agrari pel canvi de qualificació fiscal de les subvencions a la incorporació de joves agricultors derivats del Marco Nacional de Desenvolupament Rural. Qualificació que estava dificultant l'accés a una part dels agricultors joves a aquestes subvencions, i amb això desincentivant una mesura essencial en el procés de renovació del procés productiu. Mentre en el Marco Nacional del període 2007-2013 es tenien en compte els ajuts a la instal·lació de joves agricultors, com mesures destinades a inversions i despeses d'instal·lació, el Marco Nacional 2014-2020 les condiciona directament al desenvolupament d'un pla empresarial. Com a conseqüència de l'anterior, fiscalment han passat de consideres subvencions de capital a subvencions corrents com ajuda a la renda, obligant al perceptor a haver de computar-la en la seva totalitat com un ingrés més del període en què es merita (això és, quan es reconeix i quantifica) sense possibilitat de fraccionament del pagament durant el període quadriennal de percepció. Amb aquesta mesura, que va entrar en vigor l'1 de gener de 2020, es permet independentment de la seva qualificació, la seva imputació en quarts parts, el que dona resposta al problema plantejat.

• **Supòsits especials d'integració de rendes pendents d'imputació**

Normativa: Art. 14.3 i 4 Llei IRPF

En cas que el contribuent perdi la seva condició per canvi de residència, totes les rendes pendents d'imputació hauran d'integrar-se en la base imposable corresponent a l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per aquest impost, practicant-se, si escau, autoliquidació rectificativa sense sanció ni interessos de demora ni recàrrec algun.

Ara bé, si el trasllat de residència es produeix a un altre Estat membre de la Unió Europea, el contribuent podrà optar per imputar les rendes pendents conforme al que disposa el paràgraf anterior, o per presentar a mida en què es vagin obtenint cadascuna de les rendes pendents d'imputació, una autoliquidació rectificativa sense sanció, ni interessos de demora ni recàrrec algun, corresponent a l'últim període que hagi de declarar-se per l'IRPF. L'autoliquidació es presentarà en el termini de declaració del període impositiu en el que hagués correspost imputar aquestes rendes en cas de no haver-se produït la pèrdua de la condició de contribuent.

Per tant, d'acord amb aquesta última regla, quan el contribuent perdi la seva condició el 2026, el període impositiu al que correspondrà l'autoliquidació rectificativa serà el 2025, per ser l'últim període en què ha tingut la condició de contribuent de l'IRPF.

Atenció: tingui-se en compte que, a partir del 14 de març, data d'aprovació de l'Ordre HAC/242/2025, de 13 de març, per la qual s'aproven els models de declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de l'impost sobre el patrimoni, exercici 2024, s'estableix, en l'àmbit de l'IRPF, l'aplicació efectiva de l'autoliquidació rectificativa com sistema únic per a la correcció d'autoliquidacions. Aquest nou sistema de rectificació es configura com el procediment general de modificació de declaracions d'IRPF a partir del període impositiu 2024. Pot consultar més informació sobre això en l'apartat denominat "[Regularització de situacions tributàries: l'autoliquidació rectificativa](#)" inclosa en el Capítol 18 d'aquest Manual.

• Operacions a terminis

Normativa: 14.2.d) Llei IRPF i 11.4 LIS

En el cas d'operacions a terminis o amb preu ajornat, les rendes s'entendran obtingudes proporcionalment a mesura que siguin exigibles els corresponents cobraments, llevat que el contribuent decideixi imputar-les al moment del naixement del dret (criteri de la meritació).

En conseqüència, la imputació s'ha de fer a mesura que vagin vencent els terminis inicialment pactats i sigui exigible el pagament, independentment del fet que una vegada assolit el venciment, es produeixi o no el cobrament dels mateixos.

S'entenen per operacions a terminis o amb preu ajornat, aquelles de la qual contraprestació sigui exigible, totalment o parcialment, mitjançant pagaments successius o mitjançant un només pagament, sempre que el període transcorregut entre la meritació i el venciment de l'últim o únic termini sigui superior a l'any.

En cas que es produeixi l'endós, descompte o cobrament anticipat dels imports ajornats, s'entendrà obtinguda en aquest moment la renda pendent d'imputació.

No resultarà fiscalment deduïble la despesa corresponent al deteriorament del valor del dret de crèdit impagat respecte d'aquell import que no hagi estat objecte d'integració en la base imposable fins que aquesta es realitzi.

Per tant, només resulta fiscalment deduïble la despesa corresponent a l'import vençut i no cobrat, sempre que concorrin les causes que es disposen per això en l'article 13.1 de la LIS.

El que preveu aquest apartat s'aplicarà qualsevol que hagués estat la manera com s'haguessin comptabilitzat els ingressos i les despeses corresponents a les rendes afectades.

Reversió de despeses que no hagin estat fiscalment deduïbles

Normativa: Art. 11.5 LIS

No s'integraran en la base imposable aquells ingressos que procedeixen de la reversió de despeses que no hagin estat fiscalment deduïbles.

Reversió del deteriorament d'elements que hagin estat objecte de correccions de valor

Normativa: Art. 11.6 LIS

La reversió d'un deteriorament o correcció de valor de qualsevol element patrimonial que hagi estat fiscalment deduïble, s'imputarà en la base imposable del període impositiu en el que s'hagi produït aquesta reversió.

La mateixa regla s'aplicarà en el supòsit de pèrdues derivades de la transmissió d'elements patrimonials que haguessin estat novament adquirits.

Criteris especials d'imputació fiscal del Reglament de l'IRPF

Criteri d'imputació de cobraments i pagaments

Normativa: Art. 7.2 Reglament IRPF

a. En general

Els contribuents que desenvolupin activitats econòmiques, a excepció dels titulars d'activitats empresarials mercantils el rendiment net de la qual es determini mitjançant el mètode d'estimació directa, modalitat normal, obligats a portar comptabilitat ajustada al que disposa el Codi de Comerç, així com dels que, sense estar obligats a això, portin voluntàriament aquesta comptabilitat, podran optar pel criteri de "cobraments i pagaments" per imputar temporalment els ingressos i les despeses derivats de totes les seves activitats.

Aquest criteri s'entendrà aprovat per l'Administració tributària pel només fet d'així manifestar-ho en la corresponent declaració per l'IRPF.

L'opció per aquest criteri, de la qual durada mínima és de tres anys, perdrà la seva eficàcia si, amb posterioritat a aquesta opció, el contribuent desenvolupés alguna activitat empresarial de caràcter mercantil en el mètode d'estimació directa, modalitat normal, o portés comptabilitat d'acord amb el que disposa el Codi de Comerç i altres normes de desenvolupament del mateix.

Precisió: les subvencions de capital s'imputaran com a ingressos de l'exercici en proporció a la dotació a l'amortització efectuada durant aquell període per als esmentats elements o, si escau, quan es produeixi la seva alienació, correcció valorativa per deteriorament o baixa en balanç, encara que el contribuent hagi optat prèviament pel criteri d'imputació temporal de cobraments i pagaments o criteri de caixa, donada la seva especialitat i la remissió que la Llei de l'IRPF efectua a la normativa específica de l'impost sobre societats i aquesta, al seu torn, al resultat comptable. Vegeu sobre això el Fonament de Dret Tercer de la Sentència del Tribunal Suprem núm. 398/2022, de 30 de març (Sala del Contenciós), recaiguda en el recurs de cassació núm. 8193/2020 (ROJ : STS 1285/2022).

Atenció : els contribuents que determinin el rendiment net per estimació directa normal quan no estiguin obligats a portar comptabilitat ajustada al Codi de Comerç (professionals i empresaris que desenvolupin activitats que no tinguin caràcter mercantil), així com els contribuents en estimació directa simplificada o en estimació

objectiva que optin el 2025 pel criteri de cobraments i pagaments per a la imputació temporal dels ingressos i les despeses de totes les seves activitats, manifestaran aquesta opció consignant una "X" en la casella [0169] (en el cas d'activitats econòmiques en estimació directa), en la casella [1443] (si es tracta d'activitats econòmiques, excepte agrícoles, ramaderes i forestals, en estimació objectiva) i en la casella [1487] (en activitats agrícoles, ramaderes i forestals en estimació objectiva). Igualment, marcaran aquesta/s casella/s [0169], [1443] i [1487] els contribuents que van optar per aquest criteri d'imputació temporal en períodes impositius anteriors i mantenen en aquest període impositiu aquesta opció.

b. Entitats en règim d'atribució de rendes

En el cas d'entitats en règim d'atribució de rendes, el compliment dels requisits per determinar el mètode d'estimació del rendiment de l'activitat econòmica aplicable es determina en seu de l'entitat, i aquest mètode serà aplicable a l'entitat independentment del que correspongui als comuns, socis o partícips per les activitats econòmiques exercides per aquests individualment o a través d'unes altres entitats (Arts. 31 i 39 Reglament IRPF).

Com a conseqüència d'això, la comptabilitat o els llibres registre corresponents a l'activitat econòmica exercida per l'entitat en règim d'atribució de rendes seran únics per a cada entitat, sense que els socis, comuns o partícips hagin de portar una comptabilitat o llibres registre corresponents a la seva participació en l'entitat; essent també la comptabilitat o llibres registre portats per l'entitat independents dels que correspongui portar als comuns, socis o partícips per les activitats econòmiques exercides per aquests individualment o a través d'unes altres entitats (Art. 68.8 Reglament IRPF).

D'acord amb l'anterior, en la mesura en què els requisits exigits per a l'aplicació del criteri de cobraments i pagaments, relatius al mètode d'estimació del rendiment de l'activitat econòmica i obligacions formals, han de complir-se per l'entitat, l'aplicació del criteri de cobraments i pagaments correspondrà a l'entitat, per la qual cosa serà necessari que tots les seus membres optin per aquesta aplicació, sense que en conseqüència sigui possible la seva aplicació parcial per l'entitat per a algun o alguns dels seus membres.

Així mateix, al poder complir-se els referits requisits per l'entitat, però no per cadascun dels seus membres, i viceversa, l'aplicació del criteri de cobraments i pagaments per l'entitat serà independent del criteri d'imputació temporal que correspongui als comuns, socis o partícips per les activitats econòmiques exercides per aquests individualment o per mitjà d'unes altres entitats en atribució de rendes en què participin.

Criteri d'imputació de la bestreta a compte de la cessió de l'explotació dels drets d'autor

Normativa: Art. 7.3 Reglament IRPF

En el cas de rendiments d'activitats professionals derivats de la cessió de l'explotació de drets d'autor que es meritin durant diversos anys, el contribuent podrà optar per imputar la bestreta a compte dels mateixos a mesura que vagin meritant-se els drets.

Altres criteris d'Imputació proposades pel contribuent

Normativa: Arts. 11.2 LIS ; 1 i 2 del Reglament IS

L'eficàcia fiscal de criteris d'imputació temporal d'ingressos i despeses diferents de la de la meritació, utilitzats excepcionalment pel contribuent per aconseguir la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la seva activitat econòmica, està supeditada a l'aprovació dels mateixos per l'Administració tributària.

A aquest efecte, els contribuents hauran de presentar una sol·licitud davant la Delegació corresponent al seu domicili fiscal, en què consti la descripció del criteri utilitzat, així com la seva adequació al principi d'imatge fidel que han de proporcionar els comptes anuals resultants de la seva comptabilitat.

Així mateix, el contribuent haurà d'exposar la incidència, a efectes fiscals, del criteri d'imputació temporal.

Important: la utilització de criteris d'imputació fiscal diferents de la meritació o el canvi del criteri d'imputació no podrà alterar la qualificació fiscal dels ingressos comptables i despeses deduïbles, ni originar el que algun cobrament o pagament deixi de computar-se o que es computi novament en un altre exercici.

Individualització dels rendiments d'activitats econòmiques

Normativa: Art. 11.4 Llei IRPF

Conforme a l'article 11.4 de la Llei de l'IRPF, els rendiments de les activitats econòmiques es consideren obtinguts pels qui realitzin habitualment, personal i directa aquestes activitats, presumint-se a aquests efectes, llevat que hi hagi una prova en contra, que aquests requisits concorren en els qui figurin com a titulars de les mateixes.

En el supòsit d'unitats familiars en les que algun dels seus membres desenvolupi activitats econòmiques, la normativa de l'IRPF delimita el tractament fiscal de les relacions que poden donar-se entre els membres de la mateixa unitat familiar en relació amb les següents qüestions:

A. Prestacions de treball entre membres de la mateixa unitat familiar

Normativa: Art. 30.2 2a Llei IRPF

Les retribucions pel treball del cònjuge o dels fills menors en l'activitat econòmica exercida pel contribuent, tenen la consideració de rendiments del treball dependent per al perceptor i de despesa deduïble per al pagador, sempre que es compleixin els següents requisits:

- Acreditació suficient de què el cònjuge, o fill menor no emancipat, del titular de l'activitat econòmica treballa habitualment i amb continuïtat en la mateixa.
- Convivència del cònjuge, o fill menor, amb el titular de l'activitat.
- Existència de contracte laboral.
- Afiliació del cònjuge, o fill menor, al règim corresponent de la Seguretat Social.
- Existència de retribucions estipulades pel treball desenvolupat, que no poden ser superiors (encara que sí inferiors) a les de mercat corresponents a la qualificació professional i treball desenvolupat pel cònjuge o fills menors. Si fossin superiors, l'excés sobre el valor de mercat no serà despesa deduïble per al pagador.

B. Cessions de béns o drets entre membres de la mateixa unitat familiar

Normativa: Art. 30.2 3a Llei IRPF

Quan el cònjuge o els fills menors del contribuent que convisquin amb ell, realitzin cessions de béns o drets que serveixin amb l'objectiu de l'activitat econòmica de què es tracti, el **titular d'aquesta activitat podrà deduir**, per a la determinació dels rendiments de la mateixa, la contraprestació estipulada per aquesta cessió, sempre que no excedeixi el valor de mercat i, a falta d'aquella, podrà deduir-se aquest últim.

Correlativament, la contraprestació estipulada o el valor de mercat es consideraran rendiment del capital del cònjuge o els fills menors a tots els efectes tributaris.

Important : la utilització d'elements patrimonials comuns a ambdós cònjuges per part del cònjuge que desenvolupi una activitat econòmica, no té la consideració fiscal de cessió ni genera retribució alguna entre ells.

C. Particularitats en les activitats acollides al mètode d'estimació objectiva

Quan el titular de l'activitat econòmica determini el rendiment net de la seva activitat mitjançant el mètode d'estimació objectiva, no resulten en cap cas deduïbles les retribucions estipulades amb el seu cònjuge o fills menors pel treball que aquests realitzin al servei de l'activitat, ja que en l'esmentat mètode el rendiment net es determina en funció de signes, índexs o mòduls objectius que ja preveuen aquesta circumstància.

Tanmateix, si el cònjuge o fills menors tenen la consideració de personal assalariat a l'efecte de l'esmentat mètode, les retribucions estipulades tenen per a ells el caràcter de rendiments del treball subjectes a l'IRPF.

De manera anàloga, tampoc resulten deduïbles les contraprestacions (o el valor de mercat, si no) corresponents a les cessions de béns o drets que el cònjuge o els fills menors realitzin per a la seva utilització en l'activitat. Per part seva, les contraprestacions percebudes pel cònjuge o fills menors tenen la consideració de rendiments del capital i com a tals han de declarar-les.

Capítol 7. Rendiments d'activitats econòmiques. Mètode d'estimació directa

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar com calcular els rendiments derivats de la seva activitat econòmica, mitjançant el mètode d'estimació directa (normal o simplificada) incloent informació sobre les despeses deduïbles.

Concepte i àmbit d'aplicació del mètode d'estimació directa

Normativa: Arts. 16.2 a) i 30.1 Llei IRPF

L'estimació directa constitueix el mètode general per a la determinació de la quantia dels diferents components de la base imposable de l'IRPF, entre els quals s'inclouen, òbviament, els derivats de l'exercici d'activitats econòmiques. Aquest mètode es basa en les declaracions presentades pel contribuent, així com en les dades consignades en els llibres i registres comptables que està obligat a portar, comprovats per l'Administració tributària.

Quan es tracta de la determinació del rendiment d'activitats econòmiques en l'IRPF el mètode d'estimació directa admet dues modalitats : normal i simplificada.

Àmbit d'aplicació de la modalitat normal

La modalitat normal del mètode d'estimació directa ha d'aplicar-se obligatòriament en l'exercici 2025 per a la determinació del rendiment net de totes les activitats econòmiques exercides pel contribuent, llevat que el rendiment net de totes elles es determini mitjançant el mètode d'estimació objectiva, sempre que es compleixi qualsevol dels dos següents requisits:

- **Que l'import net del volum de negoci de l'any anterior**, corresponent al conjunt de les activitats desenvolupades pel contribuent, **superi els 600.000 euros anuals**.

Quan l'any immediatament anterior s'hagués iniciat una activitat, l'import net del volum de negoci s'eleva a l'any, a aquests únics efectes.

- **Que es renunciï a la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa.**

A l'efecte de la delimitació de l'àmbit d'aplicació de la modalitat normal del mètode d'estimació directa, tingui-se en compte que les activitats econòmiques susceptibles d'acollir-se al mètode d'estimació objectiva i els requisits per a la seva inclusió poden consultar-se en els Capítols [8](#) i [9](#).

Àmbit d'aplicació de la modalitat simplificada

Normativa: Art. 28 Reglament IRPF

Requisits

La modalitat simplificada del mètode d'estimació directa té **caràcter voluntari**, per la qual cosa el contribuent **pot renunciar a la seva aplicació**. En absència de renúncia, aquesta modalitat ha d'aplicar-se en l'exercici 2025 per a la determinació del rendiment net de totes les activitats econòmiques exercides pel contribuent, sempre que:

a. No determini el rendiment net de totes les seves activitats pel **mètode d'estimació objectiva**.

A aquests efectes assenyalar que les activitats econòmiques susceptibles d'acollir-se al mètode d'estimació objectiva i els requisits per a la seva inclusió poden consultar-se en els Capítols [8](#) i [9](#).

b. L'import net del volum de negoci de l'any anterior, corresponent al conjunt de les activitats desenvolupades pel contribuent, **no superi els 600.000 euros anuals**.

Als efectes de la determinació d'aquest límit excloent, no es computaran com a ingrés l'IVA meritat i, si escau, el recàrrec d'equivalència repercutit, en els casos de què l'activitat desenvolupada tributi pel règim general o pel règim especial simplificat de l'IVA, atès que en aquests règims els contribuents estan obligats a presentar les corresponents liquidacions del mateix.

Ara bé, quan les activitats tributin pel règim especial del recàrrec d'equivalència o pel règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA, les quotes d'IVA teòricament repercutides pel règim del recàrrec d'equivalència o les compensacions derivades del règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca hauran d'incloure's dins el volum d'ingressos de les esmentades activitats, atès que en aquests règims els contribuents afectats no han de fer cap liquidació d'IVA, essent aquest impost, en qualsevol cas, un major ingrés o una major despesa de l'activitat.

Quan l'any immediatament anterior s'hagués iniciat l'activitat, l'import net del volum de negoci s'eleva a l'any, a aquests únics efectes.

Quan l'any immediatament anterior no s'hagués exercida activitat alguna, es determinarà el rendiment per aquesta modalitat, llevat que es renunciï a la mateixa en els termes que més endavant es comenten.

c. Ninguna activitat desenvolupada pel contribuent es trobi **en la modalitat normal** del mètode d'estimació directa.

Important: a excepció de les activitats incloses en el mètode d'estimació objectiva, durant el **primer any** d'exercici de l'activitat, el rendiment net es determinarà per aquesta modalitat, llevat de renúncia expressa a la mateixa, sigui quin sigui l'import net del volum de negoci resultant al final de l'exercici.

Determinació de l'import net del volum de negoci

L'import net del volum de negoci està constituït per la diferència entre les següents partides positives i negatives:

Partides positives

- L'import de la venda de productes i de la prestació de serveis o altres ingressos derivats de l'activitat ordinària de l'empresa, entenent com a tal l'activitat que l'empresa realitza regularment i per la qual obté els seus ingressos de caràcter periòdic.

Tingui-se en compte que, en determinades ocasions, en la realitat empresarial es produeix la realització simultània de diverses activitats, el que podria denominar-se multiactivitat. En aquest cas, en relació amb la determinació de l'import net del volum de negoci, cal entendre que els ingressos produïts per les diferents activitats de l'empresa es consideraran en el còmput de les activitats ordinàries, en la mesura en què s'obtinguin de forma regular i periòdica i es derivin del cicle econòmic de producció, comercialització o prestació de serveis propis de l'empresa, és a dir, de la circulació de béns i serveis que són objecte del trànsit de la mateixa.

En cap cas s'inclouen en l'import de la xifra anual de negocis els productes per a la venda consumides per la pròpia empresa, ni els treballs realitzats per a si mateixa.

- El preu d'adquisició o cost de producció dels béns o serveis entregats a canvi d'actius no monetaris o com a contraprestació de serveis que representin despeses per a l'empresa.

No formen part i, per això, s'exclouen d'aquesta partida, les permutes d'elements **homogenis**, com les permutes de primeres matèries fungibles entre dues empreses o les permutes de productes acabats, o mercaderies intercanviables entre dos comercialitzadors.

- L'import de les subvencions que es concedeixin a l'empresa individualitzadament en funció i formant part del preu de les unitats de producte venudes o pel nivell dels serveis prestats.

No s'inclou ni l'import dels restants subvencions ni els ingressos finançar-vos.

Per tant, les "subvencions" en general no s'inclouen per determinar l'import net del volum de negoci, admetent-se només per a casos excepcionals que es produeixen en el marc d'algunes activitats concretes, en què la subvenció es concedeix de manera individualitzada, en funció d'unitats de producte venudes o serveis prestats.

Partides negatives

A l'import obtingut conforme al que preveu l'apartat anterior, es deduiran en qualsevol cas les següents partides:

- Els imports de les devolucions de vendes.

- Els "rappels" sobre vendes o prestacions de serveis.
- Els descomptes comercials efectuats sobre ingressos computats en la xifra anual de negocis.
- Els descomptes per pagament immediat concedits fora de factura.
- L'IVA i els Impostos Especials (que graven la fabricació o importació de certs béns), si haguessin estat computats dins l'import de les vendes o de la prestació de serveis i hagin de ser objecte de repercussió.

Vegeu l'article 35.2 del Codi de Comerç; la Norma d'elaboració dels comptes anuals (NECA) 11a del Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre (BOE de 20 de novembre) i la NECA 9a del Pla General de Petites i Mitjanes Empreses i els criteris comptables específics per a microempreses, aprovat pel Reial decret 1515/2007, de 16 de novembre (BOE de 20 de novembre), així com l'article 34 de la Resolució de 10 de febrer de 2021 (BOE de 13 de febrer), de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes (ICAC).

Renúncia o exclusió de la modalitat simplificada

• Renúncia a la modalitat simplificada i revocació a la renúncia

Normativa: Art. 29.1 Reglament IRPF

Tal com s'ha indicat el mètode d'estimació directa simplificada és un **mètode voluntari, el que implica que el contribuent pot renunciar** a l'aplicació del mateix per a la determinació del rendiment net de les seves activitats econòmiques.

La renúncia haurà d'efectuar-se durant el **mes de desembre anterior a l'inici de l'any natural** en què hagi de ser efectiu. L'any en què s'inicia l'activitat, la renúncia ha d'efectuar-se amb anterioritat a l'exercici efectiu de la mateixa.

Una vegada presentada, la renúncia tindrà **efectes per a un període mínim de tres anys**. Transcorregut aquest termini, s'entendrà prorrogada tàcitament per a cadascun dels anys següents en què pogués resultar aplicable la modalitat, llevat que en el termini esmentat anteriorment **es revoqui** aquella.

Tant la renúncia com la seva revocació s'efectuaran en la corresponent declaració censal, d'acord amb el que preveu els articles 9 i següents del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial Decret 1065/2007, de 27 de juliol (BOE del 5 de setembre).

La declaració podrà presentar-se en un únic model de declaració censal 036 aprovat per l'Ordre EHA/1274/2007, de 26 d'abril (BOE de 10 de maig), modificada per última vegada recentment per l'Ordre HAC/1526/2024, d'11 de desembre (BOE de 9 de gener).

Tingui-se en compte que a partir del 3 de febrer de 2025, com a conseqüència del desenvolupament de noves eines d'assistència en matèria censal juntament amb la millora produïda en els programes d'ajuda a l'emplenament, se suprimeix la declaració censal simplificada (model 037) en entendre que la simplificació que

representava aquest model en la presentació de les declaracions censals d'alta, baixa i modificació en el cens d'empresaris, professionals i retenidors, pot oferir-se a través del propi model 036. Vegeu a aquests efectes l'Ordre HAC/1526/2024, d'11 de desembre (BOE de 9 de gener).

- **Exclusió de la modalitat simplificada**

Normativa: Art. 29.2 Reglament IRPF

L'exclusió de la modalitat simplificada es produeix pel fet que **l'import net del volum de negoci** corresponent al conjunt de les activitats desenvolupades pel contribuent **superi la quantia de 600.000 euros anuals**.

L'exclusió produirà efectes des de l'inici de l'any immediatament posterior a aquell en què es produeixi aquesta circumstància. En conseqüència, l'any en què se supera l'import de 600.000 euros anuals, es roman en la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa.

- **Conseqüències de la renúncia o exclusió de la modalitat simplificada**

Normativa: Art. 29.3 Reglament IRPF

La renúncia o exclusió de la modalitat simplificada té com a conseqüència que el rendiment net de totes les activitats econòmiques exercides pel contribuent hagi de determinar-se **durant un període mínim dels tres anys següents per la modalitat normal d'aquest mètode**.

Incompatibilitat entre mètodes i modalitats de determinació del rendiment net

Normativa: Art. 28.3 Reglament IRPF

El sistema de relacions entre els mètodes de determinació del rendiment net, estimació directa i estimació objectiva, es caracteritza per una rígida incompatibilitat entre ells.

Així, si el contribuent determina el rendiment net d'alguna de les seves activitats econòmiques pel mètode d'estimació directa, modalitat simplificada, haurà de determinar el rendiment net de tots els seus restants activitats per aquest mateix mètode, encara que es tracti d'activitats susceptibles d'estar incloses en el mètode d'estimació objectiva.

De manera similar, si el contribuent determina el rendiment net d'alguna de les seves activitats econòmiques per la modalitat normal del mètode d'estimació directa, haurà de determinar el rendiment net de totes les seves activitats per aquesta mateixa modalitat.

No obstant això, **quan s'iniciï durant l'any alguna activitat econòmica per la qual es renunciï a la modalitat simplificada**, la incompatibilitat no assortirà efectes per a aquell any respecte de les activitats que es venien realitzant amb anterioritat, amb la qual cosa aquest any se simultanejarà el mètode d'estimació directa, modalitat normal, per a la determinació del rendiment net de la nova activitat i el mètode d'estimació directa, modalitat simplificada, per a la resta d'activitats, tributant totes elles en el següent exercici per estimació directa, modalitat normal, com a conseqüència de la renúncia.

Entitats en règim d'atribució de rendes

Normativa: Art. 31 Reglament IRPF

Les entitats en règim d'atribució de rendes que desenvolupin activitats econòmiques aplicaran la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa, llevat de renúncia expressa a la mateixa, sempre que es compleixin els següents requisits:

- a. **Que tots els seus socis, hereus, comuners o partícips siguin persones físiques contribuents per l'IRPF.**
- b. **Que l'entitat compleixi els requisits anteriorment comentats, determinants de l'aplicació de la modalitat.**

En conseqüència, l'aplicació del mètode d'estimació directa a aquestes entitats no depèn de les circumstàncies que concorrin individualment a cadascun dels seus membres, per la qual cosa l'entitat podrà determinar el seu rendiment conforme a aquest mètode, sigui quina sigui la situació dels socis, hereus, comuners o partícips en relació amb les activitats que personalment desenvolupin.

La renúncia a la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa haurà d'efectuar-se per tots els socis, hereus, comuners o partícips. Tanmateix, la revocació d'aquesta renúncia no requereix unanimitat, en els termes previstos per la normativa reguladora de la declaració censal.

El rendiment net determinat per l'[entitat en règim d'atribució de rendes](#) s'atribuirà als socis, hereus, comuners o partícips, segons les normes o pactes aplicables en cada cas i, si aquests no constessin a l'Administració en forma fefaent, s'atribuirà per parts iguals.

Tingui-se en compte que, amb efectes per als períodes impositius iniciats a partir de l'1 de gener de 2016, les societats civils per tal mercantil són contribuents de l'impost sobre societats, per la qual cosa deixa de resultar-los d'aplicació el règim d'atribució de rendes.

Exemples

Exemple 1:

El senyor S.M.G. advocat, a més de l'exercici lliure de la seva professió que ve desenvolupant des de 1990, ha iniciat el 2025 l'exercici d'una activitat agrícola susceptible d'estar inclosa en el mètode d'estimació objectiva.

Com determinarà els rendiments nets d'ambdues activitats el 2025, sabent que l'import net del volum de negoci de la seva activitat professional no ha superat en l'exercici 2024 l'import de 600.000 euros anuals?

Solució:

El rendiment net de l'activitat professional ha de determinar-se en la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa, al no haver superat en l'exercici immediatament anterior (2024) l'import net del volum de negoci els 600.000 euros anuals. Així mateix, donada la incompatibilitat entre el mètode d'estimació directa i el d'estimació objectiva, la determinació del rendiment net de l'activitat agrícola ha d'efectuar-se també en la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa.

Exemple 2:

El senyor J.J.C., empresari, determina el rendiment net de la seva activitat econòmica en la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa. El dia 5 de maig de 2025 inicia una nova activitat econòmica no inclosa en l'àmbit d'aplicació del mètode d'estimació objectiva i per a la qual renúncia a la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa.

Com determinarà els rendiments nets d'ambdues activitats en els exercicis 2025 i 2026?

Solució:

En l'exercici 2025 determinarà el rendiment net de la nova activitat en la modalitat normal del mètode d'estimació directa, romanent en la modalitat simplificada l'activitat econòmica que venia desenvolupant. La incompatibilitat entre ambdues modalitats del mètode d'estimació directa no assortirà efectes fins a l'any següent, 2026, en què el rendiment net derivat d'ambdues activitats haurà de determinar-se en la modalitat normal del mètode d'estimació directa.

Exemple 3:

El senyor A.V.C. inicia el dia 1 de juliol de 2025 una activitat empresarial a la que no resulta aplicable el mètode d'estimació objectiva. L'import net del volum de negoci el 2025 va ascendir a 425.000 euros.

Com determinarà el rendiment net de l'activitat en els exercicis 2025 i 2026?

Solució:

En l'exercici 2025 determinarà el rendiment net en la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa, al no haver renunciat expressament a la seva aplicació.

En l'exercici 2026 haurà d'aplicar la modalitat normal del mètode d'estimació directa, ja que l'import net del volum de negoci elevat a l'any supera els 600.000 euros anuals ($425.000 \times 12/6 = 850.000$).

Fase 1a. Determinació del rendiment net

Introducció

Normativa: Arts. 28.1 i 30 Llei IRPF, 30 Reglament IRPF ; 12 a 16 LIS i 3 a 7 Reglament IS

La determinació del rendiment net de les activitats econòmiques en el mètode d'estimació directa es realitza d'acord amb les normes de l'impost sobre societats (IS), sens perjudici de les regles contingudes a aquests efectes en la pròpia Llei i Reglament de l'IRPF.

En virtut d'aquesta remissió al bloc normatiu de l'impost sobre societats, la determinació del rendiment net ha de realitzar-se corregint, mitjançant l'aplicació dels criteris de qualificació, valoració i imputació establertes en l'esmentada normativa, el resultat comptable determinat d'acord amb les disposicions del Codi de Comerç i de les seves normes de desenvolupament, especialment, les contingudes en el Pla General de Comptabilitat.

No obstant això, atès que en l'àmbit de l'IRPF l'obligació de gestió de comptabilitat ajustada al Codi de Comerç i altres normes de desenvolupament no afecta a tots els contribuents titulars d'activitats econòmiques, les correccions o ajustaments de naturalesa fiscal han de practicar-se de la següent manera:

- **Contribuents obligats a portar comptabilitat ajustada al Codi de Comerç** (titulars d'activitats empresarials de caràcter mercantil el rendiment net de la qual es determini en la modalitat normal del mètode d'estimació directa): han d'aplicar les correccions i ajustaments de naturalesa fiscal sobre els components del resultat comptable, és a dir, sobre els ingressos i sobre les despeses.
- **Contribuents que no estiguin obligats a la gestió de comptabilitat ajustada al Codi de Comerç** (titulars d'activitats empresarials de caràcter no mercantil, professionals, artistes o esportistes, sigui quin sigui el mètode de determinació dels seus rendiments nets i titulars d'activitats empresarials el rendiment net de la qual es determini en la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa): han d'aplicar aquests mateixos principis fiscals a les anotacions registrals d'ingressos i despeses que consten en els seus llibres registre per formular el rendiment net de l'activitat.

En definitiva, la determinació del rendiment net en el mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves modalitats, ha d'efectuar-se a partir dels conceptes fiscals d'ingressos íntegres i despeses fiscalment deduïbles que figuren en el model de declaració.

Per fer-ho, hauran d'aplicar-se els criteris fiscals d'imputació, qualificació i valoració que a continuació es detallen a cadascuna de les partides que tenen la consideració d'ingressos comptables i despeses deduïbles, així com els [incentius fiscals establerts per a les petites empreses](#).

Important: a l'efecte de la declaració del rendiment net en el mètode d'estimació directa, es consideren activitats econòmiques independents la totalitat de les realitzades pel contribuent que pertanyin a cadascun dels següents grups:

- A01 Arrendadors de béns immobles urbans
- A02 Ramaderia independent
- A03 Resta d'activitats empresarials no incloses en uns altres apartats
- A04 Activitats professionals de caràcter artístic o esportiu
- A05 Resta d'activitats professionals
- B01 Activitat agrícola
- B02 Activitat ramadera dependent
- B03 Activitat forestal
- B04 Producció de musclo en bat
- B05 Activitat pesquera, excepte l'activitat de producció de musclo en bat

Quadre-resum: Determinació del rendiment net (Ingressos - Despeses)

Quadre-resum: Determinació del rendiment net (Ingressos - Despeses)

	Estimació directa (modalitat normal)	Estimació directa (modalitat simplificada)
Ingressos	(+) Ingressos d'explotació (+) Ingressos financers derivats de l'ajornament o fraccionament d'operacions realitzades en desenvolupament de l'activitat. (+) Ingressos de subvencions corrents (+) Imputacions d'ingressos per subvencions de capital (+) Autoconsum de béns i serveis (+) IVA meritat (per exemple, recàrrec d'equivalència i recàrrec d'agricultura, ramaderia i pesca) (+) Altres ingressos (+) Transmissió elements patrimonials que hagin gaudit llibertat amortització: excés amortització deduïda respecte amortització deduïble. (+) Variació d'existències (només si hi ha un augment d'existències al final de l'exercici)	(+) Ingressos d'explotació (+) Ingressos financers derivats de l'ajornament o fraccionament d'operacions realitzades en desenvolupament de l'activitat. (+) Ingressos de subvencions corrents (+) Imputacions d'ingressos per subvencions de capital (+) Autoconsum de béns i serveis (+) IVA meritat (per exemple, recàrrec d'equivalència i recàrrec d'agricultura, ramaderia i pesca) (+) Altres ingressos (+) Transmissió elements patrimonials que hagin gaudit llibertat amortització: excés amortització deduïda respecte amortització deduïble. (+) Variació d'existències (només si hi ha un augment d'existències al final de l'exercici)
Despeses	(-) Compra de mercaderies (-) Variació d'existència de mercaderies (només si hi ha una disminució d'existències al final de l'exercici) (-) Altres consums d'explotació (-) Sous i salaris (-) Seguretat Social a càrrec de l'empresa	(-) Compra de mercaderies (-) Variació d'existència de mercaderies (només si hi ha una disminució d'existències al final de l'exercici) (-) Altres consums d'explotació (-) Sous i salaris (-) Seguretat Social a càrrec de l'empresa (-) Seguretat Social o aportacions a mutualitats alternatives del titular de l'activitat

	Estimació directa (modalitat normal)	Estimació directa (modalitat simplificada)
	(-) Seguretat Social o aportacions a mutualitats alternatives del titular de l'activitat (-) Indemnitzacions (-) Dietes i assignacions de viatge del personal assalariat (-) Aportacions a sistemes de previsió social constituïts a favor de treballadors (-) Unes altres despeses de personal (-) Despeses de manteniment del titular en el desenvolupament de la seva activitat (-) Arrendaments i cànon (-) Reparacions i conservació (-) Subministrament (llum, aigua, gas, telefonia i Internet) (-) Altres subministraments (-) Serveis de professionals independents (-) Primes d'assegurança (-) Altres serveis exteriors (-) Despeses financeres (-) IVA suportat (per exemple, recàrrec d'equivalència i recàrrec d'agricultura, ramaderia i pesca) (-) Altres tributs fiscalment deduïbles (-) Dotacions de l'exercici per a amortització de l'immobilitzat material (-) Dotacions de l'exercici per a amortització de l'immobilitzat immaterial (-) Pèrdues per insolvència de deutors (-) Incentius fiscals al mecenatge: convenis de col·laboració en activitats d'interès general	(-) Indemnitzacions (-) Dietes i assignacions de viatge del personal assalariat (-) Aportacions a sistemes de previsió social constituïts a favor de treballadors (-) Unes altres despeses de personal (-) Despeses de manteniment del titular en el desenvolupament de la seva activitat (-) Arrendaments i cànon (-) Reparacions i conservació (-) Subministrament (llum, aigua, gas, telefonia i Internet) (-) Altres subministraments (-) Serveis de professionals independents (-) Primes d'assegurança (-) Altres serveis exteriors (-) Despeses financeres (-) IVA suportat (per exemple, recàrrec d'equivalència i recàrrec d'agricultura, ramaderia i pesca) (-) Altres tributs fiscalment deduïbles (-) Dotacions de l'exercici per a amortització de l'immobilitzat material (-) Dotacions de l'exercici per a amortització de l'immobilitzat immaterial (-) Pèrdues per insolvència de deutors (-) Incentius fiscals al mecenatge: convenis de col·laboració en activitats d'interès general (-) Incentius fiscals al mecenatge: despeses en activitats d'interès general (-) Unes altres despeses fiscalment deduïbles (excepte provisions)

	Estimació directa (modalitat normal)	Estimació directa (modalitat simplificada)
	(-) Incentius fiscals al mecenatge: despeses en activitats d'interès general (-) Unes altres despeses fiscalment deduïbles (excepte provisions)	
Provisions	(-) Provisions fiscalment deduïbles	(-) Conjunt de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació (5% sobre la diferència positiva entre ingressos i despeses anteriors amb un màxim de 2000 euros)
= RENDIMENT NET		

Ingressos íntegres computables

Tenen la consideració d'ingressos íntegres computables derivats de l'exercici d'activitats econòmiques, empresarials o professionals, els següents:

1. Ingressos d'explotació

Tenen aquesta consideració la totalitat dels ingressos íntegres derivats de la venda de béns o prestacions de serveis que constitueixin l'objecte propi de l'activitat, inclosos, si escau, els procedents de serveis accessoris a l'activitat principal.

Vegeu la norma de registre i valoració 14a del Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre (BOE de 20 de novembre), dedicada a ingressos per vendes i prestació de serveis.

D'acord amb aquesta norma els ingressos procedents de la venda de béns i de la prestació de serveis es valoraran pel **valor raonable de la contrapartida**, rebuda o per rebre, derivada dels mateixos, que, llevat d'evidència en contrari, serà el preu acordat per a aquests béns o serveis, deduït l'import de qualsevol descompte, rebaixa en el preu o altres partides similars que l'empresa pugui concedir, així com els interessos incorporats al nominal dels crèdits. No obstant això, podran incloure's els interessos incorporats als crèdits comercials amb venciment no superior a un any que no tinguin un tipus d'interès contractual, quan l'efecte de no actualitzar els fluxos d'efectiu no sigui significatiu.

Els impostos que graven les operacions de venda de béns i prestació de serveis que l'empresa ha de repercutir a tercers com l'impost sobre el valor afegit i els Impostos Especials, així com les quantitats rebudes per compte de tercers, **no formaran part dels ingressos**.

Quan mitjanci contraprestació i aquesta sigui notòriament inferior al valor de mercat dels béns venuts i dels serveis prestats, la valoració dels mateixos s'efectuarà pel seu valor normal en el mercat.

En les operacions econòmiques realitzades amb una societat amb la que es donin relacions de vinculació en els termes previstos en l'article 18 de la LIS, les operacions entre persones o entitats vinculades es valoraran pel seu valor de mercat. S'entendrà per valor de mercat aquell que se n'hauria recordat per persones o entitats independents condicions que respectin el principi de lliure competència.

En aquests casos el titular de l'activitat haurà de complir les obligacions de documentació de les operacions vinculades en els termes i condicions establertes en el capítol V del títol I (articles 13 a 16) del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

Persones o entitats vinculades:

Per determinar quan hi ha vinculació ha d'atendre's al que disposa l'article 18.2 de la LIS, en què es consideren persones o entitats vinculades:

- Una entitat i els seus socis o partícips.
- Una entitat i els seus consellers o administradors, tret del que és corresponent a la retribució per l'exercici de les seves funcions.
- Una entitat i els cònjuges o persones unides per relacions de parentesc, en línia directa o col·lateral, per consanguinitat o afinitat fins al tercer grau dels socis o partícips, consellers o administradors.
- Una entitat i els consellers o administradors d'una altra entitat, quan ambdues entitats pertanyin a un grup.

En els supòsits en els que la vinculació es defineixi en funció de la relació dels socis o partícips amb l'entitat, la participació haurà de ser igual o superior al 25 per 100. La menció als administradors inclourà als de dret i als de fet. En els supòsits en els que la vinculació no es defineixi en funció de la relació socis o partícips-entitat, el percentatge de participació a considerar serà el 25 per 100.

En aquests supòsits, el contribuent de l'IRPF haurà de complir les obligacions de documentació de les operacions vinculades en els termes i condicions establertes en el capítol V (articles 13 a 16) del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

2. Ingressos financers derivats de l'ajornament o fraccionament d'operacions realitzades en desenvolupament de l'activitat

S'entén inclosa en aquesta rúbrica la contraprestació obtinguda pel contribuent per l'ajornament o fraccionament del preu de les operacions realitzades en desenvolupament de la seva activitat econòmica habitual.

3. Ingressos per subvencions corrents i per subvencions de capital

Especialitats fiscals de determinades subvencions i ajuts públics

A. Subvencions de la Política Agrària Comunitària i altres ajuts públics (subvencions corrents)

Normativa: Disposició addicional cinquena Llei IRPF i art.11 Reial Decret Llei 6/2024, de 5 de novembre

No s'integraran en la base imposable les rendes positives que es posin de manifest com a conseqüència de:

- **La percepció dels següents ajuts de la política agrària comunitària:**

1. Abandonament definitiu del cultiu de vinya.
2. Prima a l'arrencada de plantacions de pomeres.
3. Prima a l'arrencada de plataneras.
4. Abandonament definitiu de la producció lletera.
5. Abandonament definitiu del cultiu de peres, préssecs i nectarines.
6. Arrencada de plantacions de peres, préssecs i nectarines.
7. Abandonament definitiu del cultiu de la remolatxa sucrera i de la canya de sucre.
8. A partir de l'1 de gener de 2023, ajuts als règims a favor del clima i del medi ambient (ecorègims).

- **La percepció dels següents ajuts de la política pesquera comunitària:**

1. Paralització definitiva de l'activitat pesquera d'un vaixell i per la seva transmissió per a la constitució de societats mixtes en tercers països.
2. Abandonament definitiu de l'activitat pesquera.

- **La percepció d'ajuts públiques que tinguin per objecte reparar la destrucció, per incendi, inundació, enfonsament, erupció volcànica o altres causes naturals, d'elements patrimonials.**

Vegeu pel que fa al cas l'assenyalat en el capítol 2 d'aquest manual en l'apartat relatiu a "[Exempcions per rendiments d'activitats econòmiques](#)".

Com a conseqüència de l'erupció del volcà de Cumbre Vieja en la illa de la Palma es modifica, amb efectes des de l'1 de gener de 2021, la redacció de l'apartat 1.c) de la disposició addicional cinquena de la Llei de l'IRPF per l'article 4.1 del Reial Decret llei 25/2021, de 8 de novembre, Reial Decret llei 25/2021, de 8 de novembre, de mesures en matèria de Seguretat Social i altres mesures fiscals de suport social de la illa de La Palma (BOE de 9 de novembre), per incloure específicament l'erupció volcànica com a causa per declarar exempta la percepció d'ajuts públiques que tinguin per objecte reparar la destrucció que ocasioni la mateixa en elements patrimonials.

- **La percepció d'ajuts a l'abandonament de l'activitat de transport per carretera satisfetes pel Ministeri de Foment (actualment, Ministeri de Transports i Mobilitat Sostenible) a transportistes que compleixin els requisits establerts en la normativa reguladora de la concessió d'aquests ajuts.**

Vegeu l'Ordre FOM /3218/2009, de 17 de novembre (BOE de 30 de novembre) modificada per l'Ordre FOM /2835/2012, de 17 de novembre (BOE d'1 de gener de 2013), i l'Ordre FOM /64/2017, de 30 de gener, per la qual es modifiquen les anteriors i es regula la tramitació electrònica dels procediments.

- **La percepció d'indemnitzacions públiques, a causa del sacrifici obligatori d'animals destinats a la reproducció** de la cabanya ramadera, en el marc d'actuacions destinades a l'erradicació d'epidèmies o malalties.
- **Els ajuts públics** diferents de les anteriorment relacionades **percebudes per a la reparació dels danys soferts en elements patrimonials** per incendi, inundació, enfonsament o altres causes naturals, només s'integraran en la base imposable en la part que excedeixin el cost de reparació dels mateixos.

En cap cas els costos de reparació, fins a l'import de l'esmentada ajuda, seran fiscalment deduïbles ni es computaran com millora.

Tampoc s'integraran en la base imposable de l'IRPF els ajuts públics percebuts per compensar el **desallotjament temporal o definitiu** per idèntiques causes del local en què el titular de l'activitat econòmica exercís la mateixa.

Tingui-se en compte el que estableix relació a aquest tipus d'ajuts en l'apartat d'"[Exempcions per rendiments d'activitats econòmiques](#)" del capítol 2 d'aquest manual.

Regles per calcular la renda que no s'integra en la base imposable de l'IRPF

Encara que la subvenció o ajuda pública intenta absorbir la possible pèrdua experimentada en els elements patrimonials, en aquells supòsits en els que l'import d'aquestes subvencions o ajuts sigui inferior al de les pèrdues o disminucions de valor que, si escau, s'hagin produït en els elements patrimonials, la diferència negativa podrà consignar-se en la declaració com pèrdua patrimonial.

Quan no existeixin pèrdues, només s'exclourà de gravamen l'import dels ajuts.

El següent quadre recull el tractament fiscal d'aquestes subvencions i ajuts públics en funció de l'import percebut i del resultat produït (guany o pèrdua patrimonial) en els elements als que l'ajuda o subvenció es refereix.

Signe de l'alteració patrimonial produïda	Import de la subvenció o ajuda percebuda	Renda que ha d'incloure's en la declaració
Pèrdua	Major que la pèrdua patrimonial	Cap
	Menor que la pèrdua patrimonial	Pèrdua patrimonial (diferència entre la subvenció o ajuda percebuda i la pèrdua)

Notes al quadre:

(*) Determinat conforme a les regles generals de l'IRPF per al càlcul de l'import dels guanys i pèrdues patrimonials, sense computar l'import de l'ajuda o subvenció. [\(Tornar\)](#)

(**) Aquest supòsit pot donar-se en aquells casos en els que el valor de realització dels elements patrimonials danyats o destruïts sigui superior al valor net comptable dels mateixos elements. [\(Tornar\)](#)

Signe de l'alteració patrimonial produïda	Import de la subvenció o ajuda percebuda	Renda que ha d'incloure's en la declaració
		experimentada)
Guany (**)	Qualsevol	Només el guany patrimonial obtingut
Notes al quadre: (*) Determinat conforme a les regles generals de l'IRPF per al càlcul de l'import dels guanys i pèrdues patrimonials, sense computar l'import de l'ajuda o subvenció. (Tornar) (**) Aquest supòsit pot donar-se en aquells casos en els que el valor de realització dels elements patrimonials danyats o destruïts sigui superior al valor net comptable dels mateixos elements. (Tornar)		

Així mateix, tingui-se en compte que els **ajuts directes a empresaris i professionals especialment afectats per la DANA, concedides en virtut de l'article 11 del Reial Decret llei 6/2024**, de 5 de novembre (BOE de 6 de novembre), estaran exemptes de tributació amb determinades [matisacions](#), i que els ajuts concedits per compensar la pèrdua de renda en les explotacions agràries afectades a les que es refereix l'article 24 del Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre estan exemptes per aplicació de la disposició addicional cinquena de la Llei de l'IRPF. Vegeu pel que fa al cas el [quadre-resum](#) contingut en el Capítol 2 d'aquest Manual.

B. Subvencions forestals

Normativa: Disposició addicional quarta Llei IRPF

No s'integraran en la base imposable les subvencions concedides als qui explotin finques forestals gestionades d'acord amb plans tècnics de gestió forestal, ordenació de muntanyes, plans dasocràtics o plans de repoblació forestal aprovats per l'Administració forestal competent, sempre que el període de producció mitjà, segons l'espècie de què es tracti, sigui igual o superior a 20 anys.

C. Ajuts econòmics a esportistes d'alt nivell

Normativa: Art. 4 Reglament IRPF

En virtut de la seva exempció que estableix l'article 7.m) de la Llei de l'IRPF per a aquests ajuts, no s'inclouran entre els ingressos de les activitats professionals que, si escau, puguin desenvolupar els qui tinguin reconeguda la condició d'esportistes d'alt nivell els ajuts econòmics de formació i tecnificació esportiva, amb el límit de 60.100 euros anuals.

L'exempció està condicionada al compliment dels següents requisits:

- Que els seus beneficiaris tinguin reconeguda la condició d'esportistes d'alt nivell, conforme al que preveu el Reial decret 971/2007, de 13 de juliol, sobre esportistes d'alt nivell i alt rendiment (BOE de 25 de juliol).
- Que siguin finançades, directament o indirectament, pel Consell Superior d'Esports, per l'Associació d'Esports Olímpics, pel Comitè Olímpic Espanyol o pel Comitè Paralímpic Espanyol.

Subvencions corrents i de capital: distinció

Els ajuts públics donen lloc a un diferent tractament tributari segons la qualificació que sigui procedent atorgar a les mateixes: Subvencions corrents i de capital.

Subvencions de capital

Les subvencions de capital són aquelles que tenen com a finalitat primordial la d'afavorir la instal·lació o inici de l'activitat, així com la realització d'inversions en immobilitzat (edificis, maquinària, instal·lacions, etc.), o despeses de projecció plurianual i s'imputen com a ingrés en la mateixa mesura en què s'amortitzin les inversions o les despeses realitzades amb càrrec a les mateixes.

Per tant, la subvenció tindrà el caràcter de subvenció de capital sempre que tingui com a finalitat el finançament d'immobilitzat o capital fix de l'empresari o professional. No obstant això, si el seu objecte és garantir, durant l'inici de l'activitat, uns ingressos mínims o compensar despeses de l'exercici, haurà de tractar-se com una subvenció corrent.

Les subvencions de capital s'imputaran com a ingressos de l'exercici en proporció a la dotació a l'amortització efectuada durant aquell període per als esmentats elements o, si escau, quan es produeixi la seva alienació, correcció valorativa per deteriorament o baixa en balanç, encara que el contribuent hagi optat prèviament pel criteri d'imputació temporal de cobraments i pagaments o criteri de caixa, donada la seva especialitat i la remissió que la Llei de l'IRPF efectua a la normativa específica de l'impost sobre societats i aquesta, al seu torn, al resultat comptable. Sentències del Tribunal Suprem núm. 392/2022, de 29 de març, i 398/2022, de 30 de març, recaigudes, respectivament, en els recursos de cassació núm. 3679/2020 (ROJ : STS 1456/2022) i 8193/2020 (ROJ: STS 1285/2022).

No obstant això, en aquells casos en què els béns no siguin susceptibles d'amortització, la subvenció s'aplicarà com a ingrés íntegre de l'exercici en què es produeixi l'alienació o la baixa en inventari de l'actiu finançat amb aquesta subvenció, aplicant la reducció del 30 per 100 pròpia dels [rendiments obtinguts de forma notòriament irregular en el temps](#).

Cas particular: subvenció del kit digital

D'acord amb l'Ordre ETD/1498/2021, de 29 de desembre, el Programa kit Digital té per objecte la concessió d'ajuts a petites empreses, microempreses i persones en situació d'autoocupació per a l'adopció de solucions de digitalització disponibles en el mercat, incloses en el Catàleg de Solucions de Digitalització del Programa recollit en la plataforma Accelera pime.

Els beneficiaris rebran una ajuda en funció de la seva mida, mesurant aquest segons el seu nombre d'empleats. El dret de cobrament que neix de la resolució de concessió d'aquesta ajuda es denomina "bo digital".

El beneficiari haurà d'usar l'ajuda concedida, en la contractació d'una o diverses solucions de digitalització de les disponibles en un Catàleg de Solucions de Digitalització del Programa recollit en la plataforma Accelera pime, formalitzant per això Acords de Prestació de Solucions de Digitalització amb els Agents Digitalitzadors Adherits.

La subvenció per kit digital percebuda, en la mesura en què té per objecte el finançament de despeses o d'inversions de titulars d'activitats econòmiques, té la qualificació de rendiments d'activitats econòmiques, conforme el que disposa l'article 27.1 de la Llei de l'IRPF.

Pel que fa a la seva imputació temporal, vegeu l'[apartat](#) corresponent del Capítol 6.

Subvencions corrents

Les subvencions corrents són aquelles que es concedeixen normalment per garantir una rendibilitat mínima o compensar pèrdues ocasionades en l'activitat i es computen en la seva totalitat com un ingrés més del període en què es meriten. És a dir, quan es reconegui en ferm la concessió de la subvenció i es quantifiqui la mateixa, independentment del moment en què es percebi la mateixa.

Pel que fa al cas, tingui-se en compte el quadre recollit en el capítol 2 relatiu als [ajuts concedits a titulars d'activitats econòmiques afectats per la DANA](#).

No obstant això, si el contribuent hagués optat pel criteri de cobraments i pagaments, en els termes previstos en l'article 7.2 del Reglament de l'IRPF, que estableix l'opció d'utilitzar el criteri de cobraments i pagaments per imputar temporalment els ingressos i les despeses derivats de rendiments d'activitats econòmiques, la subvenció haurà d'imputar-se durant el període impositiu en què es produeixi el corresponent cobrament de la mateixa.

4. Autoconsum de béns i serveis

Normativa: Art. 28.4 Llei IRPF

Dins aquesta expressió es comprenen les entregues de béns i prestacions de serveis destinació del qual sigui el patrimoni privat del titular de l'activitat o de la seva unitat familiar (autoconsum intern), així com les entregues de béns o prestacions de serveis realitzades a unes altres persones de manera gratuïta (autoconsum extern).

La valoració a efectes fiscals dels ingressos corresponents a aquestes operacions ha de realitzar-se imperativament pel valor normal de mercat dels béns o serveis cedits, o que hagin estat objecte d'autoconsum.

Recordi: quan existeixi contraprestació i aquesta sigui notòriament inferior al valor normal de mercat dels béns cedits o dels serveis prestats, es prendrà com a criteri de valoració dels ingressos el preu normal de mercat dels mateixos.

5. IVA meritat

No haurà de computar-se dins els ingressos íntegres derivats de les vendes o prestacions de serveis realitzades en l'àmbit de l'activitat empresarial o professional, l'IVA meritat quotes de les quals hagin d'incloure's en les declaracions-liquidacions corresponents a aquest impost.

Al contrari, hauran d'incloure's entre els ingressos íntegres derivats de les vendes o prestacions de serveis, l'IVA meritat i, si escau, les compensacions percebudes quotes de les quals no hagin d'incloure's en declaracions-liquidacions corresponents a aquest impost.

Entre altres supòsits, aquesta circumstància ocorrerà quan l'activitat econòmica exercida es trobi en algun dels següents règims especials de l'IVA:

- Règim Especial del Recàrrec d'Equivalència.

En aquest règim els proveïdors repercuteixen en la factura al comerciant detallista en recàrrec d'equivalència, l'IVA corresponent més el recàrrec d'equivalència, i l'ingressen. Per part seva, el comerciant detallista en recàrrec d'equivalència ha de repercutir als seus clients la quota resultant d'aplicar el tipus impositiu a la base imposable corresponent a les vendes i altres operacions que realitzin però, en cap cas, poden incrementar aquest percentatge en l'import del recàrrec d'equivalència. Tingui-se en compte que el comerciant repercutirà la quota resultant conforme a l'anteriorment indicat, que correspongui exclusivament a les operacions de caràcter comercial, així com a les transmissions de béns o drets utilitzats exclusivament en l'activitat sotmesa a aquest règim especial.

Per això, només l'IVA que repercuteixi serà el que s'inclogui com a ingrés.

- Règim Especial de l'Agricultura, Ramaderia i Pesca.

Els subjectes passius acollits al règim especial no estan obligats a liquidar, repercutir i ingressar l'IVA.

Perceben una compensació a un tant alçat en les entregues de productes naturals obtinguts en les seves explotacions a uns altres empresaris no acollits al règim agrícola i que no realitzin exclusivament operacions interiors exempts. Aquesta compensació que reben és la que ha d'incloure's com a ingrés.

6. Transmissió elements patrimonials que hagin gaudit llibertat amortització: excés amortització deduïda respecte amortització deduïble

Normativa: Disposicions addicionals trentena i cinquanta-novena Llei IRPF

Quan l'exercici 2025 es produeixi la transmissió de vehicles o instal·lacions de recàrrega que haguessin gaudit de la llibertat d'amortització prevista en la disposició addicional divuitena de la LIS així com en el cas de transmissió d'elements patrimonials que hagin gaudit de la llibertat amortització prevista en la disposició addicional onzena del text refós de la LIS per al càlcul del guany o pèrdua patrimonial a què, si escau, pugui donar lloc la transmissió el valor d'adquisició no es minorarà en l'import de les amortitzacions fiscalment deduïdes que excedeixin les que haguessin estat fiscalment deduïbles de no haver-se aplicat aquella.

L'esmentat excés això és, la diferència entre l'amortització practicada i la que hagués correspost tindrà, per al transmissor, la consideració de rendiment íntegre de l'activitat econòmica durant el període impositiu en què s'efectuï la transmissió.

7. Variació d'existències (només si hi ha un augment d'existències al final de l'exercici)

La variació d'existències és la diferència que es produeix entre les existències (mercaderies i primeres matèries) inicials i les finals de l'exercici comptable, valorades aquestes pel seu preu d'adquisició.

La variació d'existències té per objecte determinar el consum d'existències de l'exercici i ajustar el resultat. Per això, quan la valoració de les existències a l'inici de l'exercici és menor que al final d'aquest, aquesta diferència ha de reflectir-se com a ingrés ja que significa que parteix de les existències adquirides en l'exercici no s'han consumit en finalitzar aquest.

A diferència de l'anterior, quan la valoració de les existències inicials és major que la valoració de les existències finals, aquesta variació negativa ha de reflectir-se com a despesa. En aquest cas aquesta variació significa que s'han consumit en l'exercici més existències que les adquirides durant el mateix, considerant també les existències que figuraven en l'inventari a 1 de gener.

Vegeu dins les "Despeses fiscalment deduïbles" l'apartat sobre "[Variació d'existències](#)" així com la norma de registre i valoració 10a del Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre (BOE de 20 de novembre), dedicada a la valoració de les existències. També vegeu la Resolució de 14 d'abril de 2015, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual s'estableixen criteris per a la determinació del cost de producció.

Exemple:

El senyor P.X.R dedicat a la venda d'electrodomèstics disposa en el seu magatzem d'existències valorades a l'inici de l'exercici 2025 per un import 40.000 euros. Al final de l'exercici el recompte i inventari de les existències que existeixen en el seu magatzem assoleix una valoració de 60.000 euros.

Determinar si la valoració d'existències ha de figurar com a ingrés o despesa de l'exercici per determinar el rendiment net de l'activitat.

Solució :

Existències finals: Valoració: 60.000

Existències inicials: Valoració 40.000

Variació d'existències $(60.000 - 40.000) = + 20.000$

En ser l' inventari final d'existències superior a l'inicial, la diferència (20.000 euros) figurarà com un ingrés de l'exercici per aquest concepte. Això significa que durant l'exercici s'han consumit 20.000 euros menys de les existències que s'han adquirit durant l'exercici, fet que suposa al final un augment de les existències finals per un import de 20.000 euros.

8. Altres ingressos

Dins aquesta rúbrica han de computar-se, entre d'altres, els següents conceptes:

a) Treballs realitzats per a l'empresa, valorats conforme al cost de producció dels actius fixos produïts per la pròpia empresa.

b) Excessos i aplicacions de provisions i de pèrdues per deteriorament.**c) Altres ingressos de gestió.**

Com, per exemple, contraprestacions per serveis de mediació realitzats de manera accidental, o per la prestació eventual de certs serveis (transport, reparacions, assessoria, informes ...), o ingressos per serveis al personal.

d) Indemnitzacions percebudes d'entitats asseguradores per sinistres que hagin afectat a productes de l'explotació (existències de mercaderies, primeres matèries, envasos, embalatges, etc.), sempre que es produeixi la **destrucció** dels mateixos.

Així mateix, ha de tenir-se en compte que:

- Si el que es produeix és un **desperfecte reparable**, la indemnització percebuda de la companyia d'assegurances **serà un ingrés de l'activitat** que contraresta la despesa de la reparació.
- Si les indemnitzacions afectessin a **elements de l'actiu fix afecte**, el seu import no es computarà com a ingrés, sinó que haurà de **formar part del valor d'alienació** dels mateixos a l'efecte de determinar el guany o pèrdua patrimonial resultant.

Despeses fiscalment deduïbles

Atenció: la declaració de les despeses deduïbles s'efectuarà consignant els que, havent-se produït en el desenvolupament de l'activitat, tinguin la consideració de fiscalment deduïbles. Aquelles despeses deduïbles que no apareguin expressament recollits en les següents rúbriques de la declaració, es reflectiran en el corresponent a "Altres conceptes fiscalment deduïbles (excepte provisions)".

1. Requisits per considerar una despesa com a deduïble

Tenen la consideració fiscal de deduïbles les despeses que compleixin els següents requisits:

- a. Que estiguin vinculats a l'activitat econòmica exercida. És a dir, que siguin propis de l'activitat.

La deduïbilitat de les despeses està condicionada pel **principi de la seva correlació amb els ingressos**, de manera que aquells respecte dels que s'acrediti que s'han ocasionat en l'exercici de l'activitat, que estiguin relacionats amb l'obtenció dels ingressos, seran deduïbles, en els termes previstos en els preceptes legals abans assenyalats, mentre que quan no existeixi aquella vinculació o no es provés suficientment no podrien considerar-se com fiscalment deduïbles de l'activitat econòmica.

Per al cas d'**activitat de temporada** (restaurant), l'import del lloguer del local satisfet durant el període de temps en què l'activitat està tancada, donat el seu caràcter estacional, ha de considerar-se que té correlació amb el desenvolupament de l'activitat de restaurant, doncs s'efectuen amb la intenció de tornar a reiniciar l'activitat en la temporada següent.

En relació amb la **deduïbilitat de les despeses en què s'ha incorregut amb caràcter previ** a l'inici de l'activitat, tingui-se en compte que, l'article 9.4 del RGAT estableix que:

- la declaració d'alta en el cens d'empresaris, professionals i retenidors haurà de presentar-se amb anterioritat a l'inici de les corresponents activitats, i

- s'entendrà produït el començament d'una activitat empresarial o professional des del moment que es realitzin qualssevol entregues, prestacions o adquisicions de béns o serveis, s'efectuïn cobraments o pagaments o es contracti personal laboral, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis.

Conforme a l'anterior, només serà possible la deduïbilitat de les despeses en què el contribuent hagués incorregut amb posterioritat a l'alta i inici de la seva activitat.

b. Que es trobin convenientment justificats.

D'acord amb el que disposa l'article 106.4 de la LGT, les despeses deduïbles i les deduccions que es practiquin, quan estiguin originats per operacions realitzades per empresaris o professionals, hauran de justificar-se, de forma prioritària, mitjançant la **factura** entregada per l'empresari o professional que hagi realitzat la corresponent operació que compleixi els requisits assenyalats en la normativa tributària.

Ara bé, i sens perjudici de l'anterior, la factura **no constitueix** un mitjà de prova privilegiat respecte de l'existència de les operacions, per la qual cosa una vegada que l'Administració qüestiona amb fonament la seva efectivitat, correspon a l'obligat tributari aportar proves sobre la realitat de les operacions.

c. Que es trobin registrats en la comptabilitat o en els llibres-registre que amb caràcter obligatori han de portar els contribuents que desenvolupin activitats econòmiques.

2. Compra, Variació d'existències i Altres consums d'explotació

S'inclouen dins aquesta categoria els següents conceptes que apareixen diferenciats en la declaració de l'IRPF.

a. Compra d'existències (mercaderies i primeres matèries)

Dins aquesta categoria es recullen les adquisicions corrents de béns efectuades a tercers, sempre que compleixin els dos següents requisits:

1. Que es realitzin per a l'obtenció dels ingressos.
2. Que es tracti de béns integrants de l'actiu corrent.

En el preu d'adquisició han d'incloure's les despeses addicionals, com ara els de transports, assegurança, càrrega i descàrrega i d'altres atribuïbles directament a l'adquisició, així com els impostos que recaiguin sobre les mateixes **excepte** l'IVA suportat deduïble.

Per tant, l'IVA suportat no deduïble formarà part del preu d'adquisició. Aquesta regla és igualment aplicable, si escau, al IGIC i a qualsevol altre impost indirecte suportat en l'adquisició d'actius o serveis, que no sigui recuperable directament de la Hisenda Pública.

Aquest preu és l'import facturat pel venedor (després de qualsevol descompte, rebaixa en el preu o similar, així com els interessos incorporats al nominal dels debits), on s'inclouran les despeses addicionals que es produeixin fins que els béns estiguin ubicats per a la seva venda (transports, aranzels, assegurances...).

b. Variació d'existències (només si existeix disminució d'existències al final de l'exercici)

Per determinar el consum d'existències produït durant l'exercici és necessari que, a més de tenir en compte les compres realitzades, es determinin les existències no consumides en l'exercici, és a dir, la variació d'existències. D'aquesta manera, quan les existències inicials siguin majors que les existències finals, és a dir quan hi ha una disminució d'aquestes últimes, aquesta variació es reflectirà com a despesa de l'exercici.

A diferència de l'anterior, quan les existències a l'inici de l'exercici són menors que al final d'aquest, és a dir, quan hi ha un augment d'existències es reflectiran com a ingressos.

Pel que fa als criteris valoratius de les existències, ha de subratllar-se que el valor de les finals, que ha de coincidir amb el valor de les inicials de l'exercici següent, pot determinar-se pel seu preu d'adquisició o cost de producció, admetent-se com a criteris valoratius per a grups homogenis d'existències el cost mitjà ponderat i la FIFO.

Vegeu dins els "Ingressos íntegres computables" l'apartat sobre "[Variació d'existències](#)" així com la norma de registre i valoració 10a del Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre (BOE de 20 de novembre), dedicada a la valoració de les existències. També vegeu la Resolució de 14 d'abril de 2015, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual s'estableixen criteris per a la determinació del cost de producció.

c. Altres consums d'explotació

S'inclourà aquí el consum d'uns altres aprovisionaments (diferents de les mercaderies i matèries primes) destinats al procés de producció o utilitzats en la prestació de serveis (elements i conjunts incorporables, combustibles, recanvis, materials diversos, envasos, embalatges, material d'oficina, etc.).

Tractament fiscal de la devolució parcial pel gasoil d'ús professional i pel gasoil empleat en agricultura, ramaderia i pesca

Atès que als contribuents de l'IRPF se'ls han d'aplicar les normes previstes per als subjectes passius del IS, s'ha de tenir en compte la norma de registre i valoració 10a (Existències), que estableix en el seu apartat 1 que els impostos indirectes que graven les existències només s'inclouran en el preu d'adquisició o cost de producció quan no siguin recuperables directament de la Hisenda Pública.

L'Impost sobre Hidrocarburs és un impost indirecte recuperable directament de la Hisenda Pública, per la qual cosa la part que es torni no forma part del preu d'adquisició del carburant, és a dir, no seria despesa fiscalment deduïble ni ingressos de l'activitat.

Si excepcionalment no fos directament recuperable, el pagament de l'Impost seria despesa deduïble i la devolució de part del mateix constituïria un ingressos de l'activitat.

Per elements i conjunts incorporables s'entenen els fabricats normalment fora de l'empresa i adquirits per aquesta per incorporar-los a la seva producció sense sotmetre'ls a transformació.

En el cas dels combustibles s'inclourà únicament el consum de matèries energètiques susceptibles d'emmagatzematge.

Són recanvis les peces destinades a ser muntades en instal·lacions, equips o màquines en substitució d'unes altres semblants.

Per materials diversos s'entén altres matèries de consum que no han d'incorporar-se al producte fabricat.

El consum de l'exercici serà el resultat de sumar a les existències inicials de tals béns, les adquisicions realitzades durant l'exercici, i de minorar aquesta suma en el valor de les existències finals del període.

Important: a diferència de les existències de mercaderies i primeres matèries, en el cas d'"Altres consums d'explotació" únicament es reflectirà el consumit en l'exercici.

3. Despeses de personal

Dins aquesta categoria es poden incloure els següents conceptes que apareixen perfectament diferenciats en la declaració de l'IRPF.

a. Sous i salaris

S'han d'incloure les quantitats meritades per tercers en virtut d'una relació laboral. Entre les mateixes, s'inclouen les sous, pagues extraordinàries, retribucions en espècie (inclòs l'ingrés a compte que correspongui realitzar per les mateixes, sempre que no s'hagi repercutit als perceptors), així com els premis.

Especialitats en l' IRPF de les prestacions de treball entre membres de la mateixa unitat familiar

Normativa: Art. 30.2.2ª Llei IRPF

Tenen la consideració de despesa deduïble les retribucions satisfetes a uns altres membres de la unitat familiar del titular, sempre que es compleixin tots els requisits següents:

- Que el cònjuge o els fills menors treballin habitualment i amb continuïtat en les activitats empresarials o professionals desenvolupades pel titular de les mateixes.
- Que el cònjuge o el fill menor del titular de l'activitat convisquin amb aquest últim.
- Que existeixi l'oportú contracte laboral, de qualsevol de les modalitats establertes en l'Estatut dels Treballadors i altres disposicions de desenvolupament.
- Que existeixi afiliació del cònjuge o fill menor al règim corresponent de la Seguretat Social .
- Que les retribucions estipulades amb cadascun d'ells, corresponents a la seva qualificació professional i al treball realitzat, no siguin superiors a les de mercat. Si fossin superiors, l' excés sobre el valor de mercat no serà despesa deduïble per al pagador.

Les retribucions estipulades tenen la consideració de rendiments del treball per als seus perceptors a tots els efectes tributaris.

No obstant això, si el titular de l'activitat pogués provar que el cònjuge o els fills menors treballen en l'activitat en règim de dependència laboral i es compleixen els restants requisits de l'esmentat article 30, en tals casos les retribucions al cònjuge o fills menors tindrien la consideració de despesa deduïble. Per tant, el titular de l'activitat podrà deduir, com a despesa de l'activitat, les quotes del RETA satisfets pel seu cònjuge o fills menors. En correspondència amb aquesta qualificació, les retribucions obtingudes pel cònjuge o fills menors tindran per a aquests la consideració de rendiments del treball.

En conseqüència, si d'acord amb el que ha exposat les retribucions al cònjuge no tinguessin la consideració de deduïbles, les mateixes tampoc tindrien la consideració de rendiments per al perceptor.

b. Seguretat Social a càrrec de l'empresa

S'inclouran les quantitats satisfetes a la Seguretat Social per cotitzacions socials a càrrec de l'empresa sobre la base de les sous i salaris del seu personal.

c. Indemnitzacions

Comprèn les quantitats que s'entreguen al personal de l'empresa per rescabalar-li d'un dany o perjudici, encara que resultin exemptes per al perceptor. S'inclouen específicament en aquest apartat les indemnitzacions per acomiadament i jubilacions anticipades.

d. Dietes i assignacions de viatges del personal empleat

S'inclouran les quantitats que aboni l'empresa per sufragar o compensar les despeses de manutenció i estada en restaurants, hotels i altres establiments d'hostaleria, així com les despeses de locomoció en què incorrin els seus treballadors per desplaçaments a municipis diferents del seu lloc de treball habitual (encara que resultin exemptes de l'IRPF per al perceptor).

e. Aportacions a sistemes de previsió social constituïts a favor dels treballadors

• Contribucions a plans de pensions o a plans de previsió social empresarial

D'acord amb el que disposa l'article 14.2 de la LIS, seran deduïbles les contribucions o aportacions efectuades per l'empresari o professional en qualitat de promotor d'un pla de pensions regulats en el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, així com les realitzades a plans de previsió social empresarial del que resultin partícips o assegurats els seus empleats, sempre que les mateixes s'imputin a cada partípic o assegurat en la part corresponent, llevat que es tracti de les realitzades a favor de beneficiaris de manera extraordinària quan sigui precís per garantir les prestacions en curs o els drets dels partícips de plans que incloguin règims de prestació definida per a la jubilació i s'hagi posat de manifest, a través de les revisions actuàries, l'existència d'un dèficit en el pla de pensions.

Des de l'1 de gener de 2013 s'admeten les assegurances col·lectives de dependència com contractes d'assegurances aptes per instrumentar els compromisos per pensions assumides per les empreses.

Vegeu sobre això la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions en la redacció donada per la Llei 27/2011, d'1 d'agost (BOE de 2 d'agost).

• Contribucions efectuades per a la cobertura de contingències anàlogues a les dels plans de pensions

D'acord amb el que disposa l'article 14.2 de la LIS, seran deduïbles les contribucions empresarials efectuades per a la cobertura de contingències anàlogues a les dels plans de pensions, sempre que compleixin els següents requisits:

- Que siguin imputades fiscalment a les persones als qui es vinculen les prestacions.
- Que el pagador transmeti de forma irrevocable el dret a la percepció de les prestacions futures.
- Que el pagador transmeti la titularitat i la gestió dels recursos en què consisteixin aquestes contribucions.

Així mateix, seran deduïbles les contribucions efectuades per les empreses promotores previstes en la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de desembre de 2016, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions de treball (FPE), sempre que es compleixin els requisits enumerats anteriorment i les contingències cobertes siguin les previstes per als plans de pensions en la seva normativa reguladora.

Atenció: tingui-se en compte que la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell de 14 de desembre de 2016, va derogar la Directiva 2003/41/CE a què es refereix l'article 51 de la Llei de l'IRPF, amb efectes a partir de 13 de gener de 2019, establint que les referències a la indicada Directiva 2003/41/CE s'entendran fetes a l'esmentada Directiva (UE) 2016/2341.

Finalment indicar en relació amb les aportacions a sistemes de previsió social constituïts a favor dels treballadors que, d'acord amb el que disposa l'article 14.1 de la LIS, **no seran deduïbles les despeses per provisions i fons interns** per a la cobertura de contingències idèntiques o anàlogues a les que són objecte del Text Refós de la Llei Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre. Aquestes despeses seran fiscalment deduïbles durant el període impositiu en què s'abonin les prestacions.

f. Unes altres despeses de personal

Dins aquesta rúbrica poden incloure's les despeses de formació del personal, tant de caràcter habitual com esporàdic, primes per contractes d'assegurances sobre la vida, accidents, malaltia, etc., excepte les quotes de la Seguretat Social i qualsevol altre relacionat amb el personal al servei de l'activitat que no pugui ser considerat com pura liberalitat.

Les despeses que conforme als usos i costums s'efectuïn respecte al personal de l'empresa (obsequis, paneres de Nadal, etc.) no es consideren com pures liberalitats, per la qual cosa poden constituir despeses deduïbles.

4. Despeses del titular de l'activitat

S'inclouen dins aquesta categoria els següents conceptes a què apareixen diferenciats en la declaració de l'IRPF :

a. Seguretat social o aportacions a mutualitats alternatives del titular de l'activitat

S'inclouen:

1. Les cotitzacions del titular de l'activitat al Règim Especial de Treballadors Autònoms (RETA) o,

Important : regularització de les quotes del RETA satisfets en l'exercici anterior.

Tingui-se en compte que el Reial Decret llei 13/2022, de 26 de juliol, pel qual s'estableix un nou sistema de cotització per als treballadors per compte propi o autònoms i es millora la protecció per cessament d'activitat (BOE de 27 de juliol), va modificar l'article 308 del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre (BOE de 31 d'octubre).

El Reial Decret llei 13/2022, de 26 de juliol, pel qual s'estableix un nou sistema de cotització per als treballadors per compte propi o autònoms i es millora la protecció per cessament d'activitat (BOE de 27 de juliol), va *modificar* l'article 308 del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre (BOE de 31 d'octubre).

Com a conseqüència d'aquesta modificació, **a partir de l'1 de gener de 2023**, totes les persones treballadores per compte propi o autònomes incloses en aquest règim especial **cotitzaran en funció dels rendiments anuals obtinguts en el desenvolupament** de les seves activitats econòmiques, empresarials o professionals, havent de triar la base de cotització mensual que correspongui en funció de la seva previsió de rendiments nets anuals, dins la taula general fixada en la respectiva Llei de pressupostos generals de l'Estat i limitada per una base mínima de cotització a cadascun dels seus trams i per una base màxima en cada tram per a cada any, si bé amb la possibilitat, quan prevegin que els seus rendiments seran inferiors al salari mínim interprofessional en còmput anual, de triar base de cotització dins una taula reduïda.

Les bases escollides tindran caràcter provisional, fins que es procedeixi a la seva regularització en funció dels rendiments anuals obtinguts i comunicats per l'Administració tributària a partir de l'exercici següent respecte a cada treballador autònom.

Partint de l'anterior, les quantitats calculades en l'exercici anterior tindran la consideració de quantitats legalment degudes encara que provisionals, motiu pel qual no serà procedent la presentació d'una rectificació d'autoliquidació o d'una declaració complementària respecte a la declaració realitzada en aquest exercici.

Si com a conseqüència de la regularització de les quotes del RETA efectuat en l'exercici següent, en funció dels rendiments reals obtinguts, resultés un **import adicional** a satisfer o per retornar en concepte de quotes del RETA, aquest import tindrà el següent tractament fiscal en l'IRPF :

- Si resultés un import adicional **a satisfer** pel contribuent en l'exercici següent, aquest pagament adicional s'haurà de tractar com **major despesa deduïble** per cotitzacions a la Seguretat Social **en aquell exercici següent**, import del qual es consignarà en la casella [0196].
- Si, al contrari, resultés una quantitat **per retornar** al contribuent, es tractarà com **menor despesa deduïble** per quotes satisfetes a la Seguretat Social **en aquell exercici següent** en la casella [0197], i si l'import supera el de les quotes satisfetes a la Seguretat Social, **l'excés haurà de reflectir-se com un major rendiment en aquell exercici** en la casella [0178], relativa a "Altres ingressos".

Excepció al nou sistema de cotització:

A partir de l'1 de gener de 2025, aquest sistema de cotització en funció dels rendiments de l'activitat econòmica, empresarial o professional no s'aplicarà als **socis de cooperatives** que estiguin inclosos al RETA i disposin d'un sistema intercooperatiu de prestacions socials, complementari al sistema públic. Aquests socis:

- **triaran la seva base de cotització mensual** en un import igual o superior a la base mínima del tram 1 de la taula general a què es refereix la regla 2a de l'article 308.1.a) del text refós de la Llei General de la Seguretat Social, essent-los d'aplicació, també, el que preveu el seu article 308.1.b).
- com a conseqüència, les bases de cotització mensuals escollides per ells **no seran objecte de la regularització** prevista en seu l'article 308.1.c), al no cotitzar en funció de rendiments.

Vegeu a aquests efectes la disposició adicional quarta del Reial Decret Llei 13/2022, de 26 de juliol.

Cas particular: deduïbilitat de la quota en el cas d'un contribuent que obté rendiments del treball (per exemple, com a administrador d'una societat) i rendiments d'una activitat econòmica

D'acord amb l'apartat 3 del Reglament general sobre inscripció d'empreses i afiliació, altes, baixes i variacions de dades de treballadors a la Seguretat Social, aprovat pel Reial decret 84/1996, de 26 de gener. "quan els treballadors autònoms realitzin simultàniament dos o més activitats que donin lloc a la inclusió en aquest règim especial, **la seva alta en ell serà única**, havent de declarar totes les seves activitats en la sol·licitud d'alta o, que es produeixi la pluriactivitat després d'ella, mitjançant la corresponent variació de dades (...)".

Amb aquesta configuració de les quotes del règim especial de la Seguretat Social dels Treballadors per Compte Propi o Autònoms (RETA)-que estableix l'obligació de declarar la pluriactivitat en aquest règim-, per determinar la incidència de la despesa corresponent a aquestes quotes en l'IRPF del contribuent ha de tenir-se en compte que aquestes responen a l'alta en aquest règim exercint més d'una activitat, per la qual cosa la seva deduïbilitat en l'IRPF podrà realitzar-la el contribuent bé en la determinació del rendiment net del treball (per les seves retribucions com a administrador de la societat) o bé en la determinació del rendiment net de l'activitat econòmica, doncs a cadascun d'aquests casos té obligació de cotitzar al RETA, **l o que li permet decidir al contribuent on incorporar aquella quota única**.

Atenció: s'estén fins al 30 de juny de 2025 la prestació de cessament d'activitat per als treballadors autònoms, regulada en els articles 36.2 i 3 del Reial Decret llei 4/2024, que bé s'han vist obligats a cessar en l'activitat com a conseqüència directa de l'**erupció volcànica registrada en la zona de Cumbre Vieja**, bé s'hagin vist afectats per una suspensió temporal de tota l'activitat, a causa dels danys ocasionats per les erupcions volcàniques sempre que compleixin els requisits exigits, així com l'exempció de l'obligació de cotitzar a favor de treballadors autònoms que l'hagin percebut (apartats Un i Dos de l'article 79 del Reial Decret llei 1/2025, de 28 de gener, pel qual s'aproven mesures urgents en matèria econòmica, de transport, de Seguretat Social, i per fer front a situacions de vulnerabilitat (BOE 29 de gener).

*Així mateix, els treballadors autònoms que vinguessin percebent el 31 de gener de 2025 la prestació per cessament d'activitat prevista en l'article 24 del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, com a conseqüència directa i immediata dels sinistres descrits en l'article 1 de l'esmentat Reial Decret llei amb motiu de la **DANA**, tindran dret a una nova prestació extraordinària en els mateixos termes i condicions, pel període comprès entre l'1 de febrer al 31 de desembre de 2025, sempre que concorrin les circumstàncies establertes en l'article 10 del Reial Decret llei 12/2025, de 28 d'octubre, pel qual s'adopten mesures urgents de reactivació, reforç i prevenció en el marc del Pla de resposta immediata, reconstrucció i relançament davant els danys causats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en diferents municipis entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024.*

No obstant això, en ambdós supòsits, això determina la seva falta d'incidència en l'IRPF, al no correspondre a cap dels supòsits d'obtenció de renda establerts en l'article 6 de la Llei de l'IRPF, no tenint per tant la naturalesa de rendiment íntegre ni correlativament la de despesa deduïble per a la determinació dels rendiments.

2. En el seu cas, les aportacions que realitzi el titular de l'activitat a les Mutualitats de Previsió Social quan actuïn com a alternatives a l'esmentat règim especial de la Seguretat Social.

Especialitats en l'IRPF de les aportacions a Mutualitats de Previsió Social del propi empresari o professional

Normativa (Art. 30.2.1ª Llei IRPF)

Com a regla general, les aportacions a mutualitats de previsió social de l'empresari o professional, no constitueixen despesa deduïble per a la determinació del rendiment net de l'activitat, atès que les mateixes poden reduir la base imposable del contribuent conforme als requisits i límits establerts a aquest efecte.

Vegeu sobre això en el Capítol 13 les [reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social](#).

No obstant això, tenen la consideració de despesa deduïble de l'activitat les quantitats abonades en virtut de contractes d'assegurança concertats amb mutualitats de previsió social per professionals no integrats en el règim especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms, quan, a l'efecte d'acomplir l'obligació prevista en la disposició addicional quinzena de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, actuïn com a alternatives al règim especial de la Seguretat Social, en la part que tingui per objecte la cobertura de contingències ateses per aquest règim especial, amb el límit de la quota màxima per contingències comunes que estigui establerta en cada exercici econòmic.

La disposició addicional quinzena de la Llei 30/1995 ha estat derogada pel Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei General de la Seguretat Social, i integrada en la disposició addicional divuitena d'aquest text refós. Per tant, la referència efectuada a la disposició derogada s'entendrà realitzada a la disposició corresponent del text refós.

A més, ha de tenir-se en compte a l'efecte del límit de la quota màxima per contingències comunes que estigui establerta en cada exercici econòmic que, per a 2025, els articles 2 i 4 de l'Ordre PJC/178/2025, de 25 de febrer, per la qual es desenvolupen les normes legals de cotització a la Seguretat Social, desocupació, protecció per cessament d'activitat, Fons de Garantia Salarial i formació professional per a l'exercici 2025 (BOE de 26 de febrer), estableixen un límit màxim de la base de cotització de 4.909,50 euros mensuals i fixen un tipus màxim de cotització per a contingències comunes del 28,30 per 100. Per tant, la quota màxima per contingències comunes el 2025 és de 16.672,66 euros $[0,283 \times (4.909,50 \times 12)]$.

Quan les aportacions excedeixin aquest límit, l'excés podrà ser objecte de reducció en la base imposable de l'IRPF, si bé només en la part que tingui per objecte la cobertura de les mateixes contingències que els plans de pensions i amb els límits i requisits que s'assenyalen en el Capítol 13 en l'apartat corresponent a "Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social".

b. Despeses de mantenció del propi contribuent incorreguts en el desenvolupament de l'activitat econòmica

Normativa: Art. 30.2.5^a.c) Llei IRPF

Els contribuents podran deduir per a la determinació del rendiment net de l'activitat econòmica en estimació directa les despeses de mantenció que compleixin els següents requisits:

- Que siguin despeses del propi contribuent.
- Que es realitzin en el desenvolupament de l'activitat econòmica. És a dir, que siguin propis de l'activitat.

A aquests efectes, tingui-se en compte que la circumstància de què les despeses de mantenció corresponguin a un dia laborable – independentment del fet que en activitats empresarials o professionals no pugui parlar-se amb caràcter general de l'existència d'un calendari laboral - no implica per si sola la consideració de què les esmentades despeses són despeses en què s'ha incorregut en el desenvolupament d'una activitat econòmica.

- Que es produeixin en establiments de restauració i hostaleria.

- Que s'abonin utilitzant qualsevol mitjà electrònic de pagament.
- Que no superin els límits quantitatius que reglamentàriament s'estableix l'article 9.A.3.a) del Reglament de l'IRPF per a les dietes i assignacions per a despeses normals de manutenció dels treballadors.

La remissió que la Llei de l'IRPF realitza per a les despeses de manutenció d'empresaris o professionals a la regulació reglamentària establerta per a les dietes i assignacions per a despeses normals de manutenció dels treballadors continguda en l'article 9 del Reglament de l'IRPF, se circumscriu als límits quantitatius establerts per a les esmentades despeses de manutenció, sense que, en conseqüència, en aquesta remissió es tinguin en compte despeses diferents dels de manutenció, com les despeses d'estada, ni altres aspectes regulats en l'article 9 respecte a les despeses de manutenció diferents dels seus límits quantitatius, donada la seva diferent naturalesa.

En aquell sentit mentre que les dietes constitueixen assignacions efectuades per l'empresari al treballador per compte aliè que, en virtut del poder d'organització que assisteix a l'empresari, ha de desplaçar-se fora del seu centre de treball per desenvolupar el mateix; les despeses deduïbles per manutenció de l'empresari o professional a què es refereix l'article 30.2.5ª de la Llei de l'IRPF, són despeses en què incorre el propi empresari o professional, en desenvolupament de la seva activitat econòmica.

Aquests límits són:

Informació	Espanya	Estranger
Pernoctant en municipi diferent (*)	53,34 euros/dia	91,35 euros/dia
Sense pernoctar en municipi diferent	26,67 euros/dia	48,08 euros/dia
(*) Ha de tractar-se d'un municipi diferent del lloc de treball habitual del contribuent i del que constitueixi la seva residència. (Torna)		

L'excés sobre aquests imports no podrà ser objecte de deducció.

Important: el contribuent haurà de conservar, durant el termini màxim de prescripció, aportant quan sigui requerit a l'efecte, els justificants de les despeses per comprovar el compliment dels requisits exigits per la norma.

5. Serveis exteriors

Dins aquesta categoria es poden incloure els següents conceptes que apareixen perfectament diferenciats en la declaració de l'IRPF.

a. Arrendaments i cànons

En general

S'entenen inclosos en aquesta rúbrica les despeses originades en concepte de lloguers, cànon, assistència tècnica, etc., per la cessió al contribuent de béns o drets que es trobin afectes a l'activitat, quan no s'adquireixi la titularitat dels mateixos.

Pel concepte de “**cànon**” s'inclouran les quantitats fixes o variables que se satisfan pel dret a l'ús o a la concessió d'ús de les diferents manifestacions de la propietat industrial.

Pel concepte d' “**arrendament**”, les quantitats satisfetes pel lloguer o arrendament operatiu o per cessió de béns mobles i immobles per a l'ús o a disposició de l'empresa.

Especialitats

Sens perjudici de l'anterior han de tenir-se en compte a l'efecte de determinar les quantitats deduïbles per aquest concepte les especialitats que es comenten en els següents apartats.

1. Contractes d'arrendament financer "líasing"

Normativa: Art. 106 LIS

S'estableix un règim fiscal específic per als contractes d'arrendament financer en els que es donin els següents requisits:

- Que l'arrendador sigui una entitat de crèdit o un establiment financer de crèdit.
- Que tinguin una durada mínima de 2 anys quan tinguin per objecte béns mobles i de 10 anys quan tinguin per objecte béns immobles o establiments industrials.

No obstant això, reglamentàriament, per evitar pràctiques abusives, es podran establir altres terminis mínims de durada en funció de les característiques dels diferents béns que puguin constituir el seu objecte.

- Que les quotes d'arrendament financer apareguin expressades en els respectius contractes diferenciant la part que correspongui a la recuperació del cost del bé per l'entitat arrendadora, exclòs el valor de l'opció de compra i la càrrega financera exigida per ella, tot això sens perjudici de l'aplicació del gravamen indirecte que correspongui.
- Que l'import anual de la part de les quotes d'arrendament financer corresponent a la recuperació del cost del bé ha de romandre igual o tenir caràcter creixent durant el període contractual.

Concepte de contractes d'arrendament financer: amb efectes a partir del 28 de juny de 2014, la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit (BOE de 27 de juny) defineix en la seva disposició addicional tercera el concepte d'operacions d'arrendament financer com "aquells contractes que tinguin per objecte exclusiu la cessió de l'ús de béns mobles o immobles, adquirits per a aquesta finalitat segons les especificacions del futur usuari, a canvi d'una contraprestació consistent en l'abonament periòdic de quotes. Els béns objecte de cessió hauran de quedar afectats per l'usuari únicament a les seves explotacions agrícoles, pesqueres, industrials, comercials, artesanals, de serveis o professionals. El contracte d'arrendament financer inclourà necessàriament una opció de compra, al seu terme, a favor de l'usuari".

Complets aquests requisits el seu **règim de deduïbilitat fiscal** és el següent:

a. La totalitat de la part de les quotes corresponent a la càrrega financera satisfeta a l'entitat arrendadora té la consideració de despesa fiscalment deduïble.

b. La part de les quotes d'arrendament financer satisfetes a l'entitat arrendadora que correspongui a la recuperació del cost del bé té la consideració de despesa deduïble amb les dues limitacions següents:

1. La quantitat deduïble no podrà ser superior al resultat d'aplicar al cost del bé el doble del coeficient d'amortització lineal màxim segons les taules d'amortització oficialment aprovades.

En el cas de contribuents (empresaris o professionals) que tinguin la consideració fiscal de [petita empresa](#), el coeficient d'amortització lineal segons taules es multiplicarà per tres a aquests efectes.

La taula de coeficients d'amortització aplicables en la modalitat normal del mètode d'estimació directa es conté en l'article 12.1.a) LIS. En la modalitat simplificada de l'esmentat règim, la taula d'amortització aplicable es conté en l'Ordre de 27 de març de 1998 (BOE de 28 de març).

Per al càlcul de l'esmentat límit es tindrà en compte el moment de la posada en condicions de funcionament del bé. Els excessos que, com a conseqüència d'aquesta limitació, no siguin deduïbles podran deduir-se durant els períodes impositius següents, amb el mateix límit doble o triple del coeficient d'amortització anteriorment assenyalat.

2. En cas que l'objecte del contracte sigui terrenys, solars i altres actius no amortitzables, aquesta part de la quota no constitueix despesa deduïble. En cas que tal condició concorri només en una part del bé objecte de l'operació, podrà deduir-se únicament la proporció que correspongui als elements susceptibles d'amortització, que haurà de ser expressada diferenciadament en el respectiu contracte.

Atenció: en cas que el contracte no reuneixi els requisits previstos en l'article 106 de la LIS, tindrà la consideració de despesa fiscalment deduïble la càrrega financera satisfeta, així com un import equivalent a les quotes d'amortització que, d'acord amb els sistemes d'amortització establerts l'article 12.1 de la LIS, correspondrien al bé objecte del contracte.

Exemple:

El senyor S.T.V. exerceix l'activitat de fabricació de calçat i determina el rendiment net d'aquesta activitat pel mètode d'estimació directa, modalitat normal.

El dia 30 de juny de 2025 adquireix una furgoneta de repartiment nova en règim d'arrendament financer ("lísing") conforme a les següents condicions:

- Durada del contracte: 2 anys.
- Quotes anuals: 8.000 euros, de les quals 600 euros representen la càrrega financera i la resta correspon a la recuperació del cost del bé.
- Opció de compra: 1.200 euros a la finalització del segon any.
- Cost de l'element: 16.000 euros.

Determinar les quantitats que el senyor S.T.V. podrà deduir en l'exercici les satisfetes pel contracte d'arrendament financer efectuat, sabent que el coeficient d'amortització lineal segons taules de la furgoneta és el 16 per 100, que la furgoneta va ser posada a disposició i va entrar en funcionament el dia 1 de juliol de 2025 i que l'activitat econòmica de la que és titular té l'exercici 2025 la consideració de petita empresa.

Solució:

En tenir l'activitat econòmica exercida la consideració fiscal de petita empresa en l'exercici 2025, el titular podrà deduir dels seus rendiments íntegres les següents despeses fiscalment deduïbles:

Càrrega financera $(600/12 \text{ mesos}) \times 6 \text{ mesos} = 300$

Recuperació del cost del bé (quantitat satisfeta deduïble) $[(8.000/12 \text{ mesos}) \times 6 \text{ mesos}] - 300 = 3.700$

Total despeses deduïbles $(300 + 3.700) = 4.000$

Nota: la quantitat satisfeta corresponent a la recuperació del cost del bé té en la seva totalitat la consideració de despesa deduïble, al no superar els límits legalment establerts. La determinació d'aquest límit es realitza de la següent manera:

Coeficient lineal màxim aplicable segons taules: 16%

Coeficient lineal màxim aplicable el 2025: $(16 \times 3) = 48\%$

Import màxim d'amortització fiscal: $(48\% \text{ s}/16.000) \times 6/12 = 3.840$

2. Especialitats en l'IRPF de les cessions a l'activitat econòmica de béns i drets pertanyents de forma privativa a membres de la unitat familiar

Normativa: Art. 30.2.3ª Llei IRPF

Quan el cònjuge o els fills menors del contribuent que convisquin amb ell, realitzin cessions de béns o drets que serveixin amb l'objectiu de l'activitat econòmica de què es tracti, el titular d'aquesta activitat podrà deduir, per a la determinació dels rendiments de la mateixa, la contraprestació estipulada per aquesta cessió, sempre que no excedeixi el valor de mercat i, a falta d'aquella, podrà deduir-se aquest últim.

Correlativament, la contraprestació estipulada, o el valor de mercat, es consideraran rendiment del capital del cònjuge o els fills menors a tots els efectes tributaris.

Important: a diferència de l'anterior, la utilització d'elements patrimonials comuns a ambdós cònjuges per part del cònjuge que desenvolupi una activitat econòmica no té la consideració fiscal de cessió ni genera retribució alguna entre ells. Per tant, encara que s'hagués estipulada contraprestació, aquesta no serà deduïble.

b. Reparacions i conservació

Es consideren despeses de conservació i reparació de l'actiu material afecte:

- Els efectuats regularment amb la finalitat de mantenir l'ús normal dels béns materials.
- Els de substitució d'elements no susceptibles d'amortització i de la qual inutilització sigui conseqüència del funcionament o ús normal dels béns en què estiguin integrats.
- Els d'adaptació o readaptació d'elements materials de l'immobilitzat, quan no suposin increment del seu valor o capacitat productiva.

No es consideraran despeses de conservació o reparació, els que suposin ampliació o millora de l'actiu material i siguin, per tant, amortitzables.

Vegeu sobre això la Resolució d'1 de març de 2013, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual es dicten normes de registre i valoració de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries (BOE de 8 de març).

c. Subministraments

Normativa: Art. 30.2.5^ab) Llei IRPF

Ha d'incloure's dins aquest concepte l'import de les despeses corresponents a electricitat i qualsevol altre proveïment (aigua, gas, telefonia, Internet, etc.) que no tingués la qualitat d'emmagatzemable.

Atenció: les despeses derivades de l'ús d'una línia de telefonia mòbil seran deduïbles en la mesura en què aquesta línia s'utilitzi **exclusivament** per al desenvolupament de l'activitat econòmica. Entre les esmentades despeses es trobarà el de l'adquisició del propi telèfon mòbil, si bé aquesta deducció haurà de realitzar-se per la via de l'amortització, aplicant al seu valor d'adquisició el coeficient d'amortització corresponent.

Sens perjudici de l'anterior han de tenir-se en compte a l'efecte de determinar les quantitats deduïbles per aquest concepte la següent regla especial de l'IRPF que es comenta a continuació.

IRPF per despeses de subministraments de l'habitatge habitual del contribuent que estigui parcialment afecta al desenvolupament de l'activitat econòmica

Normativa: Art. 30.2.5^a.b) Llei IRPF

Des d'1 de gener de 2018, quan el contribuent afecti parcialment el seu habitatge habitual al desenvolupament de la seva activitat econòmica, les despeses de subministraments d'aquest habitatge, com ara aigua, gas, electricitat, telefonia i Internet, seran deduïbles en el percentatge resultant d'aplicar el 30 per 100 a la proporció existent entre els metres quadrats de l'habitatge destinats a l'activitat respecte a la seva superfície total, llevat que es provi un percentatge superior o inferior.

Observació: amb anterioritat a la modificació duta a terme per l'article 11 de la Llei 6/2017, de 24 d'octubre, de Reformes Urgents del Treball Autònom (BOE de 25 d'octubre) només es consideraven plenament deduïbles en aquests casos les despeses derivades de la titularitat de l'habitatge, com poden ser amortitzacions, IBI, comunitat de propietaris, etc, en proporció a la part de l'habitatge afectat al desenvolupament de l'activitat i al seu percentatge de titularitat en l'immoble, llevat que el contribuent fos arrendatari de l'habitatge, cas en què podia deduir la despesa corresponent a les rendes satisfetes per l'arrendament de l'habitatge en proporció a la part exclusivament afectada a l'activitat econòmica en relació amb la totalitat de la mateixa. Al contrari, s'exigia que les despeses derivades dels subministraments (aigua, llum, calefacció, telèfon, connexió a Internet, etc.) es destinessin exclusivament a l'exercici de l'activitat, no podent utilitzar-se en relació amb aquesta mateixa regla de prorrateig que s'aplicava a les despeses derivades de la titularitat o de l'arrendament de l'habitatge.

Exemple:

El senyor J.C.P., per a l'exercici de l'activitat professional d'advocat, destina una habitació de 40 m² del seu habitatge habitual.

Determinar l'import deduïble de les despeses de subministraments corresponents a la part de l'habitatge afectat a l'activitat professional tenint en compte que l'habitatge habitual del contribuent té 100 m² i les despeses anuals per subministraments ascendeixen a 5.000 euros.

Solució:

Proporció entre els m² de l'habitatge habitual destinats a l'activitat respecte a la seva superfície total: $40 \text{ m}^2 / 100 \text{ m}^2 = 40\%$

Percentatge de deducció $(30\% \times 40\%) = 12\%$

Despeses deduïbles $(12\% \text{ s/} 5.000 \text{ euros}) = 600 \text{ euros}$

d. Serveis de professionals independents

S'inclou dins aquest concepte l'import que se satisfà als professionals pels serveis oferts a l'activitat econòmica. Comprèn els honoraris d'economistes, advocats, auditors, notaris, etc., així com les comissions d'agents mediadors independents.

e. Primes d'assegurances

Ha d'incloure's dins aquest concepte les quantitats satisfetes en concepte de primes d'assegurances, excepte les que es refereixen al personal de l'empresa.

A més, a l'efecte de determinar les quantitats deduïbles ha de tenir-se en compte la següent regla especial de l'IRPF per despeses per primes d'assegurança de malaltia que comentem a continuació.

Especialitats en l'IRPF de les despeses per primes d'assegurança de malaltia del contribuent i la seva família

Normativa: Art. 30.2.5^a.a) Llei IRPF

D'acord amb l'article 30.2.5ª.a) de la Llei de l'IRPF tenen la consideració de despesa deduïble per a la determinació del rendiment net en estimació directa, les primes d'assegurança de malaltia satisfetes pel contribuent en la part corresponent a la seva pròpia cobertura i a la del seu cònjuge e fills menors de vint-i-cinc anys que convisquin amb ell.

En el cas de fills amb discapacitat no es preveu cap excepció a l'edat, per la qual cosa és necessari que convisquin amb el contribuent i que tinguin menys de 25 anys.

El límit màxim de deducció serà de:

- 500 euros per cadascuna de les persones assenyalades anteriorment
- 1.500 euros per cadascuna d'elles amb discapacitat

f. Altres serveis exteriors

S'inclouen dins aquest concepte aquells altres serveis de naturalesa diversa adquirits per a l'activitat econòmica que no formin part del preu d'adquisició de l'immobilitzat.

Dins aquests serveis poden assenyalar-se, entre d'altres, els següents:

- Despeses en recerca i desenvolupament.
- Transports.
- Serveis bancaris i similars.
- Publicitat, propaganda i relacions públiques.

Important: les despeses per atencions a clients o proveïdors seran deduïbles amb el límit de l'1 per 100 de l'import net del volum de negoci del període impositiu.

6. Tributs fiscalment deduïbles

S'inclou dins aquesta categoria els següents conceptes que apareixen diferenciats en la declaració de l'IRPF

a. IVA suportat

No s'inclourà dins les despeses deduïbles de l'activitat econòmica exercida l'IVA suportat en aquestes operacions, quotes de les quals resultin deduïbles en les autoliquidacions d'aquest impost.

Al contrari, haurà d'incloure's dins les despeses deduïbles de l'activitat econòmica exercida l'IVA, inclòs, si escau, el recàrrec d'equivalència, suportat en aquestes operacions, quotes de les quals no resultin deduïbles en les autoliquidacions del propi IVA d'aquest impost. Entre

altres supòsits, aquesta circumstància es produirà quan l'activitat econòmica exercida estigui sotmesa als següents règims especials de l'IVA :

- Règim Especial del Recàrrec d'Equivalència.

El règim especial de recàrrec d'equivalència és objecte de regulació en el Capítol VII del Títol IX de la Llei 37/1992, articles 148 a 163.

Els subjectes passius sotmesos a aquest règim especial no estan obligats a efectuar la liquidació ni el pagament de l'IVA meritat corresponent a les seves vendes. Aquest pagament es realitza a través del "recàrrec d'equivalència "que han de repercutir-los els seus proveïdors, juntament amb la quota ordinària de l'IVA.

Per tant, són els proveïdors els que repercuteixen al comerciant detallista en recàrrec d'equivalència en la factura, l'IVA corresponent més el recàrrec d'equivalència i l'ingressen.

Tampoc poden deduir les quotes suportades per les adquisicions o importacions de béns de qualsevol naturalesa o pels serveis que els hagin estat prestats, en la mesura en què aquests béns o serveis s'utilitzin en la realització de les activitats a les que afecti aquest règim especial.

Per això, l'IVA suportat i el recàrrec d'equivalència serà despeses deduïbles.

- Règim Especial de l'Agricultura, Ramaderia i Pesca.

Els subjectes passius aollits al règim especial no estan obligats a liquidar, repercutir i ingressar l'IVA, per això no poden deduir les quotes suportades per les adquisicions i importacions de béns i serveis que s'utilitzin en la realització de les activitats a les que sigui d'aplicació aquest règim.

Per part seva, l'IVA suportat corresponent a l'adquisició d'elements de l'immobilitzat afecte a l'activitat que no resulti deduïble en aquest últim impost, ha d'integrar-se com major valor d'adquisició d'aquests elements, per la qual cosa la seva consideració com a despesa en l'IRPF s'efectuarà **a través de les corresponents amortitzacions**.

b. Altres tributs fiscalment deduïbles

Dins aquest concepte es comprenen els tributs i recàrrecs no estatals, les exaccions parafiscals, taxes, recàrrecs i contribucions especials estatals no repercutibles legalment, sempre que incideixin sobre els rendiments computats, no tinguin caràcter sancionador i corresponguin al mateix exercici que els ingressos. Són exemples de tributs no estatals l'impost sobre activitats econòmiques (IAE) i l'Impost sobre Béns Immobles (IBI) corresponents a l'activitat econòmica exercida.

No tenen la consideració de despeses deduïbles les sancions penals i administratives, els recàrrecs del període executiu i el recàrrec per declaració extemporània sense requeriment previ.

7. Despeses financeres

Delimitació de les despeses financeres deduïbles o no deduïbles:

S'inclouen totes les despeses derivades de la utilització de recursos financers aliens, per al finançament de les activitats de l'empresa o dels seus elements d'actiu. Entre d'altres, tenen tal consideració els següents:

- Despeses de descompte d'efectes i de finançament dels crèdits de funcionament de l'empresa.
- Recàrrecs per ajornament de pagament de deutes corresponents a l'activitat.
- Interessos corresponents a ajornaments i fraccionaments de deutes tributaris, sempre que estiguin directament relacionats amb l'activitat i corresponguin a l'exercici.
- Interessos de demora tributaris procedents de liquidacions practicades en procediments de comprovació i els meritats per la suspensió de l'execució de l'acte administratiu impugnat (interessos suspensius).

La Sentència del Tribunal Suprem núm. 1091/2023, de 24 de juny (Sala del Contenciós), recaiguda en el recurs de cassació núm. 515/2022 (ROJ : STS 3511/2023) ha fixat com a criteri interpretatiu que la deduïbilitat dels interessos de demora tributaris en el IS, resulta extrapolable a l'IRPF, en cas que el contribuent desenvolupi una activitat econòmica.

Al contrari, **no tenen la consideració de despeses financeres deduïbles** :

- Els que suposin un major cost d'adquisició d'elements patrimonials.
- Els que es derivin de la utilització de capitals propis.

Limitació a la deduïbilitat de les despeses financeres nets

El límit a la deduïbilitat de les despeses financeres nets serà la **major** de les següents quantitats:

a. El 30 per 100 del benefici operatiu de l'exercici.

El benefici operatiu es determinarà a partir del resultat d'explotació del compte de pèrdues i guanys de l'exercici determinat d'acord amb el Codi de Comerç i altra normativa comptable de desenvolupament, eliminant l'amortització de l'immobilitzat, la imputació de subvencions d'immobilitzat no financer i d'altres, el deteriorament i resultat per alienacions d'immobilitzat, conceptes que figuren recollits en el model de comptes de pèrdues i guanys. A aquest resultat s'addicionen els ingressos financers de participacions en instruments de patrimoni, sempre que es corresponguin amb dividendes o participacions en beneficis d'entitats en les que, o bé el percentatge de participació, directe o indirecte, sigui com a mínim el 5 per 100, excepte que aquestes participacions hagin estat adquirides amb deutes despeses financeres dels quals no resultin deduïbles. Vegeu pel que fa al cas l'article 16 de la LIS.

b. 1 milió d'euros quan el límit anterior supera el milió d'euros

Fins aquest import, això és, fins a 1 milió d'euros, les despeses financeres netes seran, en qualsevol cas, deduïbles.

No obstant això, quan la durada de l'activitat sigui inferior a l'any, l'import, en qualsevol cas, deduïble serà el que resulti de multiplicar un milió d'euros per la proporció existent entre el temps de durada de l'activitat durant el període impositiu respecte de l'any.

Vegeu la Resolució de 16 de juliol de 2012, de la Direcció General de Tributs, en relació amb la limitació en la deduïbilitat de despeses financeres en l'impost sobre societats (BOE de 17 de juliol).

8. Pèrdues per deteriorament dels crèdits derivats de les possibles insolvències dels deutors

Concepte de pèrdues per deteriorament

El deteriorament és l'expressió comptable de la pèrdua estimada de valor d'un actiu, diferent, per al cas dels elements amortitzables, a la seva depreciació sistemàtica pel funcionament, ús, obsolescència o gaudeixi (això és, de la despesa per amortització).

Des del punt de vista comptable, un actiu es considera deteriorat quan el seu valor comptable és superior al seu import recuperable, circumstància que obliga a reconèixer una pèrdua per deteriorament en el compte de pèrdues i guanys i la corresponent correcció valorativa.

Vegeu la Resolució de 18 de setembre de 2013, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual es dicten normes de registre i valoració i informació a incloure en la memòria dels comptes anuals sobre el deteriorament del valor dels actius (BOE de 25 de setembre).

Ara bé, a efectes fiscals la **regla general és la no deduïbilitat de pèrdues per deteriorament amb una excepció**: les pèrdues per deteriorament dels crèdits derivats de les possibles insolvències dels deutors.

No obstant això, tingui-se en compte que l'article 13 de la LIS no es pronuncia en relació amb els deterioraments d'existències, per la qual cosa s'assumeixen els criteris comptables i sí resultarien deduïbles.

Pèrdues per deteriorament dels crèdits derivats de les possibles insolvències dels deutors

Normativa: Arts. 13.1 LIS

Seran deduïbles el 2025 les pèrdues per deteriorament dels crèdits derivats de les possibles insolvències dels deutors, quan en el moment de la meritació de l'IRPF (normalment, el 31 de desembre) concorri alguna de les següents circumstàncies:

- Que hagi transcorregut el termini de sis mesos des del venciment de l'obligació.
- Que el deutor estigui declarat en situació de concurs.
- Que el deutor estigui processat pel delicte d'alçament de béns.
- Que les obligacions hagin estat reclamades judicialment o siguin objecte d'un litigi judicial o procediment arbitral de la qual solució depengui el seu cobrament.

No seran deduïbles les següents pèrdues per deteriorament de crèdits:

1. Els corresponents a crèdits deguts per entitats de dret públic, excepte que siguin objecte d'un procediment arbitral o judicial que veure's sobre la seva existència o quantia.
2. Els corresponents a crèdits deguts per persones o entitats vinculades, llevat que estiguin en situació de concurs i s'hagi produït l'obertura de la fase de liquidació pel jutge, en els termes establerts en la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i, des de l'1 de setembre de 2020, en el Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.
3. Les corresponents a estimacions globals del risc d'insolvències de clients i deutors.

Nota: vegeu sobre això la Resolució de 18 de setembre de 2013, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual es dicten normes de registre i valoració i informació a incloure en la memòria dels comptes anuals sobre el deteriorament del valor dels actius (BOE de 25 de setembre).

Important: els titulars de petites empreses podran, a més, deduir la pèrdua per deteriorament dels crèdits per possibles insolvències de deutors fins al límit de l'1 per 100 sobre els deutors existents a la conclusió del període impositiu, exceptuats aquells sobre els quals s'hagués reconegut de manera individualitzada la pèrdua per insolvències i aquells respecte dels que les pèrdues per deteriorament no tinguin el caràcter de deduïbles. La determinació de l'import deduïble corresponent a aquestes pèrdues per deteriorament per a titulars de petites empreses es comenta en aquest mateix Capítol.

Règim transitori per a la reversió del deteriorament de valor de determinats elements patrimonials**Normativa: Disposició transitòria quinzena LIS**

La reversió de les pèrdues per deteriorament de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, immobilitzat intangible que haguessin resultat fiscalment deduïbles en períodes impositius iniciats amb anterioritat a 1 de gener de 2015, s'integraran com a ingressos durant el període impositiu en què es produeixi la recuperació del seu valor en l'àmbit comptable.

En el cas d'immobilitzat intangible de vida útil indefinida, la referida reversió s'integrarà amb el límit del valor fiscal que tindria l'actiu intangible tenint en compte que en l'article 13.3 de la LIS, vigent fins a 31 de desembre de 2015, establia que les quantitats deduïdes minorarien, a efectes fiscals, el valor del corresponent immobilitzat intangible.

Atenció: fins al 31 de desembre de 2015 els intangibles de vida útil indefinida, inclòs el fons de comerç, no s'amortitzaven comptablement, però si es tenia en compte el seu deteriorament permetent-se deduir, a efectes fiscals, el seu preu d'adquisició amb el

límit anual màxim de la vintena part del seu import. Aquesta deducció que corregia el seu valor fiscal no estava condicionada a la seva imputació comptable en el compte de pèrdues i guanys.

9. Incentius fiscals al mecenatge: convenis de col·laboració en activitats d'interès general

Normativa: Art. 25 Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge

Té la consideració de conveni de col·laboració empresarial en activitats d'interès general aquell pel qual les [entitats beneficiàries del mecenatge](#), a canvi d'una ajuda econòmica per a la realització de les activitats que efectuïn en compliment de l'objecte o finalitat específica de l'entitat, es comprometen per escrit a difondre per qualsevol mitjà, la participació del col·laborador en aquestes activitats.

Amb efectes des de l'1 de gener de 2024, l'ajuda econòmica pot ser dinerària, en espècie o consistir en una prestació de serveis realitzada en l'exercici de l'activitat econòmica pròpia del col·laborador.

L'esmentada difusió de la participació del col·laborador en el marc dels esmentats convenis no constitueix una prestació de serveis.

Les quantitats satisfetes o les despeses realitzades tenen la consideració de despeses deduïbles per determinar el rendiment net de l'activitat econòmica dels contribuents acollits al mètode d'estimació directa en qualsevol de les seves dues modalitats, normal o simplificada.

Les rendes positives que, si escau, poguessin posar-se de manifest amb motiu dels ajuts econòmics assenyalats estaran exemptes dels impostos que gravin la renda del col·laborador.

El règim fiscal aplicable a les quantitats satisfetes en compliment dels esmentats convenis de col·laboració serà incompatible amb els altres incentius fiscals previstos en la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge.

El [règim fiscal](#) establert en la Llei 49/2002 per als donatius realitzats a les entitats beneficiàries del mecenatge es comenta en el Capítol 16.

10. Incentius fiscals al mecenatge: despeses en activitats d'interès general

Normativa: Art. 26 Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge

Són deduïbles per a la determinació del rendiment net de l'activitat econòmica exercida per contribuents aollits al mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats, normal o simplificada, les despeses realitzades per als fins d'interès general a què es refereix l'article 3.1º de l'esmentada Llei 49/2002.

D'acord amb aquest article tenen tal consideració, entre d'altres, els de defensa dels drets humans, de les víctimes del terrorisme i actes violents, els d'assistència social i inclusió social, cívics, educatius, culturals, científics, esportius, sanitaris, laborals, d'enfortiment institucional, de cooperació per al desenvolupament, de promoció del voluntariat, de promoció de l'acció social, de defensa del medi ambient, de promoció i atenció a les persones en risc d'exclusió per raons físiques, econòmiques i culturals, de promoció dels valors constitucionals i defensa dels principis democràtics, de foment de la tolerància, de foment de l'economia social, de desenvolupament de la societat de la informació, o d'investigació científica, desenvolupament o innovació tecnològica i de transferència de la mateixa cap al teixit productiu com a element impulsor de la productivitat i competitivitat empresarial.

La deducció de les despeses en activitats d'interès general a què es refereix aquest apartat serà incompatible amb els altres incentius fiscals previstos en la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge.

11. Unes altres despeses fiscalment deduïbles (excepte provisions)

Podran incloure's dins aquest concepte les altres despeses que, tenint el caràcter de fiscalment deduïbles, no figurin expressament recollits en les anteriors rúbriques.

Sempre que existeixi una adequada correlació amb els ingressos de l'activitat poden citar-se a títol d'exemple, entre d'altres, les següents despeses:

- Adquisició de llibres, subscripció a revistes professionals i adquisició d'instruments no amortitzables, sempre que tinguin relació directa amb l'activitat.
- Despeses d'assistència a cursos, conferències, congressos, etc., relacionats amb l'activitat.
- Determinades quotes satisfetes per l'empresari o professional a corporacions, cambres i associacions empresarials legalment constituïdes.

12. Provisions

Cal diferenciar entre les modalitats (normal i simplificada) del mètode d'estimació directa ja que aquesta última (la modalitat simplificada) té per a aquestes despeses un tractament específic en l'IRPF.

Modalitat normal

Normativa: Art. 14 de la LIS

Seràn deduïbles pel concepte de provisions les següents despeses:

- Les corresponents a actuacions mediambientals quan es corresponguin a un pla formulat pel contribuent i acceptat per l'Administració tributària.
- Les despeses inherents als riscos derivats de les garanties de reparació i revisió seràn deduïbles fins a l'import necessari per determinar un saldo de la provisió no superior al resultat d'aplicar a les vendes amb garanties vives a la conclusió del període impositiu el percentatge determinat per la proporció en què s'haguessin trobat les despeses realitzades per fer front a les garanties hagudes durant el període impositiu i en els dos anteriors en relació amb les vendes amb garanties realitzades durant aquests períodes impositius.

Aquesta mateixa regla s'aplicarà a les dotacions per a la cobertura de despeses accessòries per devolucions de vendes.

Les entitats de nova creació també podran deduir les dotacions comentades anteriorment per riscos derivats de les garanties de reparació i revisió, mitjançant la fixació del percentatge allà referit, respecte de les despeses i vendes realitzats durant els períodes impositius que haguessin transcorreguts.

No seràn deduïbles pel concepte de provisions les següents despeses:

- Les despeses per provisions i fons interns per a la cobertura de contingències idèntiques o anàlogues a les que són objecte del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (Art. 14.1 LIS).

Aquestes despeses seràn fiscalment deduïbles durant el període impositiu en què s'abonin les prestacions.

- Les despeses relatives a retribucions a llarg termini al personal mitjançant sistemes d'aportació definida o prestació definida (Art. 14.2 LIS).

No obstant això, **seràn deduïbles** les contribucions dels promotors de plans de pensions regulats en el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, així com les realitzades a plans de previsió social empresarial. Igualment seràn deduïbles les contribucions per a la cobertura de contingències anàlogues a les dels plans de pensions.

Vegeu el comentari sobre aquestes contribucions en aquest mateix Capítol dins "[Despeses de personal](#)".

- Les següents despeses associades a provisions:
 - a. Els derivats d'obligacions implícites o tàcites.
 - b. Els concernents als costos de compliment de contractes que excedeixin als beneficis econòmics que s'esperen rebre dels mateixos.
 - c. Els derivats de reestructuracions, excepte si es refereixen a obligacions legals o contractuals i no merament tàcites.
 - d. Els relatius al risc de devolucions de vendes.

- e. Els de personal que es corresponguin amb pagaments basats en instruments de patrimoni, utilitzats com fórmula de retribució als empleats, i se satisfacin en efectiu.

Important: les despeses que, de conformitat amb els dos apartats anteriors, no haguessin resultat fiscalment deduïbles, s'integraran en la base imposable del període impositiu en el que s'apliqui la provisió o es destini la despesa a la seva finalitat.

Modalitat simplificada

Normativa: Art. 30.2ª Reglament IRPF

Per al període impositiu 2025, el **conjunt de les provisions deduïbles i les despeses de difícil justificació** es quantificaran exclusivament aplicant el percentatge del **5 per 100 sobre el rendiment net positiu** amb caràcter general (la diferència positiva entre els ingressos íntegres i les altres despeses fiscalment deduïbles incloses les amortitzacions), exclòs aquest concepte, sense que la quantia resultant pugui superar 2000 euros anuals.

El percentatge del 5 per 100 s'aplica activitat per activitat, però l'import màxim que es pot deduir el contribuent en totes les seves activitats per aquest concepte no pot superar 2000 euros.

En el supòsit de tributació conjunta, el límit màxim de 2000 euros s'aplica per a tots membres de la unitat familiar que determinin el rendiment net per estimació directa simplificada.

En el cas **activitats desenvolupades a través d'entitats en règim d'atribució de rendes** la deducció en concepte de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació s'aplicarà individualment per cada contribuent o soci, hereu, comuner o partícip sobre el rendiment net de l'activitat econòmica que li correspon en funció del seu percentatge de participació en l'entitat, aplicant-se el límit de 2000 euros sobre aquesta quantitat. Ara bé, si el contribuent desenvolupa altres activitats econòmiques en estimació directa simplificada, el límit de 2000 euros s'aplicarà a la suma de les deduccions corresponents a cadascuna d'aquestes activitats, reduint-se l'excés de forma proporcional al rendiment net de cadascuna d'elles.

Important: el percentatge del 5 per 100 en concepte de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació és incompatible amb l'aplicació de la reducció per l'exercici de determinades activitats econòmiques establerta en l'article 32.2.1º de la Llei de l'IRPF i 26.1 del Reglament de l'esmentat impost, que més endavant es comenta. En conseqüència, quan el contribuent opti per aplicar l'esmentada reducció no resultarà aplicable el percentatge del 5 per 100 i al revés.

Despeses fiscalment no deduïbles

Normativa: Arts. 15 i 15 bis LIS

No tenen la consideració de despeses fiscalment deduïbles:

- Els que representin una **retribució dels fons propis**

Tindrà la consideració de retribució de fons propis, la corresponent als valors representatius del capital o dels fons propis d'entitats, independentment de la seva consideració comptable.

Així mateix, tindran la consideració de retribució de fons propis la corresponent als **préstecs participatius** atorgats per entitats que formin part del mateix grup de societats segons els criteris establerts en l'article 42 del Codi de Comerç, independentment de la residència i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats.

- **Les multes i sancions penals i administratives**, els **recàrrecs** del període executiu i el recàrrec per declaració extemporània sense requeriment previ.
- **Les pèrdues del joc.**
- **Els donatius i liberalitats.**

No tenen tal consideració, i per tant seran deduïbles, les despeses per atencions a clients o proveïdors ni els que conforme als usos i costums s'efectuïn respecte al personal de l'empresa ni els realitzats per promocionar, directament o indirectament, la venda de béns i prestació de serveis, ni els que es trobin correlacionats amb els ingressos.

Així mateix, tindran el caràcter de deduïbles totes aquelles que no compreses expressament entre les anteriors responguin a la mateixa estructura i estiguin correlacionades amb l'activitat empresarial dirigides a millorar el resultat empresarial, directament o indirectament, de present o de futur, sempre que no tinguin com a destinataris a socis o partícips. En aquest sentit, la doctrina fixada pel Tribunal Suprem en la seva Sentència número 458/2021, de 30 de març, (F.J.3r) de la Secció Segona de la Sala Contenciosa Administrativa, recaiguda en el recurs de cassació núm. 458/2021 (ROJ: STS 1233/2021).

No obstant això, les despeses per atencions a clients o proveïdors seran deduïbles amb el límit de l'1 per 100 de l'import net del volum de negoci del període impositiu.

- Les despeses d'actuacions **contràries a l'ordenament jurídic**.
- Les despeses de serveis corresponents a operacions realitzades, directament o indirectament **amb persones o entitats residents en països o territoris qualificats reglamentàriament com paradisos fiscals**, o que es paguin a través de persones o entitats residents en aquests, excepte que el contribuent provi que la despesa meritada respon a una operació o transacció efectivament realitzada.
- Les **despeses financeres** meritades durant el període impositiu, derivats de deutes amb **entitats del grup** segons els criteris establerts en l'article 42 del Codi de Comerç, independentment de la residència i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats, destinades a l'adquisició, a unes altres entitats del grup, de participacions en el capital o fons propis de qualsevol tipus d'entitats, o a la realització d'aportacions en el capital o fons propis d'unes altres entitats del grup, llevat que el contribuent acrediti que existeixen motius econòmics vàlids per a la realització d'aquestes operacions.
- Les **despeses derivades de l'extinció de la relació laboral, comú o especial, o de la relació mercantil** a què es refereix l'article 17.2.e) de la Llei de l'IRPF, o d'ambdues, encara que se satisfacin en diversos períodes impositius, que excedeixin, per a cada perceptor, del major dels següents imports:

1. 1.000.000 d'euros, o

2. L'import establert amb caràcter obligatori en l'Estatut dels Treballadors, en la seva normativa de desenvolupament o, si escau, en la normativa reguladora de l'execució de sentències, sense que pugui considerar-se com a tal l'establerta en virtut de conveni, pacte o contracte.

No obstant això, en els supòsits d'acomiadaments col·lectius efectuats de conformitat amb el que disposa l'article 51 de l'Estatut dels treballadors, o produïts per les causes que preveu la lletra c) de l'article 52 d'aquest Estatut, sempre que, en tots dos casos, siguin degudes a causes econòmiques, tècniques, organitzatives, de producció o per força major, és l'import que estableix amb caràcter obligatori l'Estatut esmentat per a l'acomiadament improcedent.

- Les **aportacions a mutualitats de previsió social del propi empresari o professional que donin dret a reduir la base imposable** del contribuent conforme als requisits i límits establerts a aquest efecte (article 30.2.1º Llei IRPF).

Vegeu sobre això, en el Capítol 13, les [reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social](#). Vegeu també en relació amb despeses fiscalment deduïbles les [especialitats de les aportacions a Mutualitats de Previsió Social del propi empresari o professional](#) que es comenten en aquest Capítol.

Amortitzacions: dotacions de l'exercici fiscalment deduïbles

Les amortitzacions constitueixen una de les partides de despesa deduïble en la determinació del resultat comptable.

Són deduïbles les amortitzacions de l'immobilitzat material, intangible i de les inversions immobiliàries que corresponguin a la **depreciació efectiva** que pateixin els diferents elements per funcionament, ús, gaudeixi o obsolescència.

La deduïbilitat fiscal de les amortitzacions, d'acord amb el que disposa l'article 12 LIS i en els articles 3 a 7 del seu Reglament, està condicionada al compliment d'una sèrie de requisits i regles generals que s'examinen en els apartats següents:

Requisits generals

Comptabilització de les dotacions

Per als empresaris no mercantils i els professionals aquest requisit es referirà a l'anotació en el seu llibre registre de béns d'inversió de la quota d'amortització anual corresponent a cadascun d'aquests béns.

Efectivitat de l'amortització: Sistemes d'amortització

L'amortització anual ha de recollir l'efectiva depreciació de l'element en aquell mateix període.

Es distingeixen els següents sistemes:

1. Per coeficients d'amortització lineal

Normativa: Arts. 12.1.a) LIS i 4 Reglament IS

Serà el resultat d'aplicar els coeficients d'amortització lineal que estableix, a partir d'1 de gener de 2015, la següent taula d'amortització:

Taula de coeficients d'amortització lineal [artículo 12.1.a) de la LIS]

Tipus d'element		Coeficient lineal màxim	Període màxim
Obra civil	Obra civil general	2 per 100	100 anys
	Paviments	6 per 100	34 anys
	Infraestructures i obres mineres	7 per 100	30 anys
Centrals	Centrals hidràuliques	2 per 100	100 anys
	Centrals nuclears	3 per 100	60 anys
	Centrals de carbó	4 per 100	50 anys
	Centrals renovables	7 per 100	30 anys
	Altres centrals	5 per 100	40 anys
Edificis	Edificis industrials	3 per 100	68 anys
	Terrenys dedicats exclusivament a enderrocs	4 per 100	50 anys
	Magatzems i dipòsits (gasosos, líquids i sòlids)	7 per 100	30 anys
	Edificis comercials, administratius, de serveis i habitatges	2 per 100	100 anys
Instal·lacions	Subestacions. Xarxes de transport i distribució d'energia	5 per 100	40 anys
	Cables	7 per 100	30 anys
	Resta instal·lacions	10 per 100	20 anys

Tipus d'element		Coefficient lineal màxim	Període màxim
	Maquinària	12 per 100	18 anys
	Equips mèdics i assimilats	15 per 100	14 anys
Elements de transport	Locomotores, vagons i equips de tracció	8 per 100	25 anys
	Vaixells, aeronaus	10 per 100	20 anys
	Elements de transport intern	10 per 100	20 anys
	Elements de transport extern	16 per 100	14 anys
	Autocamions	20 per 100	10 anys
Mobiliari i béns	Mobiliari	10 per 100	20 anys
	Llenceria	25 per 100	8 anys
	Cristalleria	50 per 100	4 anys
	Útils i eines	25 per 100	8 anys
	Motllos, matrius i models	33 per 100	6 anys
	Altres béns	15 per 100	14 anys
Equips electrònics i informàtics. Sistemes i programes	Equips electrònics	20 per 100	10 anys
	Equips per a processos d'informació	25 per 100	8 anys
	Sistemes i programes informàtics	33 per 100	6 anys
	Produccions cinematogràfiques, fonogràfiques, vídeos i sèries audiovisuals	33 per 100	6 anys
	Altres elements	10 per 100	20 anys

Règim transitori

Normativa: disposició transitòria tretzena LIS

Els elements patrimonials per als quals, en períodes impositius iniciats amb anterioritat a 1 de gener de 2015, s'estiguessin aplicant un coeficient d'amortització diferent del que els correspongués per aplicació de la nova taula d'amortització prevista en l'article 12.1 de la LIS, s'amortitzaran durant els períodes impositius que restin fins a completar la seva nova vida útil, d'acord amb la referida taula, sobre el valor net fiscal del bé existent a l'inici del primer període impositiu que comence a partir d'1 de gener de 2015.

Així mateix, aquells contribuents que estiguessin aplicant un mètode d'amortització diferent del resultant d'aplicar els coeficients d'amortització lineal en períodes impositius iniciats amb anterioritat a 1 de gener de 2015 i, en aplicació de la taula d'amortització prevista en aquesta Llei els correspongués un termini d'amortització diferent, podran optar per aplicar el mètode d'amortització lineal durant el període que resti fins a finalitzar la seva nova vida útil, sobre el valor net fiscal existent a l'inici del primer període impositiu que comence a partir d'1 de gener de 2015.

Finalment, per a les adquisicions d'actius nous realitzades entre l'1 de gener de 2003 i el 31 de desembre de 2004 s'aplicaran els coeficients d'amortització lineal màxims previstos en aquesta Llei, multiplicats per 1,1.

2. Altres sistemes d'amortització

Altres sistemes d'amortització són:

- **Segons percentatge constant**

Normativa: Art. 5 Reglament IS

S'entén que la depreciació és efectiva quan sigui el resultat d'aplicar un percentatge constant sobre el valor pendent d'amortització. Aquest percentatge constant es determinarà ponderant el coeficient d'amortització lineal obtingut a partir del període d'amortització segons taules d'amortització oficialment aprovades, pels següents coeficients:

- **1,5**, si l'element té un període d'amortització inferior a 5 anys.
- **2**, si l'element té un període d'amortització igual o superior a 5 anys i inferior a 8 anys.
- **2,5**, si l'element té un període d'amortització igual o superior a 8 anys.

El percentatge constant així determinat no podrà ser inferior a l'11 per 100.

L'import pendent d'amortitzar durant el període impositiu en què es produeixi la conclusió de la vida útil s'amortitzarà durant aquest període impositiu.

Els edificis, mobiliari i béns no podran amortitzar-se mitjançant el mètode d'amortització segons percentatge constant.

Aquest sistema d'amortització es regula en l'article 5 del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol.

- **Segons números dígit**

Normativa: Art. 6 Reglament IS

S'entén que la depreciació és efectiva quan sigui el resultat d'aplicar el mètode dels números dígit.

La suma de dígit es determinarà en funció del període d'amortització que podrà ser qualsevol dels compresos entre el període màxim i el que es dedueix del coeficient d'amortització lineal màxim segons la taula d'amortització oficialment aprovada.

Els edificis, el mobiliari i els béns no podran acollir-se a l'amortització mitjançant números dígit.

Aquest sistema d'amortització es regula en l'article 6 del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol.

- **Segons Pla especial**

Normativa: Art. 7 Reglament IS

S'ajusti a un pla formulat pel contribuent i acceptat per l'Administració tributària.

Les característiques condicions i requisits s'estableixen en l'article 7 del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol.

- **Per justificació de l'amortització**

S'entén que la depreciació és efectiva quan el contribuent justifiqui el seu import.

Regles d'amortització

A. Base d'amortització

La base de l'amortització està constituïda pel preu d'adquisició de l'element, incloses les despeses addicionals que es produeixin fins a la seva posada en condicions de funcionament, o pel seu cost de producció, exclòs, si escau, el valor residual. En el supòsit d'adquisició de béns i posterior afectació a l'activitat econòmica exercida, l'amortització prendrà com a base el valor d'adquisició que tinguessin els béns en el moment de l'afectació.

B. Inici del còmput de l'amortització

L'amortització s'efectuarà a partir de la posada en condicions de funcionament de l'element si pertany a l'immobilitzat material o inversions immobiliàries, o des del moment en què estiguin en condicions de produir ingressos si pertany a l'immobilitzat intangible.

A aquests efectes, tingui-se en compte l'apartat 3.6.2 de la Resolució d'1 de març de 2013, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual es dicten normes de registre i valoració de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries (BOE de 8 de març), que estableix que "amb caràcter general s'entendrà que la posada en condicions de funcionament es produirà en el moment en què els béns de l'immobilitzat, després de superar un muntatge, instal·lació i proves necessàries, estiguin en condicions de participar normalment en el procés productiu al que estan destinats".

C. Amortització de l'immobilitzat intangible

A partir d'1 de gener de 2016 tots els immobilitzats intangibles passen a considerar-se actius de vida útil definida i són amortitzables aplicant-se els següents criteris:

- Amb caràcter general, l'immobilitzat intangible s'amortitzarà tenint en compte la seva vida útil.
- No obstant això, quan la mateixa no pugui estimar-se de manera fiable, l'amortització serà deduïble amb el límit anual màxim de la vintena part del seu import (el 5 per 100).

Així mateix, l'amortització del fons de comerç serà deduïble amb el límit anual màxim de la vintena part del seu import (el 5 per 100).

Ara bé ha de tenir-se en compte que l'article 39 del Codi de Comerç en la redacció donada per la disposició final primera de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'Auditoria de Comptes (BOE de 21 de juliol) aplicable als exercicis que comencen a partir d'1 de gener de 2016, disposa que els immobilitzats intangibles són actius de vida útil definida i que quan la vida útil d'aquests actius no pugui estimar-se de manera fiable s'amortitzaran en un termini de 10 anys, llevat que una altra disposició legal o reglamentària estableixi un termini diferent.

En el cas del fons de comerç, l'esmentat article 39 del Codi de Comerç assenyala que únicament podrà figurar en l'actiu del balanç quan s'hagi adquirit a títol oneros i es presumirà, llevat que hi hagi una prova en contra, que la vida útil del fons de comerç és de deu anys.

Com a conseqüència de l'anterior en els immobilitzats intangibles en els que no pugui estimar-se de manera fiable la seva vida útil i en el cas del fons de comerç, l'amortització **comptable** serà del 10 per 100 mentre que l'amortització **fiscal** serà del 5 per 10, per la qual cosa en els exercicis onzè al vintè no haurà despesa comptable per amortització, però sí amortització fiscal.

Atenció: téngase en compte que fins al 31 de desembre de 2015 la deduïbilitat fiscal dels actius immaterials **de vida útil indefinida**, inclòs el fons de comerç, es realitzava no a través de l'amortització sinó a través de les correccions valoratives que era procedent practicar pel seu possible "deteriorament". Per això, quan es produeix la reversió d'un deteriorament o correcció de valor que hagi estat fiscalment deduïble, s'ha d'incloure l'import corresponent a la reversió del deteriorament o correcció de valor amb el límit que estableix la disposició transitòria quinzena de la LIS, comentari del qual es realitza en l'apartat sobre "[Pèrdues per deteriorament del valor dels elements patrimonials](#)" d'aquest Capítol.

D. Elementos patrimonials usats

Tractant-se d'elements patrimonials de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries que s'adquireixin usats, és a dir, que no siguin llocs en condicions de funcionament per primera vegada, el càlcul de l'amortització a aquells casos en què s'utilitza l'amortització per taules s'efectuarà d'acord amb els següents criteris:

- a. Si es pren com a base de l'amortització el valor d'adquisició de l'element usat, el coeficient màxim utilitzable serà el doble del coeficient d'amortització lineal màxim fixat en la taula d'amortització.

- b. Si es pren com a base d'amortització el preu d'adquisició o cost de producció originari, s'aplicarà el coeficient d'amortització lineal màxim fixat en les taules d'amortització per a aquest element.
- c. Si no es coneix el preu d'adquisició o cost de producció originari, el contribuent podrà determinar aquell pericialment, i una vegada fixat, es procedirà d'acord amb el que preveu la lletra anterior.

A aquests efectes, no tindran la consideració d'elements patrimonials usats els edificis de la qual antiguitat sigui inferior a deu anys.

E. Excés d'amortitzacions

La dotació en un exercici d'amortitzacions superiors a les permeses fiscalment no constitueix despesa deduïble, sens perjudici que l'excés pugui ser-ho en períodes posteriors.

Important: l'article 7 de la Llei 16/2012, de 27 de desembre, per la qual s'adopten diverses mesures tributàries dirigides a la consolidació de les finances públiques i a l'impuls de l'activitat econòmica (BOE de 28 de desembre) va establir per als contribuents que no complien els requisits per ser considerats de petites empreses, una limitació a la deduïbilitat de l'amortització comptable de l'immobilitzat material, intangible i de les inversions immobiliàries en els exercicis 2013 i 2014 de fins al 70 per 100 de l'import que hagués resultat fiscalment deduïble per aplicació dels sistemes generals d'amortització o el previst per a elements de l'immobilitzat intangible amb vida útil definida. L'amortització comptable que no va resultar fiscalment deduïble (el 30 per 100) es pot deduir des de 2015 de forma lineal durant un termini de deu anys o, opcionalment, durant la vida útil de l'element patrimonial.

Precisió: la disposició derogatòria 2.z) de la LIS declara vigent l'article 7 de la Llei 16/2012 en el que fa referència a l'impost sobre societats.

Supòsits de llibertat d'amortització

Dins els incentius fiscals establerts en relació amb les amortitzacions per als contribuents que determinin el rendiment net de la seva activitat econòmica en el mètode d'estimació directa, modalitat normal o simplificada, la llibertat d'amortització resulta aplicable en els supòsits següents:

a) Llibertat d'amortització en elements nous de l'actiu material fix. Règim transitori per a les quantitats pendents d'aplicar a 31 de març de 2012

Normativa: disposició addicional trentena Llei IRPF i disposició transitòria tretzena LIS

Àmbit d'aplicació

El règim transitori és aplicable pels contribuents de l'IRPF que a 31 de març de 2012 tinguessin quantitats pendents d'aplicar per les següents inversions que hagin gaudit de la llibertat d'amortització de la disposició addicional onzena del text refós de la LIS :

- **Inversions realitzades en els anys 2009 i 2010** a les que resulti aplicable la llibertat d'amortització **amb** manteniment de treball de la disposició addicional onzena del text refós de la LIS, segons redacció donada pel Reial Decret llei 6/2010, de 9 d'abril, de mesures per a l'impuls de la recuperació econòmica i el treball (BOE de 13 d'abril).
- **Inversions realitzades des de l'1 de gener de 2011 fins al 30 de març de 2012** a les que resulti aplicable la llibertat d'amortització **sense** manteniment de treball de la disposició addicional onzena del text refós de la LIS, segons redacció donada pel Reial Decret llei 13/2010, de 3 de desembre, d'actuacions en l'àmbit fiscal, laboral i liberalitzadores per fomentar la inversió i la creació de llocs de treball (BOE de 3 de desembre). Aquest últim règim de llibertat d'amortització també era aplicable a les inversions realitzades entre el 3 de desembre de 2010 i el 31 de desembre de 2010 quan l'entitat no hagués complert amb el requisit de manteniment del treball.

Contingut del règim transitori

Els contribuents que, a 31 de març de 2012, no haguessin amortitzat en la seva totalitat la inversió realitzada per aquest concepte podran seguir aplicant les quantitats que tinguin pendents en les condicions i amb els requisits establerts per la disposició addicional onzena del text refós de la LIS, segons redacció donada pel Reial Decret llei 6/2010, de 9 d'abril i pel Reial Decret llei 13/2010.

Límit en l'aplicació de les quantitats pendents

Les quantitats pendents d'amortitzar podran aplicar-se amb el límit del rendiment net positiu de l'activitat econòmica a la que s'haguessin afectat els elements patrimonials previ a la deducció de les quantitats pendents i, si escau, a la minoració del 5 per 100 per provisions i despeses de difícil justificació prevista per a la modalitat simplificada d'estimació directa.

Important: aquest límit també resulta aplicable a les inversions realitzades fins al 31 de març de 2012 que corresponguin a elements nous encarregats en virtut de contractes d'execució d'obres o projectes d'inversió període d'execució del qual, en ambdós casos, requereixi un termini superior a dos anys entre la data d'encàrrec o inici de la inversió i la data de la seva posada a disposició o en funcionament, a les que resulti d'aplicació qualsevol dels règims de la llibertat d'amortització de la disposició addicional onzena del text refós de la LIS .

Conseqüències d'aplicació de la llibertat d'amortització en la transmissió d'elements patrimonials

La transmissió el 2025 d'elements patrimonials que haguessin gaudit de la llibertat d'amortització de la disposició addicional onzena del text refós de la LIS, té dues conseqüències:

1. En el càlcul del guany o pèrdua patrimonial el valor d'adquisició no es minorarà en l'import de les amortitzacions fiscalment deduïdes que excedeixin les que haguessin estat fiscalment deduïbles de no haver-se aplicat la llibertat d'amortització.

En relació amb el [càlcul del guany o pèrdua patrimonial d'elements afectes](#) a l'activitat vegeu el Capítol 11.

2. L'excés entre l'import de les amortitzacions fiscalment deduïdes i l'import de les amortitzacions que haguessin estat fiscalment deduïbles de no haver-se aplicat aquella tindrà, per al transmissent, la consideració de rendiment íntegre de l'activitat econòmica durant el període impositiu en què s'efectuï la transmissió.

Vegeu dins l'apartat "Ingressos íntegres computables" el que s'indica sobre la [transmissió elements patrimonials que hagin gaudit llibertat amortització](#) en aquest Capítol 7 i la disposició addicional trentena de la Llei de l'IRPF.

b) Llibertat d'amortització per a inversions generadores de treball realitzades per petites empreses

Normativa: Arts. 102 LIS

Vegeu el comentari de la [llibertat d'amortització aplicable als titulars d'empreses que tinguin la consideració de reduïda dimensió](#), que es conté en aquest mateix Capítol.

c) Llibertat d'amortització en els supòsits establerts en l'article 12.3 de la Llei de l'impost sobre Societats

D'acord amb el que estableix l'article 12.3 de la LIS podran amortitzar-se lliurement:

- Els elements de l'**immobilitzat material i intangible**, exclosos els edificis, afectes a les activitats de recerca i desenvolupament. Els edificis podran amortitzar-se de forma lineal durant un període de 10 anys, en la part que es trobin afectes a les activitats de recerca i desenvolupament.
- Les **despeses de recerca i desenvolupament** activats com immobilitzat intangible, excloses les amortitzacions dels elements que gaudeixin de llibertat d'amortització.
- Els elements de l'**immobilitzat material o intangible de les entitats que tinguin la qualificació d'explotacions associatives prioritàries** d'acord amb el que disposa la Llei 19/1995, de 4 de juliol, de modernització de les explotacions agràries, adquirits durant els cinc primers anys a partir de la data del seu reconeixement com explotació prioritària.
- Els **elements de l'immobilitzat material nous, valor unitari del qual no excedeixi 300 euros**, fins al límit de 25.000 euros referit al període impositiu. Si el període impositiu tingués una durada inferior a un any, el límit assenyalat serà el resultat de multiplicar 25.000 euros per la proporció existent entre la durada del període impositiu respecte de l'any. Les quantitats aplicades a la llibertat d'amortització minoraran, a efectes fiscals, el valor dels elements amortitzats.

Llibertat d'amortització en fonts renovables

Normativa: disposició adicional dissetena LIS

Atenció: l'article 17 Un del Reial Decret Llei 16/2025, de 23 de desembre (BOE de 24 de desembre), modifica la disposició adicional dissetena de la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats, prorrogant per a períodes impositius que s'iniciïn o conclouin el 2025, quan l'entrada en funcionament es produeixi el 2025, el benefici fiscal de llibertat d'amortització en inversions efectuades en instal·lacions destinades a l'autoconsum d'energia elèctrica, així com aquelles instal·lacions per a ús tèrmic de consum propi, sempre que utilitzessin energia procedent de fonts renovables i substituïssin instal·lacions que consumissin energia procedent de fonts no renovables fòssils.

Per tant, aquest incentiu fiscal exclusivament resultarà d'aplicació a aquelles inversions de la qual entrada en funcionament s'hagi produït en l'exercici 2023, 2024 i 2025.

Àmbit d'aplicació

Es podran amortitzar lliurement durant el període impositiu 2025 les inversions en instal·lacions destinades a:

- Autoconsum d'energia elèctrica que utilitzin energia procedent de fonts renovables d'acord amb el que es defineix al Reial decret 244/2019, de 5 d'abril.
- Ús tèrmic de consum propi que utilitzin energia procedent de fonts renovables, que substitueixin instal·lacions que utilitzin energia procedent de fonts no renovables fòssils.

Precisions:

- Es considerarà **energia renovable** la procedent de fonts renovables no fòssils, és a dir, energia eòlica, energia solar (solar tèrmica i solar fotovoltaica) i energia geotèrmica, energia ambient, energia mareomotriz, energia undimotriz i altres tipus d'energia oceànica, energia hidràulica i energia procedent de biomassa, gasos d'abocador, gasos de plantes de depuració, i biogàs, tal com es defineixen en la Directiva (UE) 2018/2001 del Parlament Europeu i del Consell d'11 de desembre de 2018, relativa al foment de l'ús d'energia procedent de fonts renovables.
- En el cas d'**instal·lacions de producció d'energia elèctrica** : només es considerarà energia renovable aquella que procedeixi d'instal·lacions de la categoria b) de l'article 2.1 del Reial decret 413/2014, de 6 de juny, pel qual es regula l'activitat de producció d'energia elèctrica a partir de fonts d'energia renovables, cogeneració i residus.
- En el supòsit d'**instal·lacions que usin bombes de calor** accionades elèctricament: només es considerarà energia renovable el seu ús per a calor a partir d'un rendiment de factor estacional (SCOPnet) de 2,5 d'acord amb la Decisió 2013/114/UE de la Comissió d'1 de març de 2013, per la qual s'estableixen les directrius per al càlcul pels Estats membres de l'energia renovable procedent de les bombes de calor de diferents tecnologies, conforme al que disposa l'article 5 de la Directiva 2009/28/CE del Parlament Europeu i del Consell.

- Tractant-se d'**instal·lacions que utilitzin bombes per a fred** : només es considerarà que produeixen energia renovable quan el sistema de refrigeració funcioni per damunt del requisit d'eficiència mínim expressat com a factor de rendiment estacional primari i aquest sigui com a mínim 1,4 (SPF_{plow}), de conformitat amb el que disposa el Reglament Delegat (UE) 2022/759 de la Comissió de 14 de desembre de 2021.
- En el cas de sistemes de generació d'energia renovable tèrmica (calor i fred) per a climatització o generació d'aigua calenta sanitària, únicament s'entendrà que **s'ha millorat el consum d'energia primària no renovable** quan es redueixi com a mínim un 30 per cent l'indicador de consum d'energia primària no renovable, o bé s'aconsegueixi una millora de la qualificació energètica de les instal·lacions per obtenir una classe energètica "A" o "B", en la mateixa escala de qualificació.

Excepcions

No podran acollir-se a aquest règim de llibertat d'amortització:

- Els edificis.
- Aquelles instal·lacions que tinguin caràcter obligatori en virtut de la normativa del Codi Tècnic de l'Edificació, aprovat pel Reial decret 314/2006, de 17 de març, llevat que la instal·lació tingui una potència nominal superior a la mínima exigida, cas en què podrà ser objecte de la llibertat d'amortització aquella part del cost de la instal·lació proporcional a la potència instal·lada per damunt d'aquell mínim exigit.

Requisits

Per poder aplicar aquest incentiu en l'exercici 2025 s'exigeix el compliment dels requisits que s'assenyalen a continuació:

- Que les instal·lacions s'han d'haver posat **a disposició del contribuent a partir del 20 d'octubre de 2022**.
- Que l'**entrada en funcionament** de les noves instal·lacions haurà de produir-se l'any 2023, 2024 o 2025.
- **Que durant els 24 mesos següents a la data de l'inici del període impositiu en què els elements adquirits entrin en funcionament, la plantilla mitjana total de l'empresa es mantingui respecte de la plantilla mitjana dels 12 mesos anteriors.**

Per al càlcul de la plantilla mitjana total de l'entitat es prendran les persones empleades, en els termes que disposi la legislació laboral, tenint en compte la jornada contractada en relació amb la jornada completa.

- Que el contribuent estigui en possessió de documentació que acrediti que la inversió utilitza energia procedent de fonts renovables, que s'indica a continuació.

Complerts els requisits anteriors, la **quantia màxima** de la inversió que podrà beneficiar-se del règim de llibertat d'amortització serà de **500.000 euros**.

Important: aquest incentiu fiscal només resulta d'aplicació durant els períodes impositius que s'iniciïn o concloguin el 2023 (quan l'entrada en funcionament dels elements a què es refereix tingui lloc el 2023) o que s'iniciïn o concloguin el 2024 (quan l'entrada en funcionament es produeixi el 2024) o que s'iniciïn o concloguin el 2025 (quan l'entrada en funcionament es produeixi el 2025). Per tant, de no amortitzar-se en la seva totalitat durant aquells períodes impositius, la part no amortitzada no podrà amortitzar-se lliurement en períodes impositius següents.

Documentació acreditativa

Per a l'aplicació de la llibertat d'amortització regulada en aquesta disposició, els contribuents hauran d'estar en possessió, segons que correspongui, de la següent documentació que acrediti que la inversió utilitza energia procedent de fonts renovables, distingint-se els supòsits següents en funció del tipus d'energia renovable de què es tracti:

a. Instal·lacions d'energia elèctrica:

- En el cas de generació: l'Autorització d'Explotació.
- En les instal·lacions amb excedents d'autoconsum: l'acreditació de la inscripció en el Registre administratiu d'instal·lacions de producció d'energia elèctrica (RAIPREE) o,
- En instal·lacions de menys de 100 kW : el Certificat d'Instal·lacions Elèctriques (CIE) d'acord amb el Reglament Electrotècnic de Baixa Tensió, de conformitat amb el que estableix el Reial decret 244/2019, de 5 d'abril.

b. Sistemes de producció de gasos renovables (biogàs, biometà, hidrogen renovable):
acreditació d'inscripció en el Registre d'instal·lacions de producció de gas procedent de fonts renovables regulat en l'article 19 del Reial decret 376/2022, de 17 de maig.

c. Sistemes de generació d'energia renovable tèrmica (calor i fred) industrial o de procés:
acreditació de la inscripció en registre o informe de l'òrgan competent en la Comunitat Autònoma.

d. Sistemes de generació d'energia renovable tèrmica (calor i fred) per a climatització o generació d'aigua calenta sanitària: certificat d'eficiència energètica expedida pel tècnic competent després de la realització de les inversions, que indiqui la incorporació d'aquests sistemes respecte del certificat expedit abans de l'inici de les mateixes.

Incompatibilitat

El contribuent podrà optar per l'aplicació d'aquest incentiu o pel règim de llibertat d'amortització previst per a les petites empreses per a inversions amb creació de llocs de treball quan aquest últim li resulti aplicable.

Conseqüències de l'incompliment de l'obligació de mantenir la plantilla

En cas que amb posterioritat a l'aplicació del benefici fiscal s'incomplís l'obligació de manteniment de la plantilla, s'haurà de procedir a ingressar la quota íntegra que hagués correspost a la quantitat deduïda en excés, més els interessos de demora corresponents. L'ingrés de la quota íntegra i dels interessos de demora es realitzarà conjuntament amb l'autoliquidació corresponent al període impositiu en el que s'hagi incomplert l'obligació.

Especialitats fiscals de les amortitzacions en la modalitat simplificada

Normativa: Art. 30. 1r Reglament IRPF

Sens perjudici de l'anteriorment comentat per a la llibertat d'amortització, les amortitzacions de l'immobilitzat **material es practicaran de forma lineal**, en funció de la taula d'amortitzacions simplificada aprovada per Ordre de 27 de març de 1998 (BOE de 28 de març), que es reproduïx a continuació:

Taula d'amortitzacions simplificada

Grup	Descripció	Coefficient lineal màxim	Període màxim
1	Edificis i altres construccions	3 per 100	68 anys
2	Instal·lacions, mobiliari, béns i resta de l'immobilitzat material	10 per 100	20 anys
3	Maquinària	12 per 100	18 anys
4	Elements de transport	16 per 100	14 anys
5	Equips per a tractament de la informació i sistemes i programes informàtics	26 per 100	10 anys
6	Útils i eines	30 per 100	8 anys
7	Bestiar boví, porcí, oví i cabrum	16 per 100	14 anys
8	Bestiar equí i fruiters no cítrics	8 per 100	25 anys
9	Fruiters cítrics i vinyes	4 per 100	50 anys

(*) Per als actius nous adquirits entre el 01-01-2003 i el 31-12-2004, els coeficients d'amortització lineals màxims aplicables són el resultat de multiplicar per 1,1 els assenyalats en el quadre. Aquests coeficients així determinats resulten aplicables durant la vida útil dels actius nous adquirits durant el període abans indicat.

[\(Tornar\)](#)

Grup	Descripció	Coefficient lineal màxim	Període màxim
10	Olivar	2 per 100	100 anys
(*) Per als actius nous adquirits entre el 01-01-2003 i el 31-12-2004, els coeficients d'amortització lineals màxims aplicables són el resultat de multiplicar per 1,1 els assenyalats en el quadre. Aquests coeficients així determinats resulten aplicables durant la vida útil dels actius nous adquirits durant el període abans indicat. (Tornar)			

Amortització de determinats vehicles i de noves infraestructures de recàrrega

Normativa: disposició adicional divuitena LIS i disposició adicional cinquanta-novena Llei IRPF

Atenció :tingui-se en compte que el Reial Decret Llei 4/2024, de 26 de juny (BOE de 27 de juny), amb efectes des de l'1 de gener de 2024, va afegir la disposició adicional cinquanta-novena a la Llei de l'IRPF i va modificar la disposició adicional divuitena de la LIS substituint l'existent sistema d'amortització accelerada, consistent a aplicar el doble del coeficient d'amortització lineal màxim segons taules oficialment aprovades, per un sistema d'amortització lliure.

Amb efectes des de l'1 de gener de 2024, es permet amortitzar lliurement en dos supòsits:

- Inversions en vehicles nous FCV, FCHV, BEV, REEV o PHEV, sempre que es compleixin els requisits i condicions que s'indiquen a continuació:
 - Que es tracti de vehicles **nous** FCV, FCHV, BEV, REEV o PHEV, definits en l'annex II del Reglament General de Vehicles, aprovat pel Reial Decret 2822/1998, de 23 de desembre.

Vegeu en l'apartat A. anterior, quins vehicles tenen tal consideració.

 - Que es trobin **afectes** a activitats econòmiques.
 - Que **entrin en funcionament** durant els períodes impositius que s'iniciïn el **2024 i 2025**.

Precisió:

D'acord amb l'esmentat Annex II tenen tal consideració els vehicles següents:

- Vehicle elèctric de cèl·lules de combustible (FCV): vehicle elèctric que utilitza exclusivament energia elèctrica procedent d'una pila de combustible d'hidrogen embarcat.

b. Vehicle elèctric híbrid de cèl·lules de combustible (FCHV): vehicle elèctric de cèl·lules de combustible que equipa, a més, bateries elèctriques recarregables.

c. Vehicle elèctric de bateries (BEV): vehicle elèctric que utilitza com sistemes d'emmagatzematge d'energia de propulsió exclusivament bateries elèctriques recarregables des d'una font d'energia elèctrica exterior. No s'exclou la possibilitat d'incloure, a més, un sistema de frenat regeneratiu que carregui les bateries durant les retencions i frenades.

d. Vehicle elèctric d'autonomia estesa (REEV): vehicle elèctric que, reunint totes les condicions d'un vehicle elèctric de bateries, incorpora a més un motor de combustió interna

e. Vehicle elèctric híbrid enchufable (PHEV): vehicle elèctric híbrid, proveït de bateries que poden ser recarregades d'una font d'energia elèctrica exterior, que a voluntat pot ser propulsat només per seu (s) motor (és) elèctric (s).

2. Inversions en noves infraestructures de recàrrega de vehicles elèctrics, sempre que es compleixin les condicions següents:

- Que es tracti d'infraestructures **noves de recàrrega de vehicles elèctrics, de potència normal o d'alta potència**, en els termes definits en l'article 2 de la Directiva 2014/94/UE, del Parlament Europeu i del Consell, de 22 d'octubre de 2014, relativa a la implantació d'una infraestructura per als combustibles alternatius.

Consulti en el punt anterior què s'entén per tals a aquests efectes.

- Que es trobin **afectes** a activitats econòmiques.
- Que **entrin en funcionament durant** els períodes impositius que s'iniciïn en els anys **2024 i 2025**.

Per a la seva aplicació s'exigirà, a més, el compliment dels següents requisits:

- a. ###10008195####10008195##Aportació de la documentació tècnica preceptiva, segons les característiques de la instal·lació, en forma de Projecte o Memòria, prevista en el Reial decret 842/2002, de 2 d'agost, pel qual s'aprova el Reglament electrotècnic per a baixa tensió, elaborada per l'instal·lador autoritzat degudament registrat en el Registre Integrat Industrial, regulat en el títol IV de la Llei 21/1992, de 16 de juliol, d'Indústria, i en la seva normativa reglamentària de desenvolupament.
- b. ###10008195####10008195##Obtenció del certificat d'instal·lació elèctrica diligenciat per la Comunitat Autònoma competent.

Precisió:

D'acord amb l'esmentat article 2 de la Directiva 2014/94/UE, s'entendrà per:

- Punt de recàrrega de potència normal: un punt de recàrrega que permeti la transferència d'electricitat a un vehicle elèctric amb una potència inferior o igual a 22 kW, a exclusió d'aquells equips amb una potència inferior o igual a 3,7 kW, que estiguin instal·lats en habitatges privats o objectiu primordial del qual no sigui la recàrrega de vehicles elèctrics, i que no siguin accessibles al públic.

- Punt de recàrrega d'alta potència: un punt de recàrrega que permeti la transferència d'electricitat a un vehicle elèctric amb una potència superior a 22 kW.

Incentius fiscals aplicables a petites empreses

Normativa: Arts. 101 a 104 i 106.6 LIS

Qüestió prèvia: concepte de petita empresa

Normativa: Art. 101 LIS

En general

Als efectes de l'aplicació dels beneficis fiscals que es comenten en aquest epígraf, **es consideren petites empreses en l'exercici 2025 aquelles en les que l'import net del volum de negoci** durant el període impositiu immediatament anterior (exercici 2024) **hagi estat inferior a 10 milions d'euros**, sigui quin sigui l'import net del volum de negoci en el propi exercici.

Regles especials

- Quan l'empresa fora de nova creació, l'import net del volum de negoci es referirà al primer període impositiu en què es desenvolupi efectivament l'activitat, elevant-se aquesta xifra proporcionalment a l'any si el temps d'exercici hagués estat inferior a 12 mesos.
- Si el període impositiu immediatament anterior hagués tingut una durada inferior a l'any, o l'activitat s'hagués desenvolupat durant un termini també inferior, l'import net del volum de negoci s'eleva proporcionalment a l'any.
- Grup societats: en cas que una persona física, per si sola o conjuntament amb el cònjuge o altres persones físiques unides per vincles de parentesc en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al segon grau inclusivament, es trobi amb relació a les entitats de les que siguin socis en algun dels casos a què es refereix l'article 42 del Codi de Comerç, independentment de la residència de les entitats i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats, l'import net del volum de negoci es referirà al conjunt de les entitats o empreses pertanyents a aquest grup tenint en compte les eliminacions i incorporacions que corresponguin per aplicació de la normativa comptable.
- En cas que una mateixa persona física desenvolupi diverses activitats econòmiques, l'import net del volum de negoci es referirà al conjunt de totes les realitzades.
- Entitats en règim d'atribució de rendes: l'import net del volum de negoci es determinarà tenint en compte exclusivament el conjunt de les activitats econòmiques exercides per aquestes entitats.

Àmbit temporal d'aplicació dels incentius fiscals quan la petita empresa superi els 10 milions d'euros de volum de negoci

Les petites empreses que en un període impositiu assoleixin o superin el volum de negoci de 10 milions d'euros podran, no obstant això, seguir aplicant els incentius fiscals del seu règim fiscal especial durant els tres períodes impositius immediats i següents a aquell, sempre que hagin complert les condicions per ser considerades com de reduïda dimensió tant durant aquell període (en el que abast o supereu el límit dels 10 milions) com en els dos períodes impositius anteriors a aquest últim.

Aquesta mesura també s'aplica al supòsit en què aquest límit se sobrepassi a conseqüència d'una reestructuració empresarial acollida al règim fiscal establert en el capítol VII del títol VII de la LIS, sempre que les entitats intervinents que hagin realitzat tal operació compleixin les condicions per ser considerades com de reduïda dimensió tant durant el període impositiu en què es realitzi l'operació com en els dos períodes impositius anteriors a aquest últim.

Exemples

- a. La senyora V.G.C. és titular des de 1996 d'una empresa import net del qual del volum de negoci ha estat:
 - Exercici 2022: 3.700.000 euros.
 - Exercicis 2023 i 2024: 8.300.000 euros.
 - Exercici 2025: 10.045.000 euros.
- b. El senyor J.L.T. és titular d'una empresa de la qual xifra neta de negocis el 2024 va ser de 10.100.000 euros.
- c. El senyor S.M.G. és titular des de l'1 de juliol de 2024 d'una empresa de la qual xifra neta de negocis fins a 31 de desembre d'aquest any va ser de 4.600.000 euros.
- d. La senyora A.B.M. és titular des del 30 de setembre de 2025 d'una empresa de la qual xifra neta de negocis fins a 31 de desembre d'aquest any va ser de 60.000 euros.

Determinar les empreses que en l'exercici 2025 tenen la consideració de petita empresa.

Solucions:

- a. L'empresa descrita és de reduïda dimensió en l'exercici 2025, doncs l'import net del seu volum de negoci l'any 2024 és inferior a 10 milions d'euros. A més, encara que en l'exercici 2025 s'hagin superat els 10 milions d'euros de volum de negoci podrà seguir aplicant els beneficis fiscals d'aquest règim especial en els exercicis 2026, 2027 i 2028 atès que tant en l'exercici 2024, com en els dos anteriors, 2023 i 2022, complia els límits d'import net de volum de negoci per ser considerades com de reduïda dimensió (inferior a 10 milions d'euros el 2024, 2023 i 2022).
- b. L'empresa descrita no és de reduïda dimensió en l'exercici 2025, sigui quin sigui l'import net del seu volum de negoci en aquest exercici.

- c. L'empresa descrita és de reduïda dimensió en l'exercici 2025, ja que l'import net del seu volum de negoci en l'exercici 2024 elevat a l'any va ser de 9.200.000 euros, per la qual cosa no supera la xifra establerta de 10 milions d'euros.
- d. L'empresa descrita és de reduïda dimensió en l'exercici 2025. Així mateix, ha de notar-se que aquesta qualificació fiscal també serà aplicable en l'exercici 2026, perquè en elevar a l'any l'import net del volum de negoci la quantitat resultant (240.000 euros) no supera la quantitat màxima fixada de 10 milions d'euros.

Atenció: la determinació de l'import net del volum de negoci s'efectua d'acord amb el que ha comentat sobre això en aquest mateix Capítol.

Llibertat d'amortització amb creació de llocs de treball

Normativa: Art. 102 LIS

Requisits

Podran acollir-se a aquest incentiu els titulars d'activitats econòmiques el rendiment net de la qual es determini en estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats, i en les que concorrin tots i cadascun dels requisits que a continuació s'enumeren.

- a. **Que l'activitat econòmica tingui la consideració fiscal de petita empresa en l'exercici en què es realitzi la inversió.**

A aquests efectes, s'entendrà realitzada la inversió quan els béns es posin a disposició del titular de l'activitat.

- b. **Que es tracti d'elements nous de l'immobilitzat material i d'inversions immobiliàries, afectes a activitats econòmiques**, llocs a disposició del contribuent durant el període impositiu en què l'activitat econòmica tingui la consideració de petita empresa .

La inversió també podrà realitzar-se en elements encarregats en virtut d'un contracte d'execució d'obra subscrit durant el període impositiu, sempre que la seva posada a disposició sigui dins els 12 mesos següents a la seva conclusió.

La inversió també podrà realitzar-se en elements de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries construïdes per la pròpia empresa, sempre que la finalització de la construcció tingui lloc dins els 12 mesos següents o durant el període impositiu en què l'activitat econòmica tingui la consideració de petita empresa.

Si els elements de l'immobilitzat material nous i les inversions immobiliàries s'adquireixen mitjançant un contracte d'arrendament financer, serà necessari que s'exerciti l'opció de compra.

- c. **Que durant els 24 mesos següents a la data de l'inici del període impositiu en què els béns adquirits entrin en funcionament, la plantilla mitjana total de l'empresa s'incrementi respecte de la plantilla mitjana dels 12 mesos anteriors, i aquest**

increment es mantingui durant un període addicional d'uns altres 24 mesos.

Per al càlcul de la plantilla mitjana total de l'activitat econòmica i per a la determinació de l'increment es prendran les persones empleades en els termes que disposi la legislació laboral, tenint en compte la jornada contractada en relació amb la jornada completa. Han d'incloure's, doncs, els treballadors amb contracte indefinit, de durada limitada, temporals, d'aprenentatge, per a la formació i a temps parcial.

- d. Que la quantia màxima de la inversió que s'amortitzi lliurement no superi l'import resultant de multiplicar la xifra de 120.000 euros per l'increment de la plantilla mitjana total de l'activitat econòmica calculat amb dos decimals.**

Complint-se tots i cadascun dels anteriors requisits, la llibertat d'amortització podrà aplicar-se des de l'entrada en funcionament dels elements susceptibles d'acollir-se a la mateixa.

Incompatibilitat

Els treballadors contractats que donin dret a la deducció per creació de llocs de treball per a treballadors amb discapacitat (article 38 de la LIS) no es computaran a l'efecte de la llibertat d'amortització amb creació de llocs de treball per a petites empreses de l'article 102 de la LIS. Tampoc es computaran els treballadors contractats que donessin dret a una de les deduccions previstes en l'article 37 de la LIS (deduccions per creació de llocs de treball).

Conseqüències de l'incompliment de l'obligació d'incrementar o mantenir la plantilla

En cas que amb posterioritat a l'aplicació del benefici fiscal s'incomplís l'obligació d'incrementar o mantenir la plantilla, haurà d'ingressar-se la quota íntegra que hagués correspost a la quantitat deduïda en excés, més els interessos de demora corresponents. L'ingrés de l'esmentada quota i dels interessos de demora es realitzarà conjuntament amb l'autoliquidació corresponent al període impositiu en el que s'hagi incomplert una o una altra obligació.

Important: la llibertat d'amortització per a inversions d'escàs valor que l'anterior text refós de la Llei de l'impost sobre Societats regulava en el seu article 110 només per a entitats de reduïda dimensió ha estat substituït en l'actual LIS per un benefici similar aplicable a tots els contribuents de l'esmentat impost.

Amortització accelerada d'elements nous de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries i de l'immobilitzat intangible

Normativa: Art. 103 LIS

Els titulars d'activitats econòmiques, el rendiment net de la qual es determini mitjançant el mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats, en les que concorrin tots i cadascun dels requisits que a continuació s'assenyalen, podran amortitzar de forma accelerada, a efectes fiscals, els elements nous de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries i de l'immobilitzat intangible, en els termes que a continuació s'assenyalen.

Requisits

a) Que l'activitat econòmica tingui la consideració fiscal de petita empresa en l'exercici en el que es produeixi la posada a disposició dels elements a què es refereix aquest benefici fiscal.

b) Que es tracti d'elements nous de l'immobilitzat material i d'inversions immobiliàries, així com d'elements de l'immobilitzat intangible, afectes a activitats econòmiques.

A aquests efectes, s'entén que un element és nou quan sigui utilitzat o lloc en condicions de funcionament per primera vegada pel contribuent.

Si els elements són encarregats en virtut d'un contracte d'execució d'obra subscrit durant el període impositiu, és necessari que la seva posada a disposició sigui dins els 12 mesos següents a la seva conclusió.

La inversió també podrà realitzar-se en elements de l'immobilitzat material, intangible i de les inversions immobiliàries, construïts o produïts per la pròpia empresa, sempre que la finalització de la construcció o producció tingui lloc durant el període impositiu en què l'activitat econòmica tingui la consideració fiscal de petita empresa o els 12 mesos següents a la conclusió del període impositiu.

Amortització accelerada deduïble

Elements nous de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries, així com els elements de l'immobilitzat intangible podran aplicar el percentatge que resulti de **multiplicar per 2 el coeficient lineal màxim** previst en les taules d'amortització oficialment aprovades.

Tingui-se en compte sobre això que la taula de coeficients d'amortització aplicables en la modalitat normal del mètode d'estimació directa es recull en l'[article 12.1.a\) de la LIS](#). En la modalitat simplificada de l'esmentat mètode, la taula d'amortització aplicable es conté en l'[Ordre de 27 de març de 1998](#) (BOE de 28 de març).

Ara bé, dins els immobilitzats intangibles aquells de la qual vida útil no pugui estimar-se de manera fiable, així com el fons de comerç, podran aplicar el percentatge del 150 per 100 a l'import que resulti deduïble d'aplicar per a ells el que estableix l'article 12.2 de la LIS.

L'article 12.2 de la LIS estableix que els actius intangibles de la qual vida útil no pugui estimar-se de manera fiable, així com el fons de comerç seran deduïble amb el límit anual màxim de la vintena part del seu import (el 5 per 100).

Tingui-se en compte que amb efectes per a períodes impositius 2016 i següents, tots els elements immobilitzats intangibles són actius de vida útil definida, per la qual cosa tots, inclòs el fons de comerç, s'amortitzaran en aquella vida útil.

Sens perjudici de l'anterior, per als elements patrimonials als que sigui aplicable el règim transitori previst en la disposició transitòria tretzena de la LIS, això és, per a aquells que, en períodes impositius iniciats amb anterioritat a 1 de gener de 2015, s'estiguessin aplicant un coeficient d'amortització diferent del que els correspongués per aplicació de la taula d'amortització prevista en l'article 12.1 de la LIS, la nova vida útil de l'element ha de

determinar-se en funció del coeficient lineal màxim previst en la taula establerta en la LIS, per a, una vegada determinada, multiplicar per 2 el coeficient pel qual s'haurà d'amortitzar durant els períodes impositius que restin fins a completar la seva nova vida útil, sobre el valor net fiscal existent a l'inici del primer període impositiu que comence a partir d'1 de gener de 2015.

Compatibilitat

Aquest règim d'amortització serà compatible amb qualsevol benefici fiscal que pogués ser procedent per raó dels elements patrimonials subjectes a la mateixa. A més, aquest règim és subsidiari del de llibertat d'amortització amb creació de llocs de treball, per la qual cosa podrà aplicar-se a la part d'inversió en actius fixos materials nous que excedeixi el límit màxim fixat per a aquest últim.

Exemple: Amortització accelerada d'elements nous de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries i de l'immobilitzat intangible

El senyor A.S.T. és titular d'una activitat econòmica dedicada a la fabricació d'articles de serralleria i de forja artística el rendiment net de la qual es determina pel mètode d'estimació directa, modalitat normal.

En l'exercici 2024 l'import net de la xifra de negoci de l'activitat va ascendir a 2.800.000 euros.

El mes de juliol de 2025 va adquirir per a la seva activitat una màquina nova de doblar i corbar xapa i barres preu d'adquisició del qual, incloses les despeses accessoris, va ascendir a 36.000 euros.

L'esmentada màquina va ser posada a disposició del senyor A.S.T. el mes de novembre de 2025 i va entrar en funcionament el dia 1 de desembre de 2025.

Determinar l'amortització accelerada deduïble corresponent a aquesta màquina durant l'exercici 2025.

Solució:

En tenir l'activitat econòmica en l'exercici 2024 la consideració de petita empresa i ser aquest exercici en el que s'entén realitzada la inversió, en posar-se a disposició del titular l'esmentada màquina, podrà practicar-se en aquest exercici l'amortització accelerada.

El càlcul d'aquesta amortització s'efectua de la següent manera:

- Coeficient lineal màxim d'amortització segons taules: 12 per 100
- Coeficient d'amortització accelerada: $(12 \times 2) = 24$ per 100
- Import de l'amortització accelerada: $(24\% \text{ s/}36.000) \times 1/12 = 720$ euros

Pèrdues per deteriorament de crèdits per possibles insolvències de deutors

Normativa: Art. 104 LIS

Requisits

A més de les [pèrdues individualitzades](#) per deteriorament dels crèdits per insolvències de deutors a què es refereix l'article 13.1 de la LIS, els titulars d'activitats econòmiques el rendiment net de la qual es determini en el mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats, podran deduir la pèrdua per deteriorament sobre el saldo de deutors no afectats per la provisió individualitzada conforme als següents requisits:

- Que el contribuent tingui la consideració fiscal de petita empresa en l'exercici en el que es dedueix la pèrdua.
- Que la pèrdua per deteriorament dels crèdits per possibles insolvències de deutors no superi el límit de l'1 per 100 sobre els existents a la conclusió del període impositiu.

A aquests efectes, **no s'inclouran els següents deutors:**

- Els deutors sobre els quals s'hagués reconegut de manera individualitzada la pèrdua per deteriorament dels crèdits per insolvències establerta en l'article 13.1 de la LIS.
- Els deutors pèrdues de les quals per deteriorament no tinguin el caràcter de deduïbles segons el que disposa l'article 13.1 de la LIS. De conformitat amb l'esmentat article, en el supòsit d'entitats de reduïda dimensió no resulten deduïbles les següents pèrdues per deteriorament de crèdits:
 - Els corresponents a crèdits deguts per entitats de dret públic, excepte que siguin objecte d'un procediment arbitral o judicial que veure's sobre la seva existència o quantia.
 - Els corresponents a crèdits deguts per persones o entitats vinculades, llevat que estiguin en situació de concurs i s'hagi produït l'obertura de la fase de liquidació pel jutge, en els termes establerts en la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i, des de l'1 de setembre de 2020, en el Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.

Pot consultar-se, amb efectes merament informatius, la taula de correspondències dels preceptes de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal, amb els del text refós de la Llei Concursal, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2020, de 5 de maig, en virtut de la disposició addicional tercera del mateix, a través del següent [enllaç](#).

Durant els períodes en què l'activitat econòmica deixés de complir les condicions per ser considerada petita empresa, les pèrdues per deteriorament dels crèdits per possibles insolvències de deutors no seran deduïbles fiscalment fins que no superin l'import de la pèrdua global dotada durant els períodes en els que l'activitat econòmica va tenir aquesta consideració.

Important: tingui-se en compte que les petites empreses que en un període impositiu assoleixin o superin el volum de negoci de 10 milions d'euros podran seguir aplicant els incentius fiscals del seu règim fiscal especial durant els tres períodes impositius immediats i següents a aquell, sempre que hagin complert les condicions per ser considerades com de reduïda dimensió tant durant aquell període (en el que abast o supereu el límit dels 10 milions) com en els dos períodes impositius anteriors a aquest últim.

Règim transitori: Amortització d'elements patrimonials objecte de reinversió per petites empreses

Normativa: Disposició transitòria vint-i-vuitena LIS

Els titulars d'activitats econòmiques que determinin el rendiment net pel mètode d'estimació directa i estiguessin aplicant amb anterioritat a 1 de gener de 2015 l'amortització d'elements patrimonials objecte de reinversió que regulava per a les petites empreses l'article 113 del text refós de la LIS, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2004, de 5 de març, podran continuar la seva aplicació, amb els requisits i condicions establertes en aquell article.

A aquests efectes, l'esmentat article permetia amortitzar els elements de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries afectes a l'explotació econòmica en els que s'hagués materialitzat la reinversió de l'import total obtingut en la transmissió onerosa **d'elements de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries** també afectes, en funció del coeficient que resulti de **multiplicar per 3 el coeficient d'amortització lineal màxim previst en les taules d'amortització oficialment aprovades**.

Els requisits que s'exigien en l'article 113 del text refós de la LIS per aplicar aquest incentiu eren els següents:

- Que en l'exercici en el que es transmetia l'element de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries, l'empresari o professional fos titular d'una petita empresa .
- Que l'element transmès el fos a títol onerós, no sent d'aplicació aquest benefici a les transmissions lucratives.
- Que la inversió es realitza en el termini comprès entre l'any anterior a la data d' entrega o posada a disposició de l'element transmès i els tres anys posteriors.

La reinversió s'entenia efectuada en la data en què es produïa la posada a disposició dels elements patrimonials en què es va materialitzar l'import obtingut en la transmissió.

- Que es reinvertís l'import total obtingut en la transmissió. Quan l'import invertit fos inferior o superior a l'obtingut en la transmissió, l'amortització accelerada s'aplicava només sobre l'import d'aquesta transmissió que va ser objecte de reinversió.

Atenció: tingui-se en compte la particularitat que l'article 106 de la LIS estableix per a les entitats de reduïda dimensió en els contractes d'arrendament financer que es comenta en l'apartat destinat a [arrendaments i cànons](#) dins "Despeses fiscalment deduïbles" d'aquest Capítol.

Fase 2a. Determinació del rendiment net reduït

Per determinar rendiment net reduït s'aplicarà sobre el rendiment net calculat d'acord amb el que ha indicat en la [Fase 1a](#) anterior les següents reduccions:

A) Reducció per rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular

Normativa: Arts. 32.1 Llei IRPF i 25 Reglament IRPF

Sobre el rendiment net calculat podrà aplicar-se quan escaigui aquesta reducció aspectes dels quals més destacats són els següents:

1. Rendiments als que s'aplica i percentatge de reducció

Es reduiran en un 30 per 100 els següents rendiments:

- Rendiments nets període de generació del qual sigui superior a dos anys, sempre que s'imputin a un únic període impositiu.**
- Rendiments nets obtinguts de forma notòriament irregular en el temps.**

Es consideren rendiments d'activitats econòmiques obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, exclusivament, els següents, **quan s'imputin en un únic període impositiu** :

- Subvencions de capital per a l'adquisició d'elements de l'immobilitzat no amortitzable.
- Indemnitzacions i ajuts per cessament d'activitats econòmiques.
- Premis literaris, artístics o científics que no gaudeixin d'exempció en aquest impost. No es consideren premis, a aquests efectes, les contraprestacions econòmiques derivades de la cessió de drets de propietat intel·lectual o industrial o que substitueixin a aquestes.
- Indemnitzacions percebudes en substitució de drets econòmics de durada indefinida.

2. Import màxim del rendiment al que s'aplica la reducció

La quantia del rendiment net sobre la qual s'aplicarà la reducció del 30 per 100 no podrà superar l'import de **300.000 euros anuals**.

En cas que s'obtinguin diversos rendiments irregulars de la mateixa naturalesa, i que el seu import superi el límit de 300.000 euros de quantia màxima sobre la qual aplicar la reducció del 30 per 100, la reducció màxima es distribuirà proporcionalment entre tots els rendiments d'aquella naturalesa.

Important: no resultarà d'aplicació aquesta reducció a aquells rendiments que, encara que individualment poguessin derivar d'actuacions desenvolupades durant un període que complís els requisits anteriorment indicats, procedeixin de l'exercici d'una activitat econòmica que de forma regular o habitual obtingui aquest tipus de rendiments.

3. Rendiments percebuts de forma fraccionada abans d'1 de gener de 2015: Règim transitori

Normativa: Disposició transitòria vint-i-cinquena.3 Llei IRPF

Els rendiments que es vinguessin percebent de forma fraccionada amb anterioritat a 1 de gener de 2015 amb dret a l'aplicació de la reducció de l'article 32.1 de la Llei de l'IRPF en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2014, **podran aplicar la reducció actual del 30 per 100 amb el límit de la base màxima de reducció de 300.000 euros, a cadascuna de les fraccions que s'imputin a partir d'1 de gener de 2015**, sempre que el quocient resultant de dividir el nombre d'anys de generació, computats de data a data, entre el nombre de períodes impositius de fraccionament, sigui superior a dos.

No obstant això, **quan es tracti de rendiments derivats de compromisos adquirits amb anterioritat a 1 de gener de 2015 que tinguessin previst l'inici de la seva percepció de forma fraccionada en períodes impositius que s'iniciïn a partir d'aquesta data**, la substitució de la forma de percepció inicialment acordada per la seva percepció en un únic període impositiu no alterarà l'inici del període de generació del rendiment.

B) Reducció per rendiments aollits al règim especial “XXXVII Copa Amèrica Barcelona”

Les persones físiques que adquireixin la condició de contribuents per l'IRPF com a conseqüència del seu desplaçament a territori espanyol amb motiu de l'esdeveniment “XXXVII Copa Amèrica Barcelona”, podran aplicar **una reducció del 65 per 100 sobre la quantia neta dels rendiments obtinguts** de l'entitat organitzadora o dels equips participants en la “XXXVII Copa Amèrica Barcelona”, en la mesura en què estiguin directament relacionats amb la seva participació en aquest esdeveniment.

Important: la reducció per rendiments aollits al règim especial “XXXVII Copa Amèrica Barcelona” serà d'aplicació sobre el rendiment net previ de l'activitat econòmica en mètode d'estimació directa, una vegada aplicada, si escau, la reducció per rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, comentada en la lletra A) anterior.

Fase 3a. Determinació del rendiment net reduït total

Reduccions generals per l'exercici de determinades activitats econòmiques

1. Reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat

Normativa: Arts. 32.2.1º i 2a Llei IRPF i 26 Reglament IRPF

Requisits per tenir dret a aquesta reducció

Tenen dret a aquesta reducció els contribuents, que compleixin tots i cadascun dels següents requisits:

a) Que el rendiment net de l'activitat econòmica es determini conforme al mètode d'estimació directa.

No obstant això, si el rendiment net es determina conforme a la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa, la reducció serà incompatible amb l'aplicació del percentatge del 5 per 100 deduïble (amb una quantia màxima de 2000 euros) pel conjunt de les provisions deduïbles i despeses de difícil justificació a què es refereix l'article 30.2.4ª de la Llei de l'IRPF.

Precisions:

En tributació conjunta, si només un dels cònjuges compleix els requisits per aplicar la reducció, el fet que opti per la seva aplicació no impedeix que l'altre cònjuge apliqui la deducció del 5 per 100 en concepte de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació (amb el límit de 2000 euros).

Si ambdós cònjuges compleixen els requisits per aplicar la reducció, el fet que un d'ells opti per la seva aplicació tampoc impedeix que l'altre cònjuge apliqui la deducció del 5 per 100 pel conjunt de les provisions deduïbles i despeses de difícil justificació (amb el límit de 2000 euros). No obstant això, en aquest cas l'import de la reducció no podrà ser superior al rendiment net de les activitats del cònjuge que hagi optat per l'aplicació de la reducció.

b) Que la totalitat de les entregues de béns o prestacions de serveis s'efectuïn a una única persona, física o jurídica, no vinculada en els termes de l'article 18 de la LIS, o que el contribuent tingui la consideració de treballador autònom econòmicament dependent conforme al que disposa la Llei 20/2007, d'11 de juliol, de l'Estatut del Treball Autònom (BOE de 12 de juliol) i el clienta del que depengui econòmicament no sigui una entitat vinculada en els termes anteriorment comentats.

A aquests efectes, d'acord amb l'article 11 de l'assenyalada Llei 20/2007, té la consideració de treballador autònom econòmicament dependent aquell que realitza una activitat econòmica o professional a títol lucratiu i habitualment, personal, directa i predominant per a una persona física o jurídica, denominada clienta, de què depèn econòmicament per percebre d'ell, com a mínim, el 75 per cent dels seus ingressos per rendiments de treball i d'activitats econòmiques o professionals.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Persones o entitats vinculades:

Per determinar quan hi ha vinculació ha d'atendre's al que disposa l'article 18.2 de la LIS, en què es consideren persones o entitats vinculades:

- Una entitat i els seus socis o partícips.
- Una entitat i els seus consellers o administradors, tret del que és corresponent a la retribució per l'exercici de les seves funcions.
- Una entitat i els cònjuges o persones unides per relacions de parentesc, en línia directa o col·lateral, per consanguinitat o afinitat fins al tercer grau dels socis o partícips, consellers o administradors.
- Una entitat i els consellers o administradors d'una altra entitat, quan ambdues entitats pertanyin a un grup.

En els supòsits en els que la vinculació es defineixi en funció de la relació dels socis o partícips amb l'entitat, la participació haurà de ser igual o superior al 25 per 100. La menció als administradors inclourà als de dret i als de fet. En els supòsits en els que la vinculació no es defineixi en funció de la relació socis o partícips-entitat, el percentatge de participació a considerar serà el 25 per 100.

En aquests supòsits, el contribuent de l'IRPF haurà de complir les obligacions de documentació de les operacions vinculades en els termes i condicions establertes en el capítol V (articles 13 a 16) del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

c) Que el conjunt de despeses deduïbles corresponents a totes les activitats econòmiques exercides pel contribuent **no excedeixi el 30 per 100 dels rendiments íntegres declarats.**

d) Que, durant el període impositiu, es compleixin totes les obligacions formals previstes en l'article 68 del Reglament de l'IRPF.

Les [obligacions formals comptables i registrals](#) dels contribuents titulars d'activitats econòmiques es comenten en el Capítol 6.

e) Que no es percebin rendiments del treball durant el període impositiu.

No obstant això, no s'entendrà que s'incompleix aquest requisit quan es percebin durant el període impositiu prestacions per desocupació o qualsevol de les prestacions derivades dels sistemes de previsió social a què es refereix l'article 17.2 de la Llei de l'IRPF, sempre que el seu import no sigui superior a 4.000 euros anuals.

En aquests supòsits i sempre que es compleixi la totalitat dels requisits establerts, serà procedent aplicar tant la reducció per obtenció de rendiments del treball com la reducció per l'exercici de determinades activitats econòmiques.

Tingui-se en compte que les prestacions de la Seguretat Social en concepte d'incapacitat temporal tenen la qualificació en l'IRPF de rendiments del treball, d'acord amb l'article 17.2.a) 1a de la Llei IRPF, que com a tal comprèn no només la totalitat de la prestació rebuda, sinó també l'import de les cotitzacions al Règim Especial de Treballadors Autònoms de la Seguretat Social (RETA) que, si escau, hagués satisfet la mútua

col·laboradora de la Seguretat Social.

f) Que com a mínim el 70 per 100 dels ingressos del període impositiu estiguin subjectes a retenció o ingrés a compte.

g) Que no es realitzi activitat econòmica alguna a través d'entitats en règim d'atribució de rendes.

Important: quan el contribuent opti per la tributació conjunta, tindrà dret a la reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat quan individualment compleixi amb els requisits anteriorment assenyalats per tenir dret a la seva aplicació i el seu import no podrà superar el rendiment net de les activitats econòmiques dels membres de la unitat familiar que generin el dret a la seva aplicació.

Import de la reducció

Quantia fixa: 2000 euros

Quan es compleixin els requisits anteriors, els contribuents, podran reduir el rendiment net de les activitats econòmiques en 2000 euros.

Reducció addicional per a contribuents amb rendiments nets inferiors a 19.747,5 euros

Amb efectes des de l'1 de gener de 2023 i vigència indefinida, quan els rendiments nets d'activitats econòmiques siguin inferiors a 19.747,5 euros, i el contribuent no tingui rendes, **excloses les exemptes, diferents de les d'activitats econòmiques superiors a 6.500 euros** s'estableixen les següents reduccions addicionals:

Import de la reducció addicional per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat

Rendiment net	Import de la reducció
14.047,5 euros o menys	6.498 euros
Entre 14.047,5 i 19.747,5 euros	$6.498 - [1,14 \times (RN - 14.047,5)]^{(*)}$
(*) RN=rendimiento net de les activitats econòmiques.	

En el supòsit de tributació conjunta d'unitats familiars en les que diversos dels seus membres obtinguin rendiments de l'activitats econòmiques, l'import de la reducció es determinarà en funció de la quantia conjunta dels rendiments nets de l'activitat econòmica de tots els membres de la unitat familiar i, si escau, de les rendes diferents de les d'activitat

econòmica, sense que sigui procedent multiplicar l'import de la reducció resultant en funció del nombre de membres de la unitat familiar perceptors de rendiments d'activitats econòmiques.

Atenció: el concepte de "rendes excloses les exemptes, diferents de les d'activitats econòmiques" a què es refereix l'article 32.2.3ª, inclou la suma algebraica dels rendiments nets (del treball i del capital mobiliari i immobiliari), d'imputacions de rendes i dels guanys i pèrdues patrimonials computades l'any, sense aplicar les regles d'integració i compensació. Ara bé, els rendiments han de computar-se pel seu import net, això és, una vegada deduïdes les despeses, però sense aplicació de les reduccions corresponents, llevat en el cas de rendiments del treball, en què es podran tenir en compte la reducció prevista en l'article 18 de la Llei de l'IRPF en aplicar-se amb caràcter previ a la deducció de despeses.

Reducció addicional per a persones amb discapacitat

Addicionalment, les [persones amb discapacitat](#) que obtinguin rendiments nets derivats de l'exercici efectiu d'una activitat econòmica podran aplicar, la quantitat que correspongui de les següents:

- 3.500 euros anuals, amb caràcter general.
- 7.750 euros anuals, per a les persones amb discapacitat que acreditin necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

2. Reducció per a contribuents amb rendes no exemptes inferiors a 12.000 euros

Normativa: Arts. 32.2.3º Llei IRPF i 26 Reglament IRPF

Import de la reducció

Quan no es compleixin els requisits per aplicar l'anterior reducció, els contribuents amb rendes no exemptes inferiors a 12.000 euros, incloses les de la pròpia activitat econòmica, podran reduir el rendiment net de les activitats econòmiques en les següents quanties:

Import de la reducció per a contribuents amb rendes no exemptes inferiors a 12.000 euros

Rendes no exemptes	Import de la reducció
8.000 euros o menys	1.620 euros
Entre 8.000,1 euros i 12.000 euros	$1.620 - [0,405 \times (\text{Rendes} - 8.000)]$

Atenció: s'entén per renda, a aquests efectes, la suma algebraica dels rendiments nets (del treball, capital mobiliari i immobiliari, i d'activitats econòmiques), d'imputacions de rendes i dels guanys i pèrdues patrimonials computades l'any, sense aplicar les regles d'integració i compensació. Ara bé, els rendiments han de computar-se pel seu import net, això és, una vegada deduïdes les despeses, però sense aplicació de les reduccions corresponents, llevat en el cas de rendiments del treball, en què es podran tenir en compte la reducció prevista en l'article 18 de la Llei de l'IRPF en aplicar-se amb caràcter previ a la deducció de despeses.

Límit de la reducció

Aquesta reducció té com a límit la quantia dels rendiments de les activitats econòmiques dels contribuents que generin el dret a la seva aplicació.

Precisions

- Aquesta reducció és única per al contribuent independentment del nombre d'activitats econòmiques exercides per ell i del mètode pel qual es determini el rendiment net, per la qual cosa, si es realitzen diverses, caldrà distribuir el seu import de forma proporcional entre totes elles.
- Els requisits per a l'aplicació d'aquesta reducció són exigits i venen referits al contribuent per la qual cosa si aquest reuneix aquests requisits podrà aplicar l'esmentada reducció, independentment del fet que els rendiments d'activitats econòmiques derivin de la seva participació en una entitat en règim d'atribució de rendes. Al contrari, no cap l'aplicació d'aquesta reducció per determinar el rendiment net de les activitats econòmiques d'entitats en règim d'atribució de rendes.
- La reducció és compatible amb la despesa estimada en concepte de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació que regula l'article 30 del Reglament de l'IRPF.
- En el supòsit de tributació conjunta, si un dels contribuents integrants de la unitat familiar apliqués la reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat prevista en l'article 32.2.1º de la Llei de l'IRPF, la resta de membres de la unitat familiar als que no li resultarà d'aplicació aquesta reducció no podrà aplicar aquesta reducció, donada la incompatibilitat entre ambdues.

3. Límit màxim i incompatibilitats de les reduccions generals per l'exercici de determinades activitats econòmiques

Límit màxim

- Com a conseqüència de l'aplicació de les reduccions per l'exercici de determinades activitats econòmiques abans comentades, previstes en l'article 32.2 de la Llei de l'IRPF, el saldo resultant del rendiment net de les activitats econòmiques **no podrà ser negatiu**.
- En el cas de **tributació conjunta** ha de tenir-se en compte el següent:

- a. La reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat de l'article 32.2.1º de la Llei d'IRPF té com a límit la quantia dels **rendiments nets de les activitats econòmiques dels contribuents que generin el dret a la seva aplicació**.
- b. La reducció per a contribuents amb rendes no exemptes inferiors a 12.000 euros té com a límit el saldo de la **suma de rendiments nets** d'activitats econòmiques dels **membres de la unitat familiar**, de manera que no pugui ser negatiu per aplicació de la reducció.

A més, **aquesta reducció** per a contribuents amb rendes no exemptes inferiors a 12.000 euros **conjuntament amb la reducció** per obtenció de rendiments del treball **de l'article 20 de la Llei de l'IRPF no podrà excedir 3.700 euros**.

Incompatibilitats

La reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat i reducció per a contribuents amb rendes no exemptes inferiors a 12.000 euros són incompatibles entre si.

Reducció en el rendiment net per inici d'una activitat econòmica

Normativa: Art. 32.3 Llei IRPF

Requisits

Té dret a aquesta reducció el contribuent que compleixi tots i cadascun dels següents requisits:

- a. **Que iniciï l'exercici d'una activitat econòmica i determineu el rendiment el rendiment net de la seva activitat econòmica conforme al mètode d'estimació directa.**

Per al compliment d'aquest requisit han de tenir-se en compte totes les activitats econòmiques exercides pel contribuent, tant les desenvolupades individualment com les que realitzi a través d'entitats en règim d'atribució de rendes.

- b. **Que l'activitat econòmica s'hagi iniciat a partir d'1 de gener de 2013.**
- c. **Que no s'hagi exercit cap altra activitat l'any anterior a la data d'inici de la nova activitat.**

A aquests efectes s'entendrà que s'inicia una activitat econòmica quan no s'hagués exercida activitat econòmica alguna l'any anterior a la data d'inici de la mateixa, sense tenir en consideració aquelles activitats en exercici del qual s'hagués cessat sense haver arribat a obtenir rendiments nets positius des del seu inici.

Import de la reducció

- Complerts els anteriors requisits, el contribuent podrà reduir un **20 per 100 de l'import del rendiment net positiu** declarat de totes les seves activitats, prèviament minorat, si escau, per aplicació de la reducció per rendiments nets amb un període de generació superior a dos anys, o obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, i per la reducció que correspongui per l'exercici de determinades activitats econòmiques a què es refereix l'article 32.2 de la Llei de l'IRPF.
- La reducció s'aplicarà durant el **primer període impositiu en el que el rendiment sigui positiu i en el següent**.
- En aquells casos en què s'iniciï una activitat que generi el dret a aplicar aquesta reducció i posteriorment s'iniciï una altra, sense haver cessat en l'anterior, la reducció es començarà a aplicar durant el període impositiu en el que la **suma dels rendiments nets positius d'ambdues activitats sigui positiva**, aplicant-se sobre aquesta suma.

Límit màxim de la reducció

La quantia dels rendiments nets sobre la qual s'aplicarà l'esmentada reducció no pot superar l'import de **100.000 euros anuals**.

Si els rendiments nets superessin els 100.000 euros anuals, la reducció s'aplicarà sobre aquesta quantia, no podent-se aplicar sobre la qual excedeixi aquesta quantitat. És a dir, la reducció per inici d'activitat seria en aquest cas de 20.000 euros.

Exclusió

La reducció no resulta d'aplicació durant el període impositiu en el que **més del 50 per 100 dels ingressos del mateix** procedeixin d'una persona o entitat de la que el contribuent hagi obtingut rendiments del treball l'any anterior a la data d'inici de l'activitat.

Reducció per rendiments d'activitats artístiques

Normativa: Disposició adicional seixantena Llei IRPF

Requisits reducció activitats artístiques

A partir de l'1 de gener de 2025, té dret a aquesta reducció el contribuent que compleixi tots i cadascun dels següents requisits:

- Que realitzi alguna de les següents activitats:
- Activitats incloses en els grups 851, 852, 853, 861, 862, 864 i 869 de la secció segona i en les agrupacions 01, 02, 03 i 05 de la secció tercera de les Tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques, aprovades juntament amb la Instrucció per a la seva aplicació pel Reial decret legislatiu 1175/1990, de 28 de setembre, o
- La prestació de serveis professionals que, per la seva naturalesa, si es realitza per compte aliè, quedaria inclosa en l'àmbit d'aplicació de la relació laboral especial de les persones artistes que desenvolupen la seva activitat en els arts escèniques, audiovisuals i musicals, així com de les persones que realitzen activitats tècniques o auxiliars necessàries per al desenvolupament d'aquesta activitat.
- Que **no** sigui procedent aplicar la reducció per rendiments obtinguts de forma notòriament irregular de l'art.32.1 de la Llei de l'IRPF.
- Que els rendiments del període impositiu excedeixin el 130 per 100 de la quantia mitjana dels rendiments **nets** imputats d'aquesta naturalesa durant els tres períodes impositius anteriors.

A l'efecte del càlcul de la quantia mitjana dels rendiments obtinguts durant els tres períodes impositius anteriors, han de tenir-se en compte totes les activitats econòmiques exercides pel contribuent, tant les desenvolupades individualment com les que realitzi a través d'entitats en règim d'atribució de rendes.

Els requisits per a l'aplicació d'aquesta reducció són exigits i venen referits al contribuent per la qual cosa si aquest reuneix aquests requisits podrà aplicar l'esmentada reducció, independentment del fet que els rendiments d'activitats econòmiques derivin de la seva participació en una entitat en règim d'atribució de rendes.

A l'efecte del **càlcul dels rendiments nets** d'activitats econòmiques als que els sigui d'aplicació aquesta reducció, així com els dels tres períodes impositius anteriors, es tindran en compte les següents regles:

- Les despeses deduïbles que siguin comuns a uns altres rendiments d'activitats econòmiques es prorratejaran els mateixos de forma proporcional en funció de la quantia dels diferents rendiments íntegres d'activitats econòmiques computades en aquests exercicis.
- En cas que, en algun dels tres exercicis anteriors el rendiment net fora negatiu es computarà com 0 a l'efecte del càlcul d'aquesta mitjana.

Import i límit màxim

Import de la reducció

Complerts els esmentats requisits, el contribuent podrà reduir el 30 per 100 de la part del rendiment net que correspongui a l'esmentat excés.

Aquesta reducció serà d'aplicació **amb posterioritat, si escau**, a les reduccions previstes en els apartats 2 (per a treballadors autònoms econòmicament dependents i per rendes inferiors a 12.000 euros) i 3 (per l'inici d'activitat econòmica) de l'article 32 Llei de l'IRPF. Per tant, el rendiment net de les activitats econòmiques no pot ser negatiu com a conseqüència de la mateixa.

Límit màxim de la reducció

La quantia dels rendiments nets sobre la qual s'aplicarà aquesta reducció **no podrà superar** l'import de **150.000 euros anuals**.

Exemple: reducció per rendiments d'activitats artístiques

La senyora P.O.R., creadora de contingut especialitzat en moda sostenible i "hauls" en una plataforma digital, gestiona el seu canal i xarxes socials i col·labora amb marques eco-friendly, organitza esdeveniments de moda i ven les seves pròpies guies de moda. Per això es troba donada d'alta en el grup 869 de la secció segona de les Tarifes, "Altres professionals relacionats amb les activitats artístiques i culturals no classificades a la secció tercera".

El 2025 llança una sèrie audiovisual trucada "24 looks, 24 hores", que va començar a gravar el desembre de 2023 i en la que col·labora amb dissenyadors de moda, viatja per diferents ciutats i documenta tot el procés creatiu. El contingut es torna viral i aconsegueix acords de patrocini exclusius amb grans marques, drets d'emissió comprats per una plataforma en streaming i vendes massives de la seva guia interactiva sobre moda. Aquell any, de manera puntual i com a conseqüència de l'estrena de la sèrie, obté uns ingressos que ascendeixen a 500.000 euros.

Els rendiments nets dels anys anteriors van ser més moderats:

2022: 125.000

2023: 145.000

2024: 105.000

Com a despeses associats al projecte, es coneixen els següents:

Concepte	Import
Producció audiovisual	35.000 euros
Col·laboradors	40.000 euros
Viatges i allotjament	15.000 euros
Campanyes de promoció	10.000 euros
Eines i programa de disseny	5.000 euros
Unes altres despeses (disseny web, subtítols, etc.)	5.000 euros
Total despeses	110.000 euros

Determinar si la senyora P.O.R té dret a aplicar la nova reducció pels rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional el 2025.

Solució

- Mitjana dels rendiments nets durant els tres períodes impositius anteriors: $(125.000 + 145.000 + 105.000)/3 = 125.000$
- El 130% de la mitjana dels rendiments nets anteriors és: $130\% * 125.000 = 162.500$ euros.
- Despeses deduïbles el 2025: 110.000
- Càlcul del rendiment net corresponent a 2025: $500.000 - 110.000 = 390.000$ euros.
- Excés obtingut el 2025: $390.000 - 162.500 = 227.500$ euros

En aquest cas, atès que 227.500 euros excedeix 150.000 euros, aplica el límit de 150.000 euros. Per tant, la senyora P.O.R minorarà els seus rendiments nets d'activitats econòmiques el 30% de 150.000 euros = 45.000 euros.

Quadre resum

Quadre resum: Càlcul del rendiment net a integrar en la base imposable

Fase	Estimació directa (modalitat normal) (EDN)	Estimació directa (modalitat simplificada) (EDS)
Fase 1a	(+) Ingressos íntegres (-) Despeses deduïbles (-) Amortitzacions (=) Rendiment net	(+) Ingressos íntegres (-) Despeses deduïbles (excepte provisions i amortitzacions) (-) Amortitzacions taula simplificada (-) Diferència (+) Despeses de difícil justificació: 5% s/diferència positiva (Màxim 2000 euros) * <i>Nota (*): És incompatible amb la reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat</i> (=) Rendiment net
Fase 2a	(-) Reducció rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular quan s'imputin en un només exercici (30%). Base reducció màxima: 300.000 euros. <u>Règim transitori</u>: aplicació d'aquesta reducció a rendiments que vinguessin percebent-se de forma fraccionada amb anterioritat a 1-1-2015. (-) Reducció dels rendiments acollits al règim especial "XXXVII Copa Amèrica Barcelona" (65%). (=) Rendiment net reduït	(-) Reducció rendiments amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular quan s'imputin en un només exercici (30%). Base reducció màxima: 300.000 euros. <u>Règim transitori</u>: aplicació d'aquesta reducció a rendiments que vinguessin percebent-se de forma fraccionada amb anterioritat a 1-1-2015. (-) Reducció dels rendiments acollits al règim especial "XXXVII Copa Amèrica Barcelona" (65%). (=) Rendiment net reduït
Fase 3a	(-) Reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat: - Reducció general. - Increment adicional per a contribuents amb rendiment net de l'activitat inferior a 19.747,5 euros i rendes diferents de les	(-) Reducció per a treballadors autònoms econòmicament dependents o amb únic clienta no vinculat * <i>Nota (*): És incompatible amb despeses de difícil justificació</i> Reducció general.

Fase	Estimació directa (modalitat normal) (EDN)	Estimació directa (modalitat simplificada) (EDS)
	anterior, exclosos les exempes, inferiors a 6.500 euros. Increment addicional per discapacitat. (-) Reducció per a contribuents amb rendes totals inferiors a 12.000 euros, inclosos les de l'activitat econòmica (incompatible amb la reducció anterior) (-) Reducció per inici d'activitat (-) Reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional (=) Rendiment net reduït total	- Increment addicional per a contribuents amb rendiment net de l'activitat inferior a 19.747,5 euros i rendes diferents de les anteriors, exclosos les exempes, inferiors a 6.500 euros. - Increment addicional per discapacitat. (-) Reducció per a contribuents amb rendes totals inferiors a 12.000 euros, inclosos les de l'activitat econòmica (incompatible amb la reducció anterior) (-) Reducció per inici d'activitat (-) Reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional (=) Rendiment net reduït total

Tractament dels guanys o pèrdues patrimonials derivades d'elements afectes a l'exercici d'activitats econòmiques

Normativa: Art. 28.2 Llei IRPF

Amb l'objecte d'equiparar el tractament fiscal aplicable als guanys o pèrdues patrimonials derivades de la totalitat de béns o drets de la qual titularitat correspon al contribuent, la Llei de l'IRPF estableix en el seu article 28.2 com a principi general que els guanys o pèrdues patrimonials derivades d'elements afectes a les activitats econòmiques no s'inclouen en el rendiment net de les mateixes, sinó que tributen com a tals juntament amb la resta de guanys o pèrdues patrimonials.

Vegeu sobre això dins el Capítol 11 dedicat a "Guanys i pèrdues patrimonials" d'aquest Manual les normes específiques de valoració que es comenten en relació amb els ["Elements patrimonials afectes o desafectats amb menys de tres anys d'antelació"](#).

Cas pràctic (determinació del rendiment net derivat d'activitat professional en estimació directa, modalitat simplificada)

El senyor H.A.V., casat amb la senyora E.S.M. en règim de guanys, és metge radiòleg i exerceix la seva activitat professional exclusivament en una consulta privada situada en un local adquirit pel matrimoni.

Per a la determinació dels seus rendiments nets ve utilitzant el mètode d'estimació directa (simplificada) i el criteri de meritació per a la imputació dels ingressos i les despeses de la seva activitat.

La plantilla en l'exercici 2025 és d'una persona empleada. Segons les dades que consten en els seus llibres registres, els ingressos i les despeses corresponents a 2025, són els següents:

Ingressos íntegres

- Honoraris per prestació de serveis: 124.000
- Conferències i publicacions: 10.800

Despeses

- Sous i salaris: 18.900
- Seguretat Social: 5.900
- Règim especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms del titular de l'activitat (RETA): 3.300
- Compres material radiològic i sanitari: 19.000
- Despeses financeres: 1.100
- Amortització del local: 2.900
- Amortització de l'equipament radiològic: 5.000
- IVA suportat en despeses corrents: 1.600
- Tributs no estatals: 1.700
- Assistència VI Congrés Radiològic: 1.000
- Adquisició llibres i revistes mèdiques: 1.300
- Subministrament elèctric: 4.000
- Subministrament d'aigua: 300
- Subministrament de gas: 1.000
- Subministrament de telefonia i Internet: 2.500
- Neteja del local: 4.500
- Reparacions i conservació: 3.800
- Rebut de comunitat (local consulta): 1.700

Així mateix, en concepte d'“ingressos i despeses extraordinàries”, figuren les següents partides:

- Ingré extraordiari (conseqüència de la venda del local destinat a consulta): 80.900

- Despesa extraordinària (conseqüència de la venda equips llamps X): 7.200

Altres dades d'interès

- Dins les quantitats consignades en la rúbrica "Honoraris per prestació de serveis" no figura comptabilitzada quantitat alguna per 10 radiografies practicades al seu fill el març de 2025. El preu mitjà de mercat per cada radiografia similar és de 60 euros.
- Les "Conferències i publicacions" suposen per part del contribuent l'ordenació per compte propi de mitjans de producció amb la finalitat d'intervenir en la producció i distribució de serveis, existint pel que fa a les publicacions la cessió dels drets d'autor.
- En "Sous i salaris" figuren 1.200 euros entregats al seu cònjuge pels serveis prestats com auxiliar en la clínica durant el mes de vacances de l'empleada que presta els seus serveis en la clínica des de l'any 2002.
- Les amortitzacions practicades corresponen a la depreciació efectiva dels elements de l'immobilitzat material.
- Les existències inicials de productes inventariables ascendien a 13.100 euros, essent les finals de 16.100 euros.
- Els Ingressos i les despeses "extraordinaris" responen, respectivament, al guany obtingut en la venda del local en el que estava instal·lada la consulta i a la pèrdua derivada de la venda d'un aparell de llamps X.
- Els restants rendes no exemptes de l'IRPF obtinguts pel contribuent l'any 2025 van ascendir a 1.500 euros.

Solució:

Informació	Concepte	Valors registrats	Valors fiscals
Ingressos	Honoraris	124.000	124.000
	Autoconsum	--	600 (1)
	Conferències	10.800	10.800 (2)
	Variació d'existències	3.000	3.000 (3)
	Total ingressos	137.800	138.400
Despeses	Sous i salaris	18.900	17.700 (4)
	Seguretat Social	5.900	5.900

Informació	Concepte	Valors registrats	Valors fiscals
	Règim Especial de Treballadors Autònoms	3.300	3.300
	Compres	19.000	19.000 (5)
	Adquisició llibres i revistes	1.300	1.300
	Despeses financeres	1.100	1.100
	Dotacions de l'exercici per a amortització d'immobilitzat material (local i equipament radiològic)	7.900	7.900 (6)
	IVA suportat	1.600	1.600 (7)
	Tributs no estatals	1.700	1.700
	Subministrament (electricitat, aigua, gas, telefonia i Internet)	7.800	7.800
	Reparació conservació	3.800	3.800
	Neteja del local (uns altres serveis exteriors)	4.500	4.500
	Rebutis comunitat/consulta (uns altres serveis exteriors)	1.700	1.700
	Assistència VI Congrés (Altres conceptes fiscalment deduïbles)	1.000	1.000
	Total despeses	79.500	78.300 (8)
	Conjunt de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació	--	2000 (9)
Rendiment net		58.300	58.100
Rendiment net reduït			58.100 (10)
Rendiment net reduït total			58.100 (11)

Notes a la taula:

(1) Dins els ingressos han de figurar 600 euros, en concepte d'autoconsum, en valorar a preu de mercat les 10 radiografies efectuades al seu fill. [\(Tornar\)](#)

(2) Les quantitats percebudes en concepte de "Conferències i publicacions" tenen la consideració de rendiments de l'activitat professional realitzada pel contribuent. [\(Tornar\)](#)

(3) La variació entre les existències inicials (13.100) i les finals (16.100) determina un augment de 3.000 euros al tancament de l'exercici respecte de l'inici, això és, una variació positiva que haurà de figurar com a ingrés íntegre dins la rúbrica "Variació d'existències (increment d'existències finals)". [\(Tornar\)](#)

(4) De la quantitat registrada en "sous i salaris", no tenen aquest caràcter 1.200 euros entregades al seu cònjuge per la prestació de treballs en la consulta durant el mes de juliol, al no complir-se els requisits legalment exigibles per això. Aquests requisits es refereixen especialment a l'habitualitat i continuïtat en la prestació del treball, així com a l'existència de contracte laboral i afiliació al règim corresponent de la Seguretat Social. [\(Tornar\)](#)

(5) Les compres figuren pel seu import total com a despesa deduïble. No obstant això, per determinar el material radiològic i sanitari consumit en l'exercici aquesta rúbrica es completa amb la de "Valoració d'existències" (que figurarà com a ingrés quan el valor de les existències finals sigui major que el valor de les inicials i com a despesa quan es produeixi el contrari, això és, la valoració de les existències finals sigui menor que el de les inicials).

A aquests efectes ha de tenir-se en compte que per determinar el material radiològic i sanitari consumit en l'exercici ha d'efectuar-se la següent operació: 13.100 (existències inicials) + 19.000 (compres realitzades) – 16.100 (existències finals) = 16.000 euros (compres consumides).

En aquest cas s'ha inclòs la variació d'existències en ser positiva com a ingrés (+3.000) i les compres de material com a despesa (-19.000) el que determina per diferència el material consumit (-16.000). [\(Tornar\)](#)

(6) Les amortitzacions practicades corresponen a la depreciació efectiva dels elements de l'immobilitzat, per la qual cosa el seu import constitueix despesa fiscalment deduïble. [\(Tornar\)](#)

(7) Es dedueix com a despesa l'IVA suportat per tractar-se d'una activitat exempta d'aquest impost que no dona dret a deduir les quotes suportades. [\(Tornar\)](#)

(8) Malgrat tenir la consideració de béns afectes tant el local de la consulta com l'aparell de llamps X, la venda d'aquests béns origina guanys o pèrdues patrimonials que com a tals no s'inclouen en la determinació del rendiment net de l'activitat econòmica. La quantificació i tributació dels guanys patrimonials derivats de la transmissió de béns afectes es comenta en el Capítol 11 "Guanys i pèrdues patrimonials" d'aquest Manual. [\(Tornar\)](#)

(9) En estar en la modalitat simplificada d'estimació directa pot deduir en concepte de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació 5 per 100 sobre el rendiment net positiu amb caràcter general (la diferència positiva entre els ingressos íntegres i les altres despeses fiscalment deduïbles), amb el límit de 2000 euros anuals. En aquest cas podrà deduir 2000 euros en superar el 5 per 100 dels seus rendiments nets aquesta quantia: 5% (138.400 – 78.300) = 3.005 euros. [\(Tornar\)](#)

(10) Al no haver rendiments amb període de generació superior a dos anys o que tinguin la consideració d'obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, el rendiment net reduït de l'activitat coincideix amb el rendiment net que ascendeix a 61.400 euros. [\(Tornar\)](#)

(11) El rendiment net reduït total coincideix amb el rendiment net reduït que ascendeix a 61.400 euros ja que no compleix els requisits per a l'aplicació de la reducció per l'exercici de determinades activitats econòmiques de l'article 32.2.1º de la Llei de l'IRPF que, si escau, hagués estat incompatible amb la deducció del 5 per 100 (amb una quantia màxima de 2000 euros) pel conjunt de les provisions deduïbles i despeses de difícil justificació a què es refereix l'article 30.2.4ª de la Llei de l'IRPF). Tampoc compleix els requisits per aplicar les reduccions de l'article 32.2.3º i 32.3 de la Llei de l'IRPF. [\(Tornar\)](#)

Capítol 8. Rendiments d'activitats econòmiques en estimació objectiva (I) (Activitats diferents de les agrícoles, ramaderes i forestals)

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar com calcular els rendiments derivats de la seva activitat econòmica, diferent de l'agrícola, ramadera o forestal, mitjançant el mètode d'estimació objectiva ("mòduls"), incloent informació sobre les activitats accessòries i els conceptes que augmenten i disminueixen el resultat de l'activitat.

Concepte i àmbit d'aplicació

Normativa: Arts. 16. 2 b), 31 i disposicions addicional trenta-sisena i transitòria trenta-dosena Llei IRPF ; 32 i ss. Reglament IRPF i Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

El mètode d'estimació objectiva per a la determinació del rendiment net de les activitats econòmiques diferents de les agrícoles, ramaderes i forestals, presenta com principal característica la de prescindir dels fluxos reals d'ingressos i despeses produïdes en el desenvolupament de l'activitat. Al seu lloc, s'apliquen determinats indicadors objectius que representen les característiques econòmiques estructurals bàsiques de cada sector d'activitat econòmica (signes, índexs o mòduls), que són aprovats prèviament mitjançant Ordre del Ministre d'Hisenda (Ministra d'Hisenda, avui dia).

Activitats econòmiques exercides directament per persones físiques

Circumstàncies que han de concórrer per a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva

El mètode d'estimació objectiva resulta aplicable el 2025 a les activitats econòmiques, excloses les agrícoles, ramaderes i forestals comentari del qual es realitza en el Capítol següent, desenvolupades directament per persones físiques, en les que concorrin les següents circumstàncies:

1. Tractar-se d'activitats incloses en la relació continguda en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), que més endavant es reproduïx.
2. Que el contribuent titular de l'activitat no hagi renunciat, de manera expressa o tàcita, a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva ni als règims especials: simplificat i de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit (IVA) o simplificat i de l'agricultura i ramaderia de l'Impost General Indirecte Canari (IGIC).
3. Que el contribuent no incorri en cap causa d'exclusió del mètode d'estimació objectiva.

Cadascuna d'aquestes circumstàncies s'examina en els apartats següents.

1. Activitats incloses en la relació continguda en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre

Vegeu l'apartat "[Activitats incloses en l'exercici 2025 en el mètode d'estimació objectiva](#)" d'aquest Capítol.

2. Renúncia a l'aplicació del règim d'estimació objectiva i al règim especial simplificat de l'IVA o del IGIC

Renúncia expressa

Normativa: Arts. 33.1 a) i 4 Reglament IRPF.

Vegeu també art. 5 Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), disposició transitòria segon Reial Decret llei 8/2023, de 27 de desembre (BOE de 28 de desembre), i art. 12 Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre (BOE de 12 de novembre)

- La renúncia expressa tant al mètode d'estimació objectiva com als règims especials simplificat i de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA o simplificat i de l'agricultura i ramaderia del IGIC, haurà d'efectuar-se, com a regla general, mitjançant la presentació de la declaració censal el mes de desembre anterior a l'inici de l'any natural en què hagi de ser efectiu.

Així, els contribuents que desenvolupin activitats a les que sigui d'aplicació el mètode d'estimació objectiva i desitgin renunciar per a l'any 2025, disposaran per exercitar aquesta opció des de l'1 fins al 31 de desembre de l'any 2024.

- Excepcionalment, els contribuents de l'IRPF que desenvolupin activitats econòmiques en els termes municipals esmentats en l'annex del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, pel qual s'adopten mesures urgents de resposta davant els danys causats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en diferents municipis entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024 i que haguessin vingut determinant el rendiment net durant el període impositiu 2024 pel mètode d'estimació objectiva, però haguessin renunciat a l'aplicació del mateix durant aquest període impositiu 2024 durant el mes de desembre d'aquest any o mitjançant la presentació en el termini reglamentari de la declaració

corresponent al pagament fraccionat del quart trimestre de 2024 en la forma disposada per al mètode d'estimació directa, podran tornar a aplicar aquest règim d'estimació objectiva en els exercicis 2025 o 2026, sempre que compleixin els requisits per a la seva aplicació, revocant la renúncia prèvia durant el mes de desembre de 2024 o 2025, o mitjançant la presentació en termini de la declaració corresponent al pagament fraccionat del primer trimestre de l'exercici 2025 o 2026, segons correspongui, en la forma disposada per al mètode d'estimació objectiva. És a dir, s'elimina la vinculació obligatòria de tres anys per a la renúncia al mètode d'estimació objectiva.

Així mateix, es recorda que aquells contribuents afectats que, en l'exercici 2024, van optar per tributar pel mètode d'estimació directa com a conseqüència d'aquesta mesura excepcional, van determinar el rendiment net de la seva activitat conforme a la modalitat simplificada d'aquest mètode, havent de complir les obligacions formals corresponents a aquest període impositiu previstos en els apartats 6 i 7 de l'article 68 del Reglament aplicables als contribuents que desenvolupen les seves activitats pel mètode d'estimació objectiva.

- **En el supòsit d'inici d'activitat**, la renúncia s'efectuarà en el moment de presentar la declaració censal d'inici d'activitat.

La renúncia haurà de presentar-se mitjançant el model 036 de declaració censal d'alta, modificació i baixa en el Cens d'empresaris, professionals i retenidors. A partir del 3 de febrer de 2025, com a conseqüència del desenvolupament de noves eines d'assistència en matèria censal juntament amb la millora produïda en els programes d'ajuda a l'empleament, se suprimeix la declaració censal simplificada (model 037) en entendre que la simplificació que representava aquest model en la presentació de les declaracions censals d'alta, baixa i modificació en el cens d'empresaris, professionals i retenidors, pot oferir-se a través del propi model 036. Vegeu a aquests efectes l' Ordre HAC/1526/2024, d'11 de desembre (BOE de 9 de gener).

Renúncia tàcita

Normativa: Art. 33.1 b) Reglament IRPF.

Vegeu també art. 5 Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

S'entén efectuada la renúncia al mètode d'estimació objectiva per la presentació en el termini reglamentari (fins al 20 d'abril) de la declaració corresponent al pagament fraccionat del primer trimestre de l'any natural en què hagi d'assortir efectes en la forma disposada per al mètode d'estimació directa.

En cas d'inici de l'activitat, s'entendrà efectuada la renúncia quan es realitzi en el termini reglamentari el pagament fraccionat corresponent al primer trimestre d'exercici de l'activitat en la forma disposada per al mètode d'estimació directa.

Conseqüències de la renúncia

Normativa: Arts. 33.2 i 3 Reglament IRPF i 12 Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre (BOE de 12 de novembre)

La renúncia al mètode d'estimació objectiva en relació amb una activitat qualsevol origina, a l'efecte de l'IRPF, que el contribuent quedi sotmès obligatòriament al mètode d'estimació directa, en la modalitat del mateix que correspongui, per a la determinació del rendiment net

de la totalitat de les activitats que desenvolupi, durant un període mínim de tres anys.

DANA 2024: de forma excepcional, els contribuents que el 2024 van renunciar al mètode d'estimació objectiva com a conseqüència dels danys provocats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en els municipis relacionats en l'Annex del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, podran tornar a tributar el 2025 en el mètode d'estimació objectiva sempre que compleixin els requisits per a la seva aplicació. Aquesta possibilitat es reconeix en l'article 12 del Reial decret - llei 7/2024, i permet revocar la renúncia efectuada el 2024, sense que resulti aplicable el termini general de vinculació obligatòria de tres anys.

Transcorregut aquest termini, s'entendrà prorrogada tàcitament per a cadascun dels anys següents en què pogués resultar aplicable el mètode d'estimació objectiva, llevat que se sigui procedent formalment a la **revocació de la renúncia** el mes de desembre anterior a l'inici de l'any natural en què hagi de ser efectiu o excepcionalment per a 2025, en el termini ampliat assenyalat amb anterioritat.

En qualsevol cas, si l'any immediatament anterior a aquell en què la renúncia al mètode d'estimació objectiva hagi de ser efectiu, se superessin els límits que determinen el seu àmbit d'aplicació, aquesta renúncia es tindrà per no presentada.

3. Causes d'exclusió del mètode d'estimació objectiva

Normativa: Disposició transitòria trenta-dosena Llei IRPF i art. 32.2 Reglament IRPF

3.1 Límits quantitatius excloents

Important: el Reial Decret llei 16/2025, de 23 de desembre (BOE de 24 de desembre), ha modificat, amb efectes des de l'1 de gener de 2025, la disposició transitòria trenta-dosena de la Llei de l'IRPF, per ampliar als períodes impositius 2025 i 2026 l'aplicació dels mateixos límits quantitatius excloents fixats per als exercicis 2016 a 2024: tant els relatius al volum de rendiments íntegres l'any immediatament anterior derivat de l'exercici d'activitats econòmiques (250.000 euros per al conjunt d'activitats econòmiques, excepte les agrícoles, ramaderes i forestals i 125.000 euros per a les operacions en les que existeixi obligació d'expedir factura quan el destinatari sigui empresari) com al volum de compres en béns i serveis (250.000 euros, excloses les adquisicions d'immobilitzat, per a totes les activitats en estimació objectiva-compreses també les activitats agrícoles, ramaderes i forestals-).

Constitueixen causes d'exclusió del mètode d'estimació objectiva els següents límits quantitatius:

A. Haver assolit en l'exercici anterior (2024), un volum de rendiments íntegres derivats de l'exercici d'activitats econòmiques que superi els següents imports:

Normativa: Disposició transitòria trenta-dosena Llei IRPF i art. 32.2 a) Reglament IRPF

- **250.000 euros anuals**, considerant totes les operacions desenvolupades pel contribuent, excepte les agrícoles, ramaderes i forestals

A aquests efectes, es computarà la totalitat de les operacions independentment del destinatari de les mateixes, això és, de què existeixi o no obligació d'expedir factura d'acord amb el que disposa el Reglament pel qual es regulen les obligacions de facturació, aprovat pel Reial decret 1619/2012, de 30 de novembre.

Per a aquest còmput no es tenen en compte el volum d'ingressos de les activitats agrícoles, ramaderes i forestals.

- **125.000 euros anuals**, quan correspongui a operacions per les quals estiguin obligats a expedir factura en ser el destinatari un empresari o professional que actuï com a tal d'acord amb el que disposa l'article 2.2.a) del Reglament pel qual es regulen les obligacions de facturació.

L'article 2.2.a) del Reglament pel qual es regulen les obligacions de facturació estableix que haurà d'expedir-se factura i còpia d'aquesta en qualsevol cas en les següents operacions: "a) Aquelles en les que el destinatari sigui un empresari o professional que actuï com a tal, independentment del règim de tributació al que es trobi acollit l'empresari o professional que realitzi l'operació, així com qualssevol altres en les que el destinatari així l'exigeixi per a l'exercici de qualsevol dret de naturalesa tributària".

Quan l'any immediatament anterior s'hagués iniciat una activitat, el volum d'ingressos s'eleva a l'any.

En cap cas es computaran les subvencions corrents o de capital ni les indemnitzacions, així com tampoc l'impost sobre el valor afegit i, si escau, el recàrrec d'equivalència que greu l'operació, per a aquelles activitats que tributin pel règim simplificat de l'impost sobre el valor afegit.

Precisió: com a regla general, la magnitud per volum d'ingressos del mètode d'estimació objectiva s'avaluarà de forma independent per cada contribuent que exerceixi l'activitat.

B. Haver superat en l'exercici anterior (2024) el volum de compres en béns i serveis la quantitat de 250.000 euros anuals, excloses les adquisicions de l'immobilitzat.

Normativa: Art. 32.2 b) Reglament IRPF.

Atenció: per determinar aquest límit també es té en compte el volum de compres de les activitats agrícoles, ramaderes i forestals.

En el supòsit d'obres o serveis subcontractats, l'import dels mateixos es tindrà en compte per al càlcul d'aquest límit.

Quan l'any immediatament anterior s'hagués iniciat una activitat, el volum de compres s'eleva a l'any.

Regles de determinació del volum de rendiments íntegres i de compres

Per a la determinació del volum de rendiments íntegres i el de compres en béns i serveis anteriorment comentats, hauran de computar-se no només les operacions corresponents a les activitats econòmiques exercides pel contribuent, sinó també les corresponents a les desenvolupades pel cònjuge, descendents i ascendents, així com per les entitats en règim d'atribució de rendes en les que participin qualsevol dels anteriors, en les que concorrin les següents circumstàncies:

- **Que les activitats econòmiques exercides siguin idèntiques o similars.**

A aquests efectes, s'entendran que són idèntiques o similars les activitats econòmiques classificades en el mateix grup en l'impost sobre activitats econòmiques.

- **Que existeixi una direcció comuna de tals activitats, compartint-se mitjans personals o materials.**

En el supòsit d'operacions realitzades amb entitats vinculades, en els termes previstos en l'article 18 de la LIS, hauran de valorar-se de forma imperativa pel seu valor normal de mercat, entenent-se com a tal el que se n'hauria recordat per persones o entitats independents en condicions de lliure competència.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

En aquests supòsits, el contribuent ha de complir les obligacions de documentació d'aquestes operacions en els termes i condicions establertes en els articles 13 a 16, Capítol V ("Informació i documentació sobre entitats i operacions vinculades") del Títol I del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

3.2 Altres causes d'exclusió del mètode d'estimació objectiva

- a. **Desenvolupar l'activitat econòmica, totalment o parcialment, fora del territori espanyol**

Normativa: Art. 32.2 c) Reglament IRPF.

Vegeu també art. 3.2 Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

A aquests efectes, s'entendrà que les activitats de transport urbà col·lectiu i de viatgers per carretera, de transport per autotaxi, de transport de mercaderies per carretera i de serveis de mudances, es desenvolupen, en qualsevol cas, dins el territori espanyol.

- b. **Haver superat durant l'any anterior (2024) la magnitud específica màxima** (nombre de persones empleades o de vehicles o de bats utilitzats) establerta per a cada activitat en l'article 3.1. d) de l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), que es recullen en la [relació d'activitats](#) que es reproduïx en aquest Capítol.

Normativa: Art. 34.1 Reglament IRPF.

Durant el primer any d'exercici de l'activitat únicament es tindrà en compte a aquests efectes el nombre de persones empleades, de vehicles afectes o de bats utilitzades el dia d'inici de l'activitat.

Haurà de computar-se no només la magnitud específica corresponent a l'activitat desenvolupada pel contribuent, sinó també les corresponents a les desenvolupades pel cònjuge, descendents i ascendents, així com les entitats en règim d'atribució de rendes en les que participin qualsevol de les persones anteriors, quan es donin les circumstàncies abans indicades en les "Regles de determinació del volum de rendiments íntegres i de compres".

Important: a l'efecte de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva, tenen la consideració d'activitats independents cadascuna de les que figuren en la relació que més endavant es reproduïx, al marge que l'activitat es desenvolupi en un o diversos locals o que es correspongui amb un només o amb diversos grups o epígrafs de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE) (Art. 38.1 Reglament IRPF).

- c. **Determinar el rendiment net d'alguna activitat econòmica en el mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats**

Normativa: Arts. 34.2 i 35 Reglament IRPF.

Vegeu també art. 3.1 Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

La normativa reguladora de l' IRPF estableix com a principi general la incompatibilitat de l'estimació objectiva amb l'estimació directa. Conforme a aquest principi, els contribuents que determinin el rendiment net d'alguna activitat econòmica pel mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves modalitats, estan obligats a determinar el rendiment net de totes les seves activitats econòmiques per aquest mètode, en la modalitat que correspongui.

No obstant això, quan s'iniciï durant l'any alguna activitat no inclosa o per la qual es renunciï al mètode d'estimació objectiva, la incompatibilitat no assortirà efectes per a aquell any respecte de les activitats que es venien realitzant amb anterioritat, sinó a partir de l'any següent.

- d. **L'exclusió del règim especial simplificat de l' IVA o del IGIC**

Normativa: Arts. 34.2 i 36 Reglament IRPF.

En virtut del principi de coordinació del mètode d'estimació objectiva amb l'impost sobre el valor afegit (IVA) o amb l'Impost General Indirecte Canari (IGIC), l'exclusió del règim especial simplificat a l' IVA o en el IGIC (IGIC) suposa l'exclusió del mètode d'estimació objectiva per totes les activitats econòmiques exercides pel contribuent.

Conseqüències de l'exclusió del mètode d'estimació objectiva

Normativa: Art. 34.3 Reglament IRPF

L'exclusió del mètode d'estimació objectiva per qualsevol de les circumstàncies anteriorment comentades produeix els seus efectes únicament l'any immediatament posterior a aquell en què es produeixi aquesta circumstància i suposarà la inclusió durant els tres anys següents en l'àmbit d'aplicació de la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa, llevat de renúncia al mateix.

Important : si se supera el volum de rendiments íntegres o de compres prevista en l'article 32.2 del Reglament de l'IRPF el contribuent quedarà exclòs de l'àmbit d'aplicació del mètode d'estimació objectiva per a totes les seves activitats econòmiques durant, com a mínim, els tres anys següents, independentment del tipus d'activitats que es desenvolupin durant aquests anys.

Activitats econòmiques exercides a través d'entitats en règim d'atribució de rendes

Normativa: Art. 39 Reglament IRPF

El mètode d'estimació objectiva per a la determinació del rendiment net de les activitats econòmiques exercides a través d'[entitats en règim d'atribució de rendes](#) s'aplicarà independentment de les circumstàncies que concorrin individualment en els seus socis, hereus, comuners o partícips, sempre que, a més de les condicions de caràcter general assenyalades anteriorment per a les activitats econòmiques realitzades directament per persones físiques, es compleixin els següents requisits:

- **Que tots els socis, hereus, comuners o partícips siguin persones físiques contribuents per l'IRPF.**
- **Que no s'hagi renunciat dins el termini establert i en la forma escaient a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva.**

La renúncia haurà de formular-se per unanimitat de tots els socis, hereus, comuners o partícips integrants de l'entitat; tanmateix, la revocació de la renúncia podrà ser presentada per un només d'ells.

Important : per a la definició de l'àmbit d'aplicació del mètode d'estimació objectiva a les entitats en règim d'atribució de rendes, hauran de computar-se no només les operacions corresponents a les activitats desenvolupades per la pròpia entitat, sinó també les corresponents a les desenvolupades pels seus socis, hereus, comuners o partícips, els cònjuges, descendents i ascendents d'aquests, així com per unes altres entitats en règim d'atribució en les que participin qualsevol de les persones anteriors en les que concorrin les circumstàncies expressades en les regles de determinació del volum de rendiments íntegres i de compres.

Així mateix haurà de computar-se no només la magnitud específica corresponent a l'activitat econòmica exercida per la pròpia entitat en règim d'atribució, sinó també les corresponents a les desenvolupades pels seus socis, hereus, comuners o partícips; els cònjuges, descendents i ascendents d'aquests; així com per unes altres entitats en règim d'atribució de rendes en les que participin qualsevol de les persones anteriors quan es donin les circumstàncies indicades en les regles de determinació del volum de rendiments íntegres i de compres.

Activitats incloses en l'exercici 2025 en el mètode d'estimació objectiva

Relació d'activitats amb la indicació del Grup o epígraf de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE) que li correspon i els signes o mòduls previstos per a cada activitat

Grup o epígraf de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE)	Activitat	Magnitud màxima
419.1	Indústries del pa i de la brioixeria	6 empleats
419.2	Indústries de la brioixeria, pastisseria i galetes	6 empleats
419.3	Indústries d'elaboració de masses fregides	6 empleats
423.9	Elaboració de patates fregides, crispets de blat de moro i similars	6 empleats
641	Comerç al detall de fruites, verdures, hortalisses i tubercles	5 empleats
642.1, 2, 3 i 4	Comerç al detall de carn i despulles; de productes i derivats carnis elaborats	5 empleats
642.5	Comerç al detall d'ous, aus, conills de granja, caça; i de productes derivats dels mateixos	4 empleats
642.6	Comerç al detall, en triperies, de vísceres i despulles procedents d'animals d'abast, frescos i congelats	5 empleats
643.1 i 2	Comerç al detall de peixos i altres productes de la pesca i de l'aqüicultura i de cargols	5 empleats
644.1	Comerç al detall de pa, pastisseria, confiteria i similars i de llet i productes lactis	6 empleats
644.2	Despatxos de pa, pans especials i brioixeria	6 empleats
644.3	Comerç al detall de productes de pastisseria, brioixeria i confiteria	6 empleats
(*) Qualsevol dia de l'any.		

Grup o epígraf de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE)	Activitat	Magnitud màxima
644.6	Comerç al detall de masses fregides, amb o sense cobertures o farcits, patates fregides, productes d'aperitiu, fruits secs, llaminadures, preparats de xocolata i begudes refrescants	6 empleats
647.1	Comerç al detall de qualsevol classe de productes alimentaris i de begudes en establiments amb venedor	5 empleats
647.2 i 3	Comerç al detall de qualsevol classe de productes alimentaris i begudes en règim d'autoservei o mixt en establiments de la qual sala de vendes tingui una superfície inferior a 400 metres quadrats	4 empleats
651.1	Comerç al detall de productes tèxtils, confeccions per a la llar, catifes i similars i articles de tapisseria	4 empleats
651.2	Comerç al detall de qualsevol classe de peces per al vestit i tocat	5 empleats
651.3 i 5	Comerç al detall de llenceria, cotilleria i peces especials	3 empleats
651.4	Comerç al detall d'articles de merceria i paqueteria	4 empleats
651.6	Comerç al detall de calçat, articles de pell i imitació o productes substitutius, cinturons, carteres, bosses, maletes i articles de viatge en general	5 empleats
652.2 i 3	Comerç al detall de productes de drogueria, perfumeria i cosmètica, neteja, pintures, vernissos, dissolvents, papers i altres productes per a la decoració i de productes químics, i d'articles per a la higiene i el lavabo personal	4 empleats
653.1	Comerç al detall de mobles	4 empleats
653.2	Comerç al detall de material i aparells elèctrics, electrònics, electrodomèstics i altres aparells d'ús domèstic accionats per un altre tipus d'energia diferent de l'elèctrica, així com mobles de cuina	3 empleats
653.3	Comerç al detall d'articles de parament, ferreteria, guarniment, regal o reclam (incloent bijuteria i petits electrodomèstics)	4 empleats
653.4 i 5	Comerç al detall de materials de construcció, articles i mobiliari de sanejament, portes, finestres, persianes, etc.	3 empleats
(*) Qualsevol dia de l'any.		

Grup o epígraf de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE)	Activitat	Magnitud màxima
653.9	Comerç al detall d'uns altres articles per a l'equipament de la llar n.c.o.p.	3 empleats
654.2	Comerç al detall d'accessoris i peces de recanvi per a vehicles terrestres	4 empleats
654.5	Comerç al detall de qualsevol classe de maquinària (excepte aparells de la llar, d'oficina, metges, ortopèdics, òptics i fotogràfics)	3 empleats
654.6	Comerç al detall de cobertes, bandes o bandes de rodolament i cambres d'aire per a qualsevol classe de vehicles	4 empleats
659.2	Comerç al detall de mobles d'oficina i de màquines i equips d'oficina	4 empleats
659.3	Comerç al detall d'aparells i instruments metges, ortopèdics, òptics i fotogràfics	3 empleats
659.4	Comerç al detall de llibres, periòdics, articles de papereria i escriptori i articles de dibuix i bells arts, excepte en quioscos situats en la via pública	3 empleats
659.4	Comerç al detall de premsa, revistes i llibres en quioscos situats en la via pública	2 empleats
659.6	Comerç al detall de joguines, articles d'esport, peces esportives de vestit, calçat i tocat, armes, cartutxeria i articles de pirotècnia	3 empleats
659.7	Comerç al detall de llavors, abonaments, flors i plantes i petits animals	4 empleats
662.2	Comerç al detall de qualsevol classe d'articles, incloent alimentació i begudes, en establiments diferents dels especificats en el grup 661 i en l'epígraf 662.1	3 empleats
663.1	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent de productes alimentaris, fins i tot begudes i gelats	2 empleats
663.2	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'articles tèxtils i de confecció	2 empleats
663.3	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent de	2 empleats
(*) Qualsevol dia de l'any.		

Grup o epígraf de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE)	Activitat	Magnitud màxima
	calçat, pells i articles de cuir	
663.4	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'articles de drogueria i cosmètics i de productes químics en general	2 empleats
663.9	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'unes altres classes de mercaderies n.c.o.p.	2 empleats
671.4	Restaurants de dos tenidors	10 empleats
671.5	Restaurants d'un tenidor	10 empleats
672.1, 2 i 3	Cafeteries	8 empleats
673.1	Cafès i bars de categoria especial	8 empleats
673.2	Altres cafès i bars	8 empleats
675	Serveis en quioscos, calaixos, barraques o altres locals anàlegs	3 empleats
676	Serveis en xocolateries, gelateries i orxateries	3 empleats
681	Servei d'allotjament en hotels i motels d'una o dues estrelles	10 empleats
682	Servei d'allotjament en hostals i pensions	8 empleats
683	Servei d'allotjament en fondes i cases d'hostes	8 empleats
691.1	Reparació d'articles elèctrics per a la llar	3 empleats
691.2	Reparació de vehicles automòbils, bicicletes i altres vehicles	5 empleats
691.9	Reparació de calçat	2 empleats
691.9	Reparació d'uns altres béns de consum n.c.o.p. (excepte reparació de calçat, restauració d'obres d'art, mobles, antiguitats i instruments musicals)	2 empleats
(*) Qualsevol dia de l'any.		

Grup o epígraf de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE)	Activitat	Magnitud màxima
692	Reparació de maquinària industrial	2 empleats
699	Altres reparacions n.c.o.p.	2 empleats
721.1 i 3	Transport urbà col·lectiu i de viatgers per carretera	5 vehicles (*)
721.2	Transport per autotaxis	3 vehicles (*)
722	Transport de mercaderies per carretera	4 vehicles (*)
751.5	Greixatge i rentat de vehicles	5 empleats
757	Serveis de mudances	4 vehicles (*)
849.5	Transport de missatgeria i servei d'encàrrecs, quan l'activitat es realitzi exclusivament amb mitjans de transport propi	5 vehicles (*)
933.1	Ensenyament de conducció de vehicles terrestres, aquàtics, aeronàutics, etc.	4 empleats
933.9	Altres activitats d'ensenyament, com ara idiomes, costura, mecanografia, taquigrafia, preparació d'exàmens i oposicions i similars n.c.o.p.	5 empleats
967.2	Escoles i serveis de perfeccionament de l'esport	3 empleats
971.1	Tint, neteja en sec, rentat i planxat de robes fetes i de peces i articles de la llar usats	4 empleats
972.1	Serveis de perruqueria d'home i dona	6 empleats
972.2	Salons i instituts de bellesa	6 empleats
973.3	Serveis de còpies de documents amb màquines fotocopiadores	4 empleats
(*) Qualsevol dia de l'any.		

Activitats independents i operacions accessòries

Normativa: Art. 38 Reglament IRPF

Als efectes del mètode d'estimació objectiva, es consideren activitats econòmiques **independents** cadascuna de les recollides específicament en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre) que regula aquest mètode per a l'exercici 2025.

La determinació de les operacions econòmiques incloses en cada activitat de les relacionades en el [punt anterior d'aquest apartat](#) haurà d'efectuar-se d'acord amb les normes de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE) en la mesura en què resultin aplicables.

Vegeu sobre això el Reial decret legislatiu 1175/1990, de 28 de setembre, pel qual s'aproven les tarifes i la instrucció de l'impost sobre activitats econòmiques (BOE de 29 de setembre).

Així mateix, es comprendran en cada activitat les operacions econòmiques que es desenvolupin amb **caràcter accessori** a l'activitat principal.

A aquests efectes té la consideració d'activitat accessòria a l'activitat principal aquella volum d'ingressos del qual no superi el 40 per 100 del volum corresponent a l'activitat principal.

Finalment indicar que per al còmput de la magnitud màxima d'exclusió hauran de tenir-se en compte les persones empleades o vehicles o bats que s'utilitzin per al desenvolupament de l'activitat principal i de qualsevol activitat accessòria inclosa en el mètode d'estimació objectiva.

Les activitats econòmiques accessòries que s'entenguin compreses a cadascuna de les activitats incloses en el mètode d'estimació objectiva s'indiquen en la rúbrica "Nota" dins l'[Apèndix](#) "Rendiments anuals per unitat de mòdul abans d'amortització aplicables en l'exercici 2025", que es reproduïx en aquest mateix Capítol.

Regles de còmput de la magnitud màxima d'exclusió

Regles generals

Normativa: Vegeu art.3.1. d) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

A l'efecte de determinar per a cada activitat si la magnitud corresponent a la mateixa excedeix o no de les quantitats màximes indicades en l'anterior relació, hauran de tenir-se en compte les següents particularitats:

a. La magnitud "empleats" comprendrà totes les persones, assalariades o no assalariades, que treballin efectivament en l'activitat principal i en qualsevol altra activitat accessòria inclosa en el règim. La seva quantia es determinarà per la mitjana ponderada corresponent al període en què s'hagi exercit l'activitat durant l'any immediatament anterior.

Per determinar la mitjana ponderada s'aplicaran exclusivament les següents regles:

- Només es tindrà en compte el nombre d'hores treballades durant el període en què s'hagi exercit l'activitat durant l'any immediatament anterior.

- Es computarà com **una persona no assalariada**, la que treballi en l'activitat com a mínim 1.800 hores/any. Quan el nombre d'hores de treball a l'any sigui inferior a 1.800, s'estimarà com quantia de la persona no assalariada la proporció existent entre el nombre d'hores efectivament treballades l'any i 1.800.

No obstant això, l'empresari es computarà com una persona no assalariada. En aquells supòsits en què pugui acreditar-se una dedicació inferior a 1.800 hores/any per causes objectives, com ara jubilació, incapacitat, pluralitat d'activitats o tancament temporal de l'explotació, es computarà el temps efectiu dedicat a l'activitat. En aquests supòsits, per a la quantificació de les tasques de direcció, organització i planificació de l'activitat i, en general, les inherents a la titularitat de la mateixa, es computarà a l'empresari en 0,25 persones/any, llevat de quan s'acrediti una dedicació efectiva superior o inferior.

- Es computarà com una persona assalariada, la que treballi el nombre d'hores anuals per treballador fixat en el conveni col·lectiu corresponent o, si no, 1.800 hores / any. Quan el nombre d'hores de treball a l'any sigui inferior o superior, s'estimarà com quantia de la persona assalariada la proporció existent entre el nombre d'hores efectivament treballades i les fixades en el conveni col·lectiu o, si no, 1.800.

b. La magnitud “vehicles” es refereix al número màxim de vehicles que s'utilitzin en qualsevol dia de l'any per al desenvolupament de l'activitat principal i de qualsevol altra activitat accessòria inclosa en el mètode.

Important : durant el primer any d'exercici de l'activitat es tindrà en compte el nombre de persones empleades o vehicles o bats a l'inici de la mateixa.

Quan en un any natural se superi la magnitud màxima en alguna activitat, el contribuent **quedarà exclòs, a partir de l'any immediat següent**, del mètode d'estimació objectiva, havent de determinar el seu rendiment net pel mètode d'estimació directa, modalitat simplificada, sempre que es reuneixin els requisits establerts per a aquesta modalitat i no es renunciï a la seva aplicació, cas en què resultarà aplicable la modalitat normal d'aquest mètode.

Els requisits establerts per a aplicació de la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa, i els efectes de la renúncia a la mateixa, es comenten en el [Capítol 7](#).

Regles especials

Per a la determinació de les magnituds excloents del mètode d'estimació objectiva haurà de computar-se no només la magnitud específica corresponent a les activitats econòmiques exercides pel contribuent, sinó també les corresponents a les desenvolupades pel cònjuge, descendents i ascendents, així com per les entitats en règim d'atribució de rendes en les que participin qualsevol dels anteriors, en les que concorrin les circumstàncies següents:

a. Que les activitats econòmiques exercides siguin idèntiques o similars.

A aquests efectes, s'entendran que són idèntiques o similars les activitats econòmiques classificades en el mateix grup en l'impost sobre activitats econòmiques.

b. Que existeixi una direcció comuna de tals activitats, compartint-se mitjans personals o materials.

Quan es tracti d'entitats en règim d'atribució de rendes hauran de computar-se no només la magnitud específica corresponent a l'activitat econòmica exercida per la pròpia entitat en règim d'atribució, sinó també les corresponents a les desenvolupades pels seus socis, hereus, comuners o partícips; els cònjuges, descendents i ascendents d'aquests; així com per unes altres entitats en règim d'atribució de rendes en les que participin qualsevol de les persones anteriors, en les que concorrin les circumstàncies anteriorment assenyalades.

Determinació del rendiment net reduït

Introducció: esquema

Normativa; Vegeu l'Annex II i instruccions de l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En el mètode d'estimació objectiva les operacions necessàries per a la determinació del rendiment net, si escau, reduït es realitzen de forma aïllada i separada per a cada activitat que tingui la consideració d'independent, encara que el mateix contribuent desenvolupi diverses a les que resulti d'aplicació aquest mètode.

Per a 2025 la determinació del rendiment net reduït anual corresponent a cada activitat s'efectua, una vegada transcorregut l'any, mitjançant les operacions successives que s'indiquen en el següent esquema:

Fase1^a:

UNITATS DE MÒDUL EMPRADES, utilitzades O Instal·lades

(x) RENDIMENT ANUAL PER UNITAT DE MÒDUL (abans d'amortització)

= RENDIMENT NET PREVI

Fase 2a

(-) MINORACIÓ PER INCENTIVUS AL TREBALL

(-) MINORACIÓ PER INCENTIVUS A LA INVERSIÓ

= RENDIMENT NET MINORAT

Fase 3a

(x) ÍNDEXS CORRECTORS (segons l'activitat i determinades circumstàncies)

= RENDIMENT NET DE MÒDULS

Fase 4a

(-) REDUCCIÓ DE CARÀCTER GENERAL: 5 PER 100

(-) REINTEGRAMENT DE SUBVENCIONS

(-) DESPESES EXTRAORDINÀRIES PER CIRCUMSTÀNCIES EXCEPCIONALS (Incendis, inundacions, enfonsaments, etc., comunicades a l'AEAT dins el termini establert i en la forma escaient)

(+) ALTRES PERCEPCIONS EMPRESARIALS

= RENDIMENT NET DE L'ACTIVITAT

Fase 5a

(-) REDUCCIÓ PER IRREGULARITAT  , 30 PER 100

= RENDIMENT NET REDUÏT DE L'ACTIVITAT

(*) Aplicable únicament respecte del component "Altres percepcions empresarials" amb període de generació superior a dos anys o que es qualifiquin reglamentàriament com obtingudes de forma notòriament irregular en el temps. [Tornar](#)

Fase 1a: Determinació del rendiment net previ

Normativa: Vegeu Annex II i instrucció 2.1 de l'esmentat Annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

El rendiment net previ de l'activitat està constituït per la suma dels productes obtinguts de multiplicar el nombre d'unitats empleades, utilitzades o instal·lades en l'activitat de cadascun dels mòduls, pel rendiment anual abans d'amortització assignada a cada unitat de mòdul.

Els rendiments anuals per unitat de mòdul abans d'amortització aplicables el 2025 a cadascuna de les activitats incloses en el mètode d'estimació objectiva es reproduïxen com [apèndix](#) al final d'aquest Capítol.

Per tant, per a la determinació del rendiment net previ cal tenir en compte:

1. Quantificació del nombre d'unitats empleades, utilitzades o instal·lades en l'activitat dels diferents signes o mòduls

La primera operació que ha de realitzar-se per determinar el rendiment net previ consisteix en quantificar el nombre d'unitats empleades, utilitzades o instal·lades de cadascun dels mòduls fixats per a cada activitat que tingui la consideració d'independent.

L'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), estableix en el seu Annex II en apartat 2.1 de les seves Instruccions les regles per a quantificació del nombre d'unitats dels diferents signes o mòduls que passem a examinar a continuació.

Regles per al còmput dels mòduls

Normativa: Instrucció 7 per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En l'Ordre que desenvolupa el mètode d'estimació objectiva es fixen una sèrie de regles que ha d'aplicar el contribuent per calcular la mitjana dels signes, índexs o mòduls relatius a tot el període en què hagi exercit l'activitat durant aquest any natural per al càlcul del rendiment net que correspongui, quan es produeixin durant l'exercici alguna de les següents circumstàncies:

- Inici de l'activitat amb posterioritat al dia 1 de gener de l'any natural.
- Cessament en l'activitat abans del dia 31 de desembre de l'any natural.
- Exercici discontinu de l'activitat (sense que tinguin aquesta consideració els períodes vacacionals).
- Haver-se produïda variacions durant l'any en la quantia de les variables o mòduls corresponents a l'activitat.

El càlcul de la mitjana dels signes, índexs o mòduls es determina:

- a. En els mòduls **“personal assalariat”** i **“personal no assalariat”** en funció de les hores treballades.
- b. En els mòduls **“distància recorreguda”** i **“consum d'energia elèctrica”** es tindran en compte, respectivament, els quilòmetres recorreguts o els quilowatts/hora consumides.
- c. **En els restants casos**, en funció dels dies d'efectiu treball, utilització o instal·lació, tenint en compte que els mateixos comprenen els dies normals de descans i vacances, ja que les quanties que es fixen en l'Ordre tenen caràcter anual.
- d. Quan de la mitjana calculada no resulti un nombre enter, s'expressarà amb **dues xifres decimals**.

Mòduls comuns a diverses activitats : quan existeixi utilització parcial d'un mòdul en l'activitat o sector d'activitat, el valor a computar serà el que resulti del seu prorrateig en funció de la seva utilització efectiva. Si no fora possible determinar aquesta, s'imputarà per parts iguals a cadascuna de les utilitzacions del mòdul.

Mòdul "Personal no assalariat"

Normativa: Instrucció 2.1.1^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Personal no assalariat és l'**empresari**.

També tindran aquesta consideració, el seu **cònjuge i els fills menors que visquin amb ell**, quan, treballant efectivament en l'activitat, no constitueixin personal assalariat per no concórrer algun dels **requisits següents** :

- Que treballin habitualment i amb continuïtat en l'activitat empresarial.

- Que existeixi el corresponent contracte laboral.
- Que estiguin afiliats al règim general de la Seguretat Social.

Regles per al càlcul del mòdul "Personal no assalariat"

A. Regles generals

a. Empresari:

Es computarà com una persona no assalariada l'empresari. En aquells supòsits en què pugui acreditar-se una dedicació inferior a 1.800 hores/any per causes objectives, com ara jubilació, incapacitat, pluralitat d'activitats o tancament temporal de l'explotació, es computarà el temps efectiu dedicat a l'activitat.

En aquests supòsits, per a la quantificació de les tasques de direcció, organització i planificació de l'activitat i, en general, les inherents a la titularitat de la mateixa, es computarà al **titular de l'activitat en 0,25 persones/any**, llevat de quan s'acrediti una dedicació efectiva superior o inferior.

En el cas d'exercici d'una activitat econòmica de temporada, el càlcul del mòdul personal no assalariat es realitzarà en funció de les hores dedicades a l'activitat, entre les que hauran d'incloure's les dedicades a les tasques de direcció, organització i planificació de l'activitat i, en general, les inherents a la titularitat de la mateixa, que com a mínim hauran de valorar-se en la part proporcional que correspongui a 0,25 persona/any i el període temporal en el que es desenvolupi l'activitat.

b. Cònjuge e fills menors de l'empresari:

Es computarà com una persona no assalariada, el cònjuge e fills menors del titular de l'activitat que visquin amb ell, quan treballin en l'activitat, com a mínim, 1.800 hores/any.

Quan el nombre d'hores de treball a l'any sigui inferior a 1.800, s'estimarà com quantia de la persona no assalariada la proporció existent entre el nombre d'hores efectivament treballades l'any i 1.800.

El nombre d'unitats del mòdul "personal no assalariat" **s'expressarà amb dos decimals.**

Important: el personal no assalariat amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 es computarà al 75 per 100. A aquests efectes, es prendrà en consideració la situació existent en la data de meritació de l'impost (normalment, el 31 de desembre).

B. Regla especial del càlcul del cònjuge e fills menors de l'empresari

Quan el cònjuge o els fills menors de l'empresari tinguin la consideració de no assalariats, **es computaran al 50 per 100**, sempre que el titular de l'activitat es computi per sencer, abans d'aplicar, si escau, la reducció prevista per a persones amb discapacitat anteriorment comentada, i no hagi més d'una persona assalariada.

Als efectes de la quantificació al 50 per 100 del mòdul personal no assalariat per al cònjuge e fills menors quan el titular es computi per sencer i no hagi més d'una persona assalariada en el mètode d'estimació objectiva de l'IRPF, la magnitud consistent en un màxim d'1 treballador ha de computar-se en funció del **nombre d'hores anuals** prorratejades per treballadors fixat en el conveni col·lectiu corresponent. Criteri aplicat com a conseqüència de la doctrina fixada per la Sentència del Tribunal Suprem número 1667/2023, de 13 de desembre, de la Secció Segona de la Sala Contenciosa Administrativa, recaiguda en el recurs de cassació núm. 2702/2022 (ROJ: STS 5697/2023) en relació amb el còmput de l'índex corrector 0,90 de les empreses de petita dimensió.

La reducció del 50 per 100 es practicarà després d'haver aplicat, si escau, la corresponent per grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100.

Exemple: Determinació del nombre d'unitats del mòdul "personal no assalariat" empleades en l'activitat

El senyor R.G.C., que té reconegut un grau de discapacitat del 33 per 100, és titular d'un bar en el que únicament treballen ell i el seu cònjuge, constant l'afiliació d'ambdós al règim de treballadors autònoms de la Seguretat Social.

A més, dedica part de la jornada (el 2025, 409 hores) al seu treball com conserge de la finca contigua.

Determinar les unitats del mòdul "personal no assalariat" empleades en l'activitat l'any 2025.

Solució:

Al no donar-se el requisit de l'afiliació del cònjuge del titular de l'activitat al règim general de la Seguretat Social, aquest té la consideració de "personal no assalariat".

Mòdul "personal no assalariat":

- a. **Hores no treballades:** 409 hores
- b. **Hores treballades pel titular i pel seu cònjuge:** $1.800 - 409 = 1.391$ hores cadascun.
- c. **Hores computables:**
 - Titular : $75\% \text{ s/ } 1.391 \text{ hores} = 1.043 \text{ hores}$
 - Cònjuge: 1.391 hores
 - Total Hores computables: $1.043 + 1.391 = 2.434 \text{ hores}$

Notes:

Títular: el tancament de l'activitat com a conseqüència de l'existència d'aquesta circumstància objectiva (treball per compte aliè com conserge del titular) es considera una causa objectiva que permet que pugui acreditar-se una dedicació inferior a 1.800 hores/any. En aquest cas el temps efectiu dedicat a l'activitat és de 1.391 hores de les que es computaran el 75 per 100 en tenir el contribuent un grau de discapacitat de 33 per 100.

Cònjuge: al no computar-se el titular de l'activitat per sencer (per ser el nombre d'hores de treball a l'any inferior a 1.800 hores) per una causa objectiva al cònjuge no se li aplica la reducció del 50 per 100 previst en la instrucció 2.1.1^a de l'annex II de l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre.

d. Càlcul NÚM. d'unitats (mitjana):

$$2.434 \text{ hores} \div 1.800 \text{ hores/any} = 1,35 \text{ persona}$$

Mòdul "Personal assalariat"

Normativa: Instrucció 2.1.2^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Tenen la condició de personal assalariat:

- Les persones que treballin en l'activitat i no tinguin la condició de personal no assalariat, inclosos, si escau, els treballadors contractats a través d'Empreses de Treball Temporal (ETT).
- El cònjuge i els fills menors del titular de l'activitat que convisquin amb ell, sempre que, existint l'oportú contracte laboral i l'afiliació al règim general de la Seguretat Social, treballin habitualment i amb continuïtat en l'activitat econòmica exercida pel contribuent.

Important: no es computaran com persones assalariades els alumnes de formació professional específica que realitzin el mòdul obligatori de formació en centres de treball. A diferència dels anteriors el personal contractat com becari ha de computar-se com personal assalariat.

Regles per al càlcul del mòdul "Personal assalariat"

La determinació del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" es realitza mitjançant l'aplicació de les següents regles:

1r. Regla general

- Si existeix conveni col·lectiu**, es computarà com una persona assalariada la que treballi el nombre d'hores anuals per treballador que hagi estat fixat en aquest conveni.
- Si no existeix conveni col·lectiu**, s'estimarà que una persona assalariada equival a 1.800 hores/any.

Quan el nombre d'hores sigui **inferior o superior** a l'indicat, s'estimarà com quantia de la persona assalariada la proporció existent entre el nombre d'hores efectivament treballades i les fixades en el conveni col·lectiu o, si no, 1.800 hores.

El nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" **s'expressarà amb dos decimals**.

ERTO : ha de tenir-se en compte que, en la mesura en què el mòdul "personal assalariat" es quantifica en funció del nombre d'hores efectivament treballades anualment per cada treballador en l'activitat, quan s'aprovi un expedient temporal de regulació de treball (ERTO) hauran de quantificar-se les hores anuals treballades pel

personal assalariat en funció de les condicions en què cadascun d'ells es trobi en l'ERTO, computant-se, exclusivament, les hores de treball efectiu. Per això, NO es computaran les hores que corresponguin al temps en què el contracte de treball es trobi suspès temporalment (ERTO de suspensió del contracte de treball) o, si escau, les hores que són objecte de reducció temporalment (ERTO de reducció de jornada).

2n. Es computarà en un 60 per 100 al personal assalariat **menor de 19 anys** i al que presti els seus serveis sota un contracte d'aprenentatge o per a la formació.

3r. Es computarà en un 40 per 100 al personal assalariat que sigui una **persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100**.

En aquests dos últims casos, quan una persona assalariada compleixi 19 anys o se li reconegui un grau de discapacitat del 33 per 100 o superior durant el període impositiu, el còmput del 60 per 100 o, si escau, del 40 per 100 s'efectuarà únicament **respecte de la part del període en la que es donin qualsevol d'aquestes circumstàncies**.

Important: les reduccions del 60 per 100 i del 40 per 100 anteriorment comentades són incompatibles entre si.

4t. En les activitats en les que així apareix indicat, el mòdul "personal assalariat" es desglossa en dos:

- Personal assalariat de fabricació.
- Resta del personal assalariat.

En aquests casos, el còmput de cadascun dels dos mòduls esmentats haurà d'efectuar-se de forma independent. Quan un mateix treballador desenvolupi tasques de fabricació i d'un altre tipus, el nombre d'unitats que ha de computar-se a cadascun d'aquests mòduls es determinarà en funció del nombre d'hores efectives de treball en cada tasca. Si no fora possible determinar aquest número, s'imputarà el total per parts iguals a cadascun d'aquests mòduls.

Exemple: Determinació del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" empleades en l'activitat

El senyor A.C.M. és titular d'un establiment de comerç al detall de productes alimentaris i begudes, epígraf 647.1 de l'IAE, que ve determinant el rendiment net de la seva activitat pel mètode d'estimació objectiva.

Des de l'any 2004 treballen a jornada completa en aquest establiment, a més del titular, dues persones empleades fixes majors de 19 anys.

En l'exercici 2025 s'han produït les següents alteracions en la plantilla de treballadors del mateix:

- L'1 de gener es van contractar com aprenents, a jornada completa i per un període de 6 mesos, dues gent gran de 19 anys, que van totalitzar 900 hores anuals cadascun.
- El dia 2 de maig es contracta, per temps indefinit i a jornada completa, una persona amb un grau de discapacitat del 33 per 100, que va totalitzar 1.100 hores anuals.

Determinar el nombre d'unitats dels mòduls "personal no assalariat" i "personal assalariat" corresponents a l'exercici 2025, posat que el nombre d'hores anuals establertes en el corresponent conveni col·lectiu és de 1.800 hores/any.

Solució:

Mòdul "personal no assalariat":

Titular de l'activitat: 1,00 persona

Total: 1,00 persona

Mòdul "personal assalariat":

2 persones empleades tot l'any: 2,00 persones

2 aprenents (60% s/2 x 900/1800): 0,60 persones

1 persona amb grau de discapacitat del 33% (40% s/1.100/1.800): 0,24 persones

Total: 2,84 persones

Mòdul "Superfície del local"

Normativa: Instrucció 2.1.3^a i 4a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

A l'efecte de l'aplicació del mòdul, s'entén per locals les construccions, edificacions o instal·lacions, així com les superfícies, cobertes o sense cobrir, obertes o no al públic, que s'utilitzin per al desenvolupament de l'activitat.

La unitat del mòdul "Superfície del local" és el metre quadrat (m²).

Per superfície del local es prendrà la definida en la Regla 14a.1.F, lletres a), b), c) i h), de la Instrucció per a l'aplicació de les Tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE), aprovada pel Reial Decret Legislatiu 1175/1990, de 28 de setembre (BOE de 29 de setembre i 1 i 2 d'octubre), així com en la disposició addicional quarta, lletra f), de la Llei 51/2002, de 27 de desembre, de reforma de la Llei 39/1998, de 28 de desembre, Reguladora de les Hisendes Locals (BOE de 28 de desembre).

En les activitats en les que així figuri indicat, dins la magnitud superfície del local serà precís distingir i determinar per separat algun, o diversos, dels següents mòduls:

- Superfície local independent.

- Superfície local no independent.
- Superfície del local de fabricació.

La unitat de cadascun d'aquests mòduls és, igualment, el metre quadrat (m²).

Definicions

S'entén per:

- **Local independent**

El que disposa de sala de vendes per a atenció al públic. Es consideren també locals independents aquells que hagin de tributar segons el que disposa la Regla 14a.1.F, lletra h), de la Instrucció per a l'aplicació de les tarifes de l'IAE , aprovada pel Reial Decret Legislatiu 1175/1990, de 28 de setembre.

- **Local no independent**

El que no disposi de sala de vendes pròpia per a atenció al públic per estar situat a l'interior d'un altre local, galeria comercial o mercat.

- **Local de fabricació**

El local, o part del mateix, dedicat a la realització de les operacions de fabricació.

Mòdul "Consum d'energia elèctrica"

Normativa: Instrucció 2.1.5^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Per consum d'energia elèctrica s'entendrà la facturada per l'empresa subministradora, de la qual unitat és 100 quilowatts per hora (kWh). Quan en la factura es distingeixi entre energia "activa" i "reactiva", només es computarà la primera.

Mòdul "Potència elèctrica"

Normativa: Instrucció 2.1.6^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

S'entendrà per potència elèctrica la contractada amb l'empresa subministradora de l'energia, de la qual unitat és el quilowatt contractat (kW).

Mòdul "Superfície del forn"

Normativa: Instrucció 2.1.7^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Per superfície del forn s'entendrà la que correspongui a les característiques tècniques del mateix. La unitat del mòdul "superfície del forn" és 100 decímetres quadrats (dm²).

Mòdul "Taules"

Normativa: Instrucció 2.1.8^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En els bars i cafeteries, així com en els restaurants, la unitat "taula" s'entendrà referida a la susceptible de ser ocupada per quatre persones. Les taules de capacitat superior o inferior augmentaran o reduiran la quantia del mòdul en la proporció corresponent.

Taules que s'utilitzen només durant determinats períodes de l'any. El nombre d'unitats del mòdul "taules" es determinarà en proporció a la durada del període, computat en dies, durant el que s'hagin utilitzat les taules durant l'any.

Taulers que s'utilitzen ocasionalment com taules. Es computarà una unitat del mòdul "taules" per cada quatre persones susceptibles d'ocupar els taulers. Una vegada determinat conforme a aquest criteri el nombre d'unitats, aquest es prorratejarà en funció del període, computat en dies, d'utilització dels taulers durant l'any.

Barres adaptades per servir menjars. Aquestes barres no es computaran a l'efecte de determinar el nombre d'unitats del mòdul "taules".

Mòdul "Nombre d'habitants"

Normativa: Instrucció 2.1.9^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

El nombre d'habitants serà el de la població de dret del municipi, constituïda pel total dels residents inscrits en el Padrón Municipal d'Habitants, presents i absents. La condició de residents s'adquireix en el moment de realitzar tal inscripció.

Mòdul "Càrrega del vehicle"

Normativa: Instrucció 2.1.10^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

La capacitat de càrrega d'un **vehicle o conjunt de vehicles** serà igual a la diferència entre la massa total màxima autoritzada determinada tenint en compte les possibles limitacions administratives, que si escau, es ressenyin en les Targetes d'Inspecció Tècnica, amb el límit de 40 tones, i la suma de les tares corresponents als vehicles portants (pes en buit del camió, remolc, semiremolc i cap tractora), expressada, segons que correspongui, en quilograms o tones, aquestes últimes amb dues xifres decimals.

En el cas de caps tractors que utilitzin diferents semiremolcs, la seva tara s'avaluarà en vuit tones com a màxim.

Quan el transport es realitzi exclusivament amb contenidors, la tara d'aquests s'avaluarà en tres tones.

Mòdul "Places"

Normativa: Instrucció 2.1.11^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En les activitats de servei d'allotjament, s'entendrà per "places" el nombre d'unitats de capacitat d'allotjament de l'establiment.

Mòdul "Assentaments"

Normativa: Instrucció 2.1.12^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En les activitats de **transport urbà col·lectiu i de viatgers per carretera**, s'entendrà per "assentaments" el nombre d'unitats que figura en la Targeta d'Inspecció Tècnica del vehicle, exclosos el del conductor i el del guia.

Vehicles adaptats específicament per a **transport escolar**. El còmput d'unitats del mòdul assentament d'aquests vehicles haurà d'efectuar-se pel número equivalent d'assentaments de persones adultes. A aquests efectes, es considerarà que cada tres assentaments per a nens menors de 14 anys equivalen a dos assentaments de persones adultes.

Mòdul "Màquines recreatives"

Normativa: Instrucció 2.1.13^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Únicament es computaran les màquines recreatives instal·lades **que no siguin propietat** del titular de l'activitat.

Aquesta magnitud comprèn dos mòduls: màquines tipus "A" i màquines tipus "B" d'acord amb el que disposen els articles 4t i 5è, respectivament, del Reglament de Màquines Recreatives i d'Atzar, aprovat pel Reial decret 2110/1998, de 2 d'octubre (BOE de 16 d'octubre).

- **Màquina recreativa tipus "A."** Són màquines tipus "A" totes aquelles de mer passatemps o esbarjo que es limiten a concedir a l'usuari un temps d'ús o de joc a canvi del preu de la partida, sense que puguin concedir cap tipus de premi en metàl·lic, en espècie o en forma de punts canviables per objectes o diners.

S'inclouen també en aquest grup de màquines de tipus «A les que» ofereixin com únic al·licient addicional i a causa de l'habilitat del jugador la possibilitat de continuar jugant pel mateix import inicial en forma de prolongació de la pròpia partida o d'unes altres addicionals, que en cap cas podrà ser canviada per diners o espècie.

Vegeu els apartats 1 i 2 de l'article 4 del Reial decret 2110/1998, de 2 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament de Màquines Recreatives i d'Atzar.

- **Màquina recreativa tipus "B."** Són màquines tipus "B" aquelles que, a canvi del preu de la jugada, concedeixen a l'usuari un temps d'ús o de joc i, eventualment, d'acord amb el

programa de joc, un premi en metàl·lic.

Atenció: tingui-se en compte que les màquines propietat del titular constitueixen una activitat independent, classificada en l'epígraf 969.4 de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE) i que aquesta activitat no està entre les activitats incloses en el mètode d'estimació objectiva per la qual cosa, en principi, els rendiments derivats de la mateixa no poden determinar-se per aquest mètode, sinó pel d'estimació directa.

Mòdul "Longitud de barra"

Normativa: Instrucció 2.1.15^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En les activitats de cafès i bars que tenen assignat el mòdul "longitud de barra", s'entendrà per barra el taulell on se serveixen i donen suport a les begudes i aliments sol·licitats pels clients.

La longitud de barra es mesurarà pel costat del públic i d'ella s'exclourà la zona reservada al servei de cambrers. Si existissin barres auxiliars de suport adossades a les parets, pilars, etc., disposin o no de tamborets, s'inclourà la seva longitud per al càlcul del mòdul.

La unitat d'aquest mòdul és el metre lineal (m.l.). El nombre d'unitats s'expressarà, si escau, amb dos decimals.

Mòdul "Potència fiscal del vehicle"

Normativa: Instrucció 2.1.14^a per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En les activitats que el tenen assignat, aquest mòdul ve definit per la potència fiscal que figura en la Targeta d'Inspecció Tècnica del vehicle, expressada en cavalls fiscals (CVF).

Mòdul "Distància recorreguda"

Normativa: Instrucció 7 per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF de l'annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

L'activitat de transport per autotaxis té com mòdul assignat la "distància recorreguda" per cada vehicle afecte a l'activitat, havent de computar-se la totalitat dels recorreguts l'any. La unitat està constituïda per 1.000 km.

2. Imports dels rendiments anuals per unitat de mòdul abans d'amortització

En general

Per a l'exercici 2025 els imports dels rendiments anuals per unitat de mòdul abans d'amortització corresponents a cada activitat són els que figuren en l'Annex II de l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre) i es recullen en l'"[Apèndix](#)": Rendiments anuals per unitat de mòdul abans d'amortització aplicables en l'exercici 2025" d'aquest Capítol.

Reducció del rendiment anual per unitat de mòdul per circumstàncies excepcionals

Normativa: Art 37.4.1º i 2n Reglament IRPF. Vegeu també Annex III Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En situacions de normalitat econòmica, el rendiment net previ de l'activitat ve determinat pel resultat de multiplicar el nombre d'unitats empleades, utilitzades o instal·lades en l'activitat de cadascun dels mòduls aplicables pel rendiment anual per unitat abans d'amortització assignada a cada unitat. Tanmateix, quan es produeixin les circumstàncies excepcionals que s'indiquen a continuació, es podrà acordar per l'Administració la reducció de l'aquest rendiment anual per unitat en relació amb els mòduls que siguin procedents, amb indicació del període de temps a què resulti d'aplicació. Aquestes circumstàncies s'agrupen en els supòsits següents:

- Quan el desenvolupament de l'activitat econòmica es vegi afectat per incendis, inundacions o altres circumstàncies excepcionals que afectin a un sector o zona determinada.
- Quan el desenvolupament de l'activitat econòmica es vegi afectat per incendis, inundacions, enfonsaments o grans avaries en l'equip industrial, que suposin alteracions o anomalies greus en el desenvolupament de l'activitat.
- Quan el titular de l'activitat es trobi en situació d'incapacitat temporal i no tingui un altre personal empleat.

En el primer cas, la reducció dels signes, índexs o mòduls haurà de ser autoritzada per la Ministra d'Hisenda i podrà afectar als contribuents d'un determinat sector o zona.

En els restants casos, els interessats que desitgin que es redueixin els signes, índexs o mòduls, hauran de presentar, en el termini de 30 dies a comptar de la data en què s'hagin produït les alteracions o la situació d'incapacitat temporal, escrit davant l'Administració o, si no, Delegació de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en què es posi de manifest el fet d'haver-se produït aquestes circumstàncies, aportant al mateix temps les proves que s'estimin oportunes i fent menció, si escau, de les indemnitzacions a percebre per raó de les alteracions produïdes. Acreditada l'efectivitat de les mateixes, el titular de l'Administració o Delegació de l'Agència Estatal d'Administració Tributària acordarà la reducció dels mòduls que siguin procedents, amb indicació del període de temps a què resulti d'aplicació.

Atenció: en cas que el contribuent tingui reconegut el dret a la reducció d'algun o diversos dels mòduls aplicables a l'activitat, la declaració es complimentarà sobre la base de les quanties reduïdes acordades per l'Administració tributària.

Fase 2a: Determinació del rendiment net minorat

Normativa: Vegeu Annex II i instrucció 2.2 de l'esmentat Annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

El rendiment net minorat és el resultat de reduir el rendiment net previ en l'import dels incentius al treball i a la inversió, en la forma que s'estableix a continuació:

1. Minoració per incentius al treball

Càlcul de l'import corresponent a aquesta minoració per incentius al treball

1.1. Coeficients minoració

Per determinar l'import corresponent a aquesta minoració, haurà de multiplicar-se la quantia del "rendiment anual per unitat abans d'amortització" establerta per al mòdul "personal assalariat" pel coeficient de minoració que correspongui, el qual està constituït, al seu torn, per la suma dels dos coeficients següents:

- **Coeficient per increment del nombre de persones assalariades.**
- **Coeficient per trams del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat".**

De manera resumida:

Minoració = RA x (Coeficient per increment del núm. de persones assalariades + Coeficient per trams)

Essent RA l'import del rendiment anual per unitat abans d'amortització del mòdul "personal assalariat" corresponent a l'activitat de què es tracti.

1.2. Determinació del coeficient per increment del nombre de persones assalariades

L'aplicació d'aquest coeficient està condicionada al compliment dels següents requisits:

- Que l'any 2025 s'hagi incrementat, en termes absoluts, el nombre de persones assalariades empleades en l'activitat en relació amb l'any 2024.
- Que, a més, el nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" de 2025 sigui superior al nombre d'unitats d'aquell mateix mòdul corresponent a 2024.

Complint-se ambdós requisits, la diferència positiva entre el nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" de 2025 i el corresponent a 2024 es multiplicarà per 0,40. El resultat obtingut és el **coeficient per increment del nombre de persones assalariades**.

A aquests efectes, es tindran en compte exclusivament les persones assalariades que s'hagin computat en la Fase 1a, d'acord amb les regles anteriorment comentades per al còmput del mòdul "personal assalariat". Si l'any anterior no s'hagués estat acollit al mètode d'estimació objectiva, es prendrà com nombre d'unitats corresponent a aquest any el que hagués correspost, d'acord amb les regles establertes per al còmput del "personal assalariat".

Atenció: *en cap cas es tindran en compte, a l'efecte de determinar el coeficient per increment del nombre de persones assalariades, aquelles que no s'haguessin computat, per determinar el rendiment net previ de l'activitat, com és el cas dels alumnes de formació professional específica que realitzin el mòdul obligatori de formació en centres de treball.*

1.3. Determinació del coeficient per trams del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat"

A cadascun dels trams del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" utilitzat per determinar el rendiment net previ corresponent a l'exercici 2025, exclosa, si escau, la diferència positiva sobre la qual s'hagués aplicat el coeficient 0,40 anterior, se li aplicarà el coeficient que correspongui de la següent taula:

Tram	Coeficient
Fins a 1,00	0,10
Entre 1,01 i 3,00	0,15
Entre 3,01 i 5,00	0,20
Entre 5,01 i 8,00	0,25
Més de 8,00	0,30

El resultat de l'aplicació de l'esmentada taula és el **coeficient per trams del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat"**.

La minoració per incentius al treball serà el resultat de multiplicar la quantia del "rendiment anual per unitat abans d'amortització", establert per al mòdul "personal assalariat" pel resultat de sumar els dos coeficients anteriors.

Exemple: Minoració per incentius al treball

El senyor A.A.A. desenvolupa l'activitat de restaurant de dos tenidors, epígraf 671.4 de l'IAE .

Durant l'exercici 2024, van treballar en l'activitat 3 empleats amb contracte fix i a jornada completa, cadascun dels quals va totalitzar 2.100 hores/any. El mes de juny, es va contractar per un període de 6 mesos un aprenent que va totalitzar 1.050 hores de treball.

En l'exercici 2025 la situació de la plantilla ha estat la següent:

- Romanen en l'empresa els 3 empleats amb contracte fix, realitzant la mateixa jornada laboral anual que l'any anterior.
- El 2 de gener, es va contractar per temps indefinit a un treballador que va totalitzar 2.100 hores/any.
- El dia 1 d'agost, es van contractar temporalment per un període de 6 mesos a 2 noves persones, cadascun dels quals va totalitzar 1.000 hores/any de treball.

Determinar la minoració per incentius al treball corresponent a l'exercici 2025, posat que el nombre d'hores anuals establertes en el corresponent conveni col·lectiu és de 1.800.

Solució:

1. Determinació del coeficient per increment del nombre de persones assalariades.

a. Increment del nombre de persones assalariades el 2025 respecte de 2024 en termes absoluts:

- Persones assalariades l'any 2024: 4 persones
- Persones assalariades l'any 2025: 6 persones
- Increment del nombre de persones assalariades: 2 persones

b. Increment del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" el 2025 respecte de 2024:

- Nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" el 2024.
$$(3 \times 2.100/1.800) + (60\% \times 1.050/1.800) = 3,5 + 0,35 = 3,85 \text{ persones}$$
- Nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" el 2025
$$(4 \times 2.100/1.800) + (2 \times 1.000/1.800) = 4,67 + 1,11 = 5,78 \text{ persones}$$
- Increment del nombre d'unitats: $5,78 - 3,85 = 1,93 \text{ persones}$

En complir-se ambdós requisits, la diferència positiva entre el nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" de 2025 respecte de 2024 es multiplicarà per 0,40.

Coeficient per increment del nombre de persones assalariades: $0,40 \times 1,93 = 0,772$

2. Determinació del coeficient per trams del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat", exclosa la diferència positiva sobre la qual s'ha aplicat el coeficient 0,4 anterior.

$$5,78 - 1,93 = 3,85$$

Tram	Personal assalariat	Coeficient per tram	Totals
Fins a 1,00	1	0,10	0,10
Entre 1,01 i 3,00	2	0,15	0,30
Entre 3,01 i 5,00	0,85	0,20	0,17
Total	3,85		0,57

3. Coeficient de minoració: $0,772 + 0,57 = 1,342$

4. Import de la minoració per incentius al treball.

És el resultat de multiplicar el rendiment anual per unitat abans d'amortització del mòdul "personal assalariat" (3.709,88) pel coeficient de minoració (suma del coeficient per increment del nombre d'assalariats més el coeficient per trams: 1,342). És a dir, $3.709,88 \times 1,342 = 4.978,66$ euros.

2. Minoració per incentius a la inversió

Aquest incentiu permet reduir el rendiment net previ de l'activitat en l'import corresponent a la depreciació efectiva experimentada per l'immobilitzat, material o intangible, afecte a la mateixa per funcionament, ús, gaudeixi o obsolescència.

Taula d'amortització

L'import de la depreciació efectiva es determina utilitzant la taula d'amortització inclosa en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), que es reproduïx a continuació:

Grup	Descripció	Coeficient lineal màxim	Període màxim
1	Edificis i altres construccions	5 per 100	40 anys
2	Útils, eines, equips per al tractament de la informació i sistemes i programes informàtics	40 per 100	5 anys
5	Elements de transport i resta d'immobilitzat material	25 per 100	8 anys

Grup	Descripció	Coefficient lineal màxim	Període màxim
6	Immobilitzat intangible	15 per 100	10 anys

Regles particulars per a l'aplicació de la taula d'amortització

Normativa: disposició adicional cinquanta-novena Llei IRPF

Important: possibilitat d'aplicar el sistema de llibertat d'amortització en determinats vehicles i noves infraestructures de recàrrega

El Reial Decret llei 4/2024, de 26 de juny, pel qual es prorroguen determinades mesures per afrontar les conseqüències econòmiques i socials derivades dels conflictes a Ucraïna i el Pròxim Orient i s'adopten mesures urgents en matèria fiscal, energètica i social (BOE de 27 de juny) va introduir una nova disposició adicional cinquanta-novena en la Llei de l'IRPF en virtut de la qual es possibilita l'aplicació de la llibertat d'amortització prevista en la disposició adicional divuitena de la LIS als contribuents de l'IRPF que determinin el rendiment net de la seva activitat econòmica conforme al mètode d'estimació objectiva.

Com a conseqüència de l'anterior, des de l'1 de gener de 2024, els contribuents que determinin el rendiment net de la seva activitat econòmica conforme al mètode d'estimació objectiva, podran aplicar aquesta [llibertat d'amortització, previst en la disposició adicional divuitena de la LIS](#), respecte de les inversions en vehicles i instal·lacions de recàrrega afectes a la mateixa.

- **El coeficient d'amortització utilitzable pot ser qualsevol percentatge entre el màxim i el mínim.** Aquest últim percentatge és el resultat de dividir 100 entre el període màxim que figura en la taula per a cada grup d'elements.
- **El coeficient d'amortització s'aplica sobre el preu d'adquisició o cost de producció** si l'element ha estat produït per la pròpia empresa, excloent:

- El valor residual, si escau, per a tots els elements.

D'acord amb el Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre, pel qual s'aprova el Pla General de Comptabilitat (BOE de 20 de novembre), el valor residual d'un actiu és l'import que l'empresa estima que podria obtenir en el moment actual per la seva venda o una altra forma de disposició, una vegada deduïts els costos de venda, prenent en consideració que l'actiu hagués assolit l'antiguitat i altres condicions que s'espera que tingui al final de la seva vida útil.

- El valor del sòl per a les edificacions. Quan no es conegui la part del preu d'adquisició corresponent al valor del sòl, aquest valor es determinarà prorratejant el preu d'adquisició entre els valors cadastrals del sòl i de la construcció l'any d'adquisició.
- L'IVA suportat en la seva adquisició o producció quan el bé s'afecti a una activitat econòmica inclosa en el règim simplificat de l'esmentat impost.

- **L'amortització haurà de practicar-se element per element**, si bé quan es tracti d'elements patrimonials integrats en el mateix Grup de la Taula d'Amortització, l'amortització podrà practicar-se sobre el conjunt d'ells, sempre que en qualsevol moment pugui conèixer-se l'amortització corresponent a cada element patrimonial.
- **Els elements patrimonials de l'immobilitzat material** començaran a amortitzar-se des de la seva posada en condicions de funcionament i els de l'immobilitzat intangible des del moment en què estiguin en condicions de produir ingressos.
- **La vida útil no pot excedir el període màxim** d'amortització establert en la taula per a cada tipus d'elements.
- Tractant-se d'elements patrimonials de l'immobilitzat material que s'adquireixin usats, l'amortització s'efectuarà sobre el preu d'adquisició, fins al límit resultant de multiplicar per dos la quantitat derivada d'aplicar el coeficient d'amortització lineal màxim.
- **En el supòsit de cessió d'ús de béns amb opció de compra o renovació**, quan per les condicions econòmiques de l'operació no existeixin dubtes raonables de què s'exercitarà una o una altra opció, serà deduïble per al cessionari, en concepte d'amortització, un import equivalent a les quotes d'amortització que correspondrien als esmentats béns, aplicant els coeficients previstos en la Taula d'Amortització sobre el preu d'adquisició o cost de producció del bé.
- **Els elements de l'immobilitzat material nous**, llocs a disposició del contribuent en l'exercici 2025, valor unitari del qual no excedeixi 601,01 euros, podran amortitzar-se lliurement, fins al límit de 3.005,06 euros anuals.
- En qualsevol cas, haurà de disposar-se dels **justificants documentals** de l'adquisició dels elements amortitzables i que els mateixos constin degudament registrats en el corresponent llibre registre de béns d'inversió.
- **Per a les adquisicions d'actius nous realitzades entre l'1 de gener de 2003 i el 31 de desembre de 2004**, els coeficients d'amortització lineals màxims aplicables seran el resultat de multiplicar per 1,1 els assenyalats en el quadre. El nou coeficient així determinat serà aplicable durant la vida útil dels actius nous adquirits durant l'esmentat període.
- **Des de l'1 de gener de 2024**, els contribuents que desenvolupin la seva activitat econòmica pel mètode d'estimació objectiva podran aplicar la **llibertat d'amortització** prevista en la disposició addicional divuitena de la LIS **per a determinats vehicles i noves infraestructures de recàrrega afectes a l'esmentada activitat econòmica**, amb subjecció a determinats requisits.

Vegeu a aquests efectes l'apartat dedicat a l'"[Amortització de determinats vehicles i de noves infraestructures de recàrrega](#)" del Capítol 7 d'aquest manual, en concret, el subapartat corresponent "B. Resta de contribuents"

Fase 3a: Determinació del rendiment net de mòduls

Normativa: Vegeu Annex II i instrucció 2.3 de l'esmentat Annex II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Sobre el rendiment net minorat de l'activitat import del qual sigui positiu s'aplicaran, quan correspongui, els índexs correctors que a continuació s'assenyalen

Atenció: si el rendiment net minorat de l'activitat és una quantitat negativa, no s'aplicaran els índexs correctors.

1. Índexs correctors especials

Únicament tenen assignat índex corrector especial les següents activitats:

Activitat de comerç al detall de premsa, revistes i llibres en quioscos situats en la via pública (epígraf IAE: 659.4)

Normativa: Instrucció 2.3 a.1) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Ubicació dels quioscos	Índex aplicable
Madrid i Barcelona	1,00
Municipis de més de 100.000 habitants	0,95
Reste de municipis	0,80

Quan, per exercir-se l'activitat en diversos municipis, existiu la possibilitat d'aplicar més d'un índex dels anteriorment assenyalats, s'aplicarà un únic índex, que serà el corresponent al municipi de major població.

Activitat de transport per autotaxis (epígraf IAE: 721.2)

Normativa: Instrucció 2.3 a.2) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Població del municipi en el que s'exerceix l'activitat	Índex aplicable
Fins a 2000 habitants	0,75
De 2001 fins a 10.000 habitants	0,80
De 10.001 fins a 50.000 habitants	0,85
De 50.001 fins a 100.000 habitants	0,90

Població del municipi en el que s'exerceix l'activitat	Índex aplicable
Més de 100.000 habitants	1,00

Quan, per exercir-se l'activitat de transport per autotaxis en diversos municipis, existiu la possibilitat d'aplicar més d'un índex dels anteriorment assenyalats, s'aplicarà un únic índex, que serà el corresponent al municipi de major població.

Tingui-se en compte que la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC) de 20 de setembre de 2022, Reclamació número 00-09398-2021, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, ha assenyalat que l'activitat econòmica de lloguer de vehicle amb conductor a través d'una llicència VTC es comprèn en l'Epígraf 721.2 de l'IAE, sota el títol "Transport per autotaxis" i, per això, es considera inclosa en el mètode d'estimació objectiva de l'IRPF.

Activitat de transport urbà col·lectiu i de viatgers per carretera (epígrafs IAE: 721.1 i 3)

Normativa: Instrucció 2.3. a.3) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Si el titular disposa d'un únic vehicle, l'índex aplicable és el 0,80.

Activitats de transport de mercaderies per carretera i serveis de mudances (epígrafs IAE: 722 i 757)

Normativa: Instrucció 2.3 a.4) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Característiques de l'activitat	Índex aplicable
Activitat en la que el titular disposi d'un únic vehicle	0,80
Activitat desenvolupada amb tractocamió i sense semiremolcs	0,90
Activitat desenvolupada amb un únic tractocamió i sense semiremolcs	0,75

Activitat de producció de musclo en bat

Important: a partir de l'1 de gener de 2025, com a conseqüència d'ubicar-se l'activitat de producció de musclo en bat en l'Annex I, el rendiment net previ ja no es calcula en funció dels mòduls (personal i bats) sinó aplicant al volum d'ingressos l'índex de rendiment net 0,56 i un índex corrector específic en funció del nombre de bats.

2. Índexs correctors generals

Els índexs correctors generals són els que a continuació s'indiquen:

Índex corrector per a empreses de petita dimensió

Normativa: Instrucció 2.3 b.1) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Aquest índex corrector resulta aplicable a les empreses que compleixin els següents **requisits** :

1. Que el titular de l'activitat sigui persona física.
2. Que exerceixi l'activitat en un únic local.
3. Que no disposi de més d'un vehicle afecte a l'activitat i aquest no superi els 1.000 kg de capacitat de càrrega.
4. Que l'activitat s'exerceixi sense personal assalariat o amb personal assalariat fins a un màxim de dos treballadors.

Concorrent aquests requisits, la quantia de l'índex corrector serà la que, en funció del nombre de persones assalariades i, si escau, la població del municipi en què s'exerceix l'activitat, s'indica a continuació:

- **Si l'activitat s'exerceix sense personal assalariat:**

Població del municipi en el que s'exerceix l'activitat	Índex aplicable
Fins a 2000 habitants	0,70
De 2001 fins a 5.000 habitants	0,75
Més de 5.000 habitants	0,80

Quan, per exercir-se l'activitat en diversos municipis, existiu la possibilitat d'aplicar més d'un índex dels anteriorment assenyalats, s'aplicarà un únic índex, que serà el corresponent al municipi de major població.

- **Si l'activitat s'exerceix amb personal assalariat, fins a un màxim de dos treballadors, s'aplicarà l'índex 0,90** sigui quina sigui la població del municipi en el que es desenvolupi l'activitat.

Als efectes d'aplicar l'índex corrector del 0,90 per 100 per a empreses de petita dimensió amb fins a dos treballadors en el mètode d'estimació objectiva de l'IRPF, la magnitud consistent en un màxim de 2 treballadors ha de computar-se en funció del nombre d'hores anuals prorratejades per treballador fixat en el conveni col·lectiu corresponent. Doctrina fixada en la Sentència del Tribunal Suprem número 1667/2023, de 13 de desembre, de la Secció Segona de la Sala Contenciosa Administrativa, recaiguda en el recurs de cassació núm. 2702/2022 (ROJ : STS 5697/2023).

Índex corrector de temporada

Normativa: Instrucció 2.3 b.2) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

En les activitats que habitualment es desenvolupin només durant certs dies de l'any, continus o alterns, sempre que el total no excedeixi 180 dies per any, s'aplicarà un índex corrector multiplicador, de la qual quantia està en funció de la durada de la temporada en la que es realitza l'activitat.

Durada de la temporada	Índex aplicable
Fins a 60 dies	1,50
De 61 dies a 120	1,35
De 121 dies a 180 dies	1,25
Més de 180 dies (no constitueix activitat de temporada)	---

Índex corrector d'excés

Normativa: Instrucció 2.3 b.3) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Si el rendiment net minorat, rectificat, si escau, per l'aplicació dels índexs anteriors, supera les quanties que per a cada activitat s'indiquen en la relació que segueix, **a l'excés li serà d'aplicació l'índex multiplicador 1,30.**

Epígraf IAE	Activitat	Quantia
419.1	Indústries del pa i de la brioixeria.	41.602,30
419.2	Indústries de la brioixeria, pastisseria i galetes	33.760,53
419.3	Indústries d'elaboració de masses fregides	19.670,55
423.9	Elaboració de patates fregides, crispetes de blat de moro i similars	19.670,55
641	Comerç al detall de fruites, verdures, hortalisses i tubercles.	16.867,67
642.1, 2, 3 i 4	Comerç al detall de carn i despulles; de productes i derivats carnis elaborats	21.635,71
642.5	Comerç al detall d'ous, aus, conills de granja, caça; i de productes derivats dels mateixos.	20.136,65

Epígraf IAE	Activitat	Quantia
642.6	Comerç al detall, en triperies, de vísceres i despulls procedents d'animals d'abast, frescos i congelats	16.237,81
643.1 i 2	Comerç al detall de peixos i altres productes de la pesca i de l'aqüicultura i de cargols.	24.551,97
644.1	Comerç al detall de pa, pastisseria, confiteria i similars i de llet i productes lactis	43.605,26
644.2	Despatxos de pa, pans especials i brioixeria.	42.925,01
644.3	Comerç al detall de productes de pastisseria, brioixeria i confiteria.	33.760,53
644.6	Comerç al detall de masses fregides, amb o sense cobertures o farcits, patates fregides, productes d'aperitiu, fruits secs, laminadures, preparats de xocolata i begudes refrescants.	19.670,55
647.1	Comerç al detall de qualsevol classe de productes alimentaris i de begudes en establiments amb venedor	15.822,10
647.2 i 3	Comerç al detall de qualsevol classe de productes alimentaris i de begudes en règim d'autoservei o mixt en establiments de la qual sala de vendes tingui una superfície inferior a 400 metres quadrats.	25.219,62
651.1	Comerç al detall de productes tèxtils, confeccions per a la llar, catifes i similars i articles de tapisseria	23.638,67
651.2	Comerç al detall de qualsevol classe de peces per al vestit i tocat	24.848,00
651.3 i 5	Comerç al detall de llenceria, cotilleria i peces especials.	19.626,46
651.4	Comerç al detall d'articles de merceria i paqueteria	14.862,05
651.6	Comerç al detall de calçat, articles de pell i imitació o productes substitutius, cinturons, carteres, bosses, maletes i articles de viatge en general.	24.306,32
652.2 i 3	Comerç al detall de productes de drogueria, perfumeria i cosmètica, neteja, pintures, vernissos, dissolvents, papers i altres productes per a la decoració i de productes químics, i d'articles per a la higiene i el lavabo personal.	25.333,00
653.1	Comerç al detall de mobles.	30.718,31
653.2	Comerç al detall de material i aparells elèctrics, electrònics, electrodomèstics i altres aparells d'ús domèstic accionats per un altre tipus d'energia diferent de l'elèctrica, així com mobles de cuina.	26.189,61
653.3	Comerç al detall d'articles de parament, ferreteria, guarniment, regal, o reclam	24.470,09

Epígraf IAE	Activitat	Quantia
	(incloent bijuteria i petits electrodomèstics).	
653.4 i 5	Comerç al detall de materials de construcció, articles i mobiliari de sanejament, portes, finestres, persianes, etc.	26.454,15
653.9	Comerç al detall d'uns altres articles per a l'equipament de la llar n.c.o.p.	32.765,35
654.2	Comerç al detall d'accessoris i peces de recanvi per a vehicles terrestres.	32.815,74
654.5	Comerç al detall de qualsevol classe de maquinària (excepte aparells de la llar, d'oficina, metges, ortopèdics, òptics i fotogràfics).	31.367,06
654.6	Comerç al detall de cobertes, bandes o bandes de rodolament i cambres d'aire per a qualsevol classe de vehicles, excepte les activitats de comerç a l'engròs dels articles esmentats.	26.970,63
659.2	Comerç al detall de mobles d'oficina i de màquines i equips d'oficina	30.718,31
659.3	Comerç al detall d'aparells i instruments metges, ortopèdics, òptics i fotogràfics	35.524,14
659.4	Comerç al detall de llibres, periòdics, articles de papereria i escriptori i articles de dibuix i bells arts, excepte en quioscos situats en la via pública	25.207,02
659.4	Comerç al detall de premsa, revistes i llibres en quioscos situats en la via pública (1)	28.860,22
659.6	Comerç al detall de joguines, articles d'esport, peces esportives de vestit, calçat i tocat, armes, cartutxeria i articles de pirotècnia.	24.948,78
659.7	Comerç al detall de llavors, abonaments, flors i plantes i petits animals.	23.978,80
662.2	Comerç al detall de qualsevol classe d'articles, incloent alimentació i begudes, en establiments diferents dels especificats en el Grup 661 i en l'epígraf 662.1.	16.395,27
663.1	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent de productes alimentaris, fins i tot begudes i gelats.	14.379,72
663.2	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'articles tèxtils i de confecció.	19.059,58
663.3	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent de calçat, pells i articles de cuir	17.081,82
663.4	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'articles de drogueria i cosmètics i de productes químics en general.	16.886,56

Epígraf IAE	Activitat	Quantia
663.9	Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'unes altres classes de mercaderies n.c.o.p.	18.354,14
671.4	Restaurants de dos tenidors	51.617,08
671.5	Restaurants d'un tenidor.	38.081,38
672.1,2 i 3	Cafeteries.	39.070,26
673.1	Cafès i bars de categoria especial.	30.586,03
673.2	Altres cafès i bars.	19.084,78
675	Serveis en quioscos, calaixos, barraques o altres locals anàlegs.	16.596,83
676	Serveis en xocolateries, gelateries i orxateries	25.528,25
681	Serveis d'allotjament en hotels i motels d'una o dues estrelles.	61.512,19
682	Serveis d'allotjament en hostals i pensions.	32.840,94
683	Serveis d'allotjament en fondes i cases d'hostes	16.256,70
691.1	Reparació d'articles elèctrics per a la llar	21.585,33
691.2	Reparació de vehicles automòbils, bicicletes i altres vehicles.	33.729,04
691.9	Reparació de calçat (2)	16.552,74
691.9	Reparació d'uns altres béns de consum n.c.o.p. (excepte reparació de calçat, restauració d'obres d'art, mobles, antiguitats i instruments musicals). (3)	24.803,91
692	Reparació de maquinària industrial.	30.352,99
699	Altres reparacions n.c.o.p.	23.607,18
721.1 i 3	Transport urbà col·lectiu i de viatgers per carretera	35.196,62
722	Transport de mercaderies per carretera.	33.640,86
751.5	Greixatge i rentat de vehicles.	28.280,74

Epígraf IAE	Activitat	Quantia
757	Serveis de mudances.	33.640,86
849.5	Transport de missatgeria i servei d'encàrrecs, quan l'activitat es realitzi exclusivament amb mitjans de transport propis.	33.640,86
933.1	Ensenyament de conducció de vehicles terrestres, aquàtics, aeronàutics, etc.	47.233,25
933.9	Altres activitats d'ensenyament, com ara idiomes, costura, mecanografia, taquigrafia, preparació d'exàmens i oposicions i similars n.c.o.p.	33.697,55
967.2	Escoles i serveis de perfeccionament de l'esport	37.067,30
971.1	Tint, neteja en sec, rentat i planxat de robes fetes i de peces i articles de la llar usats.	37.224,77
972.1	Serveis de perruqueria d'home i dona.	18.051,81
972.2	Salons i instituts de bellesa	26.945,44
973.3	Serveis de còpies de documents amb màquines fotocopiadors.	24.192,95
Notes al quadre de l'índex corrector d'excés : (1) En quioscos situats en la via pública. (Tornar) (2) Reparació de calçat. (Tornar) (3) Reparació d'uns altres béns de consum n.c.o.p. (excepte reparació de calçat, restauració d'obres d'art, mobles, antiguitats i instruments musicals). (Tornar)		

Índex corrector per inici de noves activitats

Normativa: Instrucció 2.3 b.4) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

- a. Els **contribuents que hagin iniciat noves activitats**, podran aplicar en l'exercici 2025 **un índex corrector del 0,80** si es tracta del primer any d'exercici de l'activitat, **o del 0,90** si es tracta del segon.

A aquests efectes, en l'exercici de l'activitat hauran de concórrer les següents circumstàncies:

- Que es tracti de noves activitats exercici del qual s'hagi iniciat a partir de l'1 de gener de 2024.

- Que no es tracti d'activitats de temporada.
- Que no s'hagin exercit anteriorment sota una altra titularitat o qualificació.
- Que es realitzin en local o establiment dedicats exclusivament a aquesta activitat, amb total separació de la resta d'activitats empresarials o professionals que, si escau, pogués realitzar el contribuent.

b. **Quan el contribuent sigui una persona amb discapacitat**, amb grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 els índexs correctors aplicables seran del **0,60 si es tracta del primer any** d'exercici de l'activitat o del **0,70 si es tracta del segon**.

Regles per a l'aplicació dels índexs correctors: ordre d'aplicació i incompatibilitats

Els índexs correctors s'apliquen en l'ordre en el que acaben d'indicar-se, que és l'ordre en el que apareixen en la declaració, sempre que no siguin incompatibles entre si, sobre el rendiment net minorat o, si escau, sobre el rectificat per aplicació dels mateixos.

Les **incompatibilitats** entre els diferents índexs correctors són les següents:

- L'índex corrector per a empreses de petita dimensió no serà aplicable a les activitats per a les quals estiguin previstos índexs correctors especials, a excepció de l'aplicable a l'activitat de comerç al detall de premsa, revistes i llibres en quioscos situats en la via pública (epígraf IAE : 659.4).
- Quan resulti aplicable l'índex corrector per a empreses de petita dimensió no s'aplicarà l'índex corrector d'excés.
- Quan resulti aplicable l'índex corrector de temporada no s'aplicarà l'índex corrector per inici de noves activitats.

Fase 4a: Determinació del rendiment net de l'activitat

La determinació del rendiment net de l'activitat és el resultat de disminuir el rendiment net de mòduls en la quantia de les reduccions generals i en la de les despeses extraordinàries per circumstàncies excepcionals. El saldo resultant d'aquesta operació haurà d'incrementar-se en l'import corresponent a unes altres percepcions empresarials.

1. Reducció general: 5 per 100

Normativa: disposició adicional cinquanta-quatrena Llei IRPF i disposició adicional primera Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Per a 2025 es manté la reducció del rendiment net de mòduls del 5 per 100 aplicable amb caràcter general a tots els contribuents que determinin el rendiment net de la seva activitat pel mètode d'estimació objectiva.

2. Despeses extraordinàries per circumstàncies excepcionals

Normativa: Art. 37.4.3º Reglament IRPF.

Vegeu també norma comuna 2 de l'Annex III Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Quan el desenvolupament de l'activitat s'hagi vist afectat per incendis, inundacions, enfonsaments o altres circumstàncies excepcionals, que hagin determinat despeses extraordinàries alienes al procés normal de l'exercici d'aquella, els interessats podran minorar el rendiment net resultant en l'import de les esmentades despeses.

Per fer-ho, els contribuents hauran de posar aquesta circumstància en coneixement de l'Administració o Delegació de l'Agència Estatal d'Administració Tributària corresponent al seu domicili fiscal, en el termini de 30 dies a comptar de la data en la que es produeixi, aportant, a aquest efecte, la justificació corresponent i fent menció, si escau, de les indemnitzacions a percebre per raó de tals alteracions. L'Administració tributària verificarà la certesa de la causa que motiva la reducció del rendiment i l'import de la mateixa.

Precisió: reintegrament o devolució de subvencions corrents

Tenint en compte que la seva imputació s'ha de realitzar durant el període impositiu que compregui la data de la resolució concessionària definitiva de la mateixa, és a dir, quan es reconegui en ferm la concessió de la subvenció i es quantifiqui la mateixa, independentment del moment en què es percebi la mateixa, incrementant el rendiment net de mòduls en l'import de la subvenció rebuda (casella [1478], "Altres percepcions empresarials"), la devolució (reintegrament) de les mateixes, si escau, tindrà la seva incidència en el rendiment net de mòduls del període en què la mateixa s'efectuï, havent de minorar-se aquest rendiment net en tal import, consignant el seu import en la casella [0238], relativa a "Reintegrament de subvencions".

3. Altres percepcions empresarials

Normativa: Vegeu norma comuna 3 de l'Annex III Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

El rendiment net de mòduls haurà d'incrementar-se en l'import corresponent a unes altres percepcions empresarials com ara les subvencions corrents i de capital.

Els criteris d'imputació temporal de les [subvencions corrents i de capital](#) es comenten en el Capítol 7 d'aquest Manual.

Precisió: reintegrament o devolució de subvencions corrents

Tenint en compte que la seva imputació s'ha de realitzar durant el període impositiu que compregui la data de la resolució concessionària definitiva de la mateixa, és a dir, quan es reconegui en ferm la concessió de la subvenció i es quantifiqui la mateixa, independentment del moment en què es percebi la mateixa, incrementant el rendiment net de mòduls en l'import de la subvenció rebuda (casella [1478], "Altres percepcions empresarials"), la devolució (reintegrament) de les mateixes, si escau, tindrà la seva incidència en el rendiment net de mòduls del període en què la mateixa s'efectuï, havent de minorar-se aquest rendiment net en tal import, consignant el seu import en la casella [0238], relativa a "Reintegrament de subvencions".

Important: tingui en compte que tributen com a subvencions corrents els següents **ajuts directes**:

- Els ajuts directes **al sector de transports per carretera** previstes en els articles 34 del Reial Decret llei 20/2022, de 27 de desembre (BOE de 28 de desembre) i 156 i següents del Reial Decret llei 5/2023, de 28 de juny (BOE de 29 de juny).
- Els ajuts directes concedits **als titulars d'activitats econòmiques especialment afectats per la DANA per destrucció o reparació d'elements patrimonials recollides en l'article 11 de Reial Decret llei 6/2024**, amb les següents matisacions.

-Quan es tracti d'ajuts públics que tinguin per objecte compensar **la destrucció en elements patrimonials**, l'ajuda percebuda estarà exempta en la seva totalitat d'acord amb l'apartat 1 c) de la disposició addicional cinquena de la Llei de l'IRPF si el seu import és superior a valor d'adquisició de l'element patrimonial destruït. Però si el seu import és inferior s'integrarà en la base imposable la diferència negativa.

*-Quan els ajuts tinguin per objecte **reparar els danys soferts en els elements patrimonials**, únicament s'integrarà en la base imposable la part de l'ajuda que, si escau, excedeixi el cost de reparació dels esmentats elements. En cap cas, els costos de reparació, fins a l'import de l'esmentada ajuda, seran fiscalment deduïbles ni es computaran com millora.*

A diferència de les anteriors, les prestacions percebudes de la Seguretat Social per incapacitat temporal, risc durant l'embaràs o invalidesa provisional, si escau, tributen com a rendiments del treball.

Fase 5a: Determinació del rendiment net reduït de l'activitat

Normativa: Arts. 32.1 Llei IRPF i 25 Reglament IRPF

El rendiment net reduït de l'activitat és el resultat de minorar la quantia del rendiment net de l'activitat en l'import equivalent al 30 per 100 del concepte "unes altres percepcions empresarials" període de generació del qual sigui superior a dos anys, així com d'aquelles que es qualifiquin reglamentàriament com obtingudes de forma notòriament irregular en el temps, quan aquests s'imputin en un únic període impositiu

A aquests efectes, es consideren obtingudes de forma notòriament irregular en el temps, exclusivament, les següents, quan s'imputin en un únic període impositiu:

- Subvencions de capital per a l'adquisició d'elements de l'immobilitzat no amortitzable.
- Indemnitzacions i ajuts per cessament d'activitats econòmiques.
- Indemnitzacions percebudes en substitució de drets econòmics de durada indefinida.

Import màxim del rendiment al que s'aplica la reducció:

La quantia del rendiment net a què es refereix aquest apartat sobre la qual s'aplicarà l'esmentada reducció no podrà superar l'import de **300.000 euros anuals**.

En cas que s'obtinguin diversos rendiments irregulars de la mateixa naturalesa, i que el seu import superi el límit de 300.000 euros de quantia màxima sobre la qual aplicar la reducció del 30 per 100, la reducció màxima es distribuirà proporcionalment entre tots els rendiments d'aquella naturalesa.

Determinació del rendiment net reduït total

Per determinar el rendiment net reduït total, al rendiment net reduït de l'activitat calculada conforme a l'explicat en l'apartat anterior podrà aplicar-se la següent reducció condicions de les quals, quantia i límit d'aquesta reducció estan recollits en el Capítol 7:

[Reducció per l'exercici de determinades activitats econòmiques per a contribuents amb rendes no exemptes inferiors a 12.000 euros.](#)

Normativa: Art. 32.2.3º de la Llei IRPF

Cas Pràctic

Bar de categoria especial (epígraf IAE : 673.1), situat en un local llogat en el que des de la seva obertura l'any 1995 han treballat amb el titular 3 persones assalariades a jornada completa segons el Conveni Col·lectiu del sector, que fixa una jornada laboral de 1.800 hores anuals. El titular no desenvolupa cap altra activitat econòmica.

En l'exercici anterior (2024), el nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" va ascendir a 3 persones.

En l'exercici 2025 les dades a tenir en compte són els següents.

- L'1 de setembre es van contractar 2 nous treballadors majors de 19 anys que romanien en l'empresa a 31 de desembre de 2025, cadascun dels quals ha totalitzat 600 hores de treball durant aquest any. Les retribucions totals satisfets al personal en l'exercici 2025 van ascendir a 41.500 euros.
- La longitud de la barra del bar és de 10 metres i en el mateix hi ha autoritzades 8 taules per a quatre persones.
- La potència elèctrica contractada és de 35 quilowatts i en el local hi ha instal·lada una màquina recreativa tipus "B."
- De l'immobilitzat afecte a l'activitat el titular únicament conserva factures de la cafetera, una vitrina tèrmica, la instal·lació d'aire condicionat i les 8 taules amb les seves cadires. Les dades que figuren en el seu llibre registre de béns d'inversió són els següents:

Element	Començament d'utilització	Valor d'adquisició	Amortització acumulada a 31-12-2024
Mobiliari (taules i cadires)	01-06-2020	1.500 euros	1.500 euros
Cafetera	01-06-2021	9.400 euros	8.400 euros
Vitrina tèrmica	01-07-2022	4.000 euros	2.500 euros
Instal·lació d'aire condicionat	01-08-2022	6.600 euros	3.900 euros

- Per substituir les taules i cadires de l'establiment, el titular el dia 1 de febrer de 2025 va adquirir 8 taules i 32 cadires noves per 2.400 euros, sense que el valor unitari de cap d'aquests mobles superi la quantitat de 601,01 euros.

Aquest mobiliari ha estat instal·lat en el bar el dia 15 de l'esmentat mes. El mobiliari vell el va vendre per 510 euros.

f. El dia 10 d'agost de 2025 es va produir una inundació en el bar, ocasionant danys de la qual reparació va ascendir a 1.200 euros, sense que la pòlissa d'assegurança del titular cobrés l'esmentat risc. El dia 1 de setembre, el titular de l'activitat va presentar escrit a l'administració de l'Agència Tributària corresponent al seu domicili fiscal, comunicant els referits fets i aportant factura de les reparacions efectuades al costat del document acreditatiu de la inundació expedida pel servei de bombers de la localitat. Pels serveis competents de l'administració de l'Agència Tributària s'ha verificat la certesa de la causa que ha motivat la despesa extraordinària i la seva quantia.

g. El contribuent no ha obtingut altres rendes en l'exercici.

Solució

1a Fase: Determinació del rendiment net previ.

1. Determinació del nombre d'unitats computables de cadascun dels mòduls aplicables a l'activitat.

Mòdul 1. Personal assalariat

Nota prèvia: el personal assalariat es quantifica en funció del nombre d'hores efectivament treballades anualment per cada treballador en l'activitat.

- 3 persones tot l'any: $(3 \times 1.800 \text{ hores} \div 1.800) = 3,00$ persones.
- 2 persones contractades el 01-09-2025: $(2 \times 600 \text{ hores} \div 1.800) = 0,66$ persones
- Total: 3,66 persones.

Mòdul 2. Personal no assalariat: El titular: 1,00 persona

Mòdul 3. Potència elèctrica. quilowatts contractats: 35,00 kWh

Mòdul 4. Taules. Taules per a 4 persones: 8 taules

Mòdul 5. Longitud de barra. Metres lineals: 10,00 m.l.

Mòdul 6. Màquines recreatives tipus "A."

El local no disposa de cap màquina recreativa tipus "A." Per tant, nombre d'unitats = 0,00

Mòdul 7. Màquines recreatives tipus "B."

El local té instal·lada 1 de màquina recreativa tipus "B ": Per tant, el nombre d'unitats és: 1,00 màquina.

2. Aplicació al nombre d'unitats de cada mòdul del rendiment anual per unitat abans d'amortització establerta en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Mòdul	NÚM. unitats	Rendiment per unitat	Rendiment per mòdul
1. Personal assalariat	3,66	4.056,30	14.846,06
2. Personal no assalariat	1,00	15.538,66	15.538,66
3. Potència elèctrica	35,00	321,23	11.243,05
4. Taules	8,00	233,04	1.864,32
5. Longitud de barra	10,00	371,62	3.716,20
6. Maquines tipus "A"	0,00	957,39	0,00
7. Maquines tipus "B"	1,00	2.903,66	2.903,66
Rendiment net previ (suma)			50.111,95

2a Fase: Determinació del rendiment net minorat.

1. Minoració per incentius al treball.

a. Coeficient de minoració per increment del nombre de persones assalariades.

-Increment del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" el 2025 respecte de 2024:

Nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" el 2024: 3,00 persones

Nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" el 2025: 3,66 persones

Increment del nombre d'unitats: $3,66 - 3,00 = 0,66$ persones

En complir-se ambdós requisits, la diferència positiva entre el nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat" de 2025 respecte de 2024 es multiplicarà per 0,40.

Coeficient per increment del nombre de persones assalariades: $0,40 \times 0,66 = 0,264$.

b. Coeficient de minoració per trams del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat".

El coeficient per trams s'aplica sobre 3,00 ($3,66 - 0,66$) unitats del mòdul de la següent manera:

Fins a 1,00: $1,00 \times 0,10 = 0,10$

Entre 1,01 i 3,00: $2,00 \times 0,15 = 0,30$

Coeficient de minoració per trams: $(0,10 + 0,30) = 0,40$

c. Coeficient de minoració per incentius al treball.

És el resultat de sumar els coeficients de minoració per increment del nombre de persones assalariades i per trams del nombre d'unitats del mòdul "personal assalariat":
 $0,264 + 0,40 = \mathbf{0,664}$

d. Import de la minoració per incentius al treball.

És el resultat de multiplicar el coeficient minorador pel rendiment anual per unitat del mòdul "personal assalariat": $0,664 \times 4.056,30 = 2.693,38$ euros.

2. Minoració per incentius a la inversió.

Utilitzant la taula d'amortització continguda en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), i aplicant els coeficients lineals màxims d'amortització fixats en la mateixa, l'import de la minoració per incentius a la inversió es determina com segueix:

Element patrimonial	Valor adquisició	Coeficient màxim	Període amortitzable	Amortització
Mobiliari (taules i cadires)	1.500	---	---	--- (2)
Cafetera	9.400	25%	Tot l'any	1.000 (3)
Vitrina tèrmica	4.000	25%	Tot l'any	1.000
Aire condicionat	6.600	25%	Tot l'any	1.650
Taules i cadires noves (amortitzades lliurement)	2.400	100% (4)	Irrellevant	2.400
Minoració per incentius a la inversió (suma)				6.050

Nota al quadre:

(1) En el valor d'adquisició dels elements de l'immobilitzat no està inclòs l'IVA suportat, ja que l'activitat està subjecta al règim simplificat de l'IVA. [\(Tornar\)](#)

(2) Malgrat haver estat en funcionament en l'empresa fins a la seva baixa per venda, no cap amortitzar el 2025 les taules i cadires velles, ja que a 31-12-2024 aquests elements ja estaven completament amortitzats. [\(Tornar\)](#)

(3) Com l'import que resultaria de l'aplicació del coeficient màxim és superior a la quantitat pendent d'amortitzar a 31-12-2024, que ascendeix a 1.000 euros (valor d'adquisició 9.400 - Amortització acumulada 8.400), l'amortització s'ha efectuat per aquesta última quantitat. [\(Tornar\)](#)

(4) Les taules i cadires noves poden amortitzar-se lliurement per ser el seu valor unitari inferior a 601,01 euros i perquè, a més, l'import global dels elements patrimonials nous adquirits l'any 2025 no supera la quantitat de 3.005,06 euros. [\(Tornar\)](#)

3. Determinació del rendiment net minorat

Rendiment net previ: 50.111,95

menys: Minoració per incentius al treball: 2.693,38

menys: Minoració per incentius a la inversió: 6.050,00

igual a: Rendiment net minorat $(50.111,95 - 2.693,38 - 6.050) = 41.368,57$

3a Fase: Determinació del rendiment net de mòduls.

L'únic índex corrector aplicable en aquest exemple és l'índex corrector d'excés, atès que el rendiment net minorat supera la quantitat de 30.586,03 euros. Per consegüent:

Rendiment net de mòduls $= 30.586,03 + [1,30 \times (41.368,57 - 30.586,03)] = 44.603,33$ euros.

4a Fase: Determinació del rendiment net de l'activitat.

És procedent aplicar, en primer lloc, la reducció general del 5 per 100.

Nota: la disposició addicional primera de l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), per la qual es desenvolupen per a l'any 2025 el mètode d'estimació objectiva de l'IRPF.

Així mateix, en complir-se tots els requisits establerts a l'efecte, és procedent deduir l'import de les despeses extraordinàries ocasionats per la inundació esdevinguda el dia 10 d'agost.

Per consegüent:

Rendiment net de mòduls $= 44.603,33$

menys: Reducció general (5% s/44.603,33) $= 2.230,17$

menys: Despeses extraordinàries per circumstàncies excepcionals: 1.200

igual a: Rendiment net de l'activitat $(44.603,33 - 2.230,17 - 1.200) = 41.173,16$

5a Fase: Determinació del rendiment net reduït de l'activitat.

1. Reducció per irregularitat

Al no haver rendiments amb període de generació superior a dos anys o que tinguin la consideració d'obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, el rendiment net reduït de l'activitat coincideix amb el determinat en la fase 4 anterior, que ascendeix a 41.173,16 euros.

Comentari : els guanys o pèrdues patrimonials obtingudes com a conseqüència de la transmissió dels elements patrimonials afectes a l'activitat (cadires i taules) hauran de declarar-se en l'apartat F2 de la declaració.

2. Reducció per l'exercici de determinades activitats econòmiques

En ser rendiments de l'activitat econòmica superior a 12.000 euros no és procedent aplicar la reducció de l'article 32.2.3. de la Llei de l'IRPF.

Determinació del rendiment net reduït total de l'activitat.

El rendiment net reduït total coincideix amb el rendiment net reduït total de l'activitat =
41.173,16 euros

Apèndix: Rendiments anuals per unitat de mòdul abans d'amortització aplicables en l'exercici 2025

Mòduls aplicables a cadascuna de les activitats, inclosos en l'Annex II de l'Ordre HAC/1347/2024, amb indicació del seu corresponent epígraf en l'impost d'activitats econòmiques (IAE)

Notes comunes a totes les activitats :

El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls inclou, si escau, el derivat del comerç al detall de tasques de tabac, realitzat en règim d'autoritzacions de venda amb recàrrec, fins i tot el desenvolupat a través de màquines automàtiques.

Les quanties que figuren sota la rúbrica "**Rendiment anual per unitat**" corresponen al rendiment anual per unitat de mòdul **abans d'amortització**.

Epígraf IAE: 419.1 - Indústries del pa i de la brioixeria

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	6.248,22
2	Personal no assalariat	Persona	14.530,89
3	Superfície del local	m ²	49,13
4	Superfície del forn	100 dm ²	629,86
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 41.602,30 euros			

Epígraf IAE: 419.2 - Indústries de la brioixeria, pastisseria i galetes

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	6.657,63
2	Personal no assalariat	Persona	13.485,32

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
3	Superfície del local	m ²	45,35
4	Superfície del forn	100 dm ²	541,68
Nota.- El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la fabricació i comerç al detall de productes de pastisseria salada i plats precuinats, sempre que aquestes activitats es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 33.760,53 euros			

Epígraf IAE: 419.3 - Indústries d'elaboració de masses fregides

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.238,96
2	Personal no assalariat	Persona	12.301,18
3	Superfície del local	m ²	25,82
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 19.670,55			

Epígraf IAE: 423.9 - Elaboració de patates fregides, crispets de blat de moro i similars

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.390,12
2	Personal no assalariat	Persona	12.723,18
3	Superfície del local	m ²	26,45
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 19.670,55 euros			

Epígraf IAE: 641 - Comerç al detall de fruites, verdures, hortalisses i tubercles

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.387,18
2	Personal no assalariat	Persona	10.581,66
3	Superfície local independent	m ²	57,94
4	Superfície local no independent	m ²	88,18
5	Càrrega elements de transport	quilogram	1,01
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 16.867,67 euros			

Epígraf IAE: 642.1, 2, 3 i 4 - Comerç al detall de carn i despulles; de productes i derivats carnis elaborats

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.355,68
2	Personal no assalariat	Persona	10.991,07
3	Superfície local independent	m ²	35,90
4	Superfície local no independent	m ²	81,88
5	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	39,05
Nota.- El rendiment net derivat de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de l'elaboració de plats precuinats, sempre que es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 21.635,71 euros			

Epígraf IAE: 642.5 - Comerç al detall d'ous, aus, conills de granja, caça; i de productes derivats dels mateixos

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.382,36

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
2	Personal no assalariat	Persona	11.337,49
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	25,19
4	Superfície local independent	m ²	27,08
5	Superfície local no independent	m ²	58,57
Nota.- El rendiment net derivat de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat del rostit de pollastres, sempre que es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 20.136,65 euros			

Epígraf IAE: 642.6 - Comerç al detall, en triperies, de vísceres i despulles procedents d'animals d'abast, frescos i congelats

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.254,90
2	Personal no assalariat	Persona	11.098,14
3	Superfície local independent	m ²	27,71
4	Superfície local no independent	m ²	69,28
5	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	35,90
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 16.237,81 euros			

Epígrafs IAE: 643.1 i 2 - Comerç al detall de peixos i altres productes de la pesca i de l'aqüicultura i de cargols

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.823,25
2	Personal no assalariat	Persona	13.296,36

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
3	Superfície local independent	m ²	36,53
4	Superfície local no independent	m ²	113,37
5	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	28,98
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 24.551,97 euros			

Epígraf IAE: 644.1 - Comerç al detall de pa, pastisseria, confiteria i similars i de llet i productes lactis

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat de fabricació	Persona	6.248,22
2	Resta personal assalariat	Persona	1.058,17
3	Personal no assalariat	Persona	14.530,89
4	Superfície del del local de fabricació	m ²	49,13
5	Resta superfície local independent	m ²	34,01
6	Resta superfície local no independent	m ²	125,97
7	Superfície del forn	100 dm ²	629,86
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la fabricació i comerç al detall de productes de pastisseria salada i plats precuinats, de la degustació dels productes objecte de la seva activitat acompanyats de qualsevol tipus de begudes, cafès, infusions o solubles, les activitats de «càtering» i del comerç al detall de formatges, embotits i emparedats, així com de loteries, sempre que aquestes activitats es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 43.605,26 euros			

Epígraf IAE: 644.2 - Despatxos de pa, pans especials i brioixeria

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat de fabricació	Persona	6.134,85
2	Resta personal assalariat	Persona	1.039,27
3	Personal no assalariat	Persona	14.266,34
4	Superfície del del local de fabricació	m ²	48,50
5	Resta superfície local independent	m ²	33,38
6	Resta superfície local no independent	m ²	125,97
7	Superfície del forn	100 dm ²	629,86
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la comercialització de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 42.925,01 euros			

Epígraf IAE: 644.3 - Comerç al detall de productes de pastisseria, brioixeria i confiteria

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat de fabricació	Persona	6.367,89
2	Resta personal assalariat	Persona	1.014,08
3	Personal no assalariat	Persona	12.912,15
4	Superfície del del local de fabricació	m ²	43,46
5	Resta superfície local independent	m ²	34,01

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
6	Resta superfície local no independent	m ²	113,37
7	Superfície del forn	100 dm ²	522,78
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la fabricació i comerç al detall de productes de pastisseria salada i plats precuinats, de la degustació dels productes objecte de la seva activitat acompanyats de qualsevol tipus de begudes, cafès, infusions o solubles, de les activitats de "càtering" i del comerç al detall de formatges, embotits i emparedats, així com de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 33.760,53 euros			

Epígraf IAE: 644.6 - Comerç al detall de masses fregides, amb o sense cobertures o farcits, patates fregides, productes d'aperitiu, fruits secs, laminadures, preparats de xocolata i begudes refrescants

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat de fabricació	Persona	6.852,88
2	Resta personal assalariat	Persona	2.254,90
3	Personal no assalariat	Persona	13.214,47
4	Superfície del del local de fabricació	m ²	27,71
5	Resta superfície local independent	m ²	21,41
6	Resta superfície local no independent	m ²	36,53
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la comercialització de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 19.670,55 euros			

Epígraf IAE: 647.1 - Comerç al detall de qualsevol classe de productes alimentaris i de begudes en establiments amb venedor

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.026,67
2	Personal no assalariat	Persona	10.839,90
3	Superfície del local independent	m ²	20,15
4	Superfície del local no independent	m ²	68,65
5	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	8,81
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la comercialització de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 15.822,10 euros			

Epígrafs IAE: 647.2 i 3 - Comerç al detall de qualsevol classe de productes alimentaris i de begudes en règim d'autoservei o mixt en establiments de la qual sala de vendes tingui una superfície inferior a 400 metres quadrats

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.788,80
2	Personal no assalariat	Persona	10.827,31
3	Superfície del local	m ²	23,31
4	Consum d'energia elèctrica	kWh	32,75
Nota.- El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la comercialització de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal			

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 25.219,62euros			

Epígraf IAE: 651.1 - Comerç al detall productes tèxtils

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.010,74
2	Personal no assalariat	Persona	13.812,85
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	38,42
4	Superfície del local independent	m ²	35,28
5	Superfície del local no independent	m ²	107,07
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 23.638,67 euros			

Epígraf IAE: 651.2 - Comerç al detall de qualsevol classe de peces per al vestit i tocat

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.569,83
2	Personal no assalariat	Persona	13.995,51
3	Superfície del local	m ²	49,13
4	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	56,69
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 24.848 euros			

Epígrafs IAE: 651.3 i 5 - Comerç al detall de llenceria, cotilleria i peces especials

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.198,21
2	Personal no assalariat	Persona	11.998,85
3	Superfície del local	m ²	47,87
4	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	75,58
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 19.626,46 euros			

Epígraf IAE: 651.4 - Comerç al detall d'articles de merceria i paqueteria

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.902,18
2	Personal no assalariat	Persona	10.291,93
3	Superfície del local	m ²	28,98
4	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	58,57
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 14.862,05 euros			

Epígraf IAE: 651.6 - Comerç al detall de calçat, articles de pell i imitació o productes substitutius, cinturons, carteres, bosses, maletes i articles de viatge en general

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.130,41
2	Personal no assalariat	Persona	13.453,83
3	Superfície del local	m ²	27,71
4	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	52,27
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 24.306,32 euros			

Epígrafs IAE: 652.2 i 3 - Comerç al detall de productes de drogueria, perfumeria i cosmètica, neteja, pintures, vernissos, dissolvents, papers i altres productes per a la decoració i de productes químics, i d'articles per a la higiene i el lavabo personal

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.722,48
2	Personal no assalariat	Persona	12.786,18
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	31,49
4	Superfície del local independent	m ²	18,27
5	Superfície del local no independent	m ²	55,43
Nota: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la comercialització de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 25.333 euros			

Epígraf IAE: 653.1 - Comerç al detall de mobles

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.075,20
2	Personal no assalariat	Persona	16.200,02
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	50,39
4	Superfície del local	m ²	16,38
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 30.718,31 euros			

Epígraf IAE: 653.2 - Comerç al detall de material i aparells elèctrics, electrònics, electrodomèstics i altres aparells d'ús domèstic accionats per un altre tipus d'energia diferent de l'elèctrica, així com mobles de cuina

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment, anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.884,77
2	Personal no assalariat	Persona	14.656,86
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	100,78
4	Superfície del local independent	m ²	36,53
5	Superfície del local no independent	m ²	113,37
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 26.189,61 euros			

Epígraf IAE: 653.3 - Comerç al detall d'articles de parament, ferreteria, guarniment, regal, o reclam (incloent bijuteria i petits electrodomèstics)

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.709,88
2	Personal no assalariat	Persona	15.116,66
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	51,02
4	Superfície del local	m ²	21,41
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 24.470,09 euros			

Epígrafs IAE: 653.4 i 5 - Comerç al detall de materials de construcció, articles i mobiliari de sanejament, portes, finestres, persianes, etc.

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.061,12
2	Personal no assalariat	Persona	16.527,55
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	94,48
4	Superfície del local	m ²	8,81
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 26.454,15 euros			

Epígraf IAE: 653.9 - Comerç al detall d'uns altres articles per a l'equipament de la llar n.c.o.p.

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.950,71
2	Personal no assalariat	Persona	20.061,07
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	81,88
4	Superfície del local	m ²	39,68
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 32.765,35 euros			

Epígraf IAE: 654.2 - Comerç al detall d'accessoris i peces de recanvi per a vehicles terrestres

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.098,92
2	Personal no assalariat	Persona	17.018,84
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	201,55
4	Potència fiscal vehicle	CVF	617,26
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 32.815,74 euros			

Epígraf IAE: 654.5 - Comerç al detall de qualsevol classe de maquinària (excepte aparells de la llar, d'oficina, metges, ortopèdics, òptics i fotogràfics)

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	9.422,71
2	Personal no assalariat	Persona	18.858,03
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	39,05
4	Potència fiscal vehicle	CVF	132,27
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 31.367,06 euros			

Epígraf IAE: 654.6 - Comerç al detall de cobertes

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.746,19
2	Personal no assalariat	Persona	14.222,25
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	119,67
4	Potència fiscal vehicle	CVF	377,92
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 26.970,63 euros			

Epígraf IAE: 659.2 - Comerç al detall de mobles d'oficina i de màquines i equips d'oficina

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.157,08
2	Personal no assalariat	Persona	16.521,25
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	56,69

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
4	Superfície del local	m ²	17,01
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 30.718,31 euros			

Epígraf IAE: 659.3 - Comerç al detall d'aparells i instruments metges, ortopèdics, òptics i fotogràfics

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	7.174,12
2	Personal no assalariat	Persona	19.273,74
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	119,67
4	Potència fiscal vehicle	CVF	1.070,76
Nota: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat del servei de recollida de negatius i un altre material fotogràfic impressionat per al seu processat en laboratori de tercers i l'entrega de les corresponents còpies i ampliacions, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal de comerç al detall d'aparells i instruments fotogràfics			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 35.524,14 euros			

Epígraf IAE: 659.4 - Comerç al detall de llibres, periòdics, articles de papereria i escriptori i articles de dibuix i bells arts, excepte en quioscos situats en la via pública

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.648,37
2	Personal no assalariat	Persona	17.176,30
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	57,94
4	Superfície del local	m ²	30,86

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
5	Potència fiscal vehicle	CVF	535,38
Nota: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la venda d'articles d'escàs valor com ara dolços, articles de fumador, etc., els serveis de comercialització de targetes de transport públic, targetes per a ús telefònic i d'altres similars, així com loteries, sempre que aquestes activitats es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 25.207,02 euros			

Epígraf IAE: 659.4 - Comerç al detall de premsa, revistes i llibres en quioscos situats en la via pública

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.476,83
2	Personal no assalariat	Persona	17.220,39
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	403,11
4	Superfície del local	m ²	844,02
Nota: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la venda d'articles d'escàs valor com ara dolços, articles de fumador, etc., els serveis de publicitat exterior i comercialització de targetes de transport públic, targetes per a ús telefònic i d'altres similars, així com loteries, sempre que aquestes activitats es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal. Departament de Gestió Tributària			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 28.860,22 euros			

Epígraf IAE: 659.6 - Comerç al detall de joguines, articles d'esport, peces esportives de vestit, calçat i tocat, armes, cartutxeria i articles de pirotècnia

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.916,26
2	Personal no assalariat	Persona	13.258,56

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	138,57
4	Superfície del local	m ²	32,75
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 24.948,78 euros			

Epígraf IAE: 659.7 - Comerç al detall de llavors, abonaments, flors i plantes i petits animals

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.988,50
2	Personal no assalariat	Persona	16.124,43
3	Potència fiscal vehicle	CVF	258,24
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 23.978,80 euros			

Epígraf IAE: 662.2 - Comerç al detall de qualsevol classe d'articles, incloent alimentació i begudes, en establiments diferents dels especificats en el Grup 661 i en l'epígraf 662.1

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.868,82
2	Personal no assalariat	Persona	9.429,01
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	28,98
4	Superfície del local	m ²	37,79
Nota: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la comercialització de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 16.395,27 euros			

Epígraf IAE: 663.1 - Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent de productes alimentaris, fins i tot begudes i gelats

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.398,29
2	Personal no assalariat	Persona	13.989,21
3	Potència fiscal vehicle	CVF	113,37
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 14.379,72 euros			

Epígraf IAE: 663.2 - Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'articles tèxtils i de confecció

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.991,84
2	Personal no assalariat	Persona	13.982,91
3	Potència fiscal vehicle	CVF	239,34
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 19.059,58 euros			

Epígraf IAE: 663.3 - Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent de calçat, pells i articles de cuir

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.613,92
2	Personal no assalariat	Persona	11.186,32
3	Potència fiscal vehicle	CVF	151,16
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 17.081,82 euros			

Epígraf IAE: 663.4 - Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'articles de drogueria i cosmètics i de productes químics en general

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.678,39
2	Personal no assalariat	Persona	12.641,30
3	Potència fiscal vehicle	CVF	113,37
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 16.886,56 euros			

Epígraf IAE: 663.9 - Comerç al detall fora d'un establiment comercial permanent d'unes altres classes de mercaderies n.c.o.p.

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	5.448,29
2	Personal no assalariat	Persona	10.537,57
3	Potència fiscal vehicle	CVF	283,44
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 18.354,14 euros			

Epígraf IAE: 671.4 - Restaurants de dos tenidors

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.709,88
2	Personal no assalariat	Persona	17.434,55
3	Potència elèctrica	kW contractat	201,55
4	Taules	Taula	585,77

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
5	Màquines tipus "A"	Màquina tipus "A"	1.077,06
6	Máquinas tipus "B"	Màquina tipus "B"	3.810,65
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de màquines d'esbarjo com ara billar, futbolí, dards, etc., així com dels expositors de cintes, vídeos, compact-disc, expenedors de boles, etc., màquines de jocs infantils, màquines reproductores de compact-disc i vídeos musicals, loteries, màquines d'apostes esportives i el servei d'ús del telèfon, sempre que es realitzin amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 51.617,08 euros			

Epígraf IAE: 671.5 - Restaurants d'un tenidor

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.602,80
2	Personal no assalariat	Persona	16.174,82
3	Potència elèctrica	kW contractat	125,97
4	Taules	Taula	220,45
5	Màquines tipus "A"	Màquina tipus "A"	1.077,06
6	Máquinas tipus "B"	Màquina tipus "B"	3.810,65
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de màquines d'esbarjo com ara billar, futbolí, dards, etc., així com dels expositors de cintes, vídeos, compact-disc, expenedors de boles, etc., màquines de jocs infantils, màquines reproductores de compact-disc i vídeos musicals, loteries, màquines d'apostes esportives i el servei d'ús del telèfon, sempre que es realitzin amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 38.081,38 euros			

Epígrafs IAE: 672.1, 2 i 3 - Cafeteries

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.448,68
2	Personal no assalariat	Persona	13.743,56
3	Potència elèctrica	kW contractat	478,69
4	Taules	taula	377,92
5	Màquines tipus "A"	Màquina tipus "A"	957,39
6	Máquinas tipus "B"	Màquina tipus "B"	3.747,67
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de màquines d'esbarjo com ara billar, futbolí, dards, etc., així com dels expositors de cintes, vídeos, compact-disc, expendedors de boles, etc., màquines de jocs infantils, màquines reproductores de compact-disc i vídeos musicals, loteries, màquines d'apostes esportives i el servei d'ús de telèfon, sempre que es realitzin amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 39.070,26 euros			

Epígraf IAE: 673.1 - Cafès i bars de categoria especial

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.056,30
2	Personal no assalariat	Persona	15.538,66
3	Potència elèctrica	kW contractat	321,23
4	Taules	Taula	233,04
5	Longitud de barra	Metre	371,62
6	Màquines tipus "A"	Màquina tipus "A"	957,39
7	Máquinas tipus "B"	Màquina tipus "B"	2.903,66
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de màquines d'esbarjo com ara billar, futbolí, dards, etc., així com dels expositors de cintes, vídeos, compact-disc, expendedors de boles, etc., màquines de jocs infantils, màquines reproductores de compact-disc i vídeos musicals, loteries, màquines d'apostes esportives i el servei d'ús de telèfon, sempre que es realitzin amb			

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 30.586,03 euros			

Epígraf IAE: 673.2 - Altres cafès i bars

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.643,93
2	Personal no assalariat	Persona	11.413,08
3	Potència elèctrica	kW contractat	94,48
4	Taules	Taula	119,67
5	Longitud de barra	Metre	163,76
6	Màquines tipus "A"	Màquina tipus "A"	806,23
7	Máquinas tipus "B"	Màquina tipus "B"	2.947,75
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de màquines d'esbarjo com ara billar, futbolí, dards, etc., així com dels expositors de cintes, vídeos, compact-disc, expenedors de boles, etc., màquines de jocs infantils, màquines reproductores de compact-disc i vídeos musicals, loteries, màquines d'apostes esportives i el servei d'ús de telèfon, sempre que es realitzin amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 19.084,78 euros			

Epígraf IAE: 675 - Serveis en quioscos, calaixos, barraques o altres locals anàlegs

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.802,88
2	Personal no assalariat	Persona	14.461,60

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
3	Potència elèctrica	kW contractat	107,07
4	Superfície del local	m ²	26,45
Nota: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou si escau, el derivat de la comercialització de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 16.596,83 euros			

Epígraf IAE: 676 - Serveis en xocolateries, gelateries i orxateries

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.418,67
2	Personal no assalariat	Persona	20.016,97
3	Potència elèctrica	kW contractat	541,68
4	Taules	Taula	220,45
5	Màquines tipus "A"	Màquina tipus "A"	806,23
Nota: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou si escau, el derivat de les activitats d'elaboració de xocolates, gelats i orxates, el servei al públic de gelats, orxates, xocolates, infusions, cafè i solubles, begudes refrescants, així com productes de brioixeria, pastisseria, confiteria i rebosteria que normalment s'acompanyen per a la degustació dels productes anteriors, i de màquines d'esbarjo com ara balancins, cavallets, animals parlants, etc., així com de la comercialització de loteries, sempre que es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 25.528,25 euros			

Epígraf IAE: 681 - Servei d'allotjament en hotels i motels d'una o dues estrelles

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	6.223,02

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
2	Personal no assalariat	Persona	20.438,98
3	Nombre de places	Plaça	371,62
Nota.- El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou si escau, el derivat de la comercialització de loteries, sempre que aquesta activitat es desenvolupi amb caràcter accessori a l'activitat principal			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 61.512,19 euros			

Epígraf IAE: 682 - Serveis d'allotjament en hostals i pensions

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	5.145,96
2	Personal no assalariat	Persona	17.541,62
3	Nombre de places	Plaça	270,85
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 32.840,94 euros			

Epígraf IAE: 683 - Serveis d'allotjament en fondes i cases d'hostes

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.478,31
2	Personal no assalariat	Persona	14.587,57
3	Nombre de places	Plaça	132,27
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 16.256,70 euros			

Epígraf IAE: 691.1 - Reparació d'articles elèctrics per a la llar

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.314,54
2	Personal no assalariat	Persona	15.538,66
3	Superfície del local	m ²	17,01
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 21.585,33 euros			

Epígraf IAE: 691.2 - Reparació de vehicles automòbils, bicicletes i altres vehicles

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.157,08
2	Personal no assalariat	Persona	17.094,42
3	Superfície del local	m ²	27,08
NOTA : El rendiment net derivat de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de les activitats professionals relacionades amb les assegurances del ram de l'automòbil, sempre que es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 33.729,04 euros			

Epígraf IAE: 691.9 - Reparació de calçat

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.845,50
2	Personal no assalariat	Persona	10.014,78
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	125,97
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 16.552,74 euros			

Epígraf IAE: 691.9 - Reparació d'uns altres béns de consum n.c.o.p. (excepte reparació de calçat, restauració d'obres d'art, mobles, antiguitats i instruments musicals)

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.094,10
2	Personal no assalariat	Persona	16.187,42
3	Superfície del local	m ²	45,35
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 24.803,91 euros			

Epígraf IAE: 692 - Reparació de maquinària industrial

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.409,02
2	Personal no assalariat	Persona	18.146,29
3	Superfície del local	m ²	94,48
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 30.352,99 euros			

Epígraf IAE: 699 - Altres reparacions n.c.o.p.

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.703,58
2	Personal no assalariat	Persona	15.230,03
3	Superfície del local	m ²	88,18
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 23.607,18 euros			

Epígraf IAE: 721.1 i 3 - Transport urbà col·lectiu i de viatgers per carretera

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.981,02
2	Personal no assalariat	Persona	16.016,97
3	Nombre d'assentaments	Assentament	121,40
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 35.196,62 euros			

Epígraf IAE: 721.2 - Transport per autotaxis

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.346,27
2	Personal no assalariat	Persona	7.656,89
3	Distància recorreguda	1000 quilòmetres	45,08
NOTA : El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de la prestació de serveis de publicitat que utilitzin com suport el vehicle, sempre que es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
A aquesta activitat no li resulta aplicable l'índex corrector d'excés			

Epígraf IAE: 722 - Transport de mercaderies per carretera

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.728,59
2	Personal no assalariat	Persona	10.090,99
3	Càrrega vehicles	Tona	126,21
NOTA : El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat de les activitats auxiliars i complementàries del transport, com ara agències de transports, dipòsits i emmagatzematge de mercaderies, etc., sempre que es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 33.640,86 euros			

Epígraf IAE: 751.5 - Greixatge i rentat de vehicles

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat abans (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.667,27
2	Personal no assalariat	Persona	19.191,86
3	Superfície del local	m ²	30,23
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 28.280,74 euros			

Epígraf IAE: 757 - Serveis de mudances

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.566,32
2	Personal no assalariat	Persona	10.175,13
3	Càrrega vehicles	Tona	48,08
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 33.640,86 euros			

Epígraf IAE: 849.5 - Transport de missatgeria i servei d'encàrrecs, quan l'activitat es realitzi exclusivament amb mitjans de transport propis

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	2.728,59
2	Personal no assalariat	Persona	10.090,99
3	Càrrega vehicles	Tona	126,21
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 33.640,86 euros			

Epígraf IAE: 933.1 - Ensenyament de conducció de vehicles terrestres, aquàtics, aeronàutics, etc.

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.067,42
2	Personal no assalariat	Persona	20.596,45
3	Nombre de vehicles	Vehicle	774,72
4	Potència fiscal vehicle	CVF	258,24
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 47.233,25 euros			

Epígraf IAE: 933.9 - Altres activitats d'ensenyament, com ara idiomes costura, mecanografia, taquigrafia, preparació d'exàmens i oposicones i similars n.c.o.p.

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.253,49
2	Personal no assalariat	Persona	15.727,62
3	Superfície del local	m ²	62,36
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 33.697,55 euros			

Epígraf IAE: 967.2 - Escoles i serveis de perfeccionament de l'esport

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	7.035,55
2	Personal no assalariat	Persona	14.215,95
3	Superfície del local	m ²	34,01
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 37.067,30 euros			

Epígraf IAE: 971.1 - Tint, neteja en sec, rentat i planxat de robes fetes i de peces i articles de la llar usats

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.553,90
2	Personal no assalariat	Persona	16.773,19
3	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	45,98
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 37.224,77 euros			

Epígraf IAE: 972.1 - Serveis de perruqueria d'home i dona

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	3.161,90
2	Personal no assalariat	Persona	9.649,47
3	Superfície del local	m ²	94,48
4	Consum d'energia elèctrica	100 kwh	81,88
NOTA : El rendimento net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat del comerç al detall d'articles de cosmètic capil·lar i productes de perruqueria, així com dels serveis de manicura, depilació, pedicura i maquillatge, sempre que aquestes activitats es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 18.051,81 euros			

Epígraf IAE: 972.2 - Salons i instituts de bellesa

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	1.788,80
2	Personal no assalariat	Persona	14.896,21
3	Superfície del local	m ²	88,18
4	Consum d'energia elèctrica	100 kWh	55,43

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat del comerç al detall d'articles de cosmètica i bellesa, sempre que aquest comerç es limiti als productes necessaris per a la continuació de tractaments efectuats en el saló.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 26.945,44 euros			

Epígraf IAE: 973.3 - Serveis de còpies de documents amb màquines fotocopidores

Mòdul	Definició	Unitat	Rendiment anual per unitat (euros)
1	Personal assalariat	Persona	4.125,59
2	Personal no assalariat	Persona	17.044,03
3	Potència elèctrica	kW contractat	541,68
NOTA: El rendiment net resultant de l'aplicació dels signes o mòduls anteriors inclou, si escau, el derivat dels serveis de reproducció de plans i l'enquadernació dels seus treballs, sempre que aquestes activitats es desenvolupin amb caràcter accessori a l'activitat principal de serveis de còpies de documents amb màquines fotocopidores.			
Quantia a l'efecte de l'índex corrector d'excés: 24.192,95 euros			

Capítol 9. Rendiments d'activitats econòmiques en estimació objectiva (II) (Activitats agrícoles, ramaderes i forestals)

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar com calcular els rendiments derivats de la seva activitat agrícola, ramadera o forestal, mitjançant el mètode d'estimació objectiva incloent informació sobre les activitats accessòries i els ingressos de l'explotació com les subvencions i els conceptes que disminueixen el resultat de l'activitat.

Concepte i àmbit d'aplicació

Normativa: Arts. 16.2 b), 31 i disposició transitòria trenta-dosena Llei IRPF ; art. 32 i ss. Reglament IRPF i Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

El mètode d'estimació objectiva resulta aplicable en l'exercici 2025 a les activitats agrícoles, ramaderes i forestals, inclosos els treballs, serveis i activitats accessoris realitzats pels titulars d'aquestes activitats, així com als processos de transformació, elaboració o manufactura de productes naturals realitzades pels titulars de les explotacions de les que s'obtinguin aquests productes, sempre que concorrin les circumstàncies que més endavant s'indiquen.

Activitats econòmiques exercides directament per persones físiques

Circumstàncies que han de concórrer per a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva

El mètode d'estimació objectiva resulta aplicable el 2025 a les activitats agrícoles, ramaderes i forestals desenvolupades directament per persones físiques en les que concorrin les següents circumstàncies:

1. Tractar-se d'activitats incloses en la relació continguda en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), que més endavant es reproduïx.

2. Que el contribuent titular de l'activitat no hagi renunciat, de manera expressa o tàcita, a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva ni als règims especials: simplificat i de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit (IVA) o simplificat i de l'agricultura i ramaderia de l'Impost General Indirecte Canari (IGIC).
3. Que el contribuent no incorri en cap causa d'exclusió del mètode d'estimació objectiva.

1. Activitats incloses en la relació continguda en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre

Vegeu l'apartat "[Activitats agrícoles, ramaderes, forestals i de transformació de productes naturals](#)" a les que resulta d'aplicació en l'exercici 2025 el mètode d'estimació objectiva", dins aquest capítol.

2. Renúncia a l'aplicació del règim d'estimació objectiva i al règim especial simplificat de l'IVA o del IGIC

Renúncia expressa

Normativa: Arts. 33.1 a) i 4 Reglament IRPF.

Vegeu també art. 5 Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre) i disposició transitòria segon Reial Decret llei 8/2023, de 27 de desembre (BOE de 28 de desembre), i art. 12 Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre (BOE de 12 de novembre)

- La renúncia expressa tant al mètode d'estimació objectiva com als règims especials simplificat i de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA o simplificat i de l'agricultura i ramaderia del IGIC, haurà d'efectuar-se, com a regla general, mitjançant la presentació de la declaració censal el mes de desembre anterior a l'inici de l'any natural en què hagi de ser efectiu.

Així, els contribuents que desenvolupin activitats a les que sigui d'aplicació el mètode d'estimació objectiva i desitgin renunciar per a l'any 2025, disposaran per exercitar aquesta opció des de l'1 fins al 31 de desembre de l'any 2024.

- Excepcionalment, els contribuents de l'IRPF que desenvolupin activitats econòmiques en els termes municipals esmentats en l'annex del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, pel qual s'adopten mesures urgents de resposta davant els danys causats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en diferents municipis entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024 i que haguessin vingut determinant el rendiment net durant el període impositiu 2024 pel mètode d'estimació objectiva, però haguessin renunciat a l'aplicació del mateix durant aquest període impositiu 2024 durant el mes de desembre d'aquest any o mitjançant la presentació en el termini reglamentari de la declaració corresponent al pagament fraccionat del quart trimestre de 2024 en la forma disposada per al mètode d'estimació directa, podran tornar a aplicar aquest règim d'estimació objectiva en els exercicis 2025 o 2026, sempre que compleixin els requisits per a la seva aplicació, revocant la renúncia prèvia durant el mes de desembre de 2024 o 2025, o

mitjançant la presentació en termini de la declaració corresponent al pagament fraccionat del primer trimestre de l'exercici 2025 o 2026, segons correspongui, en la forma disposada per al mètode d'estimació objectiva. És a dir, s'elimina la vinculació obligatòria de tres anys per a la renúncia al mètode d'estimació objectiva.

Així mateix, es recorda que aquells contribuents afectats que, en l'exercici 2024, van optar per tributar pel mètode d'estimació directa com a conseqüència d'aquesta mesura excepcional, van determinar el rendiment net de la seva activitat conforme a la modalitat simplificada d'aquest mètode, havent de complir les obligacions formals corresponents a aquest període impositiu previstos en els apartats 6 i 7 de l'article 68 del Reglament aplicables als contribuents que desenvolupen les seves activitats pel mètode d'estimació objectiva.

- **En el supòsit d'inici d'activitat**, la renúncia s'efectuarà en el moment de presentar la declaració censal d'inici d'activitat.

La renúncia haurà de presentar-se mitjançant el model 036 de declaració censal d'alta, modificació i baixa en el Cens d'empresaris, professionals i retenidors. A partir del 3 de febrer de 2025, com a conseqüència del desenvolupament de noves eines d'assistència en matèria censal juntament amb la millora produïda en els programes d'ajuda a l'empleament, se suprimeix la declaració censal simplificada (model 037) en entendre que la simplificació que representava aquest model en la presentació de les declaracions censals d'alta, baixa i modificació en el cens d'empresaris, professionals i retenidors, pot oferir-se a través del propi model 036. Vegeu a aquests efectes l'Ordre HAC/1526/2024, d'11 de desembre (BOE de 9 de gener).

Renúncia tàcita

Normativa: Art. 33.1 b) Reglament IRPF. Vegeu també art. 5 Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

S'entén efectuada la renúncia al mètode d'estimació objectiva per la presentació en el termini reglamentari (fins al 20 d'abril) de la declaració corresponent al pagament fraccionat del primer trimestre de l'any natural en què hagi d'assortir efectes en la forma disposada per al règim d'estimació directa.

En cas d'inici de l'activitat, s'entendrà efectuada la renúncia quan es realitzi en el termini reglamentari el pagament fraccionat corresponent al primer trimestre d'exercici de l'activitat en la forma disposada per al mètode d'estimació directa.

Conseqüències de la renúncia

Normativa: Arts. 33.2 i 3 Reglament IRPF i 12 Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre (BOE de 12 de novembre)

La renúncia al mètode d'estimació objectiva en relació amb una activitat qualsevol origina, a l'efecte de l'IRPF, que el contribuent quedi sotmès obligatòriament al mètode d'estimació directa, en la modalitat del mateix que correspongui, per a la determinació del rendiment net de la totalitat de les activitats que desenvolupi, durant un període mínim de tres anys.

DANA 2024: de forma excepcional, els contribuents que el 2024 van renunciar al mètode d'estimació objectiva com a conseqüència dels danys provocats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en els municipis relacionats en l'Annex del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, podran tornar a tributar el 2025 en el mètode d'estimació objectiva sempre que compleixin els requisits per a la seva aplicació. Aquesta possibilitat es reconeix en l'article 12 del Reial decret - llei 7/2024, i permet revocar la renúncia efectuada el 2024, sense que resulti aplicable el termini general de vinculació obligatòria de tres anys.

Transcorregut aquest termini, s'entendrà prorrogada tàcitament per a cadascun dels anys següents en què pogués resultar aplicable el mètode d'estimació objectiva, llevat que se sigui procedent formalment a la **revocació de la renúncia** el mes de desembre anterior a l'inici de l'any natural en què hagi de ser efectiu o, excepcionalment per a 2025, en el termini ampliat assenyalat amb anterioritat.

En qualsevol cas, si l'any immediatament anterior a aquell en què la renúncia al mètode d'estimació objectiva hagi de ser efectiu, se superessin els límits que determinen el seu àmbit d'aplicació, aquesta renúncia es tindrà per no presentada.

3. Causes d'exclusió del mètode d'estimació objectiva

Normativa: Disposició transitòria trenta-dosena Llei IRPF i art. 32.2 Reglament IRPF

3.1 Límits quantitatius excloents

Constitueixen causes d'exclusió del mètode d'estimació objectiva els següents límits quantitatius:

Important: el Reial Decret llei 16/2025, de 23 de desembre (BOE de 24 de desembre), ha modificat, amb efectes des de l'1 de gener de 2025, la disposició transitòria trenta-dosena de la Llei de l'IRPF, per ampliar als períodes impositius 2025 i 2026 l'aplicació dels mateixos límits quantitatius excloents fixats per als exercicis 2016 a 2024: tant els relatius al volum de rendiments íntegres l'any immediatament anterior derivat de l'exercici d'activitats econòmiques (250.000 euros per al conjunt d'activitats econòmiques, excepte les agrícoles, ramaderes i forestals i 125.000 euros per a les operacions en les que existeixi obligació d'expedir factura quan el destinatari sigui empresari) com al volum de compres en béns i serveis (250.000 euros, excloses les adquisicions d'immobilitzat, per a totes les activitats en estimació objectiva-compreses també les activitats agrícoles, ramaderes i forestals-).

A. Haver assolit en l'exercici anterior (2024) un volum d'ingressos superior a 250.000 euros anuals, per al conjunt de les seves activitats agrícoles, ramaderes i forestals desenvolupades pel contribuent

Normativa: Art. 32.2 a) Reglament IRPF. Vegeu també art. 3.1 b) Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Quan l'any immediatament anterior s'hagués iniciat l'activitat, el volum d'ingressos s'eleva a l'any.

Atenció: a partir de l'1 de gener de 2025, s'elimina la compensació del règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit en el còmput de la magnitud excloent basada en el volum d'ingressos per al conjunt d'activitats agrícoles, forestals i ramaderes. Per tant, la compensació del règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit no es computarà entre els ingressos del contribuent del període impositiu 2024, als efectes de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva durant el període impositiu 2025, essent això una novetat respecte de les ordres per la qual es desenvolupaven per a anys precedents el mètode d'estimació objectiva de l'IRPF i del règim especial simplificat de l'IVA.

Per determinar aquests límits es computaran les següents operacions:

- Les que hagin d'anotar-se en el llibre registre de vendes o ingressos previst en l'article 68.7 del Reglament de l'IRPF.
- Les que hagin d'anotar-se en el llibre registre previst en l'article 40.1 (llibre registre de factures rebudes) del Reglament de l'IVA, aprovat pel Reial decret 1624/1992, de 29 de desembre (BOE de 31 de desembre).

Novetat 2025: des de l'1 de gener de 2025, l'activitat de "producció de musclo en bat" passa a enquadrar-se en l'Annex I en lloc de l'Annex II, per la qual cosa els titulars d'aquesta activitat hauran d'aplicar el límit previst en la lletra b) de l'article 3.1 de l'esmentada Ordre HAC/1347/2024, per al conjunt d'activitats agrícoles, ramaderes i forestals.

B. Haver superat en l'exercici anterior (2024) el volum de compres en béns i serveis per al conjunt d'activitats econòmiques exercides pel contribuent la quantitat de 250.000 euros anuals, excloses les adquisicions de l'immobilitzat

Normativa: Disposició transitòria trenta-dosena Llei IRPF i art. 32.2 b) Reglament IRPF

En el supòsit d'obres o serveis subcontractats, l'import dels mateixos es tindrà en compte per al càlcul d'aquest límit.

Quan l'any immediatament anterior s'hagués iniciat una activitat, el volum de compres s'eleva a l'any.

Important: el Reial Decret Llei 16/2025, de 23 de desembre (BOE de 24 de desembre), ha modificat, amb efectes des de l'1 de gener de 2025, la disposició transitòria trentadosena de la Llei de l'IRPF, per ampliar als períodes impositius 2025 i 2026 l'aplicació dels mateixos límits quantitatius excloents fixats per als exercicis 2016 a 2024: tant els relatius al volum de rendiments íntegres l'any immediatament anterior derivat de l'exercici d'activitats econòmiques (250.000 euros per al conjunt d'activitats econòmiques, excepte les agrícoles, ramaderes i forestals i 125.000 euros per a les operacions en les que existeixi obligació d'expedir factura quan el destinatari sigui empresari) com al volum de compres en béns i serveis (250.000 euros, excloses les adquisicions d'immobilitzat, per a totes les activitats en estimació objectiva-compreses també les activitats agrícoles, ramaderes i forestals-).

Regles de determinació del volum de rendiments íntegres i de compres:

Per a la determinació del volum de rendiments íntegres i el de compres en béns i serveis anteriorment comentats, hauran de computar-se no només les operacions corresponents a les activitats econòmiques exercides pel contribuent, sinó també les corresponents a les desenvolupades pel cònjuge, descendents i ascendents, així com per les entitats en règim d'atribució de rendes en les que participin qualsevol dels anteriors, en les que concorrin les següents circumstàncies:

- **Que les activitats econòmiques exercides siguin idèntiques o similars.**
A aquests efectes, s'entendran que són idèntiques o similars les activitats econòmiques classificades en el mateix grup en l'impost sobre activitats econòmiques.
- **Que existeixi una direcció comuna de tals activitats, compartint-se mitjans personals o materials.**

En el supòsit d'operacions realitzades amb entitats vinculades, en els termes previstos en l'article 18 de la LIS, hauran de valorar-se de forma imperativa pel seu valor normal de mercat, entenent-se com a tal el que se n'hauria recordat per persones o entitats independents en condicions de lliure competència.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

En aquests supòsits, el contribuent ha de complir les obligacions de documentació d'aquestes operacions en els termes i condicions establertes en els articles 13 a 16, Capítol V ("Informació i documentació sobre entitats i operacions vinculades") del Títol I del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

3.2 Altres causes d'exclusió del mètode d'estimació objectiva

A més dels límits quantitatius excloents, són causes d'exclusió del mètode d'estimació objectiva les següents:

- a. **Desenvolupar l'activitat econòmica, totalment o parcialment, fora del territori espanyol**

Normativa: Art. 32.2 c) Reglament IRPF

- b. **Determinar el rendiment net d'alguna activitat econòmica en mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves modalitats**

Normativa: Arts. 34.2 i 35 Reglament IRPF

No obstant això, quan s'iniciï durant l'any alguna activitat no inclosa o per la qual es renunciï al mètode d'estimació objectiva, l'exclusió no assortirà efectes per a aquell any respecte de les activitats que venien realitzant-se amb anterioritat, sinó a partir de l'any següent.

- c. **L'exclusió del règim especial simplificat de l'IVA o del IGIC**

Normativa: Art. 36.2 i 4 Reglament IRPF

L'exclusió del règim especial simplificat de l'impost sobre el valor afegit o de l'Impost General Indirecte Canari suposarà l'exclusió del mètode d'estimació objectiva per totes les activitats econòmiques exercides pel contribuent.

Conseqüències de l'exclusió del mètode d'estimació objectiva

Normativa: Art. 34.3 Reglament IRPF

L'exclusió del mètode d'estimació objectiva per qualsevol de les circumstàncies anteriorment comentades produeix els seus efectes únicament l'any immediatament posterior a aquell en què es produeixi aquesta circumstància i suposarà la inclusió durant els tres anys següents en l'àmbit d'aplicació de la modalitat simplificada del mètode d'estimació directa, llevat de renúncia al mateix.

Activitats econòmiques exercides a través d'entitats en règim d'atribució de rendes

Normativa: Art. 39 Reglament IRPF

Les [entitats en règim d'atribució de rendes](#) que desenvolupin activitats agrícoles, ramaderes o forestals aplicaran el mètode d'estimació objectiva per a la determinació del rendiment net d'aquestes activitats independentment de les circumstàncies que concorrin individualment en els seus socis, hereus, comuners o partícips, sempre que, a més de les condicions de caràcter general assenyalades anteriorment per a les activitats econòmiques exercides per persones físiques, es compleixin els següents requisits:

- **Que tots els socis, hereus, comuners o partícips siguin persones físiques contribuents per l'IRPF.**

- **Que no s'hagi renunciat dins el termini establert i en la forma escaient a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva.**

La renúncia haurà de formular-se per unanimitat de tots els socis, hereus, comuners o partíips integrants de l'entitat; tanmateix, la revocació de la renúncia podrà ser presentada per un només d'ells.

Important: per a la definició de l'àmbit d'aplicació del mètode d'estimació objectiva a les entitats en règim d'atribució de rendes, hauran de computar-se no només les operacions corresponents a les activitats desenvolupades per la pròpia entitat, sinó també les corresponents a les desenvolupades pels seus socis, hereus, comuners o partíips; els cònjuges, descendents i ascendents d'aquests; així com per unes altres entitats en règim d'atribució en les que participin qualsevol de les persones anteriors en les que concorrin les circumstàncies expressades en les Regles de determinació del volum de rendiments íntegres i de compres.

En qualsevol cas, el rendiment net determinat per l'entitat en règim d'atribució de rendes s'atribuirà als socis, hereus, comuners o partíips, segons les normes o pactes aplicables en cada cas i, si aquests no constessin a l'Administració en forma fefaent, s'atribuirà per parts iguals.

Activitats agrícoles, ramaderes, forestals i de transformació de productes naturals a les que resulta aplicable el mètode d'estimació objectiva el 2025

Quadre: Relació d'Activitats

Normativa: Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Activitat	Clau
Agrícola o ramadera susceptible d'estar inclosa en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit	1
Forestal susceptible d'estar inclosa en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit	2
Ramaderia independent classificada en la Divisió 0 de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE)	3
Serveis de cria, guarda i engreix de guanyat	4
Altres treballs, serveis i activitats accessoris realitzats per agricultors o ramaders, que estiguin exclosos o no inclosos en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit	5
Altres treballs, serveis i activitats accessoris realitzats per titulars d'activitats forestals, que estiguin exclosos o no inclosos en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit	6
Aprofitaments que corresponguin al cedent en les activitats agrícoles desenvolupades en règim de parceria	7
Aprofitaments que corresponguin al cedent en les activitats forestals desenvolupades en règim de parceria	8
Processos de transformació, elaboració o manufactura de productes naturals, vegetals o animals, que requereixin l'alta en un epígraf corresponent a activitats industrials en les tarifes de l'IAE i es realitzin pels titulars de les explotacions de les quals s'obtinguin directament aquests productes naturals	9
Producció de musclo en bat, amb un màxim de 5 bats en qualsevol dia de l'any	10

Important: cadascuna de les deu activitats enumerades anteriorment tenen la consideració d'independents entre si a l'efecte de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva, per la qual cosa, en cas de desenvolupar-se diverses, la determinació del rendiment net ha d'efectuar-se de forma separada per a cadascuna d'elles.

Delimitació de cadascuna de les activitats

A continuació, es detalla la caracterització de cadascuna de les esmentades activitats agrícoles, ramaderes i forestals incloses en el mètode d'estimació objectiva en l'exercici 2025.

Atenció: les activitats numerades amb les claus 5 i 6 només queden sotmeses al mètode d'estimació objectiva quan el volum d'ingressos conjunt imputable a les mateixes resulti inferior al corresponent a les activitats agrícoles, ramaderes o forestals desenvolupades amb caràcter principal.

Activitat 1: Agrícola o ramadera susceptible d'estar inclosa en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA

Es consideren activitats agrícoles i ramaderes a l'efecte de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva aquelles activitats agràries mitjançant les quals s'obtenen directament de les explotacions productes naturals, vegetals o animals, que no se sotmeten a processos de transformació, elaboració o manufactura per a exercici del qual sigui preceptiva l'alta en un epígraf corresponent a activitats industrials de les tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE).

Així mateix, en el mètode d'estimació objectiva es considera com una única activitat el conjunt de les de naturalesa agrícola o ramadera desenvolupades per un mateix titular que siguin susceptibles d'estar incloses en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit.

En conseqüència, s'entenen imputables a aquesta única activitat, a més de les vendes o ingressos procedents o relacionats amb les explotacions agrícoles o ramaderes pròpiament dites, els ingressos derivats de la realització per a tercers d'uns altres treballs o serveis accessoris amb els mitjans ordinàriament empleats en aquestes explotacions, sempre que l'import dels mateixos no hagués superat l'any immediatament anterior el 20 per 100 del volum total de les operacions procedents del conjunt de les esmentades explotacions.

Ramaderia que es considera inclosa en aquesta activitat a l'efecte de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva:

Pel que fa a la ramaderia que es considera inclosa en aquesta activitat, ha de matisar-se que es tracta d'aquella que no tingui la consideració de ramaderia independent, tal com aquesta es defineix en l'epígraf relatiu a l'activitat 3 ([ramaderia independent classificada en la divisió 0 de l'IAE](#)).

Activitat 2: Forestal susceptible d'estar inclosa en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA

Es considera activitat forestal, a l'efecte de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva, aquella activitat agrària mitjançant la qual s'obtenen directament de l'explotació productes naturals, que no se sotmeten a processos de transformació, elaboració o manufactura per a exercici del qual sigui preceptiva l'alta en un epígraf corresponent a activitats industrials de les tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE).

També s'entenen imputables a aquesta activitat, a més de les vendes o ingressos procedents o relacionats amb les explotacions forestals pròpiament dites, els ingressos derivats de la realització per a tercers d'uns altres treballs o serveis accessoris amb els mitjans ordinàriament empleats en aquestes explotacions, sempre que l'import dels mateixos no hagués superat l'any immediatament anterior el 20 per 100 del volum total de les operacions procedents del conjunt de les esmentades explotacions.

Activitat 3: Ramaderia independent classificada en la divisió 0 de l'IAE

El concepte de ramaderia independent es recull en els apartats Un i Dos de la Regla 3a de la Instrucció per a l'aplicació de les tarifes de la Divisió 0 de l'IAE , aprovades pel Reial decret legislatiu 1259/1991, de 2 d'agost (BOE de 6 d'agost), segons els quals, tenen la consideració d'activitats de ramaderia independent, les que tinguin per objecte l'explotació d'un conjunt de caps de bestiar que es trobi comprès en algun dels següents casos:

a. Que pasturi o s'alimenti fonamentalment en terres que no siguin explotades agrícola o forestalment pel propietari del guanyat.

A aquests efectes s'entendrà, en qualsevol cas, que les terres estan explotades pel propietari del guanyat quan concorri alguna de les circumstàncies següents:

- Que el propietari del guanyat sigui el titular cadastral o propietari de la terra.
- Quan realitzi pel seu compte a qualsevol títol activitats com ara abonat de pastures, segades, henificació, empatat, guaret, recol·lecció, podes, brostejo, aprofitament a dent, etc., necessàries per a l'obtenció dels fencs, palles o pinsos amb què s'alimenta fonamentalment el guanyat.

b. L'estabulat fora de les finques rústiques, no considerant-se com a tal, el guanyat que sigui alimentat fonamentalment amb productes obtinguts en explotacions agrícoles o forestals del seu propietari, encara que les instal·lacions pecuàries es trobin situades fora de les terres.

c. El transhumant o trasterminante, no considerant-se com a tal, el guanyat que s'alimenti fonamentalment amb pastures, sitges, fencs o pinsos obtinguts en terres explotades pel propietari del guanyat.

d. El guanyat que s'alimenti fonamentalment amb pinsos no produïts en la finca en què es criï.

A aquests efectes, s'entén que el guanyat s'alimenta fonamentalment amb pinsos no produïts en la finca en què es criï, quan la proporció d'aquests sigui superior al 50 per 100 del consum total de pinsos, expressat en quilograms.

Sectors diferenciats dins l'activitat de ramaderia independent

No obstant això, la consideració de la ramaderia independent com una única activitat a l'efecte del mètode d'estimació objectiva, per a l'aplicació dels índexs de rendiment net cal distingir entre els ingressos procedents, o imputables als mateixos, dels següents tipus d'explotacions o sectors diferenciats:

- Porcí de carn, boví de carn, oví de carn, cabrum de carn, avicultura i cuniculicultura.
- Porcí de cria, boví de cria, oví de llet, cabrum de llet i apicultura.
- Boví de llet.
- Altres activitats ramaderes no compreses expressament en uns altres apartats.

Activitat 4: Serveis de cria, guarda i engreix de guanyat (incloses aus)

Els serveis de cria, guarda i engreix de guanyat constitueixen una activitat a la que resulta aplicable el mètode d'estimació objectiva de l'IRPF.

No obstant això, si la prestació a tercers de serveis de cria, guarda i engreix de guanyat es realitza amb els mitjans ordinàriament utilitzats per al desenvolupament d'una activitat agrícola, ramadera o forestal pròpia inclosa en el Règim Especial de l'Agricultura, Ramaderia i Pesca de l'IVA i el volum d'ingressos derivats dels mateixos juntament amb els derivats dels altres treballs i serveis accessoris de l'esmentat règim especial de l'IVA no hagués superat l'any anterior el 20 per 100 del volum total de l'explotació, tals serveis no es consideraran com una activitat independent a l'efecte de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva, sinó que es computaran formant part de l'activitat principal desenvolupada amb el caràcter de serveis accessoris a la mateixa.

Activitat 5: Altres treballs, serveis i activitats accessoris realitzats per agricultors o ramaders, que estiguin exclosos o no inclosos en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA (REAGP)

No cap realitzar cap tipus de comentari sobre aquesta activitat.

Activitat 6: Altres treballs, serveis i activitats accessoris realitzats per titulars d'activitats forestals, que estiguin exclosos o no inclosos en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA (REAGP)

Cadascuna d'aquestes activitats, que es configuren com independents a l'efecte de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva, inclou els següents àmbits o sectors:

Treballs i serveis accessoris prestats per agricultors, ramaders o titulars d'activitats forestals que estiguin exclosos del REAGP

Tenen aquesta consideració, els realitzats per agricultors, ramaders o titulars d'activitats forestals a tercers amb els mitjans que ordinàriament utilitzen en les seves pròpies explotacions. Com exemples poden citar-se, entre d'altres, els següents:

- Les tasques de plantació, sembra, cultiu, recol·lecció i transport.
- L'embalatge i condicionament dels productes, inclòs el seu assecat, neteja, pelat, trossejat, ensitjat, emmagatzematge i desinfecció.
- L'assistència tècnica.
- L'arrendament dels útils, maquinària i instal·lacions normalment utilitzats per a la realització de les seves activitats agrícoles o ramaderes.
- L'eliminació de plantes i animals perjudicials, i la fumigació de plantacions i terrenys.
- L'explotació d'instal·lacions de reg o drenatge.
- La tala, treu, estellat i escorxat d'arbres, la neteja dels boscos i altres serveis complementaris de la silvicultura de caràcter anàleg.

El requisit d'accessorietat determinant de la inclusió dels mateixos en el mètode d'estimació objectiva està condicionat al fet que l'import obtingut per la realització d'aquests treballs o serveis, conjuntament amb el de les activitats accessorïes que a continuació es comenten, sigui inferior al corresponent a les activitats agrícoles, ramaderes i forestals principals.

En cas contrari, en faltar el requisit d'accessorietat, no es consideren aquests treballs i serveis inclosos en el mètode d'estimació objectiva.

L'exclusió dels treballs i serveis accessoris del REAGP es produeix en aquells supòsits en què la facturació pel conjunt dels realitzats en l'exercici anterior (2024), inclosos els ingressos pels serveis de cria, guarda i engreix de guanyat, hagués superat el 20 per 100 del volum total d'operacions de l'explotació agrícola, ramadera o forestal principal.

Si en l'exercici 2024 el volum d'operacions dels treballs i serveis accessoris no va excedir el 20 per 100 del volum total d'operacions de l'activitat principal, els ingressos derivats de la realització dels esmentats treballs i serveis no constitueixen objecte de les activitats numerades amb les claus 5 i 6, sinó que s'inclouran com un servei diferenciat més de l'activitat agrícola o ramadera (clau 1) o forestal (clau 2) desenvolupada.

Activitats accessorïes realitzades per agricultors, ramaders o titulars d'activitats forestals no incloses en el REAGP

Tenen aquesta consideració, l'agroturisme, l'artesania, la caça i pesca, així com unes altres activitats recreatives i d'oci en les que l'agricultor, ramader o titular de l'activitat forestal participi com monitor, guia o expert.

Si les esmentades activitats tenen el caràcter d'accessòries a l'activitat principal en el sentit comentat anteriorment, al no estar les mateixes incloses en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA, es declararan sempre i en qualsevol cas en les claus d'activitat

números 5 o 6, segons correspongui.

Activitat 7: Aprofitaments que corresponguin al cedent en les activitats agrícoles desenvolupades en règim de parceria

No cal realitzar cap tipus de comentari sobre aquesta activitat.

Activitat 8: Aprofitaments que corresponguin al cedent en les activitats forestals desenvolupades en règim de parceria

Segons el que disposa el Codi civil, el contracte de parceria es regeix, entre altres disposicions, per les relatives al contracte de societat. Per tant, en la mesura en què el cedent assumeixi una part dels riscos i responsabilitats derivades de l'explotació, la normativa tributària li atribueix la consideració d'empresari agrari o cultivador directe.

El contracte de parceria és aquell en virtut del qual el propietari d'una finca o explotació cedeix temporalment el seu ús i gaudi, o el d'algun dels seus aprofitaments, així com el dels elements d'explotació, guanyat, maquinària o capital circulant convenint amb el cessionari parcer a repartir-se els productes per parts alíquotes en proporció a les seves respectives aportacions.

Tant el cedent com el parcer són agricultors i perceben rendiments d'activitats empresarials quan el cedent intervingui en l'ordenació de mitjans de producció i/o de recursos humans. En cas contrari, la seva qualificació serà la de rendiments del capital immobiliari, com a rendes percebudes de la titularitat d'un bé immoble.

Activitat 9: Processos de transformació, elaboració o manufactura de productes naturals, vegetals o animals, que requereixin l'alta en un epígraf corresponent a activitats industrials en les tarifes de l'IAE i es realitzin pels titulars de les explotacions de les quals s'obtinguin directament aquests productes naturals

A l'efecte de delimitar l'àmbit objectiu d'aquesta activitat, haurà de tenir-se en compte que no es consideren com a tals processos de transformació, elaboració o manufactura de productes naturals els actes de mera conservació dels béns, com ara la pasteurització, refrigeració, congelació, assecat, classificació, neteja, embalatge o condicionament, pelat, escorxat, estellat, trossejat, desinfecció o desinsectació. Tampoc té la consideració de procés de transformació, la simple obtenció de primeres matèries agropecuàries que no requereixin el sacrifici del guanyat.

En tots aquells supòsits, l'única activitat que haurà de declarar-se, serà l'agrícola o ramadera, assenyalada amb les claus 1 o 3, o la forestal, assenyalada amb la clau 2, de què s'obtinguin els corresponents productes.

Els processos de transformació, elaboració o manufactura de productes naturals inclosos en el mètode d'estimació objectiva requereixen que els mateixos es realitzin exclusivament sobre els productes naturals, vegetals o animals, obtinguts pels titulars de les explotacions de les que s'obtinguin. En cas que es transformin, elaborin o manufacturin productes adquirits a tercers, aquesta activitat no es troba inclosa en el mètode d'estimació objectiva.

Quan es tracti de transformació de productes forestals no són deduïbles amortitzacions per determinar el rendiment net previ de l'activitat i tampoc resulta aplicable cap altre índex corrector diferent de l'específic de les activitats forestals per determinar el rendiment net de mòduls.

Activitat 10: producció de musclo en bat, amb un màxim de 5 bats en qualsevol dia de l'any

Des de l'1 de gener de 2025, l'activitat de producció de musclo en bat, amb un màxim de 5 bats en qualsevol dia de l'any, s'inclou al costat d'unes altres activitats agrícoles, forestals i ramaderes a l'efecte d'estimació objectiva en IRPF, per la qual cosa el límit quantitatiu excloent serà el seu volum d'ingressos calculat conforme el que ha establert art.3.1.b) de l'Ordre HAC/1347/2024.

Determinació del rendiment net

Introducció: esquema

Normativa: Vegeu Annex I i instruccions per a l'aplicació dels signes, índexs o mòduls en l'IRPF continguts en el mateix Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

El rendiment net és el resultat de la suma dels rendiments nets que corresponguin a cadascuna de les [activitats agrícoles, ramaderes i forestals](#) desenvolupades pel contribuent.

El rendiment net corresponent a cada activitat ha d'obtenir-se efectuant de forma successiva les operacions que esquemàticament s'indiquen a continuació:

Fase 1a

INGRESSOS ÍNTEGRES (incloses subvencions, indemnitzacions i ajuda PAC pagament únic)

(x) ÍNDEX DE RENDIMENT NET

(*) Quan el perceptor de l'ajuda directa de pagament únic de la PAC hagués obtingut ingressos per activitats agrícoles i ramaderes, diferents de l'ajuda directa, per quantia inferior al 25 per 100 de l'import del total dels ingressos de tals activitats, l'índex de rendiment net a aplicar sobre els ajuts directes serà el 0,56.

= RENDIMENT NET PREVI

Fase 2a

(-) AMORTITZACIÓ DE L'IMMOBILITZAT MATERIAL I INTANGIBLE (excloses activitats forestals)

= RENDIMENT NET MINORAT

Fase 3a

(x) ÍNDEXS CORRECTORS (en funció del tipus d'activitat i determinades circumstàncies)

= RENDIMENT NET DE MÒDULS

Fase 4a

(-) REDUCCIÓ DE CARÀCTER GENERAL: 5 PER 100

(-) REDUCCIÓ AGRICULTORS JOVES: 25 PER 100

(-) REINTEGRAMENT DE SUBVENCIONS

(-) DESPESES EXTRAORDINÀRIES PER CIRCUMSTÀNCIES EXCEPCIONALS (incendis, inundacions, enfonsaments, etc., comunicades a l'AEAT dins el termini establert i en la forma escaient)

= RENDIMENT NET DE L'ACTIVITAT

Fase 5a

(-) REDUCCIÓ PER IRREGULARITAT: 30 PER 100 (Reduccions de rendiments generats en més de 2 anys o obtinguts de forma notòriament irregular)

= RENDIMENT NET REDUÏT DE L'ACTIVITAT

Fase 1a: Determinació del rendiment net previ

Normativa: Vegeu Annex I i instrucció 2.1 de l'esmentat Annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

a) Ingressos íntegres i índexs de rendiment net

En general

Per al càlcul del rendiment net previ cal tenir en compte els ingressos obtinguts per productes o serveis derivats d'activitats agrícoles, ramaderes i forestals i els "índexs de rendiment net" aplicables a cadascun ells.

Per això dins cada activitat agrícola, ramadera i forestal que tingui la consideració d'independent, els ingressos íntegres procedents de cadascun dels tipus de productes obtinguts, o de serveis prestats, es consignaran en l'apartat D3 de la declaració en la casella que correspongui de les numerades de l'1 al 16 conforme a la relació continguda en el [quadre](#) que es reproduïx en el seu apartat específic.

A aquests ingressos se'ls aplicarà l'"índex de rendiment net" que en cada cas correspongui. Per a l'exercici 2025 els índexs de rendiment net aplicables són els que figuren en la relació continguda en el [quadre](#) que figura en aquest capítol i que reproduïxen els aprovats en l'Annex I i en la disposició addicional segona de l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Reducció del rendiment per circumstàncies excepcionals

Normativa: Art 37.4.1º i 2n Reglament IRPF. Vegeu també Annex III Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

No obstant això, en els supòsits en què la Ministra d'Hisenda hagi autoritzat la reducció d'aquests índexs per a un sector o zona geogràfica determinada, per haver-se vist afectat el desenvolupament de les activitats agrícoles o ramaderes per incendis, inundacions o altres circumstàncies excepcionals, s'aplicaran els índexs de rendiment net que s'aprovin en les Ordres ministerials publicades a aquest efecte.

Així mateix, quan el desenvolupament de les activitats es veïés afectat per incendis, inundacions, enfonsaments o grans avaries en l'equip industrial, que suposin alteracions greus en el desenvolupament de l'activitat, els interessats podran sol·licitar la reducció dels signes, índexs o mòduls aplicables en l'Administració o Delegació de l'Agència Tributària corresponent al seu domicili fiscal, en el termini de 30 dies a comptar de la data en què es produeixin, aportant les proves que considerin oportunes i fent menció, si escau, de les indemnitzacions a percebre per raó de tals alteracions.

Acreditada l'efectivitat d'aquestes alteracions, es podrà autoritzar la reducció dels signes, índexs o mòduls que sigui procedent.

b) Índexs de rendiment net aplicables als productes o serveis derivats d'activitats agrícoles, ramaderes i forestals en estimació objectiva

Normativa: Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Codi producte	Tipus de productes o serveis que comprèn	Índex de rendiment net
1	Bestiar porcí de carn	Productes naturals: 0,13
2	Remolatxa sucrera	Processos de transformació: 0,23
3	Bestiar boví de carn, oví de carn, cabrum de carn, avicultura i cuniculicultura	
4	Activitats forestals amb un "període mitjà de curta" superior a 30 anys	
5	Bestiar boví de llet	Productes naturals: 0,20
		Processos de transformació: 0,30
6	Cereals, cítrics, fruits secs, productes hortícoles, patata, lleguminoses, raïm per a vi de taula sense denominació d'origen, productes de l'olivera, fongs per al consum humà i tabac	Productes naturals: 0,26
7	Bestiar porcí de cria, boví de cria, oví de llet, cabrum de llet i apicultura	Processos de transformació: 0,36

8	Activitats forestals amb un "període mitjà de curt" igual o inferior a 30 anys	
9	Raïm de taula, raïm per a vi de taula amb denominació d'origen, oleaginoses, arròs i flors i plantes ornamentals	Productes naturals: 0,32
10	Altres espècies ramaderes no compreses expressament en uns altres codis	Processos de transformació: 0,42
11	Activitat forestal dedicada a l'extracció de resina	
12	Arrels (excepte remolatxa sucrera), tubercles, farratges, cotó, fruits no cítrics i altres productes agrícoles no compresos expressament en uns altres codis	Productes naturals: 0,37 Processos de transformació: 0,47
13	Plantes tèxtils	Productes naturals: 0,42 Processos de transformació: 0,52
14	Activitats accessòries realitzades per agricultors, ramaders o titulars d'explotacions forestals	Índex de rendiment net: 0,42
15	Altres treballs i serveis accessoris realitzats per agricultors, ramaders o titulars d'explotacions forestals i producció de musclo en bat	Índex de rendiment net: 0,56
16	Serveis de cria, guarda i engreix de qualsevol tipus de guanyat	Índex de rendiment net: 0,37

Nota aclaridora: els índexs de rendiment net corresponents a la rúbrica "Processos de transformació" només s'aplicaran en l'activitat identificada amb la clau 9, "Processos de transformació, elaboració o manufactura de productes naturals, vegetals o animals, que requereixin l'alta en un epígraf corresponent a activitats industrials en les tarifes de l'IAE i es realitzin pels titulars de les explotacions de les quals s'obtinguin directament aquests productes naturals".

c) Regles de càlcul dels ingressos corresponents a cada tipus de producte o servei

1. Activitats de transformació, elaboració o manufactura

Es farà constar com a ingrés **el valor dels productes naturals, vegetals o animals, utilitzats en el corresponent procés productiu, d'acord amb els preus de mercat** dels mateixos en el moment de la seva incorporació a aquest procés. Així mateix, s'inclouran, si escau, els ingressos corresponents a l'autoconsum, subvencions i indemnitzacions en els termes que més endavant es comenten.

Important: si durant l'any 2025 s'haguessin transmès productes elaborats en exercicis anteriors a 1998, haurà d'incloure's com a ingrés de l'exercici 2025 el valor dels productes naturals utilitzats en el procés productiu, d'acord amb els preus de mercat dels mateixos en el moment de la seva incorporació als processos de transformació, elaboració o manufactura.

2. Vendes o prestacions de serveis

Comprèn la totalitat dels ingressos íntegres, tant si són en diners com en espècie, derivats de l'entrega dels productes que constitueixen l'objecte de l'activitat, així com, si escau, els procedents de la prestació de treballs i serveis accessoris a l'activitat principal.

En el cas de retribucions en espècie, es computaran com a ingressos íntegres tant la valoració fiscal d'aquesta retribució com l'ingrés a compte corresponent a la mateixa, sempre que no s'hagi repercutit al titular de l'activitat econòmica.

Quan mitjanci contraprestació i aquesta sigui notòriament inferior al valor normal en el mercat dels béns venuts i dels serveis prestats, la valoració dels mateixos s'efectuarà pel seu valor normal en el mercat.

En les operacions econòmiques realitzades amb una societat amb la que es donin relacions de vinculació, en els termes previstos en l'article 18 de la LIS, el titular de l'activitat haurà d'efectuar de forma imperativa la seva valoració pel valor normal de mercat. S'entendrà per valor normal de mercat aquell que se n'hauria recordat per persones o entitats independents en condicions de lliure competència.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Persones o entitats vinculades:

Per determinar quan hi ha vinculació ha d'atendre's al que disposa l'article 18.2 de la LIS, en què es consideren persones o entitats vinculades:

- Una entitat i els seus socis o partícips.
- Una entitat i els seus consellers o administradors, tret del que és corresponent a la retribució per l'exercici de les seves funcions.
- Una entitat i els cònjuges o persones unides per relacions de parentesc, en línia directa o col·lateral, per consanguinitat o afinitat fins al tercer grau dels socis o partícips, consellers o administradors.
- Una entitat i els consellers o administradors d'una altra entitat, quan ambdues entitats pertanyin a un grup.

En els supòsits en els que la vinculació es defineixi en funció de la relació dels socis o partícips amb l'entitat, la participació haurà de ser igual o superior al 25 per 100. La menció als administradors inclourà als de dret i als de fet. En els supòsits en els que la vinculació no es defineixi en funció de la relació socis o partícips-entitat, el percentatge de participació a considerar serà el 25 per 100.

En aquests supòsits, el contribuent de l'IRPF haurà de complir les obligacions de documentació de les operacions vinculades en els termes i condicions establertes en el capítol V (articles 13 a 16) del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret 634/2015, de 10 de juliol (BOE d'11 de juliol).

Consideració de les compensacions o de les quotes repercutides de l'IVA :

- a. **Tractant-se d'activitats incloses en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca** de l'esmentat impost, les compensacions percebudes hauran d'incloure's entre els corresponents ingressos derivats de les vendes o procedents de les prestacions de treballs o serveis.
- b. **Si l'activitat està acollida al règim simplificat de l'IVA**, l'import de les quotes repercutides no es computarà com a ingrés.

3. Autoconsum i cessions gratuïtes

Dins aquests conceptes es comprenen les entregues de béns i prestacions de serveis destinació del qual sigui l'ús o consum particular del titular de l'activitat o dels restants membres de la seva unitat familiar (autoconsum intern), així com les entregues de béns o prestacions de serveis realitzades a unes altres persones de manera gratuïta (autoconsum extern).

En un o un altre cas, la valoració a efectes fiscals dels ingressos corresponents a aquestes operacions ha de realitzar-se imperativament pel **valor normal de mercat** dels béns o serveis cedits, o que hagin estat objecte d'autoconsum.

4. Subvencions, ajuts i altres transferències rebudes

Subvencions corrents i de capital

En relació amb les subvencions rebudes, han de distingir-se dins les mateixes les subvencions de capital i els corrents.

- **Les subvencions de capital** són aquelles que tenen com a finalitat primordial la d'afavorir la instal·lació o realització d'inversions en immobilitzat (terrenys, edificis, maquinària, instal·lacions, etc.) i s'imputen com a ingrés en la mateixa mesura en què s'amortitzin els béns de l'immobilitzat en què s'hagin materialitzat.

No obstant això, en aquells casos en què els béns no siguin susceptibles d'amortització, la subvenció s'aplicarà com a ingrés íntegre de l'exercici en què es produeixi l'alienació o la baixa en inventari de l'actiu finançat amb aquesta subvenció, aplicant la reducció del 30 per 100 pròpia dels [rendiments obtinguts de forma notòriament irregular en el temps](#).

- **Les subvencions corrents** que són aquelles que es concedeixen normalment per garantir una rendibilitat mínima o compensar pèrdues ocasionades en l'activitat, es computen en la seva totalitat com un ingrés més del període en què es reconegui en ferm la concessió de la subvenció i es quantifiqui la mateixa, independentment del moment en què es percebi la mateixa i llevat que el contribuent hagi optat pel criteri de cobraments i pagaments cas en què es computaran durant el període en què es cobrin.

Tingui-se en compte pel que fa al cas el [quadre-resum](#) de mesures aprovades com a conseqüència de la DANA contingut en el capítol 2 d'aquest Manual.

Important: tingui-se en compte que tributen com a subvencions corrents els ajuts de concessió directa per compensar els efectes de la sequera sobre la producció agrària en determinades províncies de l'arc mediterrani espanyol, destinada als productors de fruits de clofolla en secà, i d'avellaner en regadiu, ubicats en províncies que han patit una pèrdua de producció important a causa de la sequera el 2024. Aquestes províncies són Almería, Alacant, Castelló, Murcia, València i Tarragona. En aquesta última província també podran percebre l'ajuda els productors d'avellaner en regadiu per la falta d'aigua per a reg soferta durant 2024. Vegeu el Reial decret 347/2025, de 22 d'abril, pel qual s'aprova una ajuda de concessió directa per compensar els efectes de la sequera sobre la producció agrària en determinades províncies de l'arc mediterrani espanyol, així com el Reglament d'Execució (UE) 2025/441 de la Comissió, de 6 de març de 2025.

- **Les subvencions que es concedeixin per finançar despeses específiques** : s'imputen com a ingressos en el mateix exercici en el que es meritin les despeses que estiguin finançant.

Vegeu sobre això la norma de registre i valoració 18a del Pla General de Comptabilitat.

Regles especials aplicables a determinades subvencions o ajuts

Sens perjudici de les peculiaritats que puguin derivar-se de la normativa reguladora o de les condicions concretes de cadascuna d'elles, cal fer esment del tractament aplicable, amb caràcter general, a les següents subvencions o ajuts:

- **Ajuts directes desacoblades de la Política Agrària Comuna** (ajuda bàsica a la renda per a la sostenibilitat, ajuda redistributiva complementària a la renda, o ajuda complementària per a joves agricultors) s'acumularan als ingressos procedents dels cultius o explotacions del perceptor en proporció als seus respectius imports.

No obstant això, per a 2025 es manté el tractament dels ajuts directes desacoblades de la Política Agrària Comuna. En conseqüència, **quan el perceptor de l'ajuda directa hagués obtingut ingressos per activitats agrícoles i ramaderes, diferents de l'ajuda directa, per quantia inferior al 25 per 100 de l'import del total dels ingressos de tals activitats, l'índex de rendiment net a aplicar sobre els ajuts directes serà el 0,56.**

Precisió: els únics ajuts de la Política Agrària Comuna que estan afectades pel que disposa el paràgraf anterior són els ajuts directes desacoblats, per la qual cosa tots els ajuts vinculats a produccions específiques hauran d'acumular-se als ingressos obtinguts d'aquestes produccions per a l'aplicació de l'índex de rendiment net

corresponent a les mateixes.

En aquests casos, a més de la reducció general del 5 per 100 (2025) i la reducció prevista per a joves agricultors, podran aplicar-se, si escau, els índexs correctors que més endavant es comenten previstos per a les activitats agrícoles i ramaderes, doncs el fet que no s'hagin obtingut ingressos directes d'aquestes activitats no implica, en qualsevol cas, que no s'hagi exercida activitat atès que la percepció de l'ajuda directa exigeix als perceptors la realització de certes tasques de manteniment de les explotacions. També es podran minorar les amortitzacions que resultin oportunes.

- **Ajuts públics previstes en el Marco Nacional de Desenvolupament Rural d'Espanya.** En aquest cas, quan el perceptor de l'ajuda directa no hagi obtingut ingrés algun derivat de l'exercici d'activitats agrícoles i ramaderes, l'índex de rendiment net a aplicar serà el 0,56.
- **Subvencions per interrupcions de cultius o explotacions.** Si la subvenció o ajuda es concedeix per la interrupció d'un determinat cultiu o d'una concreta producció ramadera i està destinada a compensar els ingressos deixats de percebre, a l'import que, si escau, sigui procedent computar en l'exercici se li aplicarà l'índex de rendiment net corresponent al cultiu o producció que es vingués realitzant anteriorment.
- **Subvencions no vinculades a cultius o produccions concrets.** Quan es rebin subvencions que no estiguin vinculades amb un cultiu o producció concreta, com pot ser el cas de les de retirada de terres de la producció o les de guaret, l'import de la subvenció que sigui procedent computar en l'exercici, es distribuirà entre els restants cultius o explotacions que l'agricultor o ramader realitzi, en proporció als ingressos procedents de cadascun d'ells, acumulant-se posteriorment a aquests a l'efecte d'aplicar els índexs de rendiment net que corresponguin.
- **Subvencions percebudes per contractar assegurances agràries .** Les subvencions percebudes pels agricultors o ramaders que subscriuen pòlisses de l'assegurança agrària combinat, ja siguin percebudes de l'Entitat Estatal d'Assegurances Agràries (ENESA) o de les Comunitats Autònomes, no han d'incloure's entre els ingressos que es prenen com a base per determinar el rendiment net, ja que per a la fixació dels índexs de rendiment net aplicables a cada tipus de cultiu o producte ja es va tenir en compte com cost de l'assegurança el que realment paga el titular, una vegada deduïda la part subvencionada.
- **Indemnitzacions per assegurances.** L'import de les indemnitzacions percebudes d'entitats asseguradores com a conseqüència de sinistres que hagin afectat a productes de l'explotació, en procés o acabats, es computarà dins els ingressos íntegres corresponents al tipus de cultiu o producció de què es tracti.

Dins aquest tipus de sinistres o pèrdues, no es troben les despeses originades per la destrucció d'animals, per la qual cosa les **indemnitzacions que se satisfacin per l'assegurança per a la cobertura de les despeses derivades de la destrucció d'animals**, no s'integraran en el volum total d'ingressos de les activitats.

- **Determinades subvencions o ajuts de la política agrària comunitària (PAC),** així com unes altres de caràcter públic que tinguin per objecte reparar la destrucció, en certes circumstàncies, d'elements patrimonials afectes, tenen un tractament fiscal especial, que pot consultar-se en el [Capítol 7](#) d'aquest Manual.

- **Subvencions forestals.** No s'integraran en la base imposable les subvencions concedides als qui explotin finques forestals gestionades d'acord amb plans tècnics de gestió forestal, ordenació de muntanyes, plans dasocràtics o plans de repoblació forestal aprovats per l'Administració forestal competent, sempre que el període de producció mitjà, segons l'espècie de què es tracti, sigui igual o superior a 20 anys.
- **Ajuda extraordinària per compensar la pèrdua de renda en les explotacions agràries afectades.**

*L'article 24 del Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre estableix una ajuda extraordinària i temporal, de caràcter complementari a la de l'article 11 del Reial Decret llei 6/2024 referida en el punt anterior, **per compensar la pèrdua de renda en les explotacions agràries** que hagin patit danys com a conseqüència de la DANA, en els municipis inclosos en l'annex del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre.*

*Aquesta ajuda estarà **exempta** per aplicació de la disposició addicional cinquena de la Llei de l'IRPF. I, a diferència de l'anterior, es concedeix sota el sistema d'ajuts de minimis per la qual cosa queda sotmesa als límits establerts en els Reglaments (UE).*

L'esmentada ajuda es concedirà als titulars d'alguna explotació agrícola, ramadera o parcel·la agrícola localitzada en els esmentats municipis que hagin patit danys superiors al 40 per 100 en la seva producció, plantació, cens ramader o sistema de protecció de cultius i infraestructures, sempre que siguin susceptibles d'assegurament en el Sistema d'Assegurances Agràries Combinats, sempre que compleixin els requisits exigits en l'article 24 a aquest efecte.

El seu import no superarà el límit de 25.000 euros per persona beneficiària i se li descomptarà, si escau, l'ajuda directa abonada per l'article 11 del Reial Decret llei 6/2024, sense que pugui sobrepassar-se en cap cas els límits que per als ajuts de minimis estableix la normativa comunitària.

Tinguin-se en compte a aquests efectes els Reglaments (UE) 1408/2013, de 18 de desembre de 2013, i 712/2014, de 27 de juny de 2014, de la Comissió.

Important: les prestacions percebudes de la Seguretat Social per incapacitat temporal, risc durant l'embaràs o invalidesa provisional, si escau, tributaran com a rendiments del treball.

Exemple: Determinació del rendiment net previ de l'activitat

La senyora M.J.I. ha obtingut el 2025 la quantitat de 13.800 euros en concepte d'ingressos de la seva explotació agrícola dedicada a la producció de pomes, inclòs l'import percebut en concepte de compensació de l'IVA (a l'efecte d'aquest impost està acollida al règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca).

En aquesta quantitat no està computada la fruita que va destinar al seu propi consum familiar, que es valora en 30 euros, ni tampoc la regalada a diverses amistats, valor de mercat del qual és de 200 euros (200 kg a 1 euro/kg). A més, el 2025 ha percebut 1.800

euros d'una companyia asseguradora pels danys soferts en la collita com a conseqüència d'una tempesta de calamarsa, així com 2.200 euros en concepte d'ajuda directa desacoblada de la Política Agrària Comuna.

Determinar el rendiment net previ de l'activitat en l'exercici 2025.

Solució:

La senyora M.J.I. haurà de computar com a ingressos la suma de:

- Venda de pomes: 13.800
- Autoconsum: 30
- Cessions gratuïtes: 200
- Indemnització sobre collita pomes: 1.800 (*)
- Ajuda directa desacoblada de la PAC : 2.200(**)

Suma $(13.800 + 30 + 200 + 1.800 + 2.200) = 18.030$ euros

L'índex de rendiment net aplicable sobre els esmentats ingressos és el **0,37**

Rendiment net previ: $(18.030 \times 0,37) = 6.671,10$ euros

Nota a l'exemple:

(*) En rebre's la indemnització per la pèrdua de productes de l'explotació, el seu import no té en cap cas la consideració de guany o pèrdua patrimonial, sinó que es computa entre els ingressos íntegres corresponents al tipus de producte danyat o perdut. [\(Tornar\)](#)

(**) En aquest cas, no s'aplica índex de rendiment net de 0,56 sobre l'ajuda directa desacoblada de la PAC rebuda, atès que el total d'ingressos per activitats agrícoles i ramaderes, diferents de l'ajuda directa, obtinguts pel contribuent no és inferior al 25 per 100 de l'import del total dels ingressos de tals activitats. Per això, l'import de l'ajuda directa rebuda s'acumula als ingressos procedents dels diferents cultius i explotacions. [\(Tornar\)](#)

Fase 2a: Determinació del rendiment net minorat

Normativa : Vegeu Annex I i instrucció 2.2 de l'esmentat Annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

La determinació del rendiment net minorat és el resultat de deduir del rendiment net previ determinat en la fase 1a anterior els imports que corresponguin pels conceptes que a continuació es comenten:

Amortització de l'immobilitzat material i immaterial (excepte activitats forestals)

Taula d'amortització

La determinació de les quantitats que, en concepte d'amortització de l'immobilitzat material o intangible afecte a l'activitat corresponguin a la depreciació efectiva que pateixin els diferents elements afectes per funcionament, ús, gaudeixi o obsolescència, s'efectuarà aplicant la taula d'amortització inclosa en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de

novembre), que es reproduïx a continuació:

Grup	Descripció	Coefficient lineal màxim	Període màxim
1	Edificis i altres construccions	5 per 100	40 anys
2	Útils, eines, equips per al tractament de la informació i sistemes i programes informàtics	40 per 100	5 anys
3	Batea	10 per 100	12 anys
4	Vaixell	10 per 100	25 anys
5	Elements de transport i resta d'immobilitzat material	25 per 100	8 anys
6	Immobilitzat intangible	15 per 100	10 anys
7	Bestiar boví, porcí, oví i cabrum	22 per 100	8 anys
8	Bestiar equí i fruiters no cítrics	10 per 100	17 anys
9	Fruiters cítrics i vinyes	5 per 100	45 anys
10	Olivar	3 per 100	80 anys

(*) Per a les adquisicions d'actius nous realitzades entre l'1 de gener de 2003 i el 31 de desembre de 2004, els coeficients d'amortització lineal màxims aplicables seran el resultat de multiplicar per 1,1 els assenyalats en el quadre. El nou coeficient així determinat serà aplicable durant la vida útil dels actius nous adquirits durant el període abans indicat.[\(Tornar\)](#)

Important: en el cas d'activitats forestals, no serà procedent aplicar minoració alguna en concepte d'amortització de l'immobilitzat material i intangible afecte a les mateixes.

Regles particulars per a l'aplicació de la taula d'amortització

Normativa:Instruccions 2.2 dels Annexos I i II Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre) i disposició addicional cinquanta-novena Llei IRPF

Atenció: possibilitat d'aplicar el sistema de llibertat d'amortització en determinats vehicles i noves infraestructures de recàrrega

El Reial Decret llei 4/2024, de 26 de juny, pel qual es prorroguen determinades mesures per afrontar les conseqüències econòmiques i socials derivades dels conflictes a Ucraïna i el Pròxim Orient i s'adopten mesures urgents en matèria fiscal, energètica i social (BOE de 27 de juny) va introduir una nova disposició addicional cinquanta-novena en la Llei de l'IRPF en virtut de la qual es possibilita l'aplicació de la llibertat d'amortització prevista en la disposició addicional divuitena de la LIS als contribuents de l'IRPF que determinin el rendiment net de la seva activitat econòmica conforme al mètode d'estimació objectiva.

Com a conseqüència de l'anterior, des de l'1 de gener de 2024, els contribuents que determinin el rendiment net de la seva activitat econòmica conforme al mètode d'estimació objectiva, podran aplicar aquesta [llibertat d'amortització](#), prevista en la disposició addicional divuitena de la LIS, respecte de les inversions en vehicles i instal·lacions de recàrrega afectes a la mateixa.

- **El coeficient d'amortització utilitzable pot ser qualsevol percentatge entre el màxim i el mínim.** Aquest últim percentatge és el resultat de dividir 100 entre el període màxim que figura en la taula per a cada grup d'elements.
- **El coeficient d'amortització s'aplica sobre el preu d'adquisició o cost de producció,** si l'element ha estat produït en la pròpia empresa, excloent:
 - El valor residual, si escau, per a tots els elements.
 - El valor del sòl per a les edificacions. Quan no es conegui la part del preu d'adquisició corresponent al valor del sòl, aquest valor es determinarà prorratejant el preu d'adquisició entre els valors cadastrals del sòl i de la construcció l'any d'adquisició.
 - L'IVA suportat en la seva adquisició o producció quan el bé s'afecti a una activitat econòmica inclosa en el règim simplificat de l'esmentat Impost.
- **L'amortització haurà de practicar-se element per element,** si bé quan es tracti d'elements patrimonials integrats en el mateix grup de la Taula d'Amortització, l'amortització podrà practicar-se sobre el conjunt d'ells, sempre que en qualsevol moment pugui conèixer-se l'amortització corresponent a cada element patrimonial.
- **Les elements patrimonials de l'immobilitzat material** començaran a amortitzar-se des de la seva posada en condicions de funcionament i els de l'**immobilitzat intangible** des del moment en què estiguin en condicions de produir ingressos. El període d'amortització no pot excedir el període màxim d'amortització establert en la taula per a cada tipus d'elements.
- **Tractant-se d'elements patrimonials de l'immobilitzat material que s'adquireixin usats,** l'amortització s'efectuarà sobre el preu d'adquisició, fins al límit resultant de multiplicar per dos la quantitat derivada d'aplicar el coeficient d'amortització lineal màxim.
- **En el supòsit de cessió d'ús de béns amb opció de compra o renovació,** quan per les condicions econòmiques de l'operació no existeixin dubtes raonables de què s'exercitarà una o una altra opció, serà deduïble, per al cessionari, en concepte d'amortització, un

import equivalent a les quotes d'amortització que correspondrien als esmentats béns, aplicant els coeficients previstos en la taula d'amortització sobre el preu d'adquisició o cost de producció del bé.

- Respecte als **elements de l'immobilitzat material nous**, llocs a disposició del contribuent en l'exercici 2025 valor unitari del qual no excedeixi 601,01 euros podran amortitzar-se lliurement, fins al límit de 3.005,06 euros anuals.
- En qualsevol cas, haurà de disposar-se dels **justificants documentals** de l'adquisició dels elements amortitzables i que els mateixos constin degudament registrats en el corresponent llibre registre de béns d'inversió.
- **Des de l'1 de gener de 2024**, els contribuents que desenvolupin la seva activitat econòmica pel mètode d'estimació objectiva podran aplicar la **llibertat d'amortització** prevista en la disposició addicional divuitena de la LIS **per a determinats vehicles i noves infraestructures de recàrrega afectes a l'esmentada activitat econòmica**, amb subjecció a determinats requisits.

Vegeu a aquests efectes l'apartat dedicat a l'"[Amortització de determinats vehicles i de noves infraestructures de recàrrega](#)" del Capítol 7 d'aquest manual, en concret, el subapartat corresponent "B. Resta de contribuents".

Fase 3a: Determinació del rendiment net de mòduls

Normativa: Vegeu Annex I i instrucció 2.3 de l'esmentat Annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

El rendiment net de mòduls s'obté aplicant sobre el rendiment net minorat l'índex o índexs correctors que corresponguin a l'activitat.

Aquests índexs correctors per a l'exercici 2025 són:

Índex 1. Utilització exclusiva de mitjans de producció aliens en activitats agrícoles

Normativa: Instrucció 2.3.a) de l'annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

S'aplicarà l'índex 0,75 quan en el desenvolupament de les activitats agrícoles s'utilitzin *exclusivament* mitjans de producció aliens, sense considerar, a aquests efectes, el sòl.

S'entenen com a mitjans de producció alienes tant el treball com el capital, a excepció de la terra i dels elements adherits a ella de manera permanent com els pous, arbres i construccions que formin part de l'explotació. Per tant, perquè resulti aplicable aquest índex corrector, el titular no ha de treballar personalment en l'activitat (tret de tasques pròpies de direcció, organització i planificació de la mateixa) sinó usar íntegrament mà d'obra aliena; a més, tots els elements de l'explotació diferents de la terra en els termes anteriorment comentats han de ser aportats per tercers.

Per excepció, no s'aplicarà aquest índex en els casos de parceria i figures similars.

Índex 2. Utilització de personal assalariat

Normativa: Instrucció 2.3.b) de l'annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Quan en l'activitat s'utilitzi personal assalariat cost del qual superi el 10 per 100 del volum total d'ingressos, serà aplicable l'índex corrector que en cada cas procedeixi dels que s'indiquen a continuació, en funció del percentatge que el cost del personal assalariat representi en relació amb el volum total d'ingressos de l'activitat:

Índex corrector aplicable per utilització de personal assalariat

Percentatge (cost personal assalariat/volum ingressos x 100)	Índex
Més del 10 per 100 i fins al 20 per 100	0,90
Més del 20 per 100 i fins al 30 per 100	0,85
Més del 30 per 100 i fins al 40 per 100	0,80
Més del 40 per 100	0,75

Per determinar l'índex per utilització del personal assalariat, no es tindran en compte el cost de personal ni els ingressos de les activitats forestals ni de la de transformació de productes forestals.

Incompatibilitat amb l'índex 1: no s'aplicarà aquest índex quan el rendiment de l'activitat hagués estat objecte de reducció per efecte de l'índex 1 ("Utilització exclusiva de mitjans de producció aliens en activitats agrícoles").

Índex 3. Per cultius realitzats en terres arrendades

Normativa: Instrucció 2.3.c) de l'annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

S'aplicarà l'índex 0,90 quan els cultius es realitzin, en tot o en part, en terres arrendades. La reducció s'aplicarà a la part del rendiment net minorat de l'activitat que procedeixi d'aquests cultius (una vegada rectificada, si escau, per efecte de l'aplicació dels índexs correctors anteriors).

Per delimitar la part del rendiment net minorat de l'activitat sobre la qual és procedent l'aplicació d'aquest índex, serà precís distingir la part del rendiment net previ de l'activitat i l'amortització de l'immobilitzat afecte a la mateixa que correspongui als cultius realitzats en terres arrendades.

Quan no sigui possible delimitar aquest rendiment es prorratarà en funció del percentatge que suposin les terres arrendades dedicades a cada cultiu respecte a la superfície total, pròpia i arrendada, dedicada a aquell cultiu.

Índex 4. Pinsos adquirits a tercers en més del 50 per 100

Normativa: Instrucció 2.3.d) de l'annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Quan en les activitats ramaderes s'alimenti el guanyat amb pinsos i altres productes per a l'alimentació adquirides a tercers, que representin més del 50 per 100 de l'import total dels consumits, als rendiments procedents d'aquestes activitats se'ls aplicarà el 2025 **l'índex del 0,50**.

A aquests efectes, la valoració de l'import dels pinsos i altres productes propis s'efectuarà segons el seu valor de mercat.

Índex 5. Activitats d'agricultura ecològica

Normativa: Instrucció 2.3.e) de l'annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

S'aplicarà l'índex 0,95 quan la producció compleixi els requisits establerts en Reglament (CE) 834/2007, del Consell de 28 de juny de 2007 sobre producció i etiquetat dels productes ecològics i pel qual es deroga el Reglament (CEE) NÚM. 2092/1991, en la seva normativa específica de desenvolupament i en la normativa legal vigent de les corresponents Comunitats Autònomes sobre producció ecològica i quedi corresponentment acreditat pel seu certificat d'operador ecològic.

Índex 6. Cultius en terres de regadiu que utilitzin, a aquest efecte, energia elèctrica

Normativa: Instrucció 2.3.f) de l'annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

S'aplicarà un índex de 0,75 quan els cultius es realitzin, en tot o en part, en terres de regadiu per energia elèctrica, sempre que el contribuent, o la comunitat de regants en la que participi, estiguin inscrits en el registre territorial corresponent a l'oficina gestora d'Impostos Especials a què es refereix l'article 102.2 de la Llei 38/1992, de 28 de desembre, d'Impostos Especials.

Aquest índex de 0,75 s'aplicarà sobre el **rendiment procedent dels cultius realitzats en terres de regadiu per energia elèctrica**.

Quan no sigui possible delimitar aquest rendiment, aquest índex s'aplicarà sobre el resultat de multiplicar el rendiment procedent de tots els cultius pel percentatge que suposi la superfície dels cultius en terres de regadiu que utilitzin, a aquest efecte, energia elèctrica sobre la superfície total de l'explotació agrícola.

Aquest índex podrà aplicar-se per qualsevol de les següents activitats que utilitzin energia elèctrica per regar els seus cultius, sempre que el rendiment procedeixi de productes agrícoles:

- Activitat agrícola susceptible d'estar inclosa en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit.
- Aprofitaments que corresponguin al cedent en les activitats agrícoles desenvolupades en règim de parceria.
- Processos de transformació, elaboració o manufactura de productes naturals, vegetals o animals, que requereixin l'alta en un epígraf corresponent a activitats industrials de les Tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques i es realitzin pels titulars de les explotacions de les quals s'obtinguin directament aquests productes naturals.

Índex 7. Per ser empresa el rendiment net de la qual minorat no supera 9.447,91 euros

Normativa: Instrucció 2.3.g) de l'Annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

S'aplicarà l'índex corrector 0,90 quan la suma dels rendiments nets minorats del conjunt de les activitats agrícoles i ramaderes desenvolupades pel contribuent no superi la quantitat de 9.447,91 euros anuals.

Per determinar l'índex corrector per empreses el rendiment net de la qual minorat no superi 9.447,91 euros han d'excloure's els rendiments nets minorats que derivin d'activitats forestals, ja siguin amb o sense transformació.

Incompatibilitat: aquest índex no resulta aplicable en els casos d'agricultors joves o assalariats agraris que tinguin dret a la reducció especial del 25 per 100 a què es refereix la disposició addicional sisena de la Llei de l'IRPF.

Índex 8. Índex corrector en determinades activitats forestals

Normativa: Instrucció 2.3.h) de l'annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Serà d'aplicació l'índex corrector 0,80 sobre els rendiments procedents de l'explotació de finques forestals gestionades d'acord amb plans tècnics de gestió forestal, ordenació de muntanyes, plans dasocràtics o plans de repoblació forestal aprovats per l'Administració forestal competent, sempre que el període de producció mitjà, segons l'espècie de què es tracti, determinat en cada cas per l'Administració forestal competent, sigui igual o superior a 20 anys.

Atenció: als rendiments procedents d'activitats forestals únicament els podrà ser d'aplicació aquest índex corrector.

Índex 9. Índex corrector en l'activitat de producció de musclo en bat

Normativa: Instrucció 2.3.i) de l'annex I O rden HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Novetat 2025: tingui-se en compte que des de l'1 de gener de 2025, l'activitat de "producció del musclo en bat", passa de l'Annex II a l'Annex I (activitats agrícoles, ramaderes i forestals) resultant, d'aplicació únicament els índexs que s'indiquen a continuació.

S'aplicarà l'índex **0,90** quan l'activitat es desenvolupi amb 3 o 4 bats.

S'aplicarà l'índex **0,85** quan l'activitat es desenvolupi amb 5 bats.

A l'activitat de producció de musclo en bat únicament li serà aplicable aquest índex corrector.

Fase 4a: Determinació del rendiment net de l'activitat

D'acord amb la normativa reguladora del mètode d'estimació objectiva, continguda en l'Annex I i en la disposició addicional primera de l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), per determinar el rendiment net de l'activitat podran practicar-se les següents reduccions:

1. Reducció general: 5 per 100

Normativa: disposició addicional primera Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre).

Igual que el 2024, per a 2025 el rendiment net de mòduls de les activitats agrícoles, ramaderes i forestals, així com dels processos de transformació, determinat conforme al comentat en la fase 3a anterior, **podrà reduir-se en el percentatge del 5 per 100**.

2. Reducció agricultors joves: 25 per 100

Normativa: disposició addicional sisena Llei IRPF i instrucció 3 de l'Annex I Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Els agricultors joves (majors de 18 anys i menors de 40 anys) o assalariats agraris podran reduir el rendiment net de mòduls, que resulti després d'aplicar la reducció de caràcter general, en un 25 per 100 a cadascun dels períodes impositius tancats durant els cinc anys següents a la seva primera instal·lació com a titulars d'una explotació que tingui caràcter de prioritari, realitzada a l'empara del que preveu el Capítol IV del Títol I de la Llei 19/1995, de 4 de juliol, de Modernització de les Explotacions Agràries, sempre que acreditin la realització d'un pla de millora de l'explotació.

A aquests efectes, el caràcter d'explotació prioritària haurà d'acreditar-se mitjançant certificació expedida per l'òrgan corresponent de la Comunitat Autònoma, o de la inclusió en el Catàleg General d'Explotacions Prioritàries del Ministeri d'Agricultura, Pesca i Alimentació.

Vegeu el Reial decret 613/2001, de 8 de juny, sobre millora i modernització de les estructures de producció de les explotacions agràries (BOE de 9 de juny).

3. Despeses extraordinàries per circumstàncies excepcionals

Normativa: Vegeu la norma comuna 2 de l'Annex III Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre)

Quan el desenvolupament de l'activitat s'hagi vist afectat per incendis, inundacions, enfonsaments o altres circumstàncies excepcionals que hagin determinat despeses extraordinàries alienes al procés normal de l'exercici d'aquella, els interessats podran minorar el rendiment net resultant en l'import de les esmentades despeses. Per fer-ho, els contribuents hauran d'haver posat aquesta circumstància en coneixement de l'Administració o, si no, Delegació de l'Agència Tributària, en el termini de 30 dies a comptar de la data en la que es produeixi, aportant a aquest efecte, la justificació corresponent i fent menció, si escau, de les indemnitzacions a percebre per raó de tals alteracions, a fi que l'Administració tributària verifiqui la certesa de la causa que motiva la reducció del rendiment i l'import de la mateixa.

Precisió: reintegrament o devolució de subvencions corrents

Tenint en compte que la seva imputació s'ha de realitzar durant el període impositiu que compregui la data de la resolució concessional definitiva de la mateixa, és a dir, quan es reconegui en ferm la concessió de la subvenció i es quantifiqui la mateixa, independentment del moment en què es percebi la mateixa, incrementant el rendiment net previ en l'import de la subvenció rebuda per l'índex de rendiment net corresponent, la devolució (reintegrament) de les mateixes, si escau, tindrà la seva incidència en el rendiment net de mòduls del període en què la mateixa s'efectuï, havent de minorar-se aquest rendiment net en l'import de la subvenció declarada multiplicada per l'índex de rendiment net corresponent, consignant el seu import en la casella [0239], relativa a "Reintegrament de subvencions (s'inclourà l'import de la subvenció declarada per l'aplicació dels índexs)".

Fase 5a: Determinació del rendiment net reduït de l'activitat

Normativa: Arts. 32.1 Llei IRPF i 25 Reglament IRPF

En cas que en el desenvolupament de l'activitat agrària s'hagin obtingut rendiments període de generació del qual hagi estat superior a dos anys o d'altres qualificats reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, quan s'imputin en un únic període impositiu, podrà aplicar-se una reducció del rendiment net del 30 per 100 d'aquests imports. El resultat així obtingut és el rendiment net reduït de l'activitat.

Tenen la consideració de rendiments obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, a l'efecte de l'aplicació de l'esmentada reducció del 30 per 100, exclusivament els següents, quan s'imputin en un únic període impositiu:

- Subvencions de capital per a l'adquisició d'elements de l'immobilitzat no amortitzable.
- Indemnitzacions i ajuts per cessament d'activitats econòmiques.

- Indemnitzacions percebudes en substitució de drets econòmics de durada indefinida.

La quantia del rendiment net a què es refereix aquest apartat sobre la qual s'aplicarà l'esmentada reducció **no podrà superar l'import de 300.000 euros anuals**.

En cas que s'obtinguin diversos rendiments irregulars de la mateixa naturalesa, i que el seu import superi el límit de 300.000 euros de quantia màxima sobre la qual aplicar la reducció del 30 per 100, la reducció màxima es distribuirà proporcionalment entre tots els rendiments d'aquella naturalesa.

Recordi: els guanys o pèrdues patrimonials derivades de l'alienació o transmissió d'elements afectes a l'activitat econòmica no s'inclouen en el rendiment derivat de la mateixa, sinó que tributen amb la resta de guanys i pèrdues patrimonials.

Determinació del rendiment net reduït total

Per determinar el rendiment net total, al rendiment net reduït de l'activitat calculada conforme a l'explicat en l'apartat anterior podrà aplicar-se la següent reducció, condicions de les quals, quantia i límit d'aquesta reducció estan recollits en el Capítol 7:

Reducció per l'exercici de determinades activitats econòmiques per a contribuents amb rendes no exemptes inferiors a 12.000 euros.

Normativa: (Art. 32.2.3º Llei IRPF)

Cas pràctic

El senyor L.H.I. és propietari d'una finca rústica en la que es dedica a les activitats d'agricultura i explotació de bestiar oví de carn, caps de les quals s'alimenten fonamentalment amb les pastures que es produeixen en la pròpia finca, activitats totes elles incloses en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca (IVA) de l'impost sobre el valor afegit (IVA). El titular no obté rendiments del treball ni desenvolupa cap altra activitat econòmica.

- Els productes que cultiva, tots ells destinats a la venda, consisteixen en blat de moro i productes hortícoles diversos (enciams, jueves i bledes).
- En l'exercici 2025 el cost de personal assalariat corresponent a una persona que treballa a jornada completa en l'activitat des de l'any 2008 ha ascendit a 18.000 euros. Les retribucions satisfetes a aquest treballador en l'exercici 2025, incloses en el cost de personal assalariat, ascendeixen a 14.000 euros.
- El senyor L.H.I. opta per imputar els ingressos de la seva activitat conforme al criteri de cobraments i pagaments, d'acord amb el qual, els ingressos corresponents a 2025 que consten en el llibre registre d'ingressos han estat els següents:

Concepte	Import	Compensació IVA	Total
Ingressos per venda de blat de moro	49.000	5.880	54.880
Ingressos per venda de bens	27.000	2.835	29.835
Ingressos per venda productes hortícoles	17.000	2.040	19.040
Ingressos per treballs realitzats per a uns altres Agricultors acollits al règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA (1)	4.760	-- (2)	4.760
Total ingressos comptables (euros)			108.515

Notes al quadre:

(1) L'any anterior (2024), els ingressos corresponents a la realització de treballs per a uns altres agricultors van representar únicament el 6 per 100 del volum total d'ingressos d'aquest exercici. Per consegüent, el 2025 aquests treballs es consideren inclosos en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca a l'efecte de l'IVA i no constitueixen activitat independent a l'efecte del mètode d'estimació objectiva de l'IRPF, havent de computar-se com un producte o servei diferenciat més dins l'única activitat agrícola i ramadera realitzada pel seu titular. [\(Tornar\)](#)

(2) En ser els destinataris d'aquests treballs uns altres agricultors acollits també al règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA, no és procedent el reintegrament de compensacions en relació amb aquestes operacions. [\(Tornar\)](#)

- A més dels ingressos anteriors, el senyor L.H.I. té anotat en l'esmentat llibre registre un altre ingrés per un import de 6.250 euros, corresponent a la quantitat percebuda el 2025 en concepte d'ajuda directa desacoblada de la Política Agrària Comuna (PAC).
- Per part seva, en el seu llibre registre de béns d'inversió figuren les següents anotacions a 31 de desembre de 2024, relatives als elements de l'immobilitzat afecte a l'activitat dels que el titular conserva justificació documental complet:

Element	Entrada en funcionament	Valor d'adquisició	Amortització acumulada a 31-12-2024
Nau magatzem i estable	10-02-2013	36.000 (1)	22.000
Remolc	10-02-2013	3.155	3.155
Màquina adobadora	10-02-2018	7.500	7.200
Instal·lació de reg	10-02-2020	2.500	1.015
Tractor, accessoris i eines	10-02-2020	28.800	9.800

(1) El valor d'adquisició registrat (valor amortitzable) no inclou el valor del sòl. [\(Tornar\)](#)

- Finalment, durant l'exercici 2025 ha adquirit diversos útils de conreu nous per 1.260 euros, sense que el valor unitari de cap d'ells superi la quantitat de 601,01 euros.

Solució:

Qüestió prèvia: activitats realitzades.

Les activitats realitzades pel senyor L.H.I. estan totes elles incloses en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'impost sobre el valor afegit, per la qual cosa, a l'efecte de l'aplicació del mètode d'estimació objectiva de l'IRPF, es tracta d'una única activitat, de la qual clau identificativa és la 1 (agrícola o ramadera susceptible d'estar inclosa en el règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA).

1a Fase: Determinació del rendiment net previ.

Com operació prèvia, és necessari determinar els ingressos comptables corresponents a cadascun dels productes obtinguts i serveis prestats en l'exercici de l'activitat, tenint en compte que, en aquest cas concret, l'import de l'ajuda directa desacoblada de la Política Agrària Comuna (PAC) haurà d'acumular-se als ingressos procedents dels diferents cultius i explotacions, en proporció als seus respectius imports, sense incloure a aquest efecte els ingressos per uns altres treballs i serveis accessoris.

Per tant, els ingressos comptables seran els següents:

Ingressos totals procedents de cultius i explotacions: 54.880 (Blat de moro) + 29.835 (Bens) + 19.040 (p. hortícoles) = 103.755 euros.

Ingressos comptables per venda de blat de moro

Ingressos registrats: 54.880

Part proporcional de l'ajuda directa desacoblada de la PAC $(54.880 \div 103.755 \times 6.250) = 3.305,86$

Ingressos comptables $(54.880 + 3.305,86) = 58.185,86$

Ingressos comptables per venda de bestiar oví de carn

Ingressos registrats: 29.835

Part proporcional de l'ajuda directa desacoblada de la PAC $(29.835 \div 103.755 \times 6.250) = 1.797,20$

Ingressos comptables $(29.835 + 1.797,20) = 31.632,20$

Ingressos comptables per venda de productes d'horticultura

Ingressos registrats: 19.040

Part proporcional de l'ajuda directa desacoblada de la PAC ($19.040 \div 103.755 \times 6.250$):
1.146,93

Ingressos comptables ($19.040 + 1.146,93$) = 20.186,93

Ingressos comptables per uns altres treballs i serveis accessoris

Ingressos registrats i comptables: 4.760

Aplicant als ingressos procedents de cadascun dels productes i serveis els corresponents índexs de rendiment net, el rendiment net previ es determina com segueix:

Codi producte	Tipus de producte/servei	Ingressos comptables	Índex de rendiment	Rendiment base producte
3	Bestiar oví de carn	31.632,20	0,09	2.846,90
6	Blat de moro	58.185,86	0,26	15.128,32
	Productes de l'horticultura	20.186,93	0,26	5.248,60
15	Altres treballs i serveis accessoris	4.760,00	0,56	2.665,60
Rendiment net previ (suma)				25.889,42

2a Fase: Determinació del rendiment net minorat.

Import de les amortitzacions de l'immobilitzat afecte a l'activitat.

Utilitzant la taula d'amortització continguda en l'Ordre HAC/1347/2024, de 28 de novembre (BOE de 30 de novembre), i d'acord amb les regles per a la seva aplicació establertes en la mateixa, l'import de l'amortització que pot deduir-se del rendiment net previ es determina de la següent manera:

Element patrimonial	Valor adquisició	Coefficient màxim	Període amortitzable	Amortització
Nau magatzem i estable	36.000	5%	Tot l'any	1.800
Remolc	3.155	Irrellevant (1)		0
Total amortitzacions				11.185

Element patrimonial	Valor adquisició	Coefficient màxim	Període amortitzable	Amortització
Màquina adobadora	7.500	25%	Tot l'any	300 (2)
Instal·lació de reg	2.500	25%	Tot l'any	625
Tractor i accessoris	28.800	25%	Tot l'any	7.200
Útils de conreu	1.260	100% (3)	Irrellevant	1.260
Total amortitzacions				11.185

Notes al quadre:

(1) El 31-12-2025, el remolc ja estava completament amortitzat, per la qual cosa no és procedent computar import algun per aquest concepte el 2025. [\(Tornar\)](#)

(2) Com l'import que resultaria de l'aplicació del coeficient lineal màxim és superior a la quantitat pendent d'amortitzar a 31-12-2024, que ascendeix a 300 euros (7.500 – 7.200), l'amortització de la màquina adobadora s'ha efectuat per aquesta última quantitat. [\(Tornar\)](#)

(3) Poden amortitzar-se lliurement per ser el seu valor unitari inferior a 601,01 euros i perquè, a més, l'import global dels elements patrimonials nous adquirits l'any 2025 no supera la quantitat de 3.005,06 euros. [\(Tornar\)](#)

Rendiment net minorat (resum):

Rendiment net previ: 25.889,42

menys: Amortització de l'immobilitzat material i intangible: 11.185

igual a: Rendiment net minorat: 14.704,42

3a Fase: Índexs correctors i determinació del rendiment net de mòduls.

Únicament resulta aplicable en aquest cas l'índex corrector per utilització de personal assalariat, cost del qual representa el 16 per 100 respecte del volum total d'ingressos ($18.000 \div 114.765 \times 100 = 15,68\%$).

Com l'esmentat percentatge està comprès entre el 10 i el 20 per 100, és procedent aplicar l'índex corrector 0,90. Per tant:

Rendiment net de mòduls: $(14.704,42 \times 0,90) = 13.233,98$ euros

4a Fase: Determinació del rendiment net de l'activitat.

- Reducció de caràcter general: $5\% \text{ s/} 13.233,98 = 661,70$ euros
- Al no existir despeses extraordinàries per circumstàncies excepcionals ni dret a la reducció per agricultors joves, el rendiment net de l'activitat és el següent: $13.233,98 - 661,70 = \mathbf{12.572,28}$ euros

5a Fase: Determinació del rendiment net reduït de l'activitat.*Reducció per irregularitat*

Al no computar-se cap tipus de rendiment amb període de generació superior a dos anys, ni tampoc cap obtingut de forma notòriament irregular en el temps, no és procedent aplicar reducció alguna per aquest concepte. Per tant:

Rendiment net reduït de l'activitat = Rendiment net de l'activitat (12.572,28 euros)

Determinació del rendiment net reduït total de l'activitat*Reducció per l'exercici de determinades activitats econòmiques:*

Aquesta reducció és d'aplicació només quan el rendiment net de l'activitat és inferior o igual a 12.000 euros.

En ser els rendiments de les activitats econòmiques superiors a 12.000 euros (12.572,28 euros) no s'aplica la reducció de l'article 32.2.3º de la Llei de l'IRPF.

Per tant:

Rendiment net de l'activitat = 12.572,28

igual a: Rendiment net reduït total de l'activitat = **12.572,28**

Apèndix: Relació de productes naturals, serveis i activitats accessoris realitzats per agricultors, ramaders i titulars d'activitats forestals i índexs de rendiment aplicables en l'exercici 2025

Explotacions agrícoles

Denominació grup	Productes	Índex
Cereals gra excepte arròs	Trigo, sègol, ordi, civada, blat de moro, melca, mijo, panhisso, escaiola, escaña, tritcale i blat sarraí, etc.	0,26
Lleguminosos gra	Garrofes, alhovas, almortas, tramussos, cigrons, pèsols, faves, jueves, lleties, veza, yeros, etc.	0,26
Fongs per al consum humà	Fongs per al consum humà	0,26
Cítrics	Naranjo (dolç o amarg), mandariner, llimoner, aranja, llima, bergamota, etc.	0,26
Raïm	Raïm per a vi de taula sense denominació d'origen	0,26
	Raïm per a vi de taula amb denominació d'origen	0,32
	Raïm de taula	0,32
Fruits secs	Nogal, avellaner, ametller, castany i d'altres fruiters de clofolla (festucs, pinyons), etc.	0,26
Oleaginoses	Cacauet, gira-sol, soja, colza i llavor de nap, safranó i ricí, etc.	0,32
Arròs	Arròs	0,32
Productes de l'olivera	Aceituna (d'almàssera o de taula)	0,26
Farratges	Plantes farratgeres d'eixarcola (nap farratger, remolatxa farratgera, col farratgera, carbassa farratgera, pastanaga farratgera, etc.) i altres plantes farratgeres (userda, cereal hivern farratge, blat de moro farratger, veza, esparcet, trèvol, vallico, fava farratge, enclova i d'altres), etc.	0,37

Denominació grup	Productes	Índex
Arrels, tubercles (excepte patata)	Arrels, tubercles (excepte patata)	
Fruits no cítrics	Poma per a taula, poma per a sidra, pera, codony, níscola, uns altres fruits de llavor (atzerola, serba i d'altres), cirera, guinda, pruna, albercoc, préssec i altres fruits d'os, figa, granada, grosella, gerd, uns altres petits fruits i baies (casis, mora, mora, etc.), plàtan, alvocat, xirimoia, kiwi i altres fruits tropicals i subtropicals (caquis, figa de moro, dàtil, guaiaba, papaia, mànec, litxis, excepte pinya tropical).	0,37
Productes hortícoles	Col col llombarda, col de Brussel·les, coliflor, unes altres cols, bleda, api, porro, enciam, escarola, espinac, espàrec, endívia, card, unes altres hortalisses de full, tomàquet, carxofa, cogombre, cogombret, albergínia, pebrot, carbassa, carbassó, unes altres hortalisses cultivades pel seu fruit o la seva flor, remolatxa de taula, pastanaga, all, ceba, ceballot, nap, rave, unes altres hortalisses cultivades per la seva arrel, bulb o tubercle, pèsol verd, mongeta tendra, fava verda, unes altres hortalisses amb beina, síndria, meló, maduixa, maduixot, pinya tropical i altres fruites de plantes no perennes.	0,26
	Remolatxa sucrera	0,13
Patata	Patata	0,26
Altres productes agrícoles	Llúpol, canya de sucre, safrà, xicoira, pebrot per a pebre vermell, vivers, etc.	0,37
	Flors i plantes ornamentals	0,32
Plantes tèxtils	Cotó	0,37
	Lino, Cañamo	0,42
Tabac	Tabac	0,26
Activitats accessòries realitzades per agricultors	Agroturisme, artesanía, caça, pesca i, activitats recreatives i d'oci, en les que l'agricultor o ramader participi com monitor, guia o expert, com ara excursionisme, senderisme, rutes ecològiques, etc.	0,42
Altres treballs i serveis accessoris prestats per agricultors		0,56

Explotacions ramaderes

Denominació grup	Productes	Índexs
Avicultura	Carn i ous procedents de pollastres, gallines, ànecs, faisans, perdius, guatlles, etc.	0,13
Boví	Carn (intensiva)	0,13
	Carn (extensiva)	0,13
	Llet (intensiva)	0,20
	Llet (extensiva)	0,20
	Cria (intensiva)	0,26
	Cria (extensiva)	0,26
Cabrum	Carn (intensiva)	(*) 0,09
	Carn (extensiva)	(*) 0,09
	Llet (intensiva)	(*) 0,18
	Llet (extensiva)	(*) 0,18
Cunicultura	Cunicultura	0,13
Oví	Carn (intensiva)	(*) 0,09
	Carn (extensiva)	(*) 0,09

Denominació grup	Productes	Índexs
	Llet (intensiva)	(*) 0,18
	Llet (extensiva)	(*) 0,18
Porcí	Carn (intensiva)	0,13
	Carn (extensiva)	0,13
	Cria (intensiva)	0,26
	Cria (extensiva)	0,26
Activitats accessòries realitzades per ramaders	Agrocutismo, artesanía, caça, pesca i, activitats recreatives i d'oci, en les que l'agricultor o ramader participi com monitor, guia o expert, com ara excursionisme, senderisme, rutes ecològiques, etc.	0,42
Serveis de cria, guarda o engreix de qualsevol tipus de guanyat (incloses aus)		0,37
Altres treballs i serveis accessoris prestats per ramaders		0,56
Producció de musclo en bat		0,56
Altres activitats ramaderes no incloses expressament en uns altres apartats	Apicultura	0,26
	Equins, animals per a pelleteria (visó, xinxilla, etc.), etc.	0,32

Explotacions forestals

Denominació grup	Productes	Índex
Espècies arbòries amb període mitjà de curta superior a 30 anys	Castany, bedoll, freixe, auró, cirerer, vern, noguera, pi albar (P. Sylvestris), pi laricio, avet, pi d'Oregon, cedre, pi carrasco, pi canari, pi pinyoner, pi pinaster, xiprer, hagi, roure (Q. robur, Q. Petraea), roure, alzina, alzina surera i resta de quercíneas	0,13
Espècies arbòries amb període mitjà de curt igual o inferior a 30 anys	Eucaliptus, pollancre, pi insigne i pi marítim	0,26
Activitat forestal d'extracció de resina		0,32
Activitats accessòries realitzades per titulars d'explotacions forestals		0,42
Altres treballs i serveis accessoris prestats per titulars d'explotacions forestals		0,56

Capítol 10. Règims especials: imputació i atribució de rendes

Introducció: imputacions de rendes

Normativa: Art. 6.2 e) Llei IRPF

Al costat dels rendiments (del treball, del capital i d'activitats econòmiques) i els guanys i pèrdues patrimonials, el tercer component de la renda del contribuent està constituït per les imputacions de renda establertes per llei.

Les imputacions de renda constitueixen un règim especial de tributació de la qual finalitat última consisteix en aconseguir la plena identificació entre la base imposable i la capacitat econòmica del contribuent, assegurant amb això la màxima eficàcia en l'aplicació de la progressivitat de l'IRPF.

La materialització de les imputacions de renda com categoria fiscal es realitza incorporant, per una part, rendes que la Llei de l'IRPF presumeix que es deriven de la titularitat de determinats béns immobles urbans i, per una altra, fent tributar al contribuent soci o partícip per les rendes obtingudes a través d'entitats interposades.

La Llei de l'IRPF, sota la denominació de règims especials, incorpora les següents categories d'imputació i atribució de rendes:

Règim d'imputació de rendes immobiliàries

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar com declarar un immoble buit a disposició del titular (segones residències).

Normativa: Art. 85 Llei IRPF

Concepte i requisits de la imputació de rendes immobiliàries

Concepte

Tenen la consideració de rendes immobiliàries imputades aquelles rendes que el contribuent ha d'incloure en la seva base imposable per ser **propietari o titular d'un dret real de gaudi** sobre béns immobles que reuneixin els requisits que s'enumeren a continuació.

També genera rendes immobiliàries imputades la titularitat d'un **dret real d'aprofitament per torns sobre béns immobles urbans**, en els termes que, també, més endavant es comenten.

En ambdós casos, ha de tractar-se d'immobles **que no generin rendiments del capital ni estiguin afectes a activitats econòmiques**.

Important: la concessió del dret d'ús de places d'aparcament per a residents no genera la imputació de rendes immobiliàries, al no constituir aquesta concessió un dret real.

Requisits de la imputació de rendes immobiliàries

La imputació de rendes immobiliàries està condicionada al fet que els immobles dels que aquestes rendes presumptes deriven compleixin els següents requisits:

- **Que es tracti de béns immobles urbans** qualificats de tals en l'article 7 del text refós de la Llei del Cadastre Immobiliari, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2004, de 5 de març (BOE de 8 de març), no afectes a activitats econòmiques.
- **Que es tracti d'immobles rústics** amb construccions que no resultin indispensables per al desenvolupament d'explotacions agrícoles, ramaderes o forestals, no afectes a activitats econòmiques.

El [concepte d'elements patrimonials afectes](#) a activitats econòmiques es comenta en el Capítol 6.

- **Que no generin rendiments del capital**. Els rendiments del capital poden derivar de l'arrendament de béns immobles, negocis o mines o de la constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi sobre béns immobles.

Els rendiments del capital es comenten en el [Capítol 4](#) (Rendiments del capital immobiliari) i [Capítol 5](#) (Rendiments de capital mobiliari) d'aquest Manual.

Tingui-se en compte que els béns immobles que no es trobin arrendats ni subarrendats, però que estiguin destinats a ser-ho (immobles en expectativa de lloguer), generen imputació de renda immobiliària. Sentència del Tribunal Suprem de 25 de febrer de 2021, recaiguda en recurs de cassació núm. 1302/2020 (ROJ : STS 910/2021).

A diferència de l'anterior, quan l'immoble es troba afecte al desenvolupament de l'activitat econòmica d'arrendament de manera exclusiva, no existirà obligació d'imputar rendes immobiliàries, encara que part del període impositiu l'immoble no es trobi arrendat, però sí en expectativa de lloguer.

- **Que no constitueixin l'habitatge habitual del contribuent**. A aquests efectes, s'entenen que formen part de l'habitatge habitual del contribuent les places de garatge adquirides conjuntament amb l'immoble fins a un màxim de dos.

Tampoc és procedent la imputació de rendes immobiliàries prevista en l'article 85 de la Llei de l'IRPF per l'habitatge familiar (de la que sigui propietaris ambdós marits al 50 per 100), quan en cas de separació, la nul·litat i el divorci, el seu ús, d'acord amb l'article 96 del Codi civil, s'atribueixi per l'autoritat judicial a l'excònjuge i, si escau, als fills en de la qual companyia quedin, encara que aquesta no constitueixi l'habitatge habitual de l'altre progenitor.

Cas particular: habitatges contigus

- Tractant-se de dos **habitatges contigus i units interiorment**, les quals s'habiten de manera permanent i durant totes les èpoques de l'any pels seus titulars, es considerarien com un únic habitatge habitual, per la qual cosa en tals circumstàncies quedaria exclosa del règim d'imputació de rendes immobiliàries.
 - Ara bé, **en cas de no trobar-se els dos pisos units interiorment** serà procedent realitzar la imputació de rendes immobiliàries respecte al que no tingui la consideració d'habitatge habitual. Pel que fa al cas, tingui-se en compte que, en aquells casos en els que per duplictat de domicilis pogués haver dubtes sobre quin és el que constitueix la residència habitual, les exigències de continuïtat i permanència atorgarien el caràcter d'habitual només a aquell domicili on es residís per més temps durant cada període impositiu, atès que un mateix contribuent no pot tenir més d'un habitatge habitual.
- **Que no es tracti de sòl no edificat, immobles en construcció ni d'immobles que, per raons urbanístiques, no siguin susceptibles d'ús.**

En el cas d'un immoble buit ocupat il·legalment per tercers en contra de la voluntat del propietari, i una vegada iniciat un procediment de desnonament pel propietari de l'immoble i sempre que el mateix quedi degudament acreditat, es considera que no és procedent la imputació de renda immobiliària des del moment en què es va iniciar aquest procediment, sense necessitat d'esperar a la seva resolució.

Recordi: el règim d'imputació de rendes no té en compte la utilització efectiva del segon habitatge sinó la seva disponibilitat a favor del seu titular, limitant la Llei de l'IRPF els casos en els que **no és procedent** la imputació de rendes immobiliàries únicament als següents: afectació de l'immoble a una activitat econòmica, que l'immoble generi rendiments de capital, que es trobi en construcció i que no sigui susceptible d'ús per raons urbanístiques.

Determinació de l'import de la renda imputable

En general

La determinació de la renda imputable que correspongui a cadascun dels immobles urbans generadors d'aquestes rendes en els termes comentats en l'apartat anterior, es realitza mitjançant l'aplicació dels següents percentatges:

El 2 per 100, amb caràcter general. Aquest percentatge ha d'aplicar-se **sobre el valor cadastral de l'immoble** que figuri en el rebut de l'Impost sobre Béns Immobles (Urbana) corresponent a l'exercici 2025.

L'1,1 per 100 en els supòsits següents :

- a. Igual que el 2023 i 2024, durant 2025, a immobles localitzats en municipis en els que els valors cadastrals hagin estat revisats, modificats o determinats mitjançant un procediment de valoració col·lectiva de caràcter general, de conformitat amb la normativa cadastral,

sempre que haguessin entrat en vigor a partir d'1 de gener de 2012.

- b. Immobles que, a la data de meritació de l'impost (normalment, el 31 de desembre), manquessin de valor cadastral o aquest no hagi estat notificat al titular.

El percentatge de l'1,1 per 100 s'aplicarà sobre el 50 per 100 del major dels següents valors:

- El preu, contraprestació o valor d'adquisició de l'immoble.
- El valor de l'immoble comprovat per l'Administració a l'efecte d'uns altres tributs.

Important: sobre l'import resultant de l'aplicació del percentatge que, en cada cas, correspongui no serà procedent la deducció de cap tipus de despesa.

Immobles adquirits, transmesos o destinats a diferents usos el 2025

Tractant-se d'immobles adquirits o transmesos en l'exercici 2025 o que hagin estat arrendats, subarrendats o afectes a una activitat econòmica durant part de l'any, així com en els altres supòsits en què l'immoble hagi estat a disposició dels seus propietaris o usufructuaris únicament durant una part de l'exercici, la renda imputable per aquest concepte serà la que proporcionalment correspongui al nombre de dies compresos durant aquest període.

Supòsit especial: drets reals d'aprofitament per torns sobre béns immobles

El dret d'aprofitament per torns que pot constituir-se com a dret real limitat o com contracte d'arrendament per temporada, donarà lloc a imputació de rendes immobiliàries **únicament** en els supòsits de drets reals d'aprofitament per torns sobre béns immobles.

En aquests casos la imputació haurà d'efectuar-la el titular del dret real aplicant el percentatge del 2 per 100 o l'1,1 per 100, segons que correspongui, al resultat de prorratejar el valor cadastral de l'Impost sobre Béns Immobles (IBI) en funció de la durada anual (dies, setmanes o mesos) del període d'aprofitament.

Si a la data de meritació de l'IRPF els immobles manquessin de valor cadastral o aquest no hagués estat notificat al titular, es prendrà com a base d'imputació el preu d'adquisició del dret d'aprofitament.

No serà procedent la imputació de renda immobiliària als titulars d'aquests drets quan la seva durada no excedeixi 2 setmanes per any.

Individualització de les rendes immobiliàries

Les rendes immobiliàries imputades corresponen a les persones que siguin titulars dels béns immobles, o dels drets reals de gaudir sobre els mateixos, dels quals siguin procedents.

Per tant, en el primer cas, seran els titulars dels béns immobles els qui hauran d'incloure les corresponents rendes en la seva declaració; mentre que en cas que existeixin drets reals de gaudi sobre l'immoble, la renda s'imputarà al titular del dret en la mateixa quantia que la que correspondria al propietari, sense que aquest últim hagi d'incloure quantitat alguna en la seva declaració en concepte d'imputació de rendes immobiliàries.

Quan no resulti degudament acreditada la titularitat dels béns o drets, l'Administració tributària tindrà dret a considerar com a titular a qui figuri com a tal en un registre fiscal o en qualsevol altre registre de caràcter públic.

En els supòsits en què la titularitat correspongui a diverses persones, la renda corresponent al bé immoble o dret real de gaudi de què es tracti, es considerarà obtinguda per cadascuna d'elles en proporció a la seva participació en aquesta titularitat.

Per consegüent, cadascun dels cotitulars haurà de declarar com a renda imputable la quantitat que resulti d'aplicar a la renda total imputat a l'immoble o dret, el percentatge que representi la seva participació en la titularitat del mateix.

Important: en cas de matrimoni, la renda imputable als béns i drets que, d'acord amb les disposicions reguladores del règim econòmic del matrimoni, siguin comuns a ambdós cònjuges, correspondrà per meitat a cadascun d'ells (llevat que es justifiqui una altra quota diferent de participació). Al contrari, la renda imputable a béns o drets que, d'acord amb les mateixes normes, siguin de titularitat privativa d'un qualsevol dels cònjuges, correspondrà íntegrament al seu titular.

Declaració de les rendes immobiliàries imputades

En l'[apartat "C" \(Béns immobles\) de la declaració](#) han de relacionar-se totes les dades relatives als immobles a disposició dels seus propietaris o usufructuaris en algun moment de l'exercici, ja ostentin la titularitat sobre els mateixos de manera directa (propietat o usdefruit) o com a conseqüència de la seva participació en una entitat en règim d'atribució de rendes, a excepció dels solars sense edificar i els que no siguin susceptibles d'ús per raons urbanístiques.

En concret, hauran de consignar-se les següents dades per cadascun d'ells:

- Part de l'immoble que està a disposició del contribuent, casella **[0087]**: si la totalitat de l'immoble ha romàs a disposició del contribuent en l'exercici, es consignarà el percentatge del 100 per 100.

Quan a causa d'un ús o destinació simultània de l'immoble només una part del mateix com, per exemple, una única planta de l'edifici, hagi romàs a disposició del contribuent, s'indicarà el percentatge, expressat amb dos decimals, que representa la superfície d'aquesta part en relació amb la superfície total de l'immoble.

- Període computable (núm. de dies), casella **[0085]**: es consignarà 365 quan l'immoble hagi romàs a disposició del contribuent durant tot l'any. En cas contrari, s'expressarà el nombre de dies que l'immoble ha estat a disposició del contribuent.

En el cas excepcional de què l'immoble estigui, en els mateixos dies, part a disposició del contribuent i part destinada a uns altres usos, es marqués una X en la casella **[0086]**, indicant-se el nombre de dies que ha estat a disposició del contribuent en la casella **[0088]**.

c. Import de la [renda immobiliària imputada](#), casella **[0089]**.

Exemple: Imputació de rendes immobiliàries

El senyor J.V.C., durant l'any 2025, ha estat titular dels següents béns immobles:

- Habitatge habitual, valor cadastral del qual no revisat ascendeix a 34.800 euros.
- Plaça de garatge adquirida conjuntament amb l'immoble i valor cadastral del qual no revisat ascendeix a 3.900 euros.
- Apartament en la platja que només utilitza durant el mes de vacances. El valor cadastral del mateix, que va ser revisat amb efectes de 2015, ascendeix a 40.800 euros.
- Apartament adquirit per 105.000 euros el dia 1 de juliol de 2025 i que, amb data d'1 de setembre d'aquest any, ha llogat per una renda mensual de 600 euros. A 31 de desembre de 2025, no li ha estat notificat el valor cadastral de l'immoble. El valor declarat pel contribuent a l'efecte de l'Impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats és el d'adquisició, sense que l'Administració tributària hagi procedit a la seva modificació.

Determinar la imputació de rendes immobiliàries corresponents a aquests immobles:

Solució

- Habitatge habitual i plaça de garatge: no és procedent imputació de rendes immobiliàries.
- Apartament en la platja. Renda immobiliària imputada:

$$1,1 \text{ per } 100 \text{ s/} 40.800 = 448,80 \text{ (1)}$$

- Apartament adquirit el 2025. Renda immobiliària imputada:

$$1,1 \text{ per } 100 \text{ s/ } (50\% \times 105.000) \times 62 \div 365 = 98,10 \text{ (2)}$$

Total rendes immobiliàries imputades $(448,80 + 98,10) = 546,90$

Notes a l'exemple:

(1) En haver-se revisat el valor cadastral el 2015, això és, amb posterioritat a 1 de gener de 2012, el percentatge a aplicar és de l'1,1 per 100 com a conseqüència de la modificació de la disposició addicional cinquanta-cinquena de la Llei de l'IRPF per l'apartat Tres de l'article 14 del Reial Decret llei 16/2025, de 23 de desembre (BOE de 24 de desembre). [\(Tornar\)](#)

(2) Al no haver-li estat notificat al seu titular el valor cadastral de l'immoble a 31 de desembre de 2025, el percentatge de l'1,1 per 100 s'aplica sobre el 50 per 100 del valor d'adquisició de l'immoble, valor que no ha estat modificat per l'Administració a l'efecte de l'Impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats.

A més, la renda imputada ha de determinar-se en proporció al nombre de dies en què l'immoble ha estat a disposició del seu titular (de l'1 de juliol al 31 d'agost). Finalment, els rendiments derivats de l'arrendament de l'immoble tenen la consideració de rendiments del capital immobiliari en apartat del qual han de declarar-se.

[\(Tornar\)](#)

Règim d'atribució de rendes

Normativa: Arts. 8.3 i 86 Llei IRPF

D'acord amb la regulació d'aquest règim especial, les rendes obtingudes per determinades entitats que no tenen la consideració de contribuents de l'impost sobre societats han de tributar en la imposició personal dels seus membres: Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, impost sobre societats o Impost sobre la Renda de no Residents, segons que els respectius socis, comuners o partícips siguin contribuents de cadascun d'aquests impostos.

Els aspectes més destacats d'aquest règim són els següents:

Entitats en règim d'atribució de rendes

Delimitació positiva

Normativa: Arts. 8.3 i 87 Llei IRPF. Vegeu també arts. 35.4 LGT, 6 LIS i 37 text refós Llei IRNR

Tenen la consideració d'entitats sotmeses al règim especial d'atribució de rendes, entre altres:

- Les societats civils que no tinguin personalitat jurídica.
- Les societats civils amb personalitat jurídica que no tenen objecte mercantil (a partir d' 1 de gener de 2016).

Fins a l'1 de gener de 2016 s'aplicava el règim d'atribució de rendes de l'IRPF a totes les societats civils. Tanmateix, a partir d'aquesta data les societats civils amb personalitat jurídica que tinguin objecte mercantil deixen de tributar per l'indicat règim i passen a estar subjectes a l'impost sobre societats.

Com a conseqüència de l'anterior, segueixen tributant en el règim d'entitats en atribució de rendes de l'IRPF, quant les seves activitats són alienes a l'àmbit mercantil, les següents societats civils:

- Les que es dediquin a activitats agrícoles, ramaderes, forestals, mineres.
- Les de caràcter professional (secció segona de l'impost sobre activitats econòmiques).

Important: l'únic contribuent que s'incorpora a l'impost sobre societats són les societats civils amb personalitat jurídica i objecte mercantil. La reforma no afecta a les comunitats de béns ni altres ens sense personalitat de l'article 35.4 de la LGT, que segueixen tributant com entitats en atribució de rendes conforme al règim especial regulat en la Secció 2a del Títol X de la Llei de l'IRPF.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

- Les herències jacents.
- Les comunitats de béns.
- Qualsevol entitat mancada de personalitat jurídica que constitueixi una unitat econòmica o un patrimoni separat susceptible d'imposició.
- Les entitats constituïdes a l'estranger de la qual naturalesa jurídica sigui idèntica o anàloga a la de les entitats en atribució de rendes constituïdes d'acord amb les lleis espanyoles.

Les característiques bàsiques que ha de reunir una entitat constituïda a l'estranger per ser considerada a Espanya com una entitat en atribució de rendes als efectes de l'IRPF, del IS i de l'Impost sobre la Renda de no Residents, són les següents:

- a. Que l'entitat no sigui contribuent d'un impost personal sobre la renda en l'Estat de constitució.
- b. Que les rendes generades per l'entitat s'atribueixin fiscalment als seus socis o partícips, d'acord amb la legislació del seu Estat de constitució, essent els socis o participis els que tributin per les mateixes en el seu impost personal. Aquesta atribució haurà de produir-se pel mer fet de l'obtenció de la renda per part de l'entitat, sense que sigui rellevant a aquests efectes si les rendes han estat o no objecte de distribució efectivament als socis o partícips.
- c. Que la renda obtinguda per l'entitat en atribució de rendes i atribuïda als socis o participis conservi, d'acord amb la legislació del seu Estat de constitució, la naturalesa de l'activitat o font de la que siguin procedents per a cada soci o partípic.

Nota: vegeu sobre això la Resolució de 6 de febrer de 2020, de la Direcció General de Tributs, sobre la consideració com entitats en règim d'atribució de rendes a determinades entitats constituïdes a l'estranger (BOE de 13 de febrer).

Important: les entitats No residents que manquen de NIF consignaran en la casella **[1562]** el Número d'identificació que tinguin assignat les esmentades entitats en el País de residència i marcaran la casella **[1563]** per indicar aquesta circumstància.

Delimitació negativa

Normativa: Art. 7 LIS

No s'inclouen en el règim especial d'atribució de rendes, entre d'altres, les següents entitats:

- Els fons d'inversió, regulats en la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva.
- Les unions temporals d'empreses, regulades en la Llei 18/1982, de 26 de maig, sobre règim fiscal de les agrupacions i unions temporals d'Empreses i de les Societats de desenvolupament industrial regional.

- Els fons de pensions, regulats en el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre.
- Les comunitats titulars de muntanyes veïnals en mà comuna regulades per la Llei 55/1980, d'11 de novembre, de muntanyes veïnals en mà comuna, o en la legislació autonòmica corresponent.
- Les societats agràries de transformació, regulades en el Reial decret 1776/1981, de 3 d'agost, pel qual s'aprova l'Estatut que regula les Societats Agràries de Transformació.
- A partir d'1 de gener de 2016 les societats civils amb personalitat jurídica i objecte mercantil subjectes a l'impost sobre societats.

S'entén per objecte mercantil la realització d'una activitat econòmica de producció, intercanvi o prestació de serveis per al mercat en un sector no exclòs de l'àmbit mercantil.

A aquests efectes l'activitat de lloguer d'immobles pot tenir caràcter mercantil, independentment del fet que es compleixi o no la definició d'activitat econòmica prevista en els articles 27.2 de la Llei de l'IRPF i 5.1 la LIS, per la qual cosa les societats civils amb personalitat jurídica de la qual activitat és l'arrendament d'immobles, són contribuents de l'impost sobre societats.

- **A partir de l'1 de gener de 2022**, tributaran en l'impost sobre societats, en qualitat de contribuents, les entitats en règim d'atribució de rendes que es defineixen a continuació per les rendes positives que s'indiquen.
 - a. Ha de tractar-se d'**entitats en atribució de rendes en les que** :
 - una o diverses entitats, vinculades entre si en el sentit de l' apartat 13 de l'article 15.bis de la LIS, participin directament o indirectament en qualsevol dia de l'any, en el capital, en els fons propis, en els resultats o en els drets de vot en un percentatge igual o superior al 50 per 100 i
 - siguin residents en països o territoris que qualifiquin a l'entitat en règim d'atribució com a contribuent per un impost personal sobre la renda,
 - b. Aquestes entitats en règim d'atribució de rendes tributaran per l'impost sobre societats, en qualitat de contribuent, **per les següents rendes positives** que correspongui atribuir a tots els partícips residents en països o territoris que considerin a l'entitat en atribució de rendes com a contribuent per imposició personal sobre la renda:
 - Rendes obtingudes en territori espanyol que estiguin subjectes i exemptes de tributació en l'Impost sobre la Renda de no Residents.
 - Rendes de font estrangera que no estiguin subjectes o estiguin exemptes de tributació per un impost exigít pel país o territori de l'entitat o entitats pagadores de tals rendes.

La resta de les rendes entitats en règim d'atribució de rendes seran atribuïdes als socis, hereus, comuners o partícips i tributaran d'acord amb el que ha establert per a aquest règim en la Llei de l'IRPF, que es comenta en aquest mateix Capítol 10 en els apartats següents.

Càlcul de la renda atribuïble i pagaments a compte

Normativa: Art. 89 Llei IRPF

a) Regla general

La determinació de la renda atribuïble es realitza en seu de l'entitat que l'obté, conforme a la normativa de l'IRPF aplicable a cada modalitat de renda segons el seu origen o font, sense tenir en compte les reduccions ni minoracions que poguessin correspondre a aquestes rendes. No obstant això, les reduccions o minoracions que corresponguin podran ser aplicades pels membres de l'entitat en règim d'atribució de rendes que siguin contribuents de l'IRPF.

En definitiva, la determinació de la renda atribuïble, en funció del seu origen o font, s'efectuarà en seu de l'entitat que l'obté, conforme als criteris que s'expliquen a continuació:

1. Rendiments del capital immobiliari

La renda neta atribuïble es determinarà per diferència entre els ingressos íntegres i les despeses necessàries per a l'obtenció dels mateixos, inclosa l'amortització de l'immoble i dels altres béns cedits amb aquest, sense que sigui procedent aplicar la [reducció del 90, 70, 60 o 50 per 100](#) que sigui procedent sobre els rendiments nets positius derivats de l'arrendament d'immobles destinats a habitatge a què es refereix l'article 23.2 de la Llei de l'IRPF.

Seràn els membres persones físiques de l'entitat en règim d'atribució de rendes que siguin contribuents de l'IRPF els que podran practicar en la seva declaració aquestes reduccions.

2. Rendiments del capital mobiliari

La renda neta atribuïble es determinarà per diferència entre els ingressos íntegres i les despeses deduïbles a què es refereix l'article 26.1 de la Llei de l'IRPF.

En el cas dels rendiments de capital mobiliari que van a la base imposable de l'estalvi, són despeses deduïbles els d'administració i dipòsit de valors negociables. Quan es tracti de rendiments derivats de la prestació d'assistència tècnica, de l'arrendament de béns mobles, negocis o mines o de subarrendaments, es deduiran dels rendiments íntegres les despeses necessàries per a la seva obtenció i, si escau, l'import del deteriorament sofert pels béns o drets dels que siguin procedents els ingressos.

En cap cas l'entitat de règim d'atribució podrà aplicar la reducció del 30 per 100 establerta en l'article 26.2 de la Llei de l'IRPF per als rendiments nets previstos en l'article 25.4 de l'esmentada Llei (rendiments de capital mobiliari a integrar en la base imposable general) que tinguin un període de generació superior a dos anys o siguin qualificats reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps quan, en ambdós casos, s'imputin en un únic període impositiu i la quantia del rendiment net sobre la qual s'aplica la reducció no superi 300.000 euros anuals.

Seràn els membres de l'entitat en règim d'atribució de rendes que siguin contribuents per l'IRPF els que podran practicar en la seva declaració aquesta reducció.

En funció de la naturalesa del rendiment del capital mobiliari atribuït, el contribuent haurà d'integrar-ho en la seva declaració de la següent manera:

- a. **En la base imposable general** els [rendiments previstos en l'article 25.4 de la Llei de l'IRPF](#) sota la denominació "uns altres rendiments del capital mobiliari", així com els derivats de la [cessió a tercers de capitals propis a què es refereix l'article 25.2 de la Llei de l'IRPF](#) que procedeixin d'entitats vinculades amb el mateix.
- b. **En la base imposable de l'estalvi** els rendiments previstos en els apartats 1, 2, i 3 de l'article 25 de la Llei de l'IRPF (rendiments obtinguts per la participació en els fons propis de qualsevol tipus d'entitat; rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis; rendiments procedents d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurança de vida o invalidesa i els procedents de rendes derivades de la imposició de capitals). El comentari d'aquests [rendiments a integrar en la base imposable de l'estalvi](#) es conté en el Capítol 5.

3. Rendiments d'activitats econòmiques

La determinació de la renda atribuïble s'efectuarà d'acord amb el mètode de determinació del rendiment net que resulti aplicable a l'entitat, sense que per al càlcul de les rendes a atribuir a cadascun dels seus membres pugui aplicar la [reducció del 30 per 100](#) sobre els rendiments amb període de generació superior a dos anys o qualificats reglamentàriament com obtinguts de forma notòriament irregular en el temps, quan, en ambdós casos, s'imputin en un únic període impositiu prevista en l'article 32.1 de la Llei de l'IRPF.

Les [reduccions per l'exercici d'activitats econòmiques de l'article 32.2](#) de la Llei de l'IRPF, [per inici d'una nova activitat de l'article 32.3](#) de la Llei de l'IRPF i la nova [reducció per rendiments d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional](#), regulada en la disposició addicional seixantena de la Llei de l'IRPF, no són aplicables per entitats en règim d'atribució de rendes per determinar el rendiment net de les seves activitats econòmiques. Seran els membres de l'entitat en règim d'atribució de rendes que siguin contribuents per l'IRPF els que podran practicar en la seva declaració aquestes reduccions.

Les despeses pròpies de cadascun dels comuners, socis o partícips que, per no haver-se pactat el seu pagament amb càrrec a l'entitat en règim d'atribució de renda, siguin satisfets per cadascun d'ells tindran el caràcter de deduïbles per a ells, sempre que existeixi la deguda correlació amb l'obtenció dels ingressos. La deduïbilitat d'aquestes despeses s'efectuarà pel comuner, soci o partípic que els hagi satisfet minorant el rendiment a ell atribuït per l'entitat.

Els requisits per a l'aplicació a les entitats en règim d'atribució de rendes del mètode d'[estimació directa](#), tant en la modalitat normal com en la simplificada, i del mètode estimació objectiva tant d'[activitats agrícoles](#), [ramaderes i forestals](#) com dels [restants activitats](#) poden consultar-se, respectivament, en els Capítols 7, 9 i 8 d'aquest Manual.

4. Guanyos i pèrdues patrimonials

La determinació de la renda atribuïble s'efectuarà conforme a les normes de l'IRPF.

En funció de que el guany o pèrdua patrimonial atribuïda derivi o no de la transmissió d'elements patrimonials, el contribuent haurà d'integrar-la en la seva declaració de la següent manera:

- a. **En la base imposable general** els guanys i pèrdues patrimonials que no derivin de transmissions d'elements patrimonials.
- b. **En la base imposable de l'estalvi** els guanys i pèrdues patrimonials que derivin de la transmissió d'elements patrimonials sigui quin sigui el seu període de generació.

En els casos de transmissió d'un element patrimonial comú l'import del guany o pèrdua patrimonial es calcularà per l'entitat respecte de cada soci, hereu, comuner o partícip, tenint en compte la seva participació en la titularitat de l'element patrimonial o del dret real sobre el mateix, per diferència entre els seus valors d'adquisició i transmissió, aplicant-se, si escau, la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF únicament sobre els guanys patrimonials corresponents a aquells socis, hereus, comuners o partícips que haguessin adquirit amb anterioritat a 31 de desembre de 1994, el que exigeix la comunicació per part d'aquests de la informació necessària per aplicar el límit de 400.000 euros que estableix l'esmentada disposició transitòria novena (límit que és individual).

Les especialitats relatives a l'aplicació dels [coeficients reductors](#) als guanys patrimonials derivats de transmissions d'elements patrimonials no afectes adquirits abans del 31 de desembre de 1994, es comenten en el Capítol 11.

Important: per al càlcul de la renda procedent de guanys patrimonials derivats de la transmissió d'elements no afectes al desenvolupament d'activitats econòmiques, que hagi d'atribuir-se als membres d'aquestes entitats, que siguin contribuents de l'impost sobre societats o contribuents per l'Impost sobre la Renda de no Residents amb establiment permanent o sense establiment permanent que no siguin persones físiques, no resultaran d'aplicació els coeficients reductors o d'abatiment a què es refereix la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF.

5. Imputació de rendes immobiliàries

La determinació de la renda atribuïble s'efectuarà conforme a les normes de l'IRPF que resultin aplicables a cada concepte inclòs en aquesta categoria de rendes. Aquestes normes s'han comentat anteriorment en aquest mateix Capítol en l'apartat corresponent al "[Règim d'imputació de rendes immobiliàries](#)".

6. Retencions i ingressos a compte

Les retencions i ingressos a compte suportats per l'entitat en règim d'atribució de rendes i **les bases de les deduccions corresponents a l'entitat** s'atribuiran als seus membres en la mateixa proporció en què s'atribueixin les rendes.

b) Regles especials

- **La renda atribuïble es determinarà d'acord amb el que preveu la normativa reguladora de l'impost sobre societats**, en els supòsits en què **tots** els membres de l'entitat en règim d'atribució de rendes siguin contribuents de l'impost sobre societats i que no tinguin la consideració de societats patrimonials o de l'Impost sobre la Renda de no Residents amb establiment permanent.
- **La determinació de la renda atribuïble als contribuents de l'Impost sobre la Renda de no Residents sense establiment permanent** s'efectuarà d'acord amb el que preveu el Capítol IV del text refós de la Llei de l'impost sobre la Renda de no Residents, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2004, de 5 de març (BOE de 12 de març).
- **Els contribuents de l'impost sobre societats i de l'Impost sobre la Renda de no Residents amb establiment permanent**, que siguin membres d'una entitat en règim d'atribució de rendes que adquireixi accions o participacions en institucions d'inversió col·lectiva, integraran en la seva base imposable l'import de les rendes comptabilitzades o que hagin de comptabilitzar-se procedents de les esmentades accions o participacions. Així mateix, integraran en la seva base imposable l'import dels rendiments del capital mobiliari derivats de la cessió a tercers de capitals propis que s'haguessin meritat a favor de l'entitat en règim d'atribució de rendes.

Supòsit especial: rendes negatives de font estrangera

Quan l'entitat en règim d'atribució de rendes obtingui rendes de font estrangera procedent d'un país amb el que Espanya no tingui subscrit un conveni per evitar la doble imposició amb clàusula d'intercanvi d'informació, no es computaran les rendes negatives que excedeixin les positives obtingudes en el mateix país i procedeixin de la mateixa font. L'excés es computarà durant els quatre anys següents conforme vagin obtenint-se rendes positives del mateix país i font.

Qualificació de la renda atribuïda i criteris d'atribució

Normativa: Art. 88 Llei IRPF

Les rendes obtingudes per les entitats incloses en aquest règim que hagin d'atribuir-se als socis, hereus, comuners o partícips tindran la naturalesa derivada de l'activitat o font d'on siguin procedents per a cadascun d'ells. En els casos en què un dels socis, comuners o partícips es limiti a realitzar una aportació de capital, els rendiments atribuïts a aquest tindran la naturalesa de rendiments del capital mobiliari com a conseqüència de la cessió de capital.

Les rendes s'atribuiran anualment als socis, hereus, comuners o partícips segons les normes o pactes aplicables en cada cas i, si aquests no constessin a l'Administració tributària en forma fefaent, s'atribuiran per parts iguals.

En el cas de les comunitats de béns, d'acord amb el que disposa l'article 393 del Codi civil, la distribució als comuners tant en els beneficis com en les càrregues, serà proporcional a les seves respectives quotes. Presumint-se iguals, mentre no es provi el contrari, les porcions corresponents als partícips en la comunitat.

No obstant això, en el cas de les comunitats de propietaris els guanys o rendiments s'atribuiran a cadascun dels propietaris en funció del seu coeficient de participació en l'edifici, quant, conforme a l'article 3 de la Llei 49/1960, de 21 de juliol, sobre Propietat Horitzontal, aquest és el mòdul per determinar la participació de cada propietari en les càrregues i beneficis per raó de la comunitat, llevat que en els estatuts de la mateixa es

disposés un altre repartiment.

Declaració de les rendes atribuïdes

Les rendes atribuïdes han de declarar-se en la rúbrica que correspongui de l'apartat "E" de la declaració, identificant prèviament el contribuent que té la condició de soci, comuner o partícip de l'entitat, el NIF de la mateixa o, si manca d'aquest, el Número d'identificació que tinguin assignat l'entitat al país de residència i el seu percentatge de participació.

Tractant-se d'atribució de rendiments del capital immobiliari, també haurà de complimentar-se l'epígraf "Relació de béns immobles arrendats o cedit a tercers per entitats en règim d'atribució de rendes", en què s'inclouran les dades d'identificació de l'immoble i del soci comuner o partícip sol·licitats en el mateix.

Supòsit especial: existència d'imputació de rendes immobiliàries

En cas que existeixin imputacions de rendes immobiliàries pel fet que l'immoble hagi estat a disposició de l'entitat en règim d'atribució de rendes durant la totalitat o part de l'any, bé per haver estat arrendat l'immoble només durant part de l'any, bé per haver-se procedit a la seva transmissió durant l'any, la imputació de rendes immobiliàries haurà de declarar-se en l'apartat "C" de la declaració.

Obligacions tributàries de les entitats en règim d'atribució de rendes

1. Obligacions d'informació

Normativa: Arts. 90 Llei IRPF i 70 Reglament IRPF. Vegeu també Ordre HAP/2250/2015, de 23 d'octubre, per la qual s'aprova el model 184 de declaració informativa anual a presentar per les entitats en règim d'atribució de rendes i per la qual es modifiquen altres normes tributàries (BOE de 29 d'octubre)

Les entitats en règim d'atribució de rendes que exerceixin una activitat econòmica o rendes de les quals excedeixin 3.000 euros anuals hauran de presentar entre l'1 i el 31 de gener de cada any una declaració informativa en la que, a més de les seves dades identificatives i, si escau, els del seu representant, haurà de constar la següent informació:

- a. **Identificació, domicili fiscal i NIF dels seus membres**, residents o no en territori espanyol, incloent-se les variacions en la composició de l'entitat durant cada període impositiu.

En el cas de membres no residents en territori espanyol, haurà d'identificar-se a qui ostenti la representació fiscal del mateix d'acord amb el que estableix l'article 10 del text refós de la Llei de l'impost sobre la Renda de no Residents, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2004, de 5 de març.

En el supòsit d'entitats en règim d'atribució de rendes constituïdes a l'estranger, s'haurà d'identificar als membres de l'entitat contribuents per l'IRPF o de l'impost sobre societats, així com als contribuents per l'Impost sobre la Renda de no Residents respecte de les rendes obtingudes per l'entitat subjectes a aquest impost.

b. Import total de les rendes obtingudes per l'entitat i de la renda atribuïble a cadascun dels seus membres, especificant-se, si escau:

- Ingressos íntegres i despeses deduïbles per cada font de renda.
- Import de les rendes de font estrangera, assenyalant el país de procedència, amb indicació dels rendiments íntegres i despeses.
- Identificació, si escau, de la institució d'inversió col·lectiva accions de les quals o participacions s'hagin adquirit o subscrit, data d'adquisició o subscripció i valor d'adquisició de les mateixes, així com identificació de la persona o entitat, resident o no resident, cessionària dels capitals propis.

c. Base de les deduccions a les que tingui dret l'entitat.

d. Import de les retencions i ingressos a compte suportats per l'entitat i els atribuïbles a cadascun dels seus membres.

e. Import net del volum de negoci d'acord amb el que disposa la normativa mercantil aplicable sobre això.

Vegeu l'article 35.2 del Codi de Comerç; la Norma d'elaboració comptable 11a del Pla General de Comptabilitat, aprovat pel Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre (BOE de 20 de novembre), així com el text refós de la Llei de Societats de Capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol (BOE de 3 de juliol).

L'obligació de presentar la declaració informativa anual haurà de ser complerta per qui tingui la consideració de representant de l'entitat d'acord amb el que preveu la normativa general tributària, o pels seus membres contribuents per l'IRPF o per l'impost sobre societats en el cas d'entitats constituïdes a l'estranger.

Important: les entitats en règim d'atribució de rendes hauran de notificar per escrit als seus membres, en el termini d'un mes des de la finalització del termini de presentació de la declaració, la informació a què es refereixen els paràgrafs b), c) i d) anteriors. Atès que la presentació de la declaració es realitza el mes de gener de cada any, l'esmentada notificació s'efectuarà durant el mes de febrer.

2. Altres obligacions tributàries

Encara que les entitats en règim d'atribució de rendes no tenen la consideració de contribuents per l'IRPF ni per l'impost sobre societats, tanmateix, han de complir determinades obligacions o deures tributaris derivats de l'aplicació del procediment de gestió tributària, especialment en cas que realitzin activitats econòmiques. Per part seva, els membres de les esmentades entitats també estan obligats al compliment de determinades obligacions o deures tributaris, al marge dels corresponents a l'entitat.

Per la qual cosa a la gestió de l'IRPF respecta, les obligacions i deures tributaris a càrrec d'entitats en règim d'atribució de rendes que desenvolupin activitats econòmiques i les de cadascun dels seus membres es distribueixen de la forma següent:

a. Obligacions a càrrec de l'entitat en règim d'atribució de rendes:

- Presentació de declaracions censals.
- Gestió de la comptabilitat i/o llibres registres de l'activitat.
- Emissió de factures.
- Les pròpies dels retenidors o obligats a efectuar ingressos a compte.
- Determinació de la renda atribuïble i pagaments a compte.
- Obligacions de subministrament d'informació.

b. Obligacions a càrrec de cadascun dels socis, comuners o partícips:

- Presentació de declaració censal.
- Realització de pagaments fraccionats.
- Declaració de la renda atribuïda.

Imputació de rendes de les agrupacions d'interès econòmic, espanyoles i europees, i de les unions temporals d'empreses

Normativa: Arts. 43 a 47 LIS

Àmbit d'aplicació

El règim especial d'imputació de rendes és aplicable a les següents entitats:

- **Agrupacions d'Interès Econòmic Espanyoles** regulades per la Llei 12/1991, de 29 d'abril, d'Agrupacions d'Interès Econòmic.
- **Agrupacions Europees d'Interès Econòmic** regulades pel Reglament CEE/2137/1985, de 25 de juliol, del Consell.
- **Unions Temporals d'Empreses** regulades en la Llei 18/1982, de 26 de maig, sobre Règim Fiscal d'Agrupacions i Unions Temporals d'Empreses i de Societats de Desenvolupament Industrial Regional, que estiguin inscrites en el Registre Especial del Ministeri d'Hisenda.

Contingut del règim especial

Les especialitats d'aquest règim especial d'imputació fiscal són les següents:

a. Les entitats a les que resulta aplicable aquest règim estan subjectes impost sobre societats, a excepció del pagament del deute tributari per la part de base imposable imputable als socis residents en territori espanyol.

b. La imputació als socis residents en territori espanyol o no residents amb establiment permanent en el mateix comprèn els següents conceptes:

- Les despeses financeres netes que, d'acord amb l'article 16 de la LIS, no hagin estat objecte de deducció en aquestes entitats durant el període impositiu. Les despeses financeres netes que s'imputin als socis no seran deduïbles per l'entitat.
- La reserva de capitalització que, d'acord amb el que disposa l'article 25 de la LIS, no hagi estat aplicada per l'entitat durant el període impositiu. La reserva de capitalització que s'imputi als seus socis no podrà ser aplicada per l'entitat, llevat que el soci sigui contribuent de l'IRPF.
- Les bases imposables, positives (minorades o incrementades, si escau, en la reserva d'anivellament a què es refereix l'article 105 de la LIS) o negatives, obtingudes per aquestes entitats. Les bases imposables negatives que imputin als seus socis no seran compensables per l'entitat que les va obtenir.
- Les bases de les deduccions i de les bonificacions en la quota a les que tingui dret l'entitat. Les bases de les deduccions i bonificacions s'integraran en la liquidació dels socis, minorant la quota segons correspongui per aplicació de les normes de l'IRPF o de l'impost sobre societats, segons que el soci sigui contribuent, respectivament, dels esmentats impostos.
- Les retencions i ingressos a compte corresponents a l'entitat.

La reserva d'anivellament de bases imposables a què es refereix l'article 105 de la LIS s'addicionarà, si escau, a la base imposable de l'agrupació d'interès econòmic.

c. Les imputacions dels conceptes anteriorment comentats s'efectuaran d'acord amb els següents criteris:

- Quan els socis o empreses membres siguin entitats sotmeses a aquest règim, en la data de finalització del període impositiu de l'entitat sotmesa a aquest règim.
- En els altres supòsits, durant el següent període impositiu, llevat que es decideixi fer-ho de manera continuada en la mateixa data de finalització del període impositiu de l'entitat sotmesa a aquest règim. L'opció es manifestarà en la primera declaració de l'IRPF en què hagi de ser efectiu i es mantindrà durant tres anys.

d. Els dividendes i participacions en beneficis que corresponguin a socis que hagin de suportar la imputació i procedixin de períodes impositius durant els quals l'entitat es trobés en aquest règim, no tributaran per l'IRPF ni per l'impost sobre societats. El seu import no s'integrarà en el valor d'adquisició de les participacions dels socis als qui haguessin estat imputades. Tractant-se dels socis que adquireixin les participacions amb posterioritat a la imputació, es disminuirà el seu valor d'adquisició en aquest import.

e. En la transmissió de participacions en el capital, fons propis o resultats d'aquestes entitats, el valor d'adquisició s'incrementarà en l'import dels beneficis socials que, sense efectiva distribució, haguessin estat imputats als socis com a rendes de les seves participacions durant el període de temps comprès entre la seva adquisició i transmissió.

A més, en el cas de participacions en Unions Temporals d'Empreses, el valor d'adquisició es minorarà en l'import de les pèrdues socials que hagin estat imputades als socis.

Per part seva, en el cas d'Agrupacions d'Interès Econòmic quan així l'estableixin els criteris comptables, el valor d'adquisició es minorarà en l'import de les despeses financeres, les bases imposables negatives, la reserva de capitalització, i les deduccions i bonificacions, que hagin estat imputades als socis durant el període de temps comprès entre la seva adquisició i transmissió, fins que s'anul·li el referit valor, integrant-se en la base imposable igualment el corresponent ingrés financer.

Imputació de rendes en el règim de transparència fiscal internacional

Normativa: Art. 91 Llei IRPF

El règim de transparència fiscal internacional suposa la imputació a una persona o entitat resident en territori espanyol de determinades rendes obtingudes per una entitat participada majoritàriament que resideixi a l'estranger quan la imposició sobre aquelles rendes a l'estranger és notòriament inferior a la que s'hagués produït en territori espanyol, imputació que es produeix encara que les rendes no hagin estat efectivament distribuïdes.

Àmbit d'aplicació

Delimitació positiva

Normativa: Art. 91.1 Llei IRPF

Sens perjudici del que disposen els tractats i convenis internacionals que hagin passat a formar part del nostre ordenament intern, **els contribuents de l'IRPF hauran d'incloure en la base imposable general de la renda del període impositiu**, com un component més independent i autònom de la mateixa, la **renda positiva obtinguda per una entitat no resident** en territori espanyol, per tal com aquesta renda pertanyi a alguna de les classes es detallen en l'apartat següent i concorrin les següents circumstàncies quant al grau de participació i al nivell de tributació de l'entitat no resident:

a. Grau de participació en l'entitat no resident

La participació del contribuent en el capital, els fons propis, els resultats o els drets de vot de l'entitat no resident en territori espanyol, en la data de tancament de l'exercici social d'aquesta última, **ha de ser igual o superior al 50 per 100**.

A aquests efectes la participació del contribuent pot ser **directament** en l'entitat no resident o bé **indirectament** a través d'una altra o altres entitats no residents.

Aquest grau de participació pot ostentar-ho el contribuent per si mateix o conjuntament amb entitats vinculades, segons el que preveu l'article 18 de la LIS, o amb uns altres contribuents units per vincles de parentesc, inclòs el cònjuge, en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al segon grau inclusivament.

Precisió: a l'efecte de determinar si la participació de tots ells és igual o superior al 50 per 100, al costat de la participació del contribuent ha de tenir-se en compte únicament la del cònjuge o els familiars que siguin contribuents per IRPF, excloent-se en conseqüència per a aquest còmput la participació dels no residents.

b. Nivell de tributació de l'entitat no resident participada

L'impost de naturalesa idèntica o anàloga a l'impost sobre societats satisfet per l'entitat no resident participada per raó de les rendes que hagin d'incloure's, **ha de ser inferior al 75 per 100 de la tributació que correspondria** a aquelles mateixes rendes en l'impost sobre societats espanyol.

Delimitació negativa: entitats no residents en territori espanyol excloses del règim de transparència fiscal internacional

Normativa: Art. 91.14 Llei IRPF

La imputació de rendes en el règim de transparència fiscal internacional no és d'aplicació quan l'entitat no resident en territori espanyol sigui resident en un altre Estat membre de la Unió Europea o que formi part de l'Acord de l'Espai Econòmic Europeu, sempre que el contribuent acrediti que realitza activitats econòmiques.

Tampoc és d'aplicació quan es tracti d'una institució d'inversió col·lectiva regulada en la Directiva 2009/65/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 13 de juliol de 2009, per la qual es coordinen les disposicions legals, reglamentàries i administratives sobre determinats organismes d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris, constituïda i domiciliada en algun Estat membre de la Unió Europea.

Per tant, per a l'aplicació d'aquest règim d'imputació l'entitat no resident en territori espanyol no pot ser resident en un altre Estat membre de la Unió Europea o que formi part de l'Acord de l'Espai Econòmic Europeu, o essent resident en un altre Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, el contribuent no pot acreditar que realitza activitats econòmiques o es tracta d'una institució d'inversió col·lectiva regulada per la Directiva 2009/65/CE.

Contingut del règim especial i moment de la imputació

Rendes susceptibles d'imputació

Cal distingir entre:

• Rendes obtingudes d'entitats que no desenvolupin activitats econòmiques

Normativa: Art. 91.2 Llei IRPF

Els contribuents imputaran la **renda total** obtingut per l'entitat no resident en territori espanyol quan aquesta no disposi de la corresponent organització de mitjans materials i personals per a la seva obtenció, fins i tot si les operacions tenen caràcter recurrent. És a dir, quan es consideri que aquestes entitats no desenvolupen activitats econòmiques.

S'entendrà per renda total l'import de la base imposable que resulti d'aplicar els criteris i principis establerts en la LIS i en els restants disposicions relatives a l'impost sobre societats per a la determinació d'aquella.

No obstant això, l'anterior no resultarà d'aplicació quan el contribuent acrediti que les referides operacions es realitzen amb els mitjans materials i personals existents en una entitat no resident en territori espanyol pertanyent al mateix grup, en el sentit de l'article 42 del Codi de Comerç, independentment de la seva residència i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats, o bé que la seva constitució i operativa respon a motius econòmics vàlids.

S'entendrà que el grup de societats a què es refereix l'article 42 del Codi de Comerç inclou les entitats multigrup i associades en els termes de la legislació mercantil.

• Rendes obtingudes d'entitats que desenvolupin activitats econòmiques

Normativa: Art. 91.3 Llei IRPF

Com a regla general i amb les matisacions contingudes en l'article 91.3 de la Llei de l'IRPF, el soci resident quan no sigui imputable la renda total obtingut conforme a l'assenyalat en l'apartat anterior té l'obligació d'imputar en la part general de la base imposable únicament la renda positiva obtinguda per l'entitat no resident en territori espanyol que provingui de cadascuna de les següents fonts:

- a. **Titularitat de béns immobles**, rústics i urbans, o de drets reals que recaiguin sobre aquests, llevat que estiguin afectes a una activitat econòmica o cedides en ús a unes altres entitats no residents, pertanyents al mateix grup de societats de la titular en el sentit de l'article 42 del Codi de Comerç, independentment de la seva residència i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats, i igualment estiguessin afectes a una activitat econòmica.
- b. **Participació en fons propis de qualsevol tipus d'entitat i cessió a tercers de capitals propis**, que tinguin tal consideració conforme al que disposa la normativa de l'IRPF, llevat de les que procedeixi dels següents actius financers:
 - Els tinguts per acomplir obligacions legals i reglamentàries originades per l'exercici d'activitats econòmiques.
 - Els que incorporin drets de crèdit nascuts de relacions contractuals establertes com a conseqüència del desenvolupament d'activitats econòmiques.

- Els tinguts com a conseqüència de l'exercici d'activitats d'intermediació en mercats oficials de valors.
- Els tinguts per entitats de crèdit i asseguradores com a conseqüència de l'exercici de les seves activitats empresarials, sens perjudici del que estableix la lletra i).

c. **Operacions de capitalització i assegurança**, que tinguin com a beneficiari a la pròpia entitat.

d. **Propietat industrial i intel·lectual, assistència tècnica, béns mobles, drets d'imatge i arrendament o subarrendament de negocis o mines**, que tinguin tal consideració conforme al que disposa l'article 25.4 de la Llei de l'IRPF.

No obstant això, no serà objecte d'imputació la renda procedent de drets d'imatge que hagi d'imputar-se conforme al que disposa l'article 92 de la Llei de l'IRPF

e. **Transmissió dels béns i drets** referits en les lletres a), b), c) i d) anteriors que generi rendes.

f. **Instruments financers derivats**, excepte els designats per cobrir un risc específicament identificat derivat de la realització d'activitats econòmiques.

g. **Activitats d'assegurances, creditícies, operacions d'arrendament financer i altres activitats financeres** llevat que es tracti de rendes obtingudes en l'exercici d'activitats econòmiques, sens perjudici del que estableix la lletra i).

h. **Operacions sobre béns i serveis realitzats amb persones o entitats vinculades**, en el sentit de l'article 18 de la LIS, en les que l'entitat no resident o establiment afegeix un valor econòmic escàs o nul.

i. **Activitats creditícies, financeres, asseguradores i de prestació de serveis**, excepte els directament relacionats amb activitats d'exportació **realitzades, directament o indirectament, amb persones o entitats vinculades**, en els termes de l'article 18 de la LIS, residents en territori espanyol, **e n quant determinin despeses fiscalment deduïbles** en aquestes persones o entitats residents.

Rendes no susceptibles d'imputació

Normativa: Art. 91.3.i), 4, 5 i 9 Llei IRPF

Sens perjudici del comentat anteriorment, no són susceptibles d'imputació les següents rendes:

- Les rendes positives corresponents a ingressos derivats d'activitats creditícies, financeres, asseguradores o de prestació de serveis, quan com a mínim dos terços dels ingressos corresponents a les mateixes s'hagin realitzat amb persones o entitats no vinculades en els termes de l'article 18 de la LIS.

- Les rendes positives a què es refereix l'apartat anterior "[Rendes susceptibles d'imputació](#)" quan la suma dels seus imports sigui inferior al 15 per 100 de la renda total obtingut per l'entitat no resident.

No obstant això, s'imputaran en qualsevol cas les rendes a les que es refereix la lletra i) de l'apartat anterior sens perjudici que, també, siguin tingudes en compte a l'efecte de determinar que la suma dels seus imports sigui inferior al 15 per 100 de la renda total obtingut per l'entitat no resident.

- L'import de l'impost o impostos de naturalesa idèntica o similar a l'impost sobre societats efectivament satisfet per la societat no resident per la part de renda a incloure.
- Els dividendes o participacions en beneficis, inclosos els dividendes a compte, en la part que correspongui a la renda positiva que hagi estat imputada.

En cas de distribució de reserves, s'atendrà a la designació continguda en l'acord social, entenent-se aplicades les últimes quantitats abonades a aquestes reserves.

Important: una mateixa renda positiva només podrà ser objecte d'imputació per una sola vegada, sigui quina sigui la forma i l'entitat en què es manifesti.

Determinació de l'import de la renda positiva a imputar i moment en què ha d'efectuar-se la imputació

Determinació de l'import de la renda positiva a imputar

Normativa: Art. 91.7, 10 i 12.c) Llei IRPF

- **Import de la renda positiva**

L'import de la renda positiva a imputar en la base imposable es calcularà d'acord amb els principis i criteris establerts en la normativa reguladora de l'impost sobre societats per a la determinació de la base imposable, utilitzant el tipus de canvi vigent al tancament de l'exercici social de l'entitat no resident en territori espanyol.

Quan l'entitat participada sigui resident en un país o territori qualificat de jurisdicció no cooperativa es presumirà, llevat que hi hagi una prova en contra, que la renda obtinguda per l'entitat participada és el 15 per 100 del valor d'adquisició de la participació.

- **Imputació**

Una vegada determinat l'import de la renda positiva, la imputació s'efectuarà en la base imposable general en proporció a la participació de la persona física resident en els resultats de l'entitat no resident i, si no, en proporció a la participació en el capital, els fons propis o els drets de vot de l'entitat.

En cas que el contribuent participi indirectament en l'entitat resident a través d'una altra o altres entitats no residents, l'import de la renda positiva a imputar serà el corresponent a la participació indirecta.

- **Límit**

En cap cas, s'imputarà una quantitat superior a la renda total de l'entitat no resident.

Període impositiu en el que ha de realitzar-se la imputació

Normativa: Art. 91.6 Llei IRPF

La imputació es realitzarà durant el període impositiu que compregui el dia en què l'entitat no resident hagi conclòs el seu exercici social que, a aquests efectes, no podrà entendre's de durada superior a 12 mesos.

Mesures per evitar la doble imposició

Deducció de la quota líquida de l'IRPF

Normativa: Art. 91.9 Llei IRPF

Serà deduïble de la quota líquida de l'IRPF l'impost o gravamen efectivament satisfet a l'estranger per raó de la distribució dels dividends o participacions en beneficis, sigui conforme a un conveni per evitar la doble imposició o d'acord amb la legislació interna del país o territori de què es tracti, en la part que correspongui a la renda positiva inclosa en la base imposable.

Aquesta deducció podrà practicar-se, encara que els impostos o gravàmens corresponguin a períodes impositius diferents d'aquell en què es va realitzar la inclusió, sense que el seu import pugui excedir la quota íntegra que a Espanya correspondria pagar per la renda positiva inclosa en la base imposable.

En cap cas es deduiran els impostos satisfets en països o territoris qualificats de jurisdiccions no cooperatives.

Aquesta deducció no podrà excedir la quota íntegra que a Espanya correspondria pagar per la renda positiva imputada en la base imposable.

L'import que, conforme a l'anteriorment indicat, resulti deduïble haurà de fer-se constar en la casella **[0589]** de la declaració.

Recordi: no s'integren en la base imposable del contribuent els dividends o participacions en beneficis en la part que correspongui a la renda positiva que hagi estat imputada i que una mateixa renda positiva només podrà ser objecte d'imputació per una sola vegada, sigui quina sigui la forma i l'entitat en què es manifesti.

Transmissió de la seva participació pel contribuent

Normativa: Art. 91.10 Llei IRPF

Per determinar el guany o pèrdua patrimonial derivada de la transmissió de les participacions, directes o indirectes, en les entitats no residents rendes de les quals hagin estat imputades, la Llei preveu l'aplicació de regles valoratives específiques anàlogues a les utilitzables en el cas de transmissió de participacions de societats que van tributar com patrimonials [artículo 35.1.c) del text refós de la Llei de l'IRPF, aprovat pel Reial decret legislatiu 3/2004, de 5 de març, vigent a 31 de desembre de 2006], amb la diferència que els beneficis socials imputats i no distribuïts a què es refereix la Llei en el supòsit de societats patrimonials han d'entendre's substituïts en aquest supòsit per les rendes positives imputades en la base imposable.

D'acord amb l'anterior, de la transmissió de les participacions, directes o indirectes, en les entitats no residents rendes de les quals hagin estat imputades, el guany o pèrdua es computarà per la diferència entre el valor d'adquisició i de titularitat i el valor de transmissió d'aquelles.

A aquest efecte, el valor d'adquisició i de titularitat s'estimarà integrat per:

(+) El preu o quantitat desembossada per a la seva adquisició.

(+) L'import dels beneficis socials que, sense efectiva distribució, haguessin estat obtinguts per la societat no resident durant els períodes impositius en els que el contribuïent hagués inclòs en la seva base imposable rendes positives per la seva participació en ella.

Per part seva el valor de transmissió a computar serà, com a mínim, el teòric resultant de l'últim balanç tancat, una vegada substituït el valor net comptable dels actius pel valor que tindrien a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni, o pel seu valor de mercat si fos inferior.

Supòsit especial: entitats residents en països o territoris qualificats de jurisdicció no cooperativa

Normativa: Art. 91.12 Llei IRPF

Quan l'entitat participada sigui resident en un país o territori qualificat de jurisdicció no cooperativa, es presumirà, llevat que hi hagi una prova en contra, que es produeixen les següents circumstàncies:

- Que la tributació de l'entitat no resident per les rendes objecte d'inclusió és inferior al 75 per 100 de l'import que hagués correspost a aquelles mateixes rendes aplicant les normes de l'impost sobre societats espanyol.
- Que l'entitat és productora de les rendes enumerades en les lletres a), b), c), d), e), f) i g), h) i i) de la rúbrica "Rendes obtingudes d'entitats que desenvolupin activitats econòmiques" dins l'apartat "[Contingut del règim i moment de la imputació](#)", per la qual cosa les mateixes han d'entendre's com imputables.
- Que la renda obtinguda per l'entitat participada és el 15 per 100 del valor d'adquisició de la participació.

Vegeu sobre això la definició de jurisdicció no cooperativa que recull la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, així com l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer (BOE de 10 de febrer), per la qual es determinen els països i territoris, així com els règims fiscals perjudicials, que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives, i que es comenta en la "[Relació de països i territoris de jurisdicció no cooperativa](#)" dins l'apartat dedicat a la "Imputació de rendes per socis o partícips d'institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris qualificats de de jurisdicció no cooperativa" en aquest Capítol.

Obligacions formals específiques derivades del règim de transparència fiscal internacional

Normativa: Art. 91.11 Llei IRPF. Vegeu també ordre d'aprovació del model de l'IRPF

Els contribuents als qui resulti d'aplicació aquest règim hauran de presentar conjuntament amb la declaració per l'IRPF les següents dades relatives a l'entitat no resident en territori espanyol:

- a. Nom o raó social i lloc del domicili social.
- b. Relació d'administradors i lloc del seu domicili fiscal.
- c. El balanç, el compte de pèrdues i guanys i la memòria.
- d. Import de les rendes positives que hagin de ser objecte d'imputació en la base imposable.
- e. Justificació, si escau, dels impostos satisfets respecte de la renda positiva que hagi de ser objecte d'imputació.

Aquesta informació que ha d'acompanyar a la declaració de l'IRPF es pot presentar a través del registre electrònic de l'Agència Estatal d'Administració Tributària, en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària accedint al tràmit d'aportació de documentació complementària corresponent a la declaració.

El registre electrònic de l'Agència Estatal d'Administració Tributària es troba regulat en Resolució de 28 de desembre de 2009, de la Presidència de l'Agència Estatal d'Administració Tributària per la qual es cregui la Seu electrònica i es regulen els registres electrònics de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

També podran presentar-se en el registre presencial de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

Tot això s'entendrà sens perjudici del que disposa l'apartat 4 de l'article 16 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del Procediment Administratiu Comú de les Administracions Públiques, que estableix que els documents que els interessats dirigeixin als òrgans de les Administracions Públiques podran presentar-se:

- a. En el registre electrònic de l'Administració o Organisme al que s'adrecin, així com en els restants registres electrònics de qualsevol dels subjectes als que es refereix l'article 2.1.
- b. En les oficines de Correus, en la forma que reglamentàriament s'estableixi.
- c. En les representacions diplomàtiques o oficines consulars d'Espanya a l'estranger.
- d. En les oficines d'assistència en matèria de registres.
- e. En qualsevol altre que estableixin les disposicions vigents.

Imputació de rendes per la cessió de drets d'imatge

Normativa: Arts. 92 Llei IRPF i 107 Reglament IRPF

Concepte i àmbit d'aplicació

Normativa: Art. 92.1 i 2 Llei IRPF

Les quantitats percebudes directament pel contribuent per la cessió del dret a l'explotació de la seva imatge o del consentiment o autorització per a la seva utilització tenen la consideració de [rendiments del capital mobiliari](#), tal com s'ha comentat en el Capítol 5, fins i tot quan aquestes quantitats siguin satisfetes per la persona o entitat a la que el contribuent presta els seus serveis.

Tanmateix, quan aquestes retribucions es percebin per persones o societats cessionàries del dret a l'explotació de la imatge o del consentiment o autorització per a la seva utilització, sorgeix el **règim especial d'imputació de rendes per la cessió del dret d'imatge** en de la qual virtut el cedent de tals drets ha d'imputar les rendes en la part general de la seva base imposable de l'IRPF.

Perquè resulti aplicable el règim especial d'imputació de rendes per la cessió de drets d'imatge, han de complir-se totes i cadascuna de les següents circumstàncies:

- a. Que el contribuent titular del dret d'imatge hagués cedit el dret a l'explotació de la seva imatge o hagués consentit o autoritzat la seva utilització a una altra persona o entitat, resident o no resident, denominada primera cessionària.

A aquests efectes, resulta indiferent que la cessió, consentiment o autorització, hagués tingut lloc quan la persona física no fos contribuent per l'IRPF.

- b. Que el contribuent presti els seus serveis a una persona o entitat, resident o no resident, en l'àmbit d'una relació laboral.
- c. Que la persona o entitat amb la que el contribuent mantingui la relació laboral, o qualsevol altra persona o entitat vinculada amb elles en els termes de l'article 18 de la LIS, hagi obtingut, mitjançant actes concertats amb persones o entitats residents o no residents, la cessió del dret a l'explotació o el consentiment o autorització per a la utilització de la imatge de la persona física, denominada segona o última cessionària.
- d. Que els rendiments del treball obtinguts durant el període impositiu pel contribuent titular del dret d'imatge siguin inferiors al 85 per 100 de la suma dels esmentats rendiments més el total contraprestació a càrrec de la persona o entitat amb la que el contribuent manté la relació laboral i que ha obtingut la cessió dels drets d'imatge.

Contingut del règim especial i moment de la imputació

Quantitat a imputar

Normativa: Art. 92.3 Llei IRPF

La quantitat a imputar serà el valor de la contraprestació que hagi satisfet amb anterioritat a la contractació dels serveis laborals de la persona física o que hagi de satisfer la segona cessionària per la cessió del dret a l'explotació o el consentiment o autorització per a la utilització de la imatge de la persona física.

Aquesta quantitat s'incrementarà en l'import de l'ingrés a compte realitzat per la segona cessionària sobre la quantia total satisfet a la primera cessionària no resident i es minorarà en el valor de la contraprestació obtinguda per la persona física de la primera cessionària com a conseqüència de la cessió, consentiment o autorització de l'explotació de la seva imatge, sempre que aquesta prestació s'hagués obtingut en un període impositiu en el que la persona física titular de la imatge fos contribuent per l'IRPF.

El percentatge per determinar l'ingrés a compte ha estat del 19 per 100 el 2025 (art. 107 Reglament IRPF).

La imputació de la quantitat que correspongui es farà constar en la casella **[0274]** de l'apartat "E" de la declaració.

Període impositiu en el que ha de realitzar-se la imputació**Normativa: Art. 92.5 Llei IRPF**

La imputació es realitzarà pel contribuent durant el període que correspongui a la data en què l'entitat ocupadora (segona o última cessionària) efectueu el pagament o satisfeu la contraprestació acordada, llevat que per aquest període impositiu la persona física no fos contribuent per aquest impost, cas en què la imputació haurà d'efectuar-se en el primer o durant l'últim període impositiu pel qual hagi de tributar per aquest impost, segons els casos.

A aquests efectes, s'utilitzarà el tipus de canvi vigent al dia de pagament o satisfacció de la contraprestació acordada per part de la segona cessionària.

Mesures per evitar la doble imposició**Normativa: Art. 92.4 Llei IRPF**

Quan escaigui la imputació, seran deduïbles de la quota íntegra de l'IRPF corresponent al contribuent que efectua la imputació de les rendes les següents quantitats:

- a. L'impost o impostos de naturalesa idèntica o similar a l'IRPF o a l'impost sobre societats que, satisfet a l'estranger per la persona o entitat no resident primera cessionària, correspongui a la part de la renda neta derivada de la quantia que ha d'incloure en la seva base imposable.
- b. L'IRPF o l'impost sobre societats que, satisfet a Espanya per la persona o entitat resident primera cessionària, correspongui a la part de la renda neta derivada de la quantia que ha d'incloure en la seva base imposable.

- c. L'impost o gravamen efectivament satisfet a l'estranger per raó de la distribució dels dividends o participacions en beneficis distribuïts per la primera cessionària, sigui conforme a un conveni per evitar la doble imposició o d'acord amb la legislació interna del país o territori de què es tracti, en la part que correspongui a la quantia inclosa en la base imposable.
- d. L'impost satisfet a Espanya, quan la persona física no sigui resident, que correspongui a la contraprestació obtinguda per la persona física com a conseqüència de la primera cessió del dret a l'explotació de la seva imatge o del consentiment o autorització per a la seva utilització.
- e. L'impost o impostos de naturalesa idèntica o similar a l'IRPF satisfet a l'estranger, que correspongui a la contraprestació obtinguda per la persona física com a conseqüència de la primera cessió del dret a l'explotació de la seva imatge o del consentiment o autorització per a la seva utilització.

Aquestes deduccions es practicaran encara que els impostos corresponguin a períodes impositius diferents d'aquell en què es va realitzar la imputació, sense que puguin excedir, en el seu conjunt, de la quota íntegra que correspongui satisfer a Espanya per la renda imputada en la base imposable.

En cap cas es deduiran els impostos satisfets en països o territoris qualificats reglamentàriament com jurisdicció no cooperativa.

Vegeu sobre això la definició de jurisdicció no cooperativa que recull la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal i que es comenta en la "[Relació de països i territoris de jurisdicció no cooperativa](#)" dins l'apartat dedicat a la "Imputació de rendes per socis o partícips d'institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris qualificats de de jurisdicció no cooperativa" en aquest Capítol.

L'import corresponent als impostos que, conforme a l'anteriorment especificat, resultin deduïbles minöraran la quota líquida total, per a la qual cosa hauran de fer-se constar en la casella **[0590]** de l'apartat "M" de la declaració.

Altres mesures per evitar la sobreimposició de les rendes imputades

Normativa: Art. 92.6 de la Llei IRPF

El règim d'imputació que es comenta en aquest apartat es complementa amb les mesures establertes per evitar la sobreimposició de les rendes imputades.

A aquest efecte, no s'imputaran en l'impost personal dels socis de la primera cessionària els dividends o participacions en beneficis, inclosos els dividends a compte, distribuïts per aquesta en la part que correspongui a la quantia que hagi estat imputada pel contribuent titular dels drets d'imatge com a conseqüència del règim d'imputació.

En cas de distribució de reserves, s'atendrà a la designació continguda en l'acord social, entenent-se aplicades les últimes quantitats abonades a aquestes reserves.

Els dividends o participacions distribuïdes per la primera cessionària que, en aplicació del que s'ha exposat anteriorment, no hagin estat integrats en la base imposable dels socis, no donaran dret a aquests a la deducció per doble imposició internacional.

Important: una mateixa quantia només podrà ser objecte d'imputació una sola vegada, sigui quina sigui la forma i la persona o entitat en què es manifesti.

Règim especial de treballadors desplaçats a territori espanyol

Normativa: Art. 93 Llei IRPF

El [règim fiscal especial aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol](#) es comenta en el Capítol 2.

Imputació de rendes per socis o partícips d'institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris qualificats de jurisdicció no cooperativa

Normativa: Art. 95 i disposició transitòria vuitena Llei IRPF

La Llei de l'IRPF dedica una secció (la Secció 6a) del seu Títol X i dos articles (el 94 i 95) a la tributació corresponent als socis o partícips de les següents institucions d'inversió col·lectiva:

- Les regulades en la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva.

Conforme a l'article 1 de la Llei 35/2003 de 4 de novembre, d'Institucions d'Inversió Col·lectiva:

1. Són Institucions d'Inversió Col·lectiva (IIC, d'ara endavant) aquelles que tenen per objecte la captació de fons, béns o drets del públic per gestionar-los i invertir-los en béns, drets, valors o altres instruments, financers o no, sempre que el rendiment de l'inversor s'estableixi en funció dels resultats col·lectius.

Aquelles activitats objecte del qual sigui diferent del descrit en el paràgraf anterior no tindran el caràcter d'inversió col·lectiva. Així mateix, aquelles entitats que no satisfacin els requisits establerts en aquesta llei no podran constituir-se com IIC.

2. Les IIC revestiran la forma de societat d'inversió o fons d'inversió.

3. Les IIC podran ser de caràcter financer o no financer, en els termes establerts en el títol III d'aquesta llei.

- Les regulades per la Directiva 2009/65/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 13 de juliol de 2009, diferents de les anteriors, que estiguin constituïdes i domiciliades en algun Estat membre de la Unió Europea i inscrites en el registre especial de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, a l'efecte de la seva comercialització per entitats residents a Espanya i
- Les constituïdes en països o territoris considerats com jurisdicció no cooperativa.

La tributació corresponent als socis o partícpis de les dues primeres institucions d'inversió col·lectiva es regula en l'article 94 de la Llei de l'IRPF i no presenta diferències de tractament respecte a la renda objecte d'imputació als socis o partícpis, aplicant-se la normativa de l'IRPF que correspon a cada modalitat de renda segons el seu origen o font, llevat d'algunes especialitats per als fons d'inversió cotitzats i SICAV índex cotitzats i en l'aplicació del règim d'ajornament per reinversió en les SICAV comentari del qual s'inclou en el capítol corresponent d'aquest Manual.

A diferència dels incentius fiscals que s'estableixen per a la inversió en les institucions d'inversió col·lectiva anteriors (règim d'ajornament fiscal), per a la tributació corresponent als socis o partícpis en institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris considerats com jurisdicció no cooperativa s'estableix un règim fiscal especial en l'article 95 de la Llei de l'IRPF que pretén el contrari, desincentivar als contribuents que decideixin invertir en aquest tipus d'institucions d'inversió col·lectiva.

Aquest règim fiscal especial d'imputació és el següent:

Renda imputable

El règim d'imputació de rendes que regula l'article 95 resulta aplicable als contribuents de l'IRPF que participin en institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris qualificats reglamentàriament com jurisdicció no cooperativa havent de distingir-se:

Quan no existeixi transmissió o reemborsament de les accions o participacions en institucions d'inversió col·lectiva

Conforme a aquest règim els socis o partícpis en institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris qualificats reglamentàriament com jurisdicció no cooperativa han d'imputar cada any, encara que no s'hagi produït la transmissió o reemborsament, en la part general de la base imposable **la diferència positiva entre el valor liquidatiu de la participació al dia del tancament del període impositiu i el seu valor d'adquisició a l'inici de l'esmentat període**. A aquests efectes, es presumirà, llevat que hi hagi una prova en contra, que aquesta diferència és el 15 per 100 del valor d'adquisició de l'acció o participació.

Aquesta renda es qualifica d'imputació de renda (no com a guany patrimonial) i ha d'integrar-se en la base imposable general de l'IRPF en cada període impositiu.

La quantitat imputada es considerarà major valor d'adquisició de l'acció o participació.

Per part seva, els beneficis distribuïts per la institució d'inversió col·lectiva no s'imputaran i minoraran el valor d'adquisició de la participació.

Quan existeixi transmissió o reemborsament de les accions o participacions en institucions d'inversió col·lectiva

En aquests casos, una vegada calculat el valor d'adquisició conforme a l'indicat en l'apartat anterior, la renda derivada de la transmissió o reemborsament de les accions o participacions es determinarà conforme al que preveu l'article 37.1.c) de la Llei de l'IRPF que es comenta en l'apartat "[Transmissions o reemborsaments d'accions o participacions en institucions d'inversió col·lectiva regulades en la Llei 35/2003](#)" dins les normes específiques de valoració per determinar l'import dels guanys o pèrdues patrimonials del Capítol 11 d'aquest Manual.

Recordi : no s'aplica a la transmissió o reemborsament de les accions o participacions en institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris qualificats reglamentàriament com de jurisdicció no cooperativa el règim especial d'ajornament de la tributació previst en l'article 94 de la Llei de l'IRPF.

Règim transitori

Normativa: Disposició transitòria vuitena Llei IRPF

Participacions i accions adquirides abans de l'1 de gener de 1999

A l'efecte de calcular l'excés del valor liquidatiu, es prendrà com a valor d'adquisició el valor liquidatiu a dia 1 de gener de 1999, respecte de les participacions i accions que en aquest exercici es posseeixin pel contribuent. La diferència entre aquest valor i el valor efectiu d'adquisició no es prendrà com a valor d'adquisició als efectes de la determinació de les rendes derivades de la transmissió o reemborsament de les accions o participacions.

Beneficis obtinguts amb anterioritat a 1 de gener de 1999

Els dividends i participacions en beneficis distribuïts per les institucions d'inversió col·lectiva, que procedeixin de beneficis obtinguts amb anterioritat a 1 de gener de 1999, s'integraran en la base imposable dels socis o partícips dels mateixos. A aquests efectes, s'entendrà que les primeres reserves distribuïdes han estat dotades amb els primers beneficis guanyats.

Exemple:

El senyor S.M.G., és titular des del març de 1998 d'una participació en una institució d'inversió col·lectiva, constituïda en un país qualificat reglamentàriament com jurisdicció no cooperativa, valor d'adquisició del qual va ser l'equivalent a 12.020 euros.

El valor liquidatiu d'aquesta participació a 31-12-2025 és de 31.800 euros.

Determinar la renda imputable a l'exercici 2025, sabent que el valor liquidatiu de la participació a 01-01-1999 ascendia a l'equivalent a 12.500 euros i que les rendes imputades en els exercicis 1999 a 2024 van ascendir a 16.200 euros.

Solució:

Imputació de rendes corresponents a l'exercici 2025:

- Valor liquidatiu a 31-12-2025: 31.800
- Valor d'adquisició a 01-01-2025: 28.700 [\(1\)](#)
- Renda imputable $(31.800 - 28.700) = 3.100$

Nota a l'exemple:

(1) La determinació del valor d'adquisició a l'inici del període impositiu s'efectua partint del valor liquidatiu a 01-01-1999 (12.500 euros) i sumant a aquest import les imputacions de renda realitzades en els exercicis 1999 a 2024 (16.200). Així doncs: $12.500 + 16.200 = 28.700$. [\(Tornar\)](#)

Relació de països i territoris qualificats de jurisdicció no cooperativa

Definició de jurisdicció no cooperativa

La disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal (BOE de 30 de novembre), després de la modificació introduïda per l'article setzè de la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal, de transposició de la Directiva (UE) 2016/1164, del Consell, de 12 de juliol de 2016, per la qual s'estableixen normes contra les pràctiques d'elusió fiscal que incideixen directament en el funcionament del mercat interior, de modificació de diverses normes tributàries i en matèria de regulació del joc (BOE de 10 de juliol), conté la definició de països i territoris que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives que substitueix a la de paradís fiscal, de baixa o nul·la tributació i d'efectiu intercanvi d'informació tributària.

Respecte de la definició de jurisdiccions no cooperatives els seus apartats 1 i 2 estableixen:

1. *Tindran la consideració de jurisdiccions no cooperatives els països i territoris, així com els règims fiscals perjudicials, que es determinin per la Ministra d'Hisenda mitjançant Ordre Ministerial conforme als criteris que s'estableixen en els apartats següents d'aquest article.*
2. *La relació de països i territoris que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives es podrà actualitzar tenint en compte els següents criteris:*
 - a. *En matèria de transparència fiscal:*
 1. *L'existència amb aquest país o territori de normativa sobre assistència mútua en matèria d'intercanvi d'informació tributària en els termes previstos en la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària, que sigui d'aplicació.*
 2. *El compliment d'un efectiu intercanvi d'informació tributària amb Espanya.*
 3. *El resultat de les avaluacions inter pareixes realitzades pel Fòrum Global de Transparència i Intercanvi d'Informació amb Fines Fiscals.*

4. L'efectiu intercanvi d'informació relativa al titular real, definit en els termes de la normativa espanyola en matèria de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

Als efectes d'aquesta lletra a) s'entén per efectiu intercanvi d'informació, l'aplicació de la normativa sobre assistència mútua en matèria d'intercanvi d'informació tributària tenint en compte els termes de referència aprovats pel Fòrum Global de Transparència i Intercanvi d'Informació amb Fines Fiscals.

b. Que facilitin la celebració o existència d'instruments o de societats extraterritorials, dirigits a l'atracció de beneficis que no reflecteixin una activitat econòmica real en aquests països o territoris.

c. L'existència de baixa o nul·la tributació.

Existeix baixa tributació quan al país o territori de què es tracti s'apliqui un nivell impositiu efectiu considerablement inferior, inclòs el tipus zero, a l'exigit a Espanya en un impost idèntic o anàleg a l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, a l'impost sobre societats o a l'Impost sobre la Renda de no Residents.

Existeix nul·la tributació quan al país o territori de què es tracti no s'apliqui un impost idèntic o anàleg a l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, a l'impost sobre societats o a l'Impost sobre la Renda de no Residents, segons correspongui.

Tindran la consideració d'impost idèntic o anàleg, els tributs que tinguin com a finalitat la imposició de la renda, si més no parcialment, independentment del fet que l'objecte del mateix el constitueixi la pròpia renda, els ingressos o qualsevol altre element indicatiu d'aquesta.

3. La relació de règims fiscals perjudicials que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives es podrà actualitzar tenint en compte els criteris del Codi de Conducta en matèria de Fiscalitat Empresarial de la Unió Europea o del Fòrum de Règims Fiscals Perjudicials de l'OCDE.

Atenció: totes referències efectuades en la normativa de l'IRPF a paradisos fiscals, a països o territoris amb els que no existeixi efectiu intercanvi d'informació, o de nul·la o baixa tributació s'entendran efectuades a la definició de jurisdicció no cooperativa que estableix la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, en la seva redacció vigent a partir d' 11 de juliol de 2021.

Relació de països i territoris qualificats de jurisdiccions no cooperatives en l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer

La disposició transitòria segona de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal estableix que en tant no es determinin per Ordre Ministerial els països o territoris que tenen la consideració de jurisdicció no cooperativa, tindran aquesta consideració els països o territoris previstos en el Reial decret 1080/1991.

Doncs bé, amb entrada en vigor 11 de febrer de 2023, es va publicar l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer, per la qual es determinen els països i territoris, així com els règims fiscals perjudicials, que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives (BOE de 10 de febrer), que actualitza la llista de països i territoris que figuren en el Reial decret 1080/1991, de 5 de juliol, si bé en IRPF no ha sigut d'aplicació fins al període impositiu 2024 essent aplicable amb caràcter general des de llavors.

En la nova llista es mantenen països i territoris que ja figuren en la llista en vigor del Reial Decret Esmentat 1080/1991 i, com a novetat, s'incorporen els següents: Barbados, Guam, Palau, Samoa Americana, Trinitat i Tobago i Samoa, pel que fa al règim fiscal perjudicial (offshore business).

La determinació dels països i territoris que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives atén a determinats criteris, que seran tinguts en compte per determinar la seva actualització, fundats en els treballs desenvolupats en l'àmbit internacional, tant en el marc de la Unió Europea com en el de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE), i té en compte quins països i territoris estan ja intercanviant de manera efectiva informació tributària amb Espanya per tal d'operar com incentiu a què segueixin fent-ho.

Respecte d'aquells països o territoris que tinguin la consideració de jurisdiccions no cooperatives amb els que Espanya tingui subscrit un conveni per evitar la doble imposició internacional, resultarà també d'aplicació, en la mesura en què no sigui contrària a les disposicions de l'esmentat conveni (és el cas de Barbados i de Trinitat i Tobago).

Conforme al que s'ha exposat anteriorment, han sortit de la llista original, i per tant no figuren en la llista de països relacionats en l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer, els següents territoris: Antigua i Barbuda, Brunei, Illes Cook, Granada, Jordània, el Líban, Libèria, Liechtenstein, Macau, Mauricio, Mònaco, Monserrat, Nauru, Saint Vincent i les Grenadines, i Saint Lucia.

Atenció: no obstant això, tingui-se en compte que l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer, per la qual es determinen els països i territoris, així com els règims fiscals perjudicials, que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives (BOE de 10 de febrer) actualitza la llista de països i territoris que figuren en el Reial decret 1080/1991, de 5 de juliol, incorporant a: Barbados, Guam, Palau, Samoa Americana, Trinitat i Tobago i Samoa, pel que fa al règim fiscal perjudicial (offshore business).

Aquesta nova relació va resultar d'aplicació en IRPF per primera vegada en l'IRPF en l'exercici 2024.

(1) Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer, BOE de 10 de febrer

1. Anguila.
2. Bahrain.
3. Barbados.
4. Bermudes.
5. Dominica.

6. Fiji.
7. Gibraltar.
8. Guam.
9. Guernsey.
10. Illa de Man.
11. Illes Caiman.
12. Illes Malvines.
13. Illes Mariannes.
14. Illes Salomó.
15. Illes Turks i Caicos.
16. Illes Verges britàniques.
17. Illes Verges nord-americanes.
18. Jersey.
19. Palau.
20. Samoa, pel que fa al règim fiscal perjudicial (offshore business).
21. Samoa Americana.
22. Seychelles.
23. Trinitat i Tobago.
24. Vanuatu.

Règim especial: Guanys patrimonials per canvi de residència

Normativa: Art. 95 bis Llei IRPF

El règim fiscal especial denominat "[Guanys patrimonials per canvi de residència](#)" és aplicable a determinats contribuents de l'IRPF, titulars d'accions o participacions de qualsevol tipus d'entitat, que perdin la seva condició per canvi de residència es comenta en el Capítol 11.

Cas pràctic

La comunitat de béns "X", NIF del qual és E28000000, està formada per dos comuners, cadascun dels quals té un percentatge de participació del 50 per 100. El comuner "I" és contribuent pel NIF i el comuner "Z" és contribuent de l'impost sobre societats. La comunitat de béns ha obtingut en l'exercici 2025 les següents rendes:

- 12.200 euros procedents de l'arrendament durant tot l'any d'un habitatge a un matrimoni. Aquest immoble va ser adquirit per l'entitat l'any 2000, ascendint el cost d'adquisició satisfet per la mateixa a 250.000 euros. La referència cadastral de l'immoble és 0052807VK4724A0003KI. El valor cadastral de l'immoble en l'exercici 2025 va ser de 58.500 euros, de què el 40 per 100 corresponen al valor del sòl.

Les despeses satisfetes durant l'exercici 2025 per l'entitat en relació amb l'immoble han estat els següents:

- Rebut comunitat: 1.100 euros.
- Rebut IBI : 360 euros.
- Interessos derivats del finançament de l'immoble: 1.300 euros.
- 1.200 euros, en concepte d'interessos derivats d'una imposició a termini fix de dos anys i un dia. La liquidació dels esmentats interessos es va produir, al venciment del termini, el dia 2 d'octubre de 2025.
- 1.800 euros, en concepte de dividends procedent d'accions d'una entitat resident en territori espanyol. Les despeses d'administració i dipòsit de les accions han ascendit a 10 euros.
- La comunitat de béns exerceix una activitat econòmica empresarial el rendiment net de la qual es determina en el mètode d'estimació directa, modalitat normal. D'acord amb les dades i registres comptables de l'entitat, els ingressos de l'exercici han ascendit a 50.000 euros, essent les despeses deduïbles, incloses les amortitzacions fiscalment computables, de 20.000 euros.
- El dia 10 de gener de 2025 ha venut en borsa per 150.000 euros, descomptats les despeses inherents a aquesta transmissió satisfetes per l'entitat, un paquet d'accions adquirit l'1 d'octubre de 1999 per 100.000 euros, incloses les despeses inherents a aquesta adquisició satisfetes per l'entitat.

- El dia 15 de novembre de 2025 ha venut per 150.000,00 euros, descomptats les despeses i els tributs inherents a aquesta transmissió satisfetes per l'entitat, un immoble no afecto a l'activitat econòmica adquirida el dia 1 d'octubre de 2001 per un import equivalent a 100.000 euros, incloses les despeses i tributs inherents a l'adquisició satisfetes per l'entitat. La referència cadastral de l'immoble és 9872023VH5797S0001WX i el seu valor cadastral, que no ha estat objecte de revisió des de 2011, ascendeix en l'exercici 2025 a un import de 30.500 euros. L'immoble ha estat desocupat des de la seva adquisició.
- L'import de les retencions i ingressos a compte suportats per l'entitat van ascendir a: 570 euros (228 efectuats sobre els interessos i 342 euros sobre els dividends).

Determinar la renda atribuïble per l'entitat a cadascun dels seus membres i els imports que cadascun d'ells ha d'incloure en la declaració anual corresponent a la seva imposició personal.

Solució:

1. Determinació per l'entitat de la renda atribuïble a cada comuner segons les normes de l'IRPF :

1.1. Rendiments del capital immobiliari:

- Ingressos íntegres: 12.200
- Despeses deduïbles:
 - Rebut comunitat: 1.100
 - Rebut IBI : 360
 - Interessos finançament immoble: 1.300
 - Amortització immoble 3% s/(60% x 250.000,00) = 4.500

Total despeses deduïbles: 7.260,00

- Rendiment net $(12.200 - 7.260) = 4.940$
- Rendiment atribuïble a cada comuner $(50\% \text{ s/} 4.940) = 2.470$

1.2. Rendiments del capital mobiliari:

- Rendiment net dividends $(1.800 - 10) = 1.790$
- Rendiment atribuïble a cada comuner $(50\% \text{ s/} 1.790) = 895$
- Rendiment net interessos: 1.200
- Rendiment atribuïble a cada comuner $(50\% \text{ s/ } 1.200) = 600$

1.3. Rendiments d'activitat econòmica:

- Ingressos íntegres: 50.000
- Despeses deduïbles, incloses amortitzacions: 20.000
- Rendiment net $(50.000 - 20.000) = 30.000$
- Rendiment atribuïble a cada comuner $(50\% \text{ s/ } 30.000) = 15.000$

1.4. Guany i pèrdues patrimonials (venda accions):

- Valor de transmissió: 150.000

- Valor adquisició: 100.000
- Guany patrimonial $(150.000 - 100.000) = 50.000$
- Renda atribuïble al comuner "I" $(50\% \text{ s/} 50.000) = 25.000$
- Renda atribuïble al comuner "Z" $(50\% \text{ s/} 50.000) = 25.000$

1.5. Guanys i pèrdues patrimonials (venda immoble):

- Valor de transmissió: 150.000
- Valor adquisició: 100.000
- Guany patrimonial $(150.000 - 100.000) = 50.000$
- Renda atribuïble al comuner "I" $(50\% \text{ s/} 50.000) = 25.000$
- Renda atribuïble al comuner "Z" $(50\% \text{ s/} 50.000) = 25.000$

1.6. Renda immobiliària imputada (immoble desocupat):

- Renda atribuïble $(2\% \text{ s/} 30.500) \times (317 \div 365) = 529,78$
- Renda atribuïble a cada comuner $(50\% \text{ s/} 529,78) = 264,89$

1.7. Retencions i ingressos a compte:

- Atribuïbles a cadascun dels comuners $(50\% \text{ s/} 570) = 285$

2. Declaració de la renda atribuïda pel comuner "I" contribuent de l'IRPF :

2.1. Rendiment del capital immobiliari:

- Rendiment net atribuït: 2.470
- Reducció arrendament habitatge $(60\% \text{ s/} 2.470) = 1.482$ ⁽¹⁾
- Rendiment net computable $(2.470 - 1.482) = 988$

2.2. Rendiment net del capital mobiliari a integrar en la base imposable de l'estalvi:

- Dividends
- Import íntegre: 900
- Despeses deduïbles imputables: 5
- Interessos:
 - Rendiment net atribuït: 600

Total rendiment net computable del capital mobiliari $(900 + 600 - 5) = 1.495$

2.3. Rendiment activitats econòmiques:

- Rendiment net atribuït: 15.000

2.4. Guanys patrimonials a integrar en la base imposable de l'estalvi: ⁽²⁾

- Renda imputable $(25.000 + 25.000) = 50.000$

2.5. Renda immobiliària imputada:

- Import atribuït: 264,89

Nota a l'exemple:

(1) Es parteix de la presumpció de què el contracte es va celebrar amb anterioritat al 26 de maig de 2023, per la qual cosa resulta d'aplicació la disposició transitòria trenta-vuitena de la Llei de l'IRPF, introduïda per la Llei 12/2023, de 24 de maig, pel dret a l'habitatge, conforme a la qual als rendiments nets positius de capital immobiliari derivats de contractes d'arrendament d'habitatge que s'haguessin celebrat amb anterioritat al 26 de maig de 2023, els resultarà aplicable la reducció prevista en l'apartat 2 de l'article 23 d'aquesta llei en la seva redacció vigent a 31 de desembre de 2021. Per tant, en el supòsit plantejat, correspon un 60% a la part del rendiment obtingut. En cas d'haver-se celebrat un contracte amb posterioritat al 26 de maig de 2023, li resultarà aplicable el percentatge de reducció del 50 per 100 al no complir-se els requisits exigits per a l'aplicació dels percentatges de reducció incrementats. [\(Tornar\)](#)

(2) En tractar-se en ambdós casos de guanys obtinguts per la transmissió d'elements patrimonials (venda d'accions i immoble) el seu import s'integra en la base imposable de l'estalvi. Amb relació als guanys i pèrdues que integren la base imposable de l'estalvi vegeu el [Capítol 11](#). [\(Tornar\)](#)

Capítol 11. Guanys i pèrdues patrimonials

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un "[Assistent virtual de Renda](#)" on podrà consultar com calcular el guany o pèrdues patrimonials en els casos més habituals incloent els supòsits de transmissió d'immobles, com la venda de l'habitatge habitual, però també el cobrament d'ajuts públiques o les pèrdues en unes altres inversions o per robatori.

Concepte

Delimitació positiva

Normativa: Art. 33.1 i 2 Llei IRPF

D'acord amb l'article 33.1 de la Llei de l'IRPF són guanys i pèrdues patrimonials les variacions en el valor del patrimoni del contribuent que es posin de manifest amb motiu de qualsevol alteració en la composició d'aquell, llevat que per aquesta Llei es qualifiquin de rendiments.

D'aquesta definició pot concloure's que, perquè es produeixi un guany o pèrdua patrimonial, han de complir-se els següents requisits que s'analitzen a continuació:

1. Existència d'una alteració en la composició del patrimoni del contribuent

A títol d'exemple, **constitueixen alteracions en la composició del patrimoni** del contribuent les següents:

- Les transmissions oneroses o lucratives de béns o drets. Entre les primeres poden citar-se, com exemples, les vendes d'habitatges, locals comercials, places de garatge, finques rústiques, accions, etc. i, entre les segones, les herències, llegats i donacions.
- La incorporació al patrimoni del contribuent de diners, béns o drets que no derivin d'una transmissió prèvia. És el cas, entre d'altres, de l'obtenció de premis de qualsevol tipus, ja siguin en metàl·lic o en espècie, de subvencions, etc.
- Les permutes de béns o drets.

- Les pèrdues degudament justificades en elements patrimonials.

Per contra, **la Llei estima que no existeix alteració en la composició del patrimoni i, per tant, no es produirà guany o pèrdua patrimonial** alguna en les següents operacions, sempre que l'adjudicació es correspongui amb la respectiva quota de titularitat:

- a. Divisió de la cosa comuna.
- b. Dissolució de la societat de guanys o extinció del règim econòmic matrimonial de participació.
- c. Dissolució de comunitats de béns o separació de comuners.

Excessos d'adjudicació en la dissolució de les comunitats de béns o separació de comuners

Perquè l'exercici de l'acció de divisió de la cosa comuna o la dissolució de les comunitats de béns no impliqui una alteració en la composició del patrimoni, cal que les adjudicacions que es duguin a terme en desfer-se la indivisió o en l'extinció del condomini es corresponguin amb la quota de titularitat, ja que, en cas que s'atribueixin a un dels copropietaris o comuners béns o drets per major valor al que correspongui a la seva quota de titularitat, existirà una alteració patrimonial en l'altre o altres copropietaris o comuners, podent-se generar, si escau i en funció de les variacions de valor que hagués pogut experimentar l'immoble, un guany o una pèrdua patrimonial independentment de què existeixi o no existeixi compensació en metàl·lic, import del qual es determinarà, d'acord amb el que disposa l'article 34 de la Llei de l'IRPF, per diferència entre els valors d'adquisició i de transmissió, valors que venen definits en els articles 35 i 36 de la Llei de l'IRPF, per a les transmissions oneroses i lucratives, respectivament, que es desenvolupen en l'apartat "[Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes generals](#)" d'aquest Capítol.

L'anterior ha estat confirmat pel Tribunal Suprem en la seva Sentència de 10 d'octubre de 2022, recaiguda en recurs de cassació núm. 5110/2020 (ROJ: STS 3585/2022). La qüestió objecte d'interès cassacional de l'esmentada sentència era la de determinar en quins casos la compensació percebuda pel comuner, a qui no s'adjudica el bé quan es dissol un condomini, comporta per a aquest l'existència d'un guany patrimonial subjecte a l'IRPF, tenint en consideració la possible diferència de valoració d'aquell bé entre el moment de la seva adquisició i el de la seva adjudicació i, si escau, que aquella compensació fora superior al valor de la part proporcional que li correspongués sobre aquell bé.

En el seu fonament jurídic tercer el Tribunal Suprem procedeix a contestar a l'esmentada pregunta, fixant el seu criteri interpretatiu, en el sentit que la compensació percebuda per un comuner, a qui no s'adjudica el bé quan es dissol el condomini, comportarà per a aquest comuner l'existència d'un guany patrimonial subjecte a l'IRPF, quan existeixi una actualització del valor d'aquell bé entre el moment de la seva adquisició i el de la seva adjudicació i aquella diferència de valor sigui positiva.

Aquesta doctrina judicial ha estat reiterada recentment pel Tribunal Suprem en la seva Sentència de 5 de desembre de 2023, recaiguda en recurs de cassació núm. 6962/2022 (ROJ: STS 5535/2023).

Respecte als **excessos d'adjudicació** ha de tenir-se en compte la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC) de 7 de juny de 2018, Reclamació núm. 00/02488/2017, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri, criteris dels quals es recullen en el [quadre resum](#) al que pot accedir al final del capítol.

En aquests tres supòsits (divisió de la cosa comuna, dissolució de la societat de guanys o extinció del règim econòmic matrimonial de participació i dissolució de comunitats de béns o separació de comuners) no podrà ser procedent-se a l'actualització dels valors dels béns o drets rebuts, per la qual cosa aquests conservaran els seus originaris valors i dates d'adquisició.

- d. Així mateix, d'acord amb el que estableix la disposició addicional divuitena de la Llei 62/2003, de 30 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social (BOE de 31 de desembre), s'estimarà que no existeix alteració en la composició del patrimoni en l'entrega dels valors en préstec ni en la devolució d'uns altres tants valors homogenis al venciment del préstec en els termes i amb els requisits establerts en l'esmentada disposició addicional.

Tingui-se en compte que la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats (BOE de 28 de novembre), ha derogat pel que fa només a aquest impost, amb efectes 1 de gener de 2015, l'apartat 2 de la disposició addicional divuitena de la Llei 62/2003, de 30 de desembre, que estableix el règim tributari aplicable a les operacions de préstec de valors. Per tant, el tractament fiscal previst en l'esmentada disposició addicional divuitena de la Llei 62/2003 quan el prestadora o prestatari sigui un contribuent per l'IRPF es manté vigent.

2. Que com a conseqüència d'aquesta alteració es produeixi una variació en el valor del patrimoni del contribuent

La mera variació en el valor del patrimoni del contribuent no pot qualificar-se de guany o pèrdua patrimonial si no va acompanyada de la corresponent alteració en la seva composició. Així, la revalorització o pèrdua de valor de determinats béns com, per exemple, accions, béns immobles, etc., de la qual titularitat correspongui al contribuent, no origina guany o pèrdua patrimonial a efectes fiscals fins que la mateixa es materialitzi per al contribuent.

3. Que no existeixi norma legal que expressament exceptuï de gravamen aquest guany o la faci tributar com a rendiment

Distingim entre:

A. Supòsits de guanys patrimonials exceptuades de gravamen

Com supòsits de guanys patrimonials exceptuades de gravamen poden citar-se, entre d'altres, els següents:

- **Indemnitzacions** com a conseqüència de **responsabilitat civil** per danys personals en la quantia legal o judicialment reconeguda.

Vegeu aquesta exempció de [l'article 7.d\) Llei IRPF en el Capítol 2](#) d'aquest Manual.

- **Premis** literaris, artístics o científics, rellevants, expressament declarats exempts.

Vegeu aquesta exempció de [l'article 7.i\) Llei IRPF en el Capítol 2](#) d'aquest Manual.

- **Premis de les loteries i apostes** organitzades per la Societat Estatal de Loterías y Apuestas del Estado i per les Comunitats Autònomes, Creu Roja i Organització Nacional de Cecs, així com els organitzats per determinats organismes públics o entitats establertes en uns altres Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, import íntegre del qual en l'exercici 2025 sigui igual o inferior a 40.000 euros o fins aquest import quan es tracti de premis que superin 40.000 euros.

Els premis **import íntegre del qual sigui superior a 40.000**, se sotmetran a tributació respecte de la part del mateix que excedeixi aquest import.

Aquesta exempció serà d'aplicació sempre que la quantia del desè, fracció, cupó de loteria o de l'aposta efectuada, sigui de, com a mínim, **0,50 euros**. En cas que fora **inferior a 0,50 euros**, la quantia màxima exempta es reduirà de forma proporcional.

En cas que el premi fora de titularitat compartida, la quantia exempta es prorratejarà entre els cotitulars en funció de la quota que els correspongui.

Important : a partir de l'1 de gener de 2013 aquests premis que estaven totalment exempts passen a estar subjectes a l'IRPF mitjançant un gravamen especial del 20 per 100 que s'exigirà de forma independent respecte de cada desè, fracció o cupó de loteria o aposta premiats (disposició addicional trenta-tresena.2 de la Llei de l'IRPF).

- **Indemnitzacions** satisfetes per les **Administracions Públiques per danys personals** com a conseqüència del funcionament dels serveis públics, quan vengen establertes d'acord amb els procediments previstos en les Lleis 39/2015, d'1 d'octubre, del Procediment Administratiu Comú de les Administracions Públiques (BOE de 2 d'octubre) i 40/2015, d'1 d'octubre, de Règim Jurídic del Sector Públic (BOE de 2 d'octubre).

Vegeu aquesta exempció de l'[article 7.g\) Llei IRPF en el Capítol 2](#) d'aquest Manual.

B. Supòsits de guanys patrimonials que, per expressa disposició de la Llei de l'IRPF, tributen com a rendiments

Com supòsits de **guanys patrimonials que, per expressa disposició de la Llei de l'IRPF, tributen com a rendiments** poden citar-se, entre d'altres, els següents:

- Constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi sobre béns immobles, que es qualifiquen legalment com a rendiments de capital immobiliari.
- Valors o participacions que representin la participació en els fons propis d'una entitat, que constitueixen rendiments de capital mobiliari.
- Transmissió, reemborsament, amortització, bescanvi o conversió de qualsevol classe d'actius representatius de la captació i utilització de capitals aliens, que únicament generen rendiments de capital mobiliari.
- Resultats derivats d'operacions de capitalització i de contractes d'assegurança de vida o invalidesa, que donen lloc a rendiments de capital mobiliari, llevat que provinquin de sistemes de previsió social, cas en què originen rendiments de treball.

Els [sistemes de previsió social](#) prestacions de les quals constitueixen rendiments del treball es detallen en el Capítol 3 d'aquest Manual.

Delimitació negativa

Normativa: Art. 33.3 Llei IRPF

En determinats supòsits, malgrat haver-se produït una variació en la composició i en el valor del patrimoni del contribuent, la Llei de l'IRPF estima **que no existeix guany o pèrdua patrimonial**. Aquests supòsits són els següents:

a) Reduccions del capital social

Cap de les modalitats de reducció del capital social, origina, de manera immediata, un guany o pèrdua patrimonial derivada d'aquesta operació, sinó que aquesta es generarà quan es transmetin els valors o participacions afectades per la reducció del capital social, produint-se com a conseqüència un ajornament en la tributació d'aquestes rendes.

D'acord amb el que disposen els articles 317 i següents del text refós de la Llei de Societats de Capital, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2010, de 2 de juliol (BOE de 3 de juliol), que deroga, amb efectes d'1 de setembre de 2010, el text refós de la Llei de societats anònimes, la reducció del capital pot tenir per finalitat la devolució d'aportacions, la condonació de dividendes passius, la constitució o l'increment de la reserva legal o de reserves voluntàries o el restabliment de l'equilibri entre el capital i el patrimoni de la societat disminuït per conseqüència de pèrdues. La reducció podrà realitzar-se mitjançant la disminució del valor nominal de les accions, la seva amortització o la seva agrupació per bescanviar-les.

No obstant això, en els supòsits de reducció de capital amb devolució d'aportacions als socis poden produir-se efectes fiscals immediats, ja que l'import de la devolució d'aportacions, o el valor normal de mercat dels béns o drets percebuts, si es reben en espècie, minorarà el valor d'adquisició dels valors o participacions afectades (tenint en compte que es consideren afectats els adquirits en primer lloc) fins a la seva anul·lació. L'excés que pogués resultar, tributarà com a rendiment del capital mobiliari en la forma prevista per a la distribució de la prima d'emissió.

Si la reducció de capital procedeix de beneficis no distribuïts, la totalitat de les quantitats percebudes tributaran com dividendes. A aquests efectes, es considerarà que les reduccions de capital, sigui quin sigui la seva finalitat, afecten en primer lloc a la part del capital social que no provingui de beneficis no distribuïts, fins a la seva anul·lació

El tractament fiscal aplicable en els supòsits de reducció de capital i distribució de la prima d'emissió efectuats amb posterioritat al 23 de setembre de 2010 per societats d'inversió de capital variable ([SICAV](#)), es comenta en [el Capítol 5](#) d'aquest Manual.

També poden produir-se efectes fiscals immediats en el cas de reducció de capital que tingui per finalitat la devolució d'aportacions i no procedeixi de beneficis no distribuïts, corresponent a valors no admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors definits en la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers, i representatius de la participació en fons propis de societats o entitats.

Assenyalar que si bé l'article 33.3 Llei IRPF es refereix a la Directiva 2004/39/CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers, aquesta directiva va ser derogada, amb efectes de 3 de gener de 2017, per la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94 disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

En aquest cas l'article 33.3 de la Llei de l'IRPF considera rendiment del capital mobiliari l'import obtingut o el valor de mercat dels béns rebuts, fins al límit de la diferència positiva entre el valor de la participació segons els fons propis corresponents a l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de reducció de capital i el valor d'adquisició del títol. Ara bé, l'excés

sobre aquest límit minorarà el valor d'adquisició de les accions o participacions fins a anul·lar-ho i si el que s'ha percebut supera també l'import del valor d'adquisició, el nou excés, tributarà com a rendiments del capital mobiliari.

Els rendiments de capital mobiliari en el cas de [distribució de la prima d'emissió i de reducció de capital amb devolució d'aportacions](#) que no procedeixi de beneficis no distribuïts, corresponent a valors no admesos a negociació, es comenten en el Capítol 5 d'aquest Manual, dins l'apartat "Rendiments obtinguts per la participació en fons propis de qualsevol tipus d'entitat".

Regles aplicables a les accions afectades per reducció del capital social.

Normativa: Art. 33.3 i disposició addicional vuitena Llei IRPF

A l'efecte de determinar l'import del futur guany o pèrdua patrimonial, la Llei de l'IRPF incorpora regles precises amb l'objecte d'identificar els valors o participacions afectades per la reducció de capital i les repercussions fiscals que aquesta origina en els valors d'adquisició i en el de transmissió dels valors o participacions no admeses a negociació que es transmetin amb posterioritat a la reducció del capital.

- Si la reducció del capital social, sigui quin sigui la seva finalitat, s'instrumenta mitjançant l'amortització dels valors o participacions, es consideraran amortitzades les accions adquirides en primer lloc, i el seu valor d'adquisició es distribuirà proporcionalment entre els restants valors homogenis que romanguin en el patrimoni del contribuent.
- Quan la reducció del capital social s'efectuï per uns altres mitjans com, per exemple, reduint el valor nominal de les accions i no afecti de la mateixa manera a tots els valors o participacions en circulació del contribuent, s'entendrà referida a les adquirides en primer lloc.

En cas contrari, la reducció de capital s'entendrà produïda a cadascuna de les accions o participacions en les que s'hagi efectuat.

- Quan es transmetin valors o participacions no admeses a negociació amb posterioritat a una reducció de capital instrumentada mitjançant una disminució del valor nominal que no afecti de la mateixa manera a tots els valors o participacions, es considerarà com a valor de transmissió el que correspondria en funció del valor nominal que resulti de l'aplicació del que preveu el paràgraf anterior. En cas que el contribuent no hagués transmès la totalitat dels seus valors o participacions, la diferència positiva entre el valor de transmissió corresponent al valor nominal dels valors o participacions efectivament transmesos i el valor de transmissió, es minorarà del valor d'adquisició dels restants valors o participacions homogenis fins a la seva anul·lació. L'excés que pogués resultar tributarà com a guany patrimonial.

b) Transmissions lucratives a causa de defunció del contribuent

En els supòsits de transmissions lucratives per defunció del contribuent, la Llei exclou de gravamen el possible guany (denominada "plusvàlua del mort") o pèrdua patrimonial que pugui produir-se per la transmissió del seu patrimoni als seus hereus, independentment de qui sigui el beneficiari de la successió.

Precisió: transmissió mitjançant pactes successoris (successió contractual)

La Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC) de 2 de març de 2016, Reclamació número 00-02796-2015, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri ha assenyalat que a l'alteració patrimonial posada de manifest amb motiu de les transmissions realitzades mitjançant la institució de la apartación regulada en la Llei 2/2006, de 14 de juny de Dret Civil de Galícia li resulta d'aplicació el que disposa l'article 33.3.b) de la Llei de l'IRPF, per la qual cosa s'estima que en aquests supòsits no existeix guany o pèrdua patrimonial subjecta a l'IRPF, per tal com les característiques pròpies d'aquest pacte successori del

dret civil galleg permeten concloure que ens trobem davant una adquisició mortis causa. Aquest criteri ha estat avalat per la Sentència del Tribunal Suprem de 9 de febrer de 2016, recaiguda en el recurs de cassació núm. 325/2015 (ROJ : STS 407/2016).

Com a conseqüència de l'anterior, els supòsits de transmissions de béns derivats de pactes successoris, inclosos els diferents del de apartación, tenen la consideració de transmissions a causa de defunció a l'efecte de l'aplicació del que disposa l'article 33.3.b) de la Llei de l'IRPF, i això encara que no s'hagi produït la defunció del transmissent.

Pel que fa al cas, tingui-se en compte que la institució dels "pactes successoris" (successió contractual), prohibida en l'àmbit del Dret comú (articles 1.271, 658 i 816 del Codi civil estatal), es manté en els drets civils, forals o especials, de determinades Comunitats Autònomes on la vigència del Codi civil no és completa (Aragón, Illes Balears, Catalunya, Galícia, Navarra i el País Basc).

L'extensió d'aquest criteri es confirma amb la incorporació a l'article 36 de la Llei de l'IRPF de la subrogació del beneficiari en la posició del causant en els casos en què transmeti el bé adquirit abans del transcurs de cinc anys des de la celebració del pacte successori o de la defunció del causant, si fora anterior. Vegeu pel que fa al cas l'apartat denominat "[Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes generals](#)" d'aquest Capítol.

c) Transmissions lucratives "entre vius "(donacions) d'empreses o participacions

Aquest supòsit es refereix a les donacions a favor del cònjuge, descendents o adoptats, d'empreses individuals o de participacions en entitats del donant a les que sigui d'aplicació la reducció del 95 per 100 establerta en l'apartat 6 de l'article 20 de la Llei 29/1987, de 18 de desembre, de l'Impost sobre Successions i Donacions (BOE de 19 de desembre).

L'article 20.6 de la Llei 29/1987, de 18 de desembre, de l'Impost sobre Successions i Donacions, disposa :

6. En els casos de transmissió de participacions "ínter vius", a favor del cònjuge, descendents o adoptats, d'una empresa individual, un negoci professional o de participacions en entitats del donant als que sigui d'aplicació l'exempció regulada en l'apartat vuitè de l'article 4 de la Llei 19/1991, de 6 de juny, de l'impost sobre el patrimoni, s'aplicarà una reducció en la base imposable per determinar la liquidable del 95 per 100 del valor d'adquisició, sempre que concorrin les condicions següents:

a) Que el donant tingués seixanta-cinc o més anys o es trobés en situació d'incapacitat permanent, en grau d'absoluta o gran invalidesa.

b) Que, si el donant vingués exercint funcions de direcció, deixés d'exercir i de percebre remuneracions per l'exercici d'aquestes funcions des del moment de la transmissió.

A aquests efectes, no s'entendrà compresa entre les funcions de direcció la mera pertinença al Consell d'Administració de la societat.

c) Quant al donatari, haurà de mantenir l'adquirit i tenir dret a l'exempció en l'impost sobre el patrimoni durant els deu anys següents a la data de l'escriptura pública de donació, llevat que morís dins aquest termini.

Així mateix, el donatari no podrà realitzar actes de disposició i operacions societàries que, directament o indirectament, puguin donar lloc a una minoració substancial del valor de l'adquisició. Aquesta obligació també resultarà d'aplicació en els casos d'adquisicions "mortis causa "a què es refereix la lletra c) de l'apartat 2 d'aquest article.

En el cas de no complir-se els requisits a què es refereix aquest apartat, haurà de pagar-se la part de l'impost que s'hagués deixat d'ingressar com a conseqüència de la reducció practicada i els interessos de demora."

Respecte a l'article 4.8 de la Llei 19/1991, de 6 de juny, de la IP al que al·ludeix l'article 26.6 transcrit vegeu l'apartat "Patrimoni empresarial i professional" de les exempcions generals de l'article 4 de l'esmentada Llei, dins el [Capítol 2](#) del Manual pràctic de l'impost sobre el patrimoni 2025 .

Tractant-se d'elements patrimonials que s'afectin pel contribuent a l'activitat econòmica amb posterioritat a la seva adquisició hauran d'haver estat afectes ininterrompudament durant, com a mínim, els cinc anys anteriors a la data de la transmissió.

En aquestes adquisicions, el donatari se subrogarà en la posició del donant respecte dels valors i dates d'adquisició d'aquests béns (Art. 36 Llei IRPF).

d) Extinció del règim econòmic matrimonial de separació de béns

S'estimarà que no existeix guany o pèrdua patrimonial en l'extinció del règim econòmic matrimonial de separació de béns, quan per imposició legal o resolució judicial es produeixin compensacions, dineràries o mitjançant l'adjudicació de béns, per causa diferent de la pensió compensatòria entre cònjuges.

A aquests efectes ha de tenir-se en compte que la pensió compensatòria és la definida en l'article 97 del Codi civil, com aquella pensió a la que té dret el cònjuge al que la separació o divorci produeixi desequilibri econòmic en relació amb la posició de l'altre, que impliqui un empitjorament en la seva situació anterior en el matrimoni.

Aquestes compensacions no donaran dret a reduir la base imposable del pagador ni constituirà renda per al perceptor.

Aquest supòsit no podrà donar lloc, en cap cas, a l'actualització dels valors dels béns o drets adjudicats.

e) Aportacions a patrimonis protegits de les persones amb discapacitat

S'estimarà que no existeix guany o pèrdua patrimonial en les aportacions als patrimonis protegits constituïts a favor de les persones amb discapacitat

El règim tributari de les aportacions a aquests patrimonis, tant per als [titulars dels mateixos](#) com per als [aportantes](#) que siguin familiars de la persona amb discapacitat, es comenten en els Capítols 3 i 13, respectivament, d'aquest Manual.

Guany i pèrdues patrimonials que no s'integren en la base imposable de l'IRPF

Per expressa disposició legal, els guanyos i pèrdues patrimonials que a continuació se citen no s'integren en la base imposable de l'IRPF i, en conseqüència, no se sotmeten a tributació per aquest impost.

Guanyos patrimonials no subjectes a l'IRPF

Guanyos patrimonials subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions

Normativa: Art. 6.4 Llei IRPF

Es declara no subjectes a l'IRPF, per evitar la doble imposició sobre les mateixes, els guanyos patrimonials derivats de l'acceptació de donacions, herències o llegats per estar subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions -

Part dels guanyos patrimonials generats amb anterioritat a 20 de gener de 2006 derivades d'elements patrimonials adquirits abans del 31 de desembre de 1994.

Normativa: disposició transitòria novena Llei IRPF

No està subjecta a l'IRPF la part del guany patrimonial (no així les pèrdues) generada amb anterioritat a 20 de gener de 2006 derivada d'elements patrimonials no afectes a activitats econòmiques que a 31 de desembre de 1996 haguessin romàs en el patrimoni del contribuent un període de temps, arrodonit per excés, superior a:

- **5 anys**, en el cas d'accions admeses a negociació en algun dels mercats secundaris oficials de valors definits en la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers, i representatius de la participació en fons propis de societats o entitats, a excepció de les accions representatives del capital social de Societats d'Inversió Mobiliària i Immobiliària.

Assenyalar que la Directiva 2004/39/CE a la que es refereix la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65 / UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94 disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

- **10 anys**, si es tracta de béns immobles i drets sobre els mateixos o valors de les entitats compreses en l'actual article 338 de la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió (BOE de 18 de març), a excepció de les accions o participacions representatives del capital social o patrimoni de les Societats o Fons d'Inversió Immobiliària.

L'article 108 de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, juntament amb la resta de les seves disposicions van incorporar al text refós de la Llei del Mercat de Valors, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre. Aquest últim ha estat derogat per la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió (BOE de 18 de març) si bé s'ha incorporat el contingut de l'esmentat article 108 de la Llei 24/1988 a la Llei 6/2023, en concret i en el que fa referència a aquest precepte, s'ha d'acudir al seu article 338.

- **8 anys**, per a la resta de béns i drets.

Important: des de l'1 de gener de 2015 s'estableix per a tots els elements patrimonials als que resulti d'aplicació l'anterior, un límit màxim i conjunt de 400.000 euros que opera sobre el valor de transmissió. La seva aplicació es comenta en l'epígraf "[Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials](#)" d'aquest capítol.

Guanys patrimonials exempts

Estan exemptes de l'IRPF els guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de:

A. Donacions de béns amb dret a deducció en la quota

Normativa: Art. 33.4.a) Llei IRPF

Els guanys patrimonials que puguin derivar-se de les donacions de béns que compleixin els requisits exigits per donar dret a practicar la deducció corresponent en la quota, es declaren exemptes per al donant, per la qual cosa no han d'integrar-se en la declaració.

Vegeu, dins el Capítol 16, en l'apartat "[Deducció per donatius](#)", els requisits i condicions relatives a les donacions de béns.

B. Transmissió d'habitatge habitual per majors de 65 anys o per persones en situació de dependència severa o de gran dependència

Normativa: Art. 33.4.b) i disposició adicional quinzena Llei IRPF

No ha d'integrar-se en la base imposable, el guany derivat de la transmissió, onerosa o lucrativa, de l'habitatge habitual de contribuents majors de 65 anys, tant si l'habitatge habitual es transmet a canvi d'un capital com si l'és a canvi d'una renda, temporal o vitalícia, sempre que es concorrin les següents circumstàncies:

- Que l'habitatge transmès hagi constituït la seva residència habitual durant el termini continuat de, com a mínim, tres anys, i
- Que hagi ostentant durant aquest període el ple domini de la mateixa, encara que sigui compartit

Per això, quan el ple domini d'un habitatge es troba desmembrat entre nu propietari i usufructuari, a cap d'ells li resultarà d'aplicació les exempcions previstes amb motiu de la transmissió de la mateixa, encara en cas que es tracti del seu habitatge habitual.

Nota: aquest criteri interpretatiu va ser fixat pel Tribunal Suprem en la Sentència núm. 1858/2018, de 20 de desembre, recaiguda en el recurs contenciós administratiu núm. 3392/2017 (ROJ: STS 4390/2018).

Sens perjudici de l'anterior, si escau l'aplicació de l'exempció per complir-se els requisits anteriors, en cas que el titular, major de 65 anys, que ha ostentant durant el termini continuat de, com a mínim, tres anys el ple domini del seu habitatge habitual, transmet la nua propietat de la mateixa, reservant-se l'usdefruit vitalici sobre aquest habitatge.

En idèntics termes, també es declara exempta el guany patrimonial derivat de la transmissió de l'habitatge habitual realitzada per persones en situació de dependència severa o gran dependència de conformitat amb la Llei de promoció de l'autonomia personal i atenció a les persones en situació de dependència.

Important: *als exclusius efectes de l'aplicació d'aquesta exempció, s'entendrà que el contribuent està transmetent el seu habitatge habitual quan la mateixa constitueixi el seu habitatge habitual en aquell moment o hagués tingut tal consideració fins a qualsevol dia dels dos anys anteriors a la data de la transmissió.*

Una vegada que el contribuent hagi deixat de residir efectivament en el seu habitatge, que va haver assolit per a ell la consideració d'habitual, independentment de la causa que hagués determinat el cessament en la residència efectiva (malaltia, desocupació, trasllat laboral, divorci, separacions, naixement d'un fill, etc.), disposa d'un termini de dos anys per a la seva venda sense pèrdua del dret a la corresponent exempció per transmissió d'habitatge habitual per majors de 65 anys o per persones en situació de dependència severa o de gran dependència de conformitat amb la Llei 39/2006, de 14 desembre.

Vegeu el concepte d'habitatge habitual a l'efecte d'aquesta exempció que conté la disposició addicional vint-i-tresena de la Llei d'IRPF.

I, en concret per al cas de separació o divorci, tingui-se en compte el [criteri interpretatiu](#) fixat pel Tribunal Suprem en la seva sentència [núm. 553/2023](#), de 5 de maig.

C. Entrega de béns del Patrimoni Històric en pagament de l'IRPF

Normativa: Art. 33.4.c) Llei IRPF

En els supòsits en què el pagament del deute tributari corresponent a l'IRPF es realitzi, d'acord amb el que disposa l'article 73 de la Llei 16/1985, de 25 de juny, del Patrimoni Històric Espanyol, mitjançant entrega de béns integrants de l'esmentat Patrimoni Històric, està exempta de l'IRPF el guany patrimonial que pugui posar-se de manifest per diferència entre el valor d'adquisició del bé entregat i l'import del deute tributari.

D. Dación en pagament de l'habitatge habitual

Normativa: Art. 33.4.d) Llei IRPF

Es declara exempta de l'IRPF el guany patrimonial en la que concorrin les següents circumstàncies:

- Que es posi de manifest amb motiu de la transmissió de l'habitatge habitual del deutor o del garant del deutor.
- Que la transmissió de l'habitatge es faci per dación en pagament o en execucions hipotecàries judicials o notariales.

- c. Que la finalitat sigui la cancel·lació de deutes garantits amb una hipoteca que recaigui sobre aquest habitatge habitual, contrets amb entitats de crèdit o qualsevol altra entitat que, de manera professional, faci l'activitat de concessió de préstecs o crèdits hipotecaris.
- d. En qualsevol cas serà necessari que el propietari de l'habitatge habitual no disposi d'uns altres béns o drets en quantia suficient per satisfer la totalitat del deute i evitar l'alienació de l'habitatge.

E. Guanys patrimonials procedents de la transmissió de determinats immobles

Normativa: disposició adicional trenta-setena Llei IRPF

Estaran exemptes en un 50 per 100 els guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de la transmissió d'immobles urbans adquirits a títol onerós entre el 12 de maig de 2012 i el 31 de desembre de 2012.

L'exempció assoleix a immobles urbans tant afectes com no afectes a activitats econòmiques.

Aquesta exempció parcial no resulta aplicable quan el contribuent hagués adquirit o transmès l'immoble al seu cònjuge, a qualsevol persona unida a ell per parentesc, en línia recta o col·lateral, per consanguinitat o afinitat, fins al segon grau inclòs, a una entitat respecte de la que es produeixi, amb el contribuent o amb qualsevol de les persones anteriorment esmentades, alguna de les circumstàncies establertes en l'article 42 del Codi de Comerç, independentment de la residència i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats.

En els supòsits de reinversió quan l'immoble transmès sigui l'habitatge habitual del contribuent i l'import reinvertit sigui inferior al total del que s'ha percebut en la transmissió, s'exclourà de tributació la part proporcional del guany patrimonial obtingut, una vegada aplicada l'exempció prevista en aquesta disposició adicional, que correspongui a la quantitat reinvertida en els termes i condicions previstes per a l'exempció per reinversió d'habitatge habitual en l'article 38 de la Llei de l'IRPF. És a dir, s'aplicarà en primer lloc l'exempció del 50 per 100 del guany obtingut en la transmissió. De l'altre 50 per 100 del guany estarà exempta la part proporcional que correspongui a la quantitat reinvertida.

Les condicions i requisits per a l'aplicació d'aquesta exempció, es comenten en l'apartat [Guanys exclusos de gravamen en supòsits de reinversió](#), d'aquest mateix Capítol.

F. Exempció per a accions o participacions d'entitats de nova o recent creació adquirides abans del 29 de setembre de 2013

Normativa: disposició transitòria vint-i-setena Llei IRPF

Els contribuents que obtinguin guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de la transmissió, d'accions o participacions d'entitats de nova o recent creació adquirides des del 7 de juliol de 2011 fins al 29 de setembre de 2013, i que hagin romàs en el patrimoni del contribuent per un període superior a tres anys (comptats de data a data) podran aplicar l'exempció prevista en la **disposició adicional trenta-quatrena de la Llei de l'IRPF en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2012**, sempre que es compleixin els requisits i condicions establertes en aquesta disposició adicional.

G. Rendes obtingudes pel deutor en procediments concursals

Normativa: disposició addicional quaranta-tresena Llei IRPF

Estan exemptes les rendes obtingudes pels deutors que es posin de manifest en procediments concursals de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, i des de l'1 de setembre de 2020, del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal, com a conseqüència de:

1. Treus i dacions en pagament de deutes establertes en :

- Conveni aprovat judicialment.
- Acord de refinançament judicialment homologat a què es referia l'article 71 bis i la disposició addicional quarta de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i que, des de l'1 de setembre de 2020, es regula en el Títol II del llibre segon, articles 596 a 630, del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal,
- Acord extrajudicial de pagaments a què es referia el Títol X de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i que, des de l'1 de setembre de 2020, es regula en el Títol III del llibre segon, articles 631 a 694, del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.

2. Exoneracions del passiu insatisfet a què es refereix l'article 178 bis de la Llei 22/2003 i que, des de l'1 de setembre de 2020, es regula en el Capítol II del Títol XI del llibre primer, articles 486 a 502, del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.

En tots els casos és requisit necessari perquè les rendes es declarin exemptes que els deutes no derivin de l'exercici d'activitats econòmiques.

En el cas de deutes que derivin de l'exercici d'activitats econòmiques el seu règim està previst en la LIS. Vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Respecte al criteri d'imputació en el cas de pèrdues derivades de crèdits vençuts i no cobrats, quan adquireixi eficàcia una treu establerta en un acord de refinançament judicialment homologable, o en un acord extrajudicial de pagaments, vegeu l'article 14.2.k) de la Llei de l'IRPF.

H. Ajuts per compensar els costos en les edificacions afectades per l'alliberament del dividend digital

Normativa: disposició addicional cinquena Llei IRPF

No s'integraran en la base imposable d'aquest Impost, els ajuts concedits en virtut del disposat en el Reial decret 920/2014, de 31 d'octubre, pel qual es regula la concessió directa de subvencions destinades a compensar els costos derivats de la recepció o accés als serveis de comunicació audiovisual televisiu en les edificacions afectades per l'alliberament del dividend digital.

I. Subvencions i ajuts per a actuacions de rehabilitació energètica en edificis

Normativa: Disposició adicional cinquena.4 Llei IRPF

No s'integraran en la base imposable de l'IRPF, en l'exercici 2023 i següents, els ajuts concedits per a actuacions de rehabilitació energètica en edificis, en virtut dels programes establerts en els següents Reials Decrets:

- Reial decret 691/2021, de 3 d'agost, pel qual es regulen les subvencions a atorgar a actuacions de rehabilitació energètica en edificis existents, en execució del Programa de rehabilitació energètica per a edificis existents en municipis de repte demogràfic (Programa PREE 5000), inclòs en el Programa de regeneració i repte demogràfic del Pla de rehabilitació i regeneració urbana del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència, així com la seva concessió directa a les comunitats autònomes;
- Reial decret 737/2020, de 4 d'agost, pel qual es regula el programa d'ajuts per a actuacions de rehabilitació energètica en edificis existents i es regula la concessió directa dels ajuts d'aquest programa a les comunitats autònomes i ciutats de Ceuta i Melilla;
- Reial decret 853/2021, de 5 d'octubre, pel qual es regulen els programes d'ajuda en matèria de rehabilitació residencial i habitatge social del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència.
- Reial decret 477/2021, de 29 de juny, pel qual s'aprova la concessió directa a les comunitats autònomes i a les ciutats de Ceuta i Melilla d'ajuts per a l'execució de diversos programes d'incentius lligats a l'autoconsum i a l'emmagatzematge, amb fonts d'energia renovable, així com a la implantació de sistemes termes d'energies renovables en el sector residencial, en el marc del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència.

J. Guanys exempts per reinversió

Normativa: Art. 38 Llei IRPF

Vegeu el seu [apartat específic](#) en aquest Capítol.

Pèrdues patrimonials que no es computen fiscalment com a tals

Normativa: Art. 33.5 Llei IRPF

No es computaran com pèrdues patrimonials les següents:

A. Les no justificades.

Cas particular: còmput de pèrdues per robatori o estafa

A aquests efectes, s'han de diferenciar dos supòsits:

- Que **es desconeixgui la identitat** de l'autor del robatori o estafa: en aquest cas, malgrat constituir una pèrdua patrimonial d'acord amb el que disposa l'article 33.1 de la Llei de l'IRPF, no és possible determinar l'existència d'un dret de crèdit a favor del contribuent estafat contra aquell, per la qual cosa perquè aquesta pèrdua tingui incidència en l'IRPF haurà d'estar justificada. Per tant, només es podrà computar la pèrdua una vegada acreditat suficientment el fet (robatori) i la quantia del sostret, per a la qual cosa s'estarà al que disposa l'article 106.1 LGT.
- Que **sigui possible conèixer la identitat** de l'estafador: en aquest supòsit, cap considerar existent un dret de crèdit a favor del contribuent per la qual cosa, en virtut de l'article 14.2 k) de la Llei de l'IRPF, serà precís iniciar un procés judicial, imputant-se la pèrdua patrimonial al període impositiu en què es compleixi el termini d'un any des de l'inici del procediment judicial diferent dels de concurs que tingui per objecte l'execució del crèdit sense que aquest hagi estat satisfet.

En ambdós casos, al no procedir de la transmissió d'elements patrimonials, la pèrdua patrimonial s'integrarà en la base imposable general, d'acord el que disposa l'article 48 de la Llei de l'IRPF.

B. Les degudes a transmissions lucratives per actes “entre vius” o a liberalitats.

Aquestes pèrdues patrimonials derivades de transmissions lucratives entre vius no es computen fiscalment ni per l'import total del valor d'adquisició, ni per la diferència entre el valor d'adquisició i el de transmissió. Resolució del TEAC de 31 de maig de 2021, Reclamació número 00/03746/2020, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri.

"Les pèrdues patrimonials que es produeixen per una transmissió lucrativa entre vius per la diferència entre el valor d'adquisició i el de transmissió, no han de computar-se en la base imposable de l'IRPF del transmissor, encara que en unitat d'acte es computin guanys patrimonials també declarades, derivades d'aquell mateix tipus de transmissions."

Pel que fa al cas l'esmentada sentència assenyala, que no cap confondre la pèrdua econòmica amb la pèrdua fiscal. La pèrdua econòmica es produeix sempre que es dona o transmet un bé de manera gratuïta, atès que el bé surt del patrimoni del donant, que no rep cap contraprestació. Aquesta pèrdua econòmica mai es té en compte en l'IRPF. Per part seva, la pèrdua fiscal no té lloc en tots els casos en què se cedeix gratuïtament un bé si el valor d'adquisició del bé és inferior al seu valor de transmissió, entenent per tal, atès que no hi ha preu, conforme assenyalen els articles 34 i 36 Llei de l'IRPF, el que correspongui d'acord amb les normes reguladores de l'ISD.

Per tant, si malgrat la pèrdua econòmica inherent a qualsevol donació, hi ha guany fiscal, el donant ha de tributar per ella en l'IRPF. En canvi, si experimenta una pèrdua, no només econòmica sinó també fiscal, el donant no se la pot deduir en el seu IRPF d'acord amb el que disposa l'article 33.5.c) de la Llei de l'IRPF.

Vegeu el criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem (Sala del Contenciós - Administratiu) en seu FJ 4a Sentència núm. 616/2024, de 12 d'abril, recaiguda en el recurs de cassació núm. 8830/2022 (ROJ: STS 2004/2024) i reiterat en la Sentència núm. 1675/2024, de 23 d'octubre, recaiguda en el recurs de cassació núm. 1998/2023 (ROJ: STS 5122/2024) i 105/2025, de 30 de gener, recaiguda en el recurs de cassació núm. 3478/2023 (ROJ: STS 425/2025).

C. Les degudes al consum.

Així en el cas de béns peribles o, quan es tracta de béns de consum durador, no es computaran per ser degudes al consum, les pèrdues de valor que vengen donades per la seva utilització normal. Per exemple, si s'adquireix un vehicle per 15.000 euros i es ven, transcorreguts cinc anys, per 4.800 euros, coincidint amb el seu valor de mercat, no s'ha produït en realitat cap pèrdua patrimonial a efectes fiscals, ja que la diferència de valor es deu a la depreciació per l'ús d'aquest vehicle.

L'abonament de quantitats en concepte d'interessos de demora per part del contribuent a l'Administració, si bé genera una alteració patrimonial (disminució del seu patrimoni), es configura com un supòsit d'aplicació de renda al consum del contribuent, per la qual cosa no pot efectuar-se el seu còmput com pèrdua patrimonial i, per tant, no té incidència en l'IRPF d'acord amb el que disposa l'article 33.5.b) de la Llei de l'IRPF.

Les despeses d'advocat i procurador per la defensa en judici dels seus propis interessos també es configuren com un supòsit d'aplicació de renda a accions de consum del contribuent, en aquest cas la contraprestació per la prestació de serveis professionals. Es tracta de despeses satisfetes en el seu àmbit particular, sense cap vinculació amb rendiments dels que pogués resultar la seva deduïbilitat, per la qual cosa no poden computar-se com pèrdua patrimonial, no tenint incidència en la liquidació de l'impost.

D. Las degudes a pèrdues en el joc obtinguts durant el període impositiu que excedeixin els guanys obtinguts en el joc en el mateix període.

El còmput dels guanys i pèrdues obtingudes en el joc es realitza de forma global (les obtingudes pel contribuent durant el període impositiu) prenent-se els guanys i pèrdues dels diferents jocs.

En cap cas es computaran les pèrdues derivades de la participació en els jocs als que es refereix la disposició addicional trenta-tresena de la Llei de l'IRPF, que són els següents:

- a. Els premis de les loteries i apostes organitzades per la Societat Estatal Loterías y Apuestas del Estado i pels òrgans o entitats de les Comunitats Autònomes, així com dels sortejos organitzats per la Creu Roja Espanyola i de les modalitats de jocs autoritzades a l'Organització Nacional de Cecs Espanyols.
- b. Els premis de les loteries, apostes i sortejos organitzats per organismes públics o entitats que exerceixin activitats de caràcter social o assistencial sense ànim de lucre establerts en uns altres Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu i que persegueixin objectius idèntics als dels organismes o entitats assenyalades en la lletra anterior.

Així mateix, ha de tenir-se en compte que els premis derivats de programes desenvolupats en mitjans de comunicació en els que no es realitzi cap tipus de desemborsament econòmic per participar en ells, i els premis derivats de combinacions aleatòries amb finalitats publicitaris o promocionals tampoc podran minorar-se en l'import de pèrdues obtingudes en el joc.

Atenció: a l'efecte del que preveu l'article 33.5 d) de la Llei de l'IRPF, es consideres aplicable la definició de joc a què es refereix l'article 3.a) de la Llei 13/2011, de 27 de maig, de regulació del joc, conforme al qual s'entén per joc qualsevol activitat en la que s'arrisquin quantitats de diners o objectes econòmicament avaluable en qualsevol forma sobre resultats futurs i incerts, dependents en alguna mesura de l'atzar, i que permetin la seva transferència entre els participants, independentment del fet que predomini en ells el grau de destresa dels jugadors o siguin exclusiva o fonamentalment de sort, envit o atzar. Els premis podran ser en metàl·lic o espècie depenent de la modalitat de joc.

E. Les derivades de transmissions amb recompra de l'element patrimonial transmès.

No podran integrar-se a efectes liquidatoris com pèrdues patrimonials en el mateix exercici en què es generen les derivades de la transmissió d'elements patrimonials, quan es tornin a adquirir en un termini determinat els mateixos elements patrimonials transmesos o, en cas que els elements transmesos fossin valors o participacions, quan s'adquireixin valors o participacions homogenis.

Tenen aquesta consideració, aquells que procedeixin d'un mateix emissor i formin part d'una mateixa operació financera o responguin a una unitat de propòsit, inclosa l'obtenció sistemàtica de finançament, que tinguin igual naturalesa i règim de transmissió i atribueixin als seus titulars un contingut substancialment similar de drets i obligacions.

No obstant això, l'homogeneïtat d'un conjunt de valors no es veurà afectada per l'eventual existència de diferències entre ells pel que fa al seu import unitari; dates de posada en circulació, d'entrega material o de fixació de preus; procediments de col·locació, inclosa l'existència de trams o blocs destinats a categories específiques d'inversors; o qualssevol altres aspectes de naturalesa accessòria. En particular, l'homogeneïtat no resultarà alterada pel fraccionament de l'emissió en trams successius o per la previsió d'ampliacions.

L'aplicació d'aquesta norma cautelar està condicionada al fet que la recompra es realitzi en els **següents terminis** :

- a. **Dos mesos anteriors o posteriors a les transmissions**, tractant-se de valors o participacions admesos a negociació en algun dels mercats secundaris oficials de valors definits en la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004 relativa als mercats d'instruments financers.

Tingui en compte que la Directiva 2004/39/CE ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65 / UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94 disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

- b. **Un any anterior o posterior a les transmissions**, quan es tracti de valors o participacions no admeses a negociació en algun dels mercats secundaris oficials de valors anteriorment esmentats.
- c. **Un any posterior a la transmissió**, tractant-se d'uns altres elements patrimonials. Cap precisar que en qualsevol cas ha d'adquirir-se el mateix element patrimonial transmès.

La pèrdua patrimonial obtinguda, que haurà de ser declarada i quantificada en la declaració de l'exercici en el que s'hagi generat, s'integrarà a efectes liquidatoris quan es transmeti l'element patrimonial adquirit o, tractant-se de valors o participacions, a mesura que es transmetin els valors o participacions que romanguin en el patrimoni del contribuent.

Procediment per a la imputació de les pèrdues patrimonials en cas de recompra de valors homogenis

Quan es produeix una transmissió de valors o participacions admesos a negociació en mercats secundaris oficials i s'obté una pèrdua patrimonial, aquesta pèrdua no podrà integrar-se en la base imposable de l'exercici si, d'aquí als dos mesos anteriors o posteriors a l'esmentada transmissió, el contribuent ha adquirit valors homogenis (és a dir, de la mateixa entitat i classe).

Aquesta limitació, recollida en l'article 33.5.f) de la Llei de l'IRPF, té per finalitat evitar que s'integrin fiscalment pèrdues patrimonials derivades de transmissions que, en la pràctica, no suposen una sortida real del patrimoni, en haver-se recomprat els mateixos valors en un breu termini.

A. Quan es considera que hi ha una recompra

Es considera que existeix una recompra quan s'adquireixen valors homogenis d'aquí als dos mesos anteriors o posteriors a la venda i aquests valors continuen en el patrimoni del contribuent després de la transmissió.

A aquests efectes, es distingeixen les següents situacions:

- Que després de la transmissió no quedin accions o participacions en el patrimoni del contribuent, cas en què la pèrdua patrimonial podrà imputar-se íntegrament.
- Que quedin valors homogenis en el patrimoni després de la venda, cas en què, és procedent diferenciar:
 - Si el seu número és igual o superior a les accions o participacions comprades en els dos mesos anteriors, es considerarà com recompra d'accions o participacions el número total de les comprades en els dos mesos previs.
 - Si el nombre de valors que roman en el patrimoni és inferior al nombre d'accions o participacions comprades en els dos mesos previs a la transmissió, s'entén com recompra un número igual al dels valors que romanen després de la transmissió.

No s'aplicarà aquesta limitació si només va haver una operació de compra de valors en els dos mesos anteriors a la transmissió i a l'inici d'aquell període no es posseïen valors homogenis.

Així mateix, han de tenir-se en compte les compres posteriors a la venda en els dos mesos següents, ja que també poden determinar l'existència d'una recompra que impedeixi la integració immediata de la pèrdua patrimonial obtinguda.

B. Moment temporal en el que puguin imputar-se les pèrdues patrimonials afectades per les limitacions anteriors.

La pèrdua patrimonial que no hagi pogut integrar-se en l'exercici de la transmissió per haver incorregut en una recompra, s'imputarà en exercicis posteriors, a mesura que es vagin transmetent, de forma definitiva, els valors que es consideren recomprats.

Una transmissió es considerarà definitiva quan, en els dos mesos anteriors o posteriors a ella, no s'adquireixin novament valors homogenis.

C. Regles d'identificació dels valors transmesos.

Tractant-se de valors homogenis, s'aplicarà la regla FIFO (First In, First Out), conforme a l'article 37.2 de la Llei de l'IRPF. Això significa que es considerarà que es transmeten aquells adquirits en primer lloc pel contribuent.

Exemples

■ Exemple 1: Donació d'accions

La senyora P.S.M. va adquirir en Borsa el dia 1 de desembre de 1998 un paquet d'accions de la societat anònima "Z" per un import equivalent a 6.000 euros. El dia 30 d'octubre de 2025 les va donar al seu fill, amb motiu del seu vintè aniversari.

La valoració de les accions en l'esmentada data, segons la seva cotització en el mercat oficial, va ascendir a 7.500 euros, quantitat aquesta que el fill va declarar com a valor de les mateixes a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions.

Solució:

En aquesta operació s'han produït dos guanys patrimonials:

- La primera d'elles és l'obtinguda per la senyora P.S.M. ja que, malgrat haver donat les accions al seu fill i no haver obtingut res a canvi, el valor de mercat de les mateixes durant el temps en què van estar en poder seu va augmentar en 1.500 euros, quantitat que constitueix un guany patrimonial subjecte a l'IRPF, que ha d'entendre's imputable a la senyora P.S.M. en efectuar la transmissió de les mateixes.
- El segon guany és l'obtinguda pel seu fill i de la qual quantia ascendeix a 7.500 euros, quantitat aquesta que coincideix amb el valor de mercat de les accions rebudes. Tanmateix, aquest guany no està subjecta a l'IRPF, sinó a l'Impost sobre Successions i Donacions en el que el fill té la consideració de subjecte passiu.

Exemple 2: Dissolució de les comunitats de béns sense alteració patrimonial

La senyora R.L.M. i la senyora G.L.M. són germanes i van adquirir el juny de 1995 per herència del seu pare una finca rústica de la qual valoració a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions va ascendir a un import equivalent a 3.000 euros, ascendint les despeses de notaria, registre i Impost sobre Successions i Donacions a l'equivalent a 500 euros.

El març de 2025 decideixen dividir la finca en dues parcel·les iguals i adjudicar-se cadascuna en ple domini la corresponent, que es valora en l'escriptura pública de divisió en 30.000 euros.

Solució:

Com l'actuació realitzada per les germanes ha consistit únicament en la divisió de la cosa comuna, adjudicant-se cadascuna elles una parcel·la que es correspon amb la quota de titularitat, no es produeix en aquell acte alteració patrimonial i, per això, no existeix guany patrimonial per a cap d'elles. Cadascuna de les parcel·les en què s'ha dividit la finca s'incorpora al patrimoni de cada germana pel seu valor originari, $(3.000 + 500) \div 2 = 1.750$ euros, i amb l'antiguitat de juny de 1995.

Exemple 3: Dissolució de les comunitats de béns amb excés d'adjudicació

El mateix exemple anterior si una de les germanes s'adjudiqués la totalitat de la finca compensant en metàl·lic a l'altra per la meitat d'import en què es valora aquesta en l'escriptura pública de divisió de la mateixa.

Solució:

En aquest cas s'hauria produït un excés d'adjudicació, entès com la diferència de valor, que genera una alteració patrimonial.

La compensació percebuda per la germana a qui no s'adjudica el bé quan es divideix la cosa comuna, comportaria per a ella un guany patrimonial subjecte a l'IRPF, en existir una actualització del valor d'aquell bé entre el moment de la seva adquisició ($3.500 \div 2 = 1.750$ euros) i el de la seva adjudicació ($30.000 \div 2 = 15.000$ euros) i ser aquella diferència de valor positiva ($15.000 - 1.750 = 13.250$ euros).

Vegeu sobre això la Sentència del Tribunal Suprem de 10 d'octubre de 2022, recaiguda en recurs de cassació núm. 5110/2020. (ROJ: STS 3585/2022).

Exemple 4: Donació d' empresa individual

El senyor J.V.C, de 65 anys, ha donat al seu fill la seva empresa individual fundada feia 30 anys. L'empresa compleix els requisits establerts en la Llei de l'impost sobre el Patrimoni per a la seva exempció, així com els exigibles per a l'aplicació de la reducció del 95 per 100 establerta en la Llei de l'impost sobre Successions i Donacions.

Solució:

En la transmissió lucrativa de l'empresa el fill (donatari) podrà aplicar la reducció del 95 per 100 establerta en l'article 20.6 de la Llei de l'impost sobre Successions i Donacions.

El pare (donant) no obtindrà guany o pèrdua patrimonial alguna en la transmissió de la seva empresa, subrogant-se el donatari en la posició del donant respecte dels valors i dates d'adquisició dels béns integrants de l'empresa. En definitiva, es produeix un ajornament en la tributació que es posarà de manifest quan el donatari efectui la transmissió dels respectius elements patrimonials.

Exemple 5: Transmissió d'habitatge habitual per majors de 65 anys

El matrimoni format pel senyor M.P.T. i la senyora J.L.C., de 70 i 68 anys d'edat, respectivament, han venut el seu habitatge habitual el 25 de maig de 2025 per un import de 250.000 euros.

Aquest habitatge va ser adquirida per ambdós cònjuges en règim de societat legal de guanys el 13 de març de 1980 per un import equivalent a 60.000 euros inclosos, les despeses i els tributs inherents a aquesta adquisició.

Determinar les conseqüències fiscals d'aquesta transmissió.

Solució:

En tenir ambdós marits una edat superior a 65 anys, el guany patrimonial derivat de la transmissió del seu habitatge habitual està exempta de l'IRPF

Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes generals

Derivades de transmissions oneroses o lucratives

Regles generals de càlcul

Normativa: Arts. 34 a 36 Llei IRPF i 40 Reglament IRPF

Atenció: tinguin-se en compte els quadres-resum de les regles generals que figuren al final d'aquest apartat.

La determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials que procedeixin de la transmissió, onerosa o lucrativa, d'elements patrimonials **no afectes** ve determinada per la **diferència entre els valors de transmissió i d'adquisició** dels elements patrimonials.

Precisió: per a la determinació de l'import del guany o pèrdua patrimonial que procedeixi de la [transmissió d'elements patrimonials afectes](#), vegeu l'apartat normes específiques de valoració d'aquest Capítol.

A. Valor d'adquisició

El valor d'adquisició estarà format per la suma de:

- a. **En el cas de transmissions a títol onerós:** per l'import real pel qual aquesta adquisició s'hagués efectuat.

En el cas de transmissions a títol onerós, per determinar el valor d'adquisició cal partir de l'import real pel qual l'adquisició s'hagués efectuat. D'igual manera, per determinar el valor de transmissió es parteix de l'import real pel qual l'alienació s'hagués efectuat, prenent-se com a tal l'efectivament satisfet, sempre que no resulti inferior al normal de mercat, cas en què prevaldrà aquest. Per tant, aquesta serà la forma de determinació dels valors d'adquisició i transmissió de l'immoble transmès als efectes del càlcul del guany o pèrdua patrimonial en l'IRPF, independentment de l'establiment d'un valor de referència dels immobles per a la determinació de la base imposable a l'ITPAJD.

No obstant això, en aquells casos en els que no existeixi valor de referència o aquest no pugui ser certificat per la Direcció General del Cadastre, establint-se com a base imposable a l'ITPAJD el valor de mercat després d'una prèvia comprovació administrativa, es prendrà aquest valor de mercat com a valor d'adquisició dels immobles en l'IRPF, en ser superior al preu o contraprestació pactada. Només en tals supòsits és aplicable la Sentència del Tribunal Suprem de 21 de desembre de 2015, recaiguda en recurs de cassació per a la unificació de doctrina núm. 2068/2014 (ROJ: STS 5470/2015) en relació amb el principi d'unicitat de valors en contraposició amb el principi d'estanquitat.

- b. **En el cas de transmissions a títol lucratiu o gratuït (herència, llegat o donació):** pel declarat o el comprovat administrativament a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions, sense que aquest pugui excedir el valor de mercat. A aquests efectes, tinguin-se en compte el següent:

- Per a les adquisicions o transmissions per herència, a títol lucratiu, efectuades amb anterioritat a l'1 de gener de 2022, l'article 36 de la Llei de l'IRPF estableix que es prendrà per un import real dels respectius valors d'adquisició i transmissió aquells que resultin de l'aplicació de les normes de l'ISD, sense que puguin excedir el valor de mercat.

D'acord amb les esmentades normes, es prendrà el valor real dels béns i drets minorat per les càrregues i deutes que fossin deduïbles.

Pel que fa al cas, el Tribunal Suprem en reiterada jurisprudència, assimila valor real a valor normal de mercat (vegeu sobre això la sentència del Tribunal Suprem núm. 202/1991, de 7 de maig de 1991 (ROJ: STS 17245/1991)), i per a la definició del mateix es remet a l'Ordre de 30 de novembre de 1994 sobre normes de valoració de béns immobles per a determinades entitats financeres (BOE de 13 de desembre), derogada per l'Ordre ECO/805/2003, de 27 de març, sobre normes de valoració de béns immobles i de determinats drets per a certes finalitats financeres (BOE de 9 d'abril), en què es defineix el valor de mercat com: "preu al que podria vendre's l'immoble, mitjançant contracte privat entre un venedor voluntari i un comprador independent en la data de la taxació en cas que el bé s'hagués ofert públicament en el mercat, que les condicions del mercat permetessin disposar del mateix de manera ordenada i que es disposés d'un termini normal, tenint en compte de la naturalesa de l'immoble, per negociar la venda." Vegeu pel que fa al cas, entre d'altres, les sentències del Tribunal Suprem núms. 3379/1991, de 5 d'octubre (ROJ: STS 4887/1995), o 163/2019, de 26 de març (ROJ: STS 881/2019).

- Per a les adquisicions o transmissions per herència, a títol lucratiu, efectuades a partir de l'1 de gener de 2022, que en la mesura en què les normes de l'ISD estableixen el valor de referència dels immobles com a base imposable (llevat que el valor declarat sigui superior cas en què es prendrà aquest), serà aquest valor de referència el que hagi de tenir-se en compte com a import real pel qual l'adquisició o transmissió s'ha efectuat en calcular el guany o pèrdua patrimonial en l'IRPF, sense que puguin excedir el valor de mercat. L'Agència Tributària pot, per això, regularitzar el guany patrimonial declarat en l'IRPF tenint en compte el valor de referència de l'immoble, si el contribuent va declarar valors inferiors.

No obstant això, des de l'11 de juliol de 2021, en el cas d'adquisicions lucratives a causa de defunció, derivades de **contractes o pactes successoris amb efectes de present**, el beneficiari dels mateixos que transmeti abans del transcurs de cinc anys des de la celebració del pacte successori o de la defunció del causant, si fora anterior, els béns adquirits, se subrogarà en la posició d'aquest, respecte al valor i data d'adquisició d'aquells, quan aquest valor fora inferior al previst en el paràgraf anterior.

La Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal, de transposició de la Directiva (UE) 2016/1164, del Consell, de 12 de juliol de 2016, per la qual s'estableixen normes contra les pràctiques d'elusió fiscal que incideixen directament en el funcionament del mercat interior, de modificació de diverses normes tributàries i en matèria de regulació del joc, ha afegit un nou paràgraf a l'article 36 de la Llei de l'IRPF per sotmetre a tributació aquells casos en els que, durant els cinc anys següents a la celebració del pacte successori o de la defunció del causant (si fora anterior), es transmeten els béns pel beneficiari del pacte successori. En aquell cas, el successor perd l'actualització de valor duta a terme a través de l'ISD i se subroga en la data i valor d'adquisició del primigeni titular. El Tribunal Constitucional ha confirmat la constitucionalitat d'aquesta condició temporal prevista en el nou paràgraf de l'article 36 Llei de l'IRPF (STC 62/2023, de 24 de maig).

Ha de tenir-se en compte que la institució dels "pactes successoris" (successió contractual) està prohibida en l'àmbit del Dret comú (articles 1.271, 658 i 816 del Codi civil estatal), però es manté en els drets civils, forals o especials, de determinades Comunitats Autònomes on la vigència del Codi civil no és completa (Aragón, Illes Balears, Catalunya, Galícia, Navarra i el País Basc).

Important: l'establert per als pactes successoris només serà d'aplicació a les transmissions de béns efectuades amb posterioritat a l'11 de juliol de 2021 que haguessin estat adquirits de forma lucrativa a causa de defunció en virtut de contractes o pactes successoris amb efectes de present.

Vegeu sobre això la disposició transitòria primera.4 de la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal, de transposició de la Directiva (UE) 2016/1164, del Consell, de 12 de juliol de 2016, per la qual s'estableixen normes contra les pràctiques d'elusió fiscal que incideixen directament en el funcionament del mercat interior, de modificació de diverses normes tributàries i en matèria de regulació del joc (BOE de 10 de juliol)

En les **transmissions lucratives d'empreses o participacions** a les que es refereix l'article 20.6 de la Llei 29/1987, de 18 de desembre, de l'Impost sobre Successions i Donacions (BOE de 19 de desembre), **el valor d'adquisició coincidirà amb l'originari del donant** ja que el donatari se subroga en la posició d'aquell respecte dels valors i dates d'adquisició d'aquests béns.

- c. El **cost de les inversions i millores** efectuades en els béns adquirits, sense que es computin, a aquests efectes, les despeses de conservació i reparació.

Té la consideració de millora, a aquests efectes, la indemnització que satisfà el propietari al seu llogater perquè aquest desallotgi l'immoble.

La Resolució d'1 de març de 2013, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual es dicten normes de registre i valoració de l'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries (BOE de 8 de març), en l'apartat 3 de la seva norma segona entén per "millora" el conjunt d'activitats mitjançant les quals es produeix una alteració en un element de l'immobilitzat, augmentant la seva anterior eficiència productiva.

- d. Les **despeses** (comissions, Fedatari públic, Registre, etc.) i **tributs inherents a l'adquisició** (Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats, IVA o Impost sobre Successions o Donacions si l'adquisició es va realitzar a títol gratuït), exclosos els interessos que haguessin estat satisfets per l'adquirent.

Tingui-se en compte que, en cas d'haver-se heretat un immoble, pagat l'Impost sobre l'Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa Urbana i posteriorment transmès, l'hereu l'haurà inclòs com major valor d'adquisició. Per això, en cas d'haver-se obtingut la devolució de l'impost s'ha d'eliminar del valor d'adquisició mitjançant la presentació d'una autoliquidació complementària.

- e. De la suma corresponent a les anteriors quantitats **es restarà, l'import de les amortitzacions fiscalment deduïbles**, computant-se en qualsevol cas l'**amortització mínima**, independentment de la seva efectiva consideració com a despesa.

L'amortització mínima és la resultant del període màxim d'amortització o el percentatge fix que correspongui, segons cada cas.

Per a immobles arrendats, l'import de l'amortització mínima es determina aplicant l'1,5 per 100 fins al 31 de desembre de 1998; el 2 per 100 fins a 31 de desembre de 2002, i el 3 per 100 des de l'1 de gener de 2003.

En relació amb el còmput de les amortitzacions, ha de tenir-se en compte que:

- No és procedent computar amortització per aquells béns no susceptibles de depreciació com, per exemple, els terrenys, els valors mobiliaris, etc.
- Les amortitzacions "fiscalment deduïbles" corresponen als immobles o mobles afectes a activitats econòmiques, als immobles o mobles arrendats o subarrendats, a drets reals d'ús i gaudi sobre béns immobles, als supòsits de prestació d'assistència tècnica que no constitueixi activitat econòmica i a l'arrendament de negocis o mines o subarrendaments. En aquests casos, l'amortització mínima es computarà, independentment de la seva efectiva consideració com a despesa.
- Tractant-se de la transmissió d'elements patrimonials afectes a activitats econòmiques, es considera com a valor d'adquisició el valor comptable, tenint en compte les amortitzacions que haguessin estat fiscalment deduïbles, **sens perjudici de l'amortització mínima** a què es va fer referència amb anterioritat.
- Tractant-se de béns immobles que hagin estat arrendats es considerarà que les amortitzacions compleixen el requisit d'efectivitat quan, en cada any, no excedeixin el resultat d'aplicar el percentatge del 3 per 100 sobre el major dels següents valors: cost d'adquisició satisfet o el valor cadastral, exclòs el valor del sòl. Quan no es conegui el valor del sòl, aquest es calcularà prorratejant el cost d'adquisició satisfet entre els valors cadastrals del sòl i de la construcció de cada any.

En el cas de béns immobles adquirits a títol lucratiu ha de tenir-se en compte que, en el cost d'adquisició satisfet està inclòs el valor del bé adquirit en aplicació de les normes sobre Impost sobre Successions o Donacions o el seu valor comprovat en aquests gravàmens (sense incloure el valor del sòl). Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem (Sala Contenciosa Administrativa) en la seva Sentència núm. 1130/2021, de 15 de setembre, recaiguda en el recurs de cassació núm. 5664/2019 (ROJ: STS 3483/2021).

S'inclouen també en el cost d'adquisició l'import dels tributs i les despeses inherents a l'adquisició i, si escau, la totalitat de les inversions i millores efectuades.

- En cas que el contribuent no hagi desenvolupat activitats econòmiques, empresarials o professionals, però hagi obtingut rendiments del capital immobiliari derivats de la cessió d'un immoble i hagi calculat l'amortització conforme al que preveu l'Ordre Ministerial 27 de març de 1998, en transmetre aquest immoble en un moment posterior, *"no haurà d'aplicar l'amortització màxima del 3% sobre el cost d'adquisició satisfet o el valor cadastral i sí podrà aplicar, per determinar el valor d'adquisició d'immoble, una altra inferior que encaixi en el concepte d'amortització mínima de l'article 35 de la Llei de l'IRPF, (...)*. Criteri fixat pel Tribunal Suprem en la seva Sentència de 20 de novembre de 2025, recaiguda en recurs de cassació núm. 7361/2023 (ROJ: STS 5416/2025).

B. Valor de transmissió

El valor de transmissió estarà format per:

- a. L'import real pel qual l'alienació s'hagués efectuat o el valor declarat o, si escau, el comprovat administrativament a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions quan la transmissió s'hagués realitzat a títol lucratiu o gratuït, sense que aquest pugui excedir el valor de mercat.

Per un import real del valor d'alienació es prendrà l'efectivament satisfet, sempre que no resulti inferior al valor normal de mercat, cas en què prevaldrà aquest.

- b. De la quantitat anterior podran deduir-se les despeses i els tributs inherents a la transmissió, exclosos els interessos, quant haguessin resultat satisfets pel transmissor.

Precisió: tractament de les quantitats entregades en concepte d'arres en cas de transmissió d'un immoble.

El contracte d'arres és un document privat en virtut del qual comprador i venedor pacten la reserva de la compravenda del bé immoble, de manera que el comprador abona un pagament anticipat (senyal) equivalent a un percentatge del preu del mateix. El seu import es constitueix, per tant, com a part del preu de la compravenda de l'immoble.

Per al comprador:

- En cas d'efectuar-se la compravenda, l'entrega d'una quantitat en concepte d'arres no tindrà cap incidència en IRPF.
- En cas de desistiment, es produirà una pèrdua patrimonial a integrar en la base liquidable general.
- En cas d'incompliment del venedor, el comprador podrà entendre produïda una pèrdua patrimonial (respecte a l'import entregat i no recuperat) quan, una vegada reconegut el dret de crèdit respecte a l'import entregat, concorreu alguna de les circumstàncies establertes en la lletra k) de l'article 14.2., per a la qual cosa és necessari que es tracti d'un procediment judicial destinat a l'execució del crèdit.

Per al venedor:

- En cas d'efectuar-se la venda, la quantitat percebuda en concepte d'arres, tindrà incidència la seva declaració de l'IRPF corresponent al període impositiu en el que s'efectuï la venda del bé, valor de transmissió del qual es determinarà de conformitat amb el que disposa l'article 35 de la Llei de l'IRPF.
- En cas de no efectuar-se la transmissió per causa imputable al comprador, les quantitats percebudes pel venedor en concepte d'arres es qualificaran de guany patrimonial i s'imputaran al període impositiu en què aquest pugui procedir a la seva execució, en els termes del contracte.

Aquest guany patrimonial, al no derivar d'una transmissió, formarà part de la renda general, d'acord amb el que disposa l'article 45 de la Llei de l'IRPF, i la seva integració s'efectuarà en la base imposable general, en la forma prevista en l'article 48 de la mateixa Llei.

Per tant, la signatura del contracte d'arres no dona lloc a una variació en el valor del seu patrimoni posada de manifest com a conseqüència d'una alteració en la composició d'aquell a l'efecte de la seva qualificació com a guany o pèrdua patrimonial sinó que aquest guany o pèrdua patrimonial es produirà quan s'efectuï, si escau, la transmissió.

C. Supòsit especial: transmissió d'elements patrimonials en els que s'hagin realitzat millores en un any diferent del de la seva adquisició

Tractant-se d'elements patrimonials sobre els quals s'hagin realitzat millores en un any diferent del de la seva adquisició, serà precís distingir la part del valor de transmissió que correspongui a l'element patrimonial i a la millora o millores realitzades, amb l'objecte de determinar, de forma separada i independent, tant els guanys o pèrdues patrimonials derivades d'un i d'altres, com la reducció que, si escau, resulti aplicable. A aquests efectes, es prendran com a valors i dates d'adquisició els que corresponguin, respectivament, a l'element patrimonial i a cadascuna de les millores realitzades.

En conseqüència, els guanys o pèrdues patrimonials així determinades podran tenir diferents períodes de generació, resultant també diferents els percentatges reductors que, si escau, sigui procedent aplicar sobre els guanys patrimonials en funció de les antiguitats que tinguessin a 31 de desembre de 1996, l'element patrimonial pròpiament dit i cadascun de les millores realitzades, tenint en compte que si s'haguessin efectuada millores en els elements patrimonials transmesos es prendrà com a període de permanència d'aquestes en el patrimoni del contribuent el nombre d'anys que mitjanci entre la data en què s'haguessin realitzat i el 31 de desembre de 1996, arrodonit per excés.

Esquemes-resum

Els components dels respectius valors d'adquisició i transmissió, segons es tracti de transmissió onerosa o lucrativa, són els que s'indiquen en els quadres següents:

a) Esquema - resum: transmissió onerosa

Normativa: Art. 35 Llei IRPF

(+) Import real de l'adquisició.

(+) Inversions i millores efectuades en els béns adquirits.

(+) Despeses i tributs inherents a l'adquisició (excepte interessos), satisfets per l'adquirent.

(-) Amortitzacions (immobles o mobles arrendats i drets sobre els mateixos, així com en els supòsits de prestació d'assistència tècnica que no constitueixi activitat econòmica).

= Valor d'adquisició

(+) Import real de la transmissió sempre que no resulti inferior al valor de mercat., cas en què, preval aquest.

(-) Despeses i tributs inherents a la transmissió satisfetes pel transmissor.

= Valor de transmissió

b) Esquema - resum: transmissió lucrativa

Normativa: Art. 36 Llei IRPF

(+) Valor d'adquisició a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions amb el límit del valor de mercat.

(+) Inversions i millores efectuades en els béns adquirits.

(+) Despeses i tributs inherents a l'adquisició (excepte interessos), satisfets per l'adquirent.

(-) Amortitzacions (immobles o mobles arrendats i drets sobre els mateixos, així com en els supòsits de prestació d'assistència tècnica que no constitueixi activitat econòmica).

= Valor d'adquisició

(+) Import real de la transmissió (o Valor de transmissió a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions amb el límit del valor de mercat.

(-) Despeses i tributs inherents a la transmissió satisfetes pel transmissor.

= Valor de transmissió

Règim transitori aplicable als guanys patrimonials derivats d'elements patrimonials adquirits amb anterioritat a 31 de desembre de 1994 (percentatges reductors o d'abatiment)

Normativa: disposició transitòria novena Llei IRPF

Una vegada determinat el guany patrimonial obtingut, aplicant les regles generals comentades en l'apartat anterior o, si escau, alguna de les [normes especials](#) que s'examinen en el següent apartat, el seu import pot ser objecte de reducció per aplicació dels corresponents percentatges reductors o d'abatiment del règim transitori, sempre que el valor del conjunt de les transmissions realitzades a partir d'1 de gener de 2015 amb dret a l'aplicació dels percentatges no superi 400.000 euros.

1. Requisits per a l'aplicació del règim transitori

Els requisits que han de complir-se per a l'aplicació dels percentatges reductors o d'abatiment sobre l'import dels guanys patrimonials són els següents:

- a. Que els guanys patrimonials procedeixin de transmissions, oneroses o lucratives, de béns o drets o bé de l'extinció de drets.**

Per tant, no resulten aplicables els percentatges de reducció als guanys que es posin de manifest com a conseqüència d'incorporacions de béns o drets al patrimoni del contribuent que no derivin d'una transmissió, com és el cas, per exemple, dels premis obtinguts en concursos o els guanys en el joc.

- b. Que el bé o dret hagi estat adquirit pel contribuent abans del 31 de desembre de 1994.**

- c. Que el bé o dret no estigui afecte a una activitat econòmica.**

No obstant això, si l'element patrimonial hagués estat afecte a una activitat econòmica cal que s'hagi desafectat amb més de tres anys d'antelació a la data de la transmissió.

- d. Que l'element patrimonial no hagi estat adjudicat al soci en la dissolució i liquidació de societats transparents, d'acord amb el que estableix la disposició transitòria setzena del text refós de la LIS.**

- e. Que l'element patrimonial transmès no procedeixi d'aportacions realitzades al patrimoni protegit de les persones amb discapacitat, d'acord amb el que estableix la disposició addicional divuitena de la Llei de l'IRPF.**

- f. Que el valor de transmissió de tots els elements patrimonials a de la qual guany patrimonial li hagués resultat d'aplicació aquest règim transitori, transmesos des de l'1 de gener de 2015 fins a la data de transmissió de l'element patrimonial, no hagi superat 400.000 euros.**

2. Càlcul de la part del guany patrimonial generat abans de 20 de gener de 2006

Complerts els requisits generals anteriors, els percentatges de reducció només resultaran aplicables sobre la part del guany patrimonial generat entre la data de compra de l'element i el 19 de gener de 2006, tots dos inclosos, sense que puguin aplicar-se sobre la part del guany patrimonial generat a partir del 20 de gener de 2006 fins a la data de la transmissió.

La determinació de la part del guany patrimonial generat amb anterioritat i a partir del 20 de gener de 2006 s'efectua conforme a les següents regles:

2.1. Regla general: distribució lineal del guany patrimonial total

Conforme a aquesta regla general, **el guany patrimonial generat amb anterioritat al 20 de gener de 2006** vindrà determinada per la part del guany que proporcionalment correspongui al nombre de dies transcorreguts entre la data d'adquisició de l'element patrimonial i el 19 de gener de 2006, tots dos inclosos, respecte del número total de dies que aquest element hagués romàs en el patrimoni del contribuent.

De manera resumida:

$$\text{Guany generat abans de 20-01-2006} = (\text{Guany total} \times \text{NÚM. dies des de l'adquisició fins al 19-01-2006}) \div \text{NÚM. de dies des de l'adquisició fins a la transmissió}$$

Per part seva, **el guany patrimonial generat a partir del 20 de gener de 2006** vindrà determinada pel resultat de multiplicar el guany total pel nombre de dies transcorreguts des del 20 de gener de 2006 fins a la data de la transmissió i de dividir el producte resultant entre el nombre de dies que ha romàs l'element patrimonial en el patrimoni del contribuent.

De manera resumida:

$$\text{Guany generat a partir del 20-01-2006} = (\text{Guany total} \times \text{NÚM. dies des de 20-01-2006 fins a la transmissió}) \div \text{NÚM. de dies des de l'adquisició fins a la transmissió}$$

També pot determinar-se aquest import directament per diferència entre el guany total i la generada amb anterioritat al 20 de gener de 2006.

2.2. Regla especial: valors cotitzats

Tractant-se de valors admesos a negociació en algun dels mercats secundaris oficials de valors definits en la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers i d'accions o participacions en

institucions d'inversió col·lectiva, en existir una cotització oficial, s'estima que el valor a 19 de gener de 2006 coincideix amb la seva valoració a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni corresponent a l'exercici 2005.

Tingui-se en compte que la Directiva 2004/39/CE ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94, disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

En definitiva, en aquests supòsits la determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat i amb posterioritat a 20 de gener de 2006 s'efectua prenent en consideració els següents valors:

- a. **Valor d'adquisició** dels valors, accions o participacions **(VA)**.
- b. **Valor que correspongui** als esmentats valors, accions o participacions a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni corresponent a l'exercici 2005 **(VP)**.

Tractant-se d'accions i participacions en institucions d'inversió col·lectiva, la valoració a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni corresponent a l'exercici 2005 es realitza pel valor liquidatiu de les mateixes a 31 de desembre de 2005.

Per a la resta d'accions i participacions admeses a negociació, la valoració a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni 2005 es realitza pel valor de negociació mitjana d'aquests valors durant el quart trimestre de 2005. Aquesta valoració es recull en l'Ordre EHA/492/2006, de 17 de febrer (BOE de 27 de febrer).

- c. **Valor de transmissió dels valors, accions o participacions (VT)**.

Conforme a aquests valors, el càlcul de la generació del guany patrimonial s'efectua tal com s'indica en l'esquema següent:

SITUACIÓ 1		SITUACIÓ 2
El Valor de Transmissió és igual o superior al Valor Patrimoni 2005		El Valor de Transmissió és menor que el Valor Patrimoni 2005
(VT ≥ VP2005)		(VT < VP2005)
El Valor d'Adquisició és inferior al Valor Patrimoni 2005	Part reductible del guany patrimonial:	La totalitat del guany patrimonial és reductible:
(VA < VP2005)	(+) Valor Patrimoni 2005	(+) Valor de Transmissió
	(-) Valor d'Adquisició	(-) Valor d'Adquisició
	= Guany patrimonial generat abans del 20-01-2006	= Guany patrimonial generat abans del 20-01-2006

SITUACIÓ 1		SITUACIÓ 2
El Valor de Transmissió és igual o superior al Valor Patrimoni 2005		El Valor de Transmissió és menor que el Valor Patrimoni 2005
(VT $\geq$ VP2005)		(VT < VP2005)
El Valor d'Adquisició és superior o igual al Valor Patrimoni 2005 (VA $\geq$ VP2005)	Part no reductible del guany patrimonial: (+) Valor de Transmissió (-) Valor Patrimoni 2005 = Guany patrimonial generat a partir del 20-01-2006	
	Cap part del guany patrimonial és reductible: (+) Valor de Transmissió (-) Valor d'Adquisició = Guany patrimonial generat a partir del 20-01-2006	

3. Càlcul de la reducció aplicable d'acord amb la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF

Una vegada determinada la part del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006, el seu import es reduirà, si escau, d'acord amb els passos que es descriuen a continuació:

3.1. Període de permanència de l'element patrimonial en el patrimoni del contribuent amb anterioritat a 31 de desembre de 1996.

Es calcula el període de permanència en el patrimoni del contribuent anterior a 31 de desembre de 1996 de l'element patrimonial.

A aquests efectes, es prendrà com a període de permanència en el patrimoni del contribuent el nombre d'anys, arrodonit per excés, que mitjanci entre la data d'adquisició (que ha de ser anterior al 31 de desembre de 1994) i el 31 de desembre de 1996. D'acord amb aquesta regla, un any i un dia constituïran dos anys; dos anys i un dia constituïran tres anys, i així successivament.

En el cas de drets de subscripció es prendrà com a període de permanència el que correspongui als valors dels quals siguin procedents. Quan no s'haguessin transmès la totalitat dels drets de subscripció, s'entendrà que els transmesos van correspondre als valors adquirits en primer lloc.

Si s'haguessin efectuada millores en els elements patrimonials transmesos es prendrà com a període de permanència d'aquestes en el patrimoni del contribuent el nombre d'anys que mitjanci entre la data en què s'haguessin realitzat i el 31 de desembre de 1996, arrodonit per excés.

3.2. Càlcul del valor del conjunt de les transmissions realitzades a partir d'1 de gener de 2015 per al límit de 400.000 euros

Es calcula el valor de transmissió de tots els elements patrimonials a de la qual guany patrimonial li hagués resultat d'aplicació aquest règim, transmesos des de l'1 de gener de 2015 fins a la data de transmissió de l'element patrimonial (sense incloure el valor d'aquest últim).

Una vegada calculat cal tenir en compte les següents situacions:

A. Valor de transmissió superior a 400.000 euros

Si aquest valor és superior a 400.000 euros, no es practicarà reducció alguna en el guany derivat de la transmissió de l'immoble, encara en el cas que existeixi una part del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006.

Tingui en compte:

Per determinar si s'assoleixen o no els 400.000 euros no es prendran en consideració els valors de transmissió corresponents, entre d'altres, als guanys patrimonials originats per la transmissió dels següents elements patrimonials no afectes a activitats econòmiques:

- a. Els valors de transmissió corresponents a adquisicions efectuades després de 30 de desembre de 1994, al no ser aplicables els coeficients d'abatiment.*
- b. Els valors de transmissió corresponents a transmissions que hagin originat un guany patrimonial no subjecte a l'impost en virtut del que preveu l'article 33 de la Llei d'IRPF o que es trobi exempta d'aquest o en cas d'exempció parcial per reinversió, s'exclourà el valor de transmissió que fora objecte de reinversió.*
- c. Els valors de transmissió corresponents a transmissions d'accions o participacions cotitzades en mercats oficials adquirides amb anterioritat al 31 de desembre de 1994 quan el seu valor d'adquisició sigui superior al valor a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni de 2005, atès que en aquell cas no s'aplicarien els coeficients d'abatiment.*

B. Valor de transmissió inferior a 400.000 euros

Si el valor de transmissió al que es refereix l'apartat anterior és inferior a 400.000 euros se sumará aquest valor i el valor de transmissió de l'element patrimonial, diferenciant-se en funció del resultat les següents situacions:

a. Que la suma sigui inferior a 400.000 euros

En aquest cas, la part del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 es reduirà en l'import resultant d'aplicar els percentatges que s'indiquen en l'apartat 3.3 següent, per cada any de permanència **en el patrimoni del contribuent des de la seva adquisició fins a 31 de desembre de 1996** que excedeixi dos.

b. Que la suma sigui superior a 400.000 euros

En aquest cas es practicarà la reducció a la part del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 que proporcionalment correspongui a la part del valor de transmissió de l'element patrimonial que, sumat a la quantia de l'apartat 3.2 anterior, no superi 400.000 euros.

Important: si durant l'exercici s'haguessin efectuada transmissions a les resulti aplicable la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF, hauran de complimentar-se les dades addicionals que se sol·liciten en l'epígraf F2 de la declaració (declaració ("Guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials a integrar en la base imposable de l'estalvi ") indicant el valor de transmissió de tots els elements patrimonials a de la qual guany patrimonial li hagués resultat d'aplicació aquest règim, transmesos des de l'1 de gener de 2015 fins a la data de transmissió de l'element patrimonial (sense incloure el valor d'aquest últim).

Quadre - resum

Situacions	Aplicació dels coeficients d'abatiment
VT1 > 400.000	No es practicarà reducció alguna.
$(VT1 + VT2) < 400.000$	S'aplicaran els percentatges reductors que corresponguin sobre l'import total del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 corresponent a l'element patrimonial que es transmet.
$VT1 + VT2 > 400.000$ i,	S'aplicaran els percentatges reductors que corresponguin sobre l'import de guany
On: VT1: Valor de transmissió acumulat corresponent a tots els elements patrimonials a de la qual guany patrimonial li hagués resultat d'aplicació aquest règim, transmesos des de 01-01-2015 fins a la data de transmissió de l'element patrimonial a de la qual guany es vol aplicar la DT 9a Llei de l'IRPF. VT2: Valor de transmissió de l'element patrimonial respecte de de la qual guany es calcula la reducció.	

Situacions	Aplicació dels coeficients d'abatiment
VT1 < 400.000	patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 que proporcionalment correspongui a la diferència entre 400.000 i (VT1 + VT2).
On: VT1: Valor de transmissió acumulat corresponent a tots els elements patrimonials a de la qual guany patrimonial li hagués resultat d'aplicació aquest règim, transmesos des de 01-01-2015 fins a la data de transmissió de l'element patrimonial a de la qual guany es vol aplicar la DT 9a Llei de l'IRPF. VT2: Valor de transmissió de l'element patrimonial respecte de de la qual guany es calcula la reducció.	

Important: el límit de 400.000 euros s'aplica no al valor de transmissió de cada element patrimonial, sinó al conjunt dels valors de transmissió de tots els elements patrimonials als que hagin resultat d'aplicació els coeficients d'abatiment des de l'1 de gener de 2015 fins al moment de la imputació temporal del guany patrimonial. És a dir, es tracta d'un límit conjunt per a tots els elements patrimonials independentment del fet que la transmissió de cadascun d'ells es produeixi en diferents moments.

Precisions:

- El límit de 400.000 euros és individual, per la qual cosa es computa per a cada contribuent per la part del valor de transmissió que li correspongui dels elements transmesos a partir d'1 de gener de 2015, segons la titularitat de l'element sigui privativa o de guanys.
- Per a l'aplicació de la reducció, es calcularà el valor de transmissió de tots els elements patrimonials transmesos des de l'1 de gener de 2015 fins a la data de transmissió de l'element patrimonial, a de la qual guany patrimonial el contribuent li hagués aplicat el que estableix aquesta disposició.
- El contribuent pot aplicar la disposició transitòria novena als guanys patrimonials derivats de les transmissions que consideri convenient i en l'ordre que estimi oportú. Ara bé, una vegada que el contribuent decideix aplicar la disposició transitòria novena sobre el guany patrimonial derivat de la transmissió d'un element patrimonial, haurà d'aplicar-la sobre la quantia màxima possible tenint en compte l'esmentat límit de 400.000 euros, sense que, per tant, existiu la possibilitat d'aplicar-la exclusivament sobre la part del valor de transmissió de l'element patrimonial que el contribuent determini. És a dir, no caben aplicacions parcials en cada transmissió individualment considerada.
- L'aplicació de la disposició transitòria novena ha de realitzar-se de forma independent per a cadascuna de les transmissions que es realitzin l'any.

Per tant, en cas que es produeixin durant el període impositiu diferents transmissions d'accions o participacions que tinguin la consideració de valors homogenis, s'haurà de determinar si a cadascuna de les transmissions li pogués resultar d'aplicació el que estableix l'esmentada disposició transitòria.

3.3. Aplicació els coeficients reductors o d'abatiment que corresponguin

Una vegada determinat l'import del guany patrimonial reductible, s'apliquen els coeficients reductors o d'abatiment que corresponguin, en funció de la naturalesa de l'element patrimonial del que el guany patrimonial deriva, i es determina la reducció aplicable.

A aquest efecte, cal distingir entre:

- **Accions admeses a negociació** en algun dels mercats secundaris oficials de valors definits en la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell de 21 d'abril de 2004 relativa als mercats d'instruments financers, i representatius de la participació en fons propis de societats o entitats, a excepció de les accions representatives del capital social de Societats d'Inversió Mobiliària i Immobiliària: **la reducció aplicable és el 25 per 100 per cada any de permanència que excedeixi dos des de la seva adquisició fins al 31 de desembre de 1996.**

La Directiva 2004/39/CE ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65 / UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94, disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

- **Béns immobles , drets sobre els mateixos o valors** de les entitats compreses en l'article 338 de la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió (BOE de 18 de març), a excepció de les accions o participacions representatives del capital social o patrimoni de les Societats o Fons d'Inversió Immobiliària: **la reducció aplicable és l'11,11 per 100 per cada any de permanència que excedeixi dos des de la seva adquisició fins a 31 de desembre de 1996.**

Tingui-se en compte que, si bé la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF al·ludeix a l'article 108 de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, aquesta previsió es troba avui dia en l'article 338 de la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió, per la qual cosa les referències a l'assenyalat article 108 s'han d'entendre realitzades a l'article 338 de la Llei 6/2023.

- **La resta de béns i drets**, la reducció aplicable és un **14,28 per 100 per cada any de permanència que excedeixi dos des de la seva adquisició fins a 31 de desembre de 1996.** En aquest grup de béns i drets s'inclouen, entre d'altres, les accions o participacions representatives del capital social o patrimoni de les Societats o Fons d'Inversió, Mobiliària i Immobiliària.

En el quadre següent figuren els percentatges reductors aplicables al guany patrimonial reductible en funció de la naturalesa de l'element patrimonial que la genera i el període de permanència de l'element en el patrimoni del contribuent a 31 de desembre de 1996.

Anys fins al 31-12-1996	Data d'adquisició	Naturalesa de l'element patrimonial transmès		
		Valors admesos a negociació	Béns immobles	Altres elements
Fins a 2	31-12-1994 a 31-12-1996	0,00%	0,00%	0,00%
Fins a 3	31-12-1993 a 30-12-1994	25,00%	11,11%	14,28%
Fins a 4	31-12-1992 a 30-12-1993	50,00%	22,22%	28,56%

Anys fins al 31-12-1996	Data d'adquisició	Naturalesa de l'element patrimonial transmès		
		Valors admesos a negociació	Béns immobles	Altres elements
Fins a 5	31-12-1991 a 30-12-1992	75,00%	33,33%	42,84%
Fins a 6	31-12-1990 a 30-12-1991	100,00%	44,44%	57,12%
Fins a 7	31-12-1989 a 30-12-1990	100,00%	55,55%	71,40%
Fins a 8	31-12-1988 a 30-12-1989	100,00%	66,66%	85,68%
Fins a 9	31-12-1987 a 30-12-1988	100,00%	77,77%	100,00%
Fins a 10	31-12-1986 a 30-12-1987	100,00%	88,88%	100,00%
Fins a 11	31-12-1985 a 30-12-1986	100,00%	100,00%	100,00%

Recordi: els percentatges de reducció relacionats no s'apliquen en cap cas a les pèrdues patrimonials ni a la part del guany patrimonial generat a partir del 20 de gener de 2006 fins a la data de la transmissió.

Conforme el que és anterior, queda no subjecta a l'IRPF la part dels guanys patrimonials procedents de béns o drets adquirits abans del 31 de desembre de 1996 **amb una antelació superior a :**

- **5 anys, en el cas d'accions admeses a negociació** en mercats secundaris oficials. És a dir, les adquirides abans del 31 de desembre de 1991.
- **10 anys, si es tracta de béns immobles i drets sobre els mateixos.** És a dir, els adquirits abans del 31 de desembre de 1986.
- **8 anys, per a la resta de béns i drets.** És a dir, els adquirits abans del 31 de desembre de 1988.

Sempre que el valor de transmissió de tots els elements patrimonials a de la qual guany patrimonial li hagués resultat d'aplicació aquest règim, transmesos des de l'1 de gener de 2015 fins a la data de transmissió de l'element patrimonial, no superi 400.000 euros.

No derivades de transmissions d'elements patrimonials

Normativa: Art. 34.1.b) Llei IRPF

En els altres supòsits diferents de transmissió onerosa o lucrativa l'import del guany o pèrdua patrimonial serà el **valor de mercat dels elements patrimonials o parts proporcionals**, si escau.

Han d'incloure's dins aquesta categoria de guanys patrimonials la incorporació de béns o drets al patrimoni del contribuent que no derivin d'una transmissió prèvia com, per exemple, la percepció de determinades subvencions o ajuts per a adquisició o rehabilitació de l'habitatge habitual, els ajuts al lloguer, l'ajuda de 200 euros per a persones de sota nivell d'ingressos i patrimoni, el Bono Cultural Joven, el Bo Social Tèrmic, les derivades dels aprofitaments forestals dels veïns en boscos públics, els interessos de naturalesa indemnitzatòria originats pel retard en el compliment d'una obligació, inclosa la del pagament de salaris, així com els premis obtinguts per la participació en jocs, concursos, rifes o combinacions aleatòries.

Atenció:

Ajuda de 200 euros a persones físiques de sota nivell d'ingressos i patrimoni

Encara que per a l'exercici 2025 no s'ha aprovat una mesura d'aquest tipus, si el contribuent hagués cobrat durant aquest període impositiu l'ajuda de 200 euros establert per l'article 74 del Reial Decret Llei 20/2022, de 27 de desembre, de mesures de resposta a les conseqüències econòmiques i socials de la Guerra d'Ucraïna i de suport a la reconstrucció de la illa de La Palma i a unes altres situacions de vulnerabilitat (BOE 28 de desembre), haurà de consignar el seu import en la seva declaració d'IRPF 2025, en virtut de l'article 14.2.c) de la Llei de l'IRPF, en tenir per als seus beneficiaris la consideració de guany patrimonial derivat d'*ajuda pública*.

Bono cultural jove:

La Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre) va crear, amb efectes 1 de gener de 2022, el denominat "Bono Cultural Joven", destinat a facilitar l'accés del públic jove a la cultura.

Es tracta d'una ajuda per a l'adquisició de productes i serveis culturals oferts per les entitats que s'adhereixin al programa, import del qual màxim ascendeix a 400 euros per beneficiari, i àmbit del qual temporal d'aplicació es va estendre, amb vigència indefinida, per la disposició addicional centèsima quarta de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre) essent beneficiaris del mateix aquells joves que hagin complert 18 anys durant l'any 2025 i compleixin els requisits exigits pel Reial decret 191/2023, de 21 de març, pel qual s'estableixen les normes reguladores del Bono Cultural Joven (BOE de 22 de març).

L'import es concedeix per una sola vegada a cada beneficiari i ha d'utilitzar-ho en el termini màxim d'un any des de la data de la seva concessió. L'abonament de l'import concedit es realitza, en un únic pagament, en format de targetes prepagament virtuals. Transcorregut l'esmentat termini d'1 any, el Bono Cultural Joven es desactiva automàticament, i l'entitat col·laboradora procedeix a la devolució dels imports no gaudits.

Per aquesta raó, només l'import dinerari de l'ajuda que ha estat efectivament utilitzada en l'adquisició de productes i serveis culturals dona lloc a un guany patrimonial per a les persones que s'han beneficiat del mateix, i serà procedent imputar-la al respectiu període impositiu en què s'hagin adquirit els productes, serveis i activitats culturals subvencionables, doncs és quan s'entén que s'ha produït el cobrament de la subvenció.

Supòsit específics:

En el cas de les subvencions l'import d'aquest guany serà la quantia dinerària de la subvenció.

En relació amb els premis cap distingir:

- **Premis en metàl·lic.** Aquests premis estan subjectes a retenció, per la qual cosa l'import computable com a guany patrimonial estarà constituït per la totalitat del premi sense descomptar la retenció suportada que es declararà com a tal en l'apartat de la declaració corresponent a retencions i altres pagaments a compte.

Tingui-se en compte que, en el cas particular de comptes de joc, el guany patrimonial correspon exclusivament al titular, que haurà de declarar la diferència global positiva entre els premis obtinguts i les aportacions realitzades durant l'exercici en tots els comptes de les que sigui titular. No pot computar pèrdues ni deduir cap despesa.

- **Premis en espècie.** Aquests premis estan subjectes a ingrés a compte, per la qual cosa l'import total computable estarà compost per la suma de la valoració del premi rebut, que s'efectuarà pel valor de mercat del mateix, més l'ingrés a compte, llevat que aquest últim hagués estat repercutit al contribuent.

En el cas de costes judicials han de distingir-se dues situacions:

- a. Contribuent obligat —per sentència judicial— al pagament de les despeses de defensa jurídica en què ha incorregut la part vencedora en el procés.

Es tracta d'una pèrdua patrimonial, tant per la indemnització com pels interessos legals resultants de la condemna judicial, que s'imputarà durant el període impositiu en què hagi adquirit ferma la sentència condemnatòria, doncs és durant aquest període impositiu quan té lloc l'alteració patrimonial que dona lloc a la mateixa. S'integra en la base imposable general en la forma i amb els límits establerts en l'article 48 de la Llei de l'IRPF.

- b. Contribuent que, com vencedor d'un procediment judicial, percebi una determinada quantitat per la condemna a costes judicials a la part contrària.

En aquest cas per determinar el guany patrimonial que pot suposar per al vencedor del plet la condemna a costes judicials a la part contrària, el litigant vencedor podrà deduir de l'import que rebi en concepte de costes les despeses en què hagi incorregut amb motiu del plet, import deduïble que podrà assolir com a màxim l'import que rebi, sense superar-ho. Per tant, si l'import de la condemna a costes es correspon amb les despeses en què s'ha incorregut —qualificables com costes— no s'haurà produït un guany patrimonial per al consultant respecte a les costes. Vegeu la Resolució del TEAC d'1 de juny de 2020, Reclamació número 00/06582/2019, recaiguda en recurs d'alçada per a la unificació de criteri.

En el cas d'interessos de demora, la recent Sentència del Tribunal Suprem núm. 24/2023, de 12 de gener, recaiguda en el recurs de cassació núm. 2059/2020 (ROJ: STS 121/2023), que corregeix expressament el criteri fixat per aquest Tribunal en sentència prèvia de 3 de desembre de 2020 (recurs de cassació núm. 7763/2019) sobre la mateixa qüestió d'interès cassacional, fixa com doctrina: "els interessos de demora abonats per l'Agència Tributària en efectuar una devolució d'ingressos indeguts es troben subjectes i no exempts de l'IRPF, constituint un guany patrimonial que constitueix renda general, de conformitat amb el que disposa l'article 46.b) de la Llei de l'IRPF, interpretat a sensu contrari".

Aquest criteri també és aplicable als interessos de demora abonats per unes altres Administracions, entitats o subjectes diferents de l'Agència Tributària i, en general, als interessos indemnitzatoris percebuts pels contribuents que, després de la sentència del Tribunal Suprem, es qualifiquen de guany patrimonial a integrar en la base imposable general doncs, com afirma el Tribunal, no s'han posat de manifest amb motiu de la transmissió d'elements patrimonials.

L'existència de dos criteris successius i oposats entre si del Tribunal Suprem sobre la mateixa qüestió d'interès cassacional planteja un problema relacionat directament amb el principi de protecció de la confiança legítima, principi de creació jurisprudencial de la qual eficàcia depèn de les concretes circumstàncies de cada cas. En aquest sentit, l'actuació d'un obligat tributari que, arran de la sentència del Tribunal Suprem de 3 de desembre de 2020 (recurs de cassació núm. 7763/2019), hagués formulat la seva autoliquidació per l'IRPF sense incorporar a ella els interessos de demora satisfets per una Administració Tributària com a conseqüència d'una devolució d'ingressos indeguts, quedaria emparada pel principi de protecció de la confiança legítima si, posteriorment, després de la publicació de la sentència del Tribunal Suprem de 12 de gener de 2023 (recurs de cassació núm. 2059/2020) que considera subjectes a l'impost aquests interessos, l'Administració tributària pretengués regularitzar la seva situació tributària amb suport en aquesta última sentència, atès que no es poden regularitzar situacions pretèrites, en perjudici del contribuent, en les que aquest va aplicar en la seva autoliquidació el criteri jurisprudencial fixat en la sentència de 3 de desembre de 2020, criteri que en ser el vigent en el moment de presentació de la seva autoliquidació, era el criteri que, d'acord amb la doctrina d'aquest Tribunal Central, vinculava a l'Administració Tributària. Vegeu les Resolucions del TEAC de 29 de maig de 2023, recursos núm. 00-02478-2022 i 00-08937-2022, recaigudes en sengles recursos extraordinaris d'alçada per a la unificació de criteri.

Important: no s'integrarà en la base imposable de l'IRPF la devolució, en efectiu o a través d'unes altres mesures de compensació, de les quantitats prèviament satisfetes a les entitats financeres en concepte d'interessos per l'aplicació de clàusules de limitació de tipus d'interès de préstecs (la denominada clàusula terra), juntament amb els seus corresponents interessos indemnitzatoris, derivades tant d'acords celebrats amb les entitats financeres com del compliment de sentències o laudes arbitral.

En el cas de gratificacions percebudes pels qui participin en una campanya promocional, i presentin nous clients que contractin algun dels productes comercialitzats, el seu import es considera guany patrimonial, quant comporta una incorporació d'un bé al patrimoni del contribuent, i s'integrarà en la base imposable general.

Exemples

Exemple 1: Determinació de l'import del guany derivat de la transmissió onerosa d'un immoble adquirit amb anterioritat a 31 de desembre de 1994

El senyor B.P.T. va adquirir el 10 d'octubre de 1992 un xalet per un import equivalent a 100.000 euros, satisfent en concepte d'Impost sobre Transmissions Patrimonials un import equivalent a 7.000 euros. Els restants desemborsaments efectuats pel senyor B.P.T. amb motiu de l'adquisició van ascendir a la quantitat de 1.000 euros en concepte de notaria i registre.

El juliol de 2012 va contractar la construcció d'una piscina, així com la remodelació de l'interior del xalet. Aquestes obres es van efectuar durant aquest mes de juliol i els seus imports van ascendir a 75.000 euros, inclòs l'IVA.

El dia 3 de febrer de 2025 va vendre el xalet en el preu de 500.000 euros, de què 150.000 euros, corresponen a la millora realitzada el 2012, abonant en concepte d'Impost Municipal sobre Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa Urbana la quantitat de 15.000 euros. El xalet no ha estat en cap moment arrendat.

Determinar l'import del guany o pèrdua patrimonial obtinguda en aquesta transmissió, tenint en compte que el contribuent no ha realitzat des de 2015 transmissió d'elements patrimonials a de la qual guany li fos aplicable la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF

Solució:

En haver-se efectuada millores en el xalet en un any diferent del de la seva adquisició, ha de distingir-se la part del valor d'alienació que correspon a cada component, és a dir, al xalet i a la millora, amb l'objecte d'aplicar el coeficient reductor corresponent al guany patrimonial derivat de la transmissió del xalet.

La determinació del guany o pèrdua patrimonial obtinguda s'efectuarà distingint la que correspongui al xalet i la que correspongui a la millora.

1. Determinació del guany patrimonial corresponent al xalet (data de venda 03-02-2025).

a. Determinació del guany patrimonial obtingut:

Valor de transmissió $(500.000 - 150.000 - 15.000)$ [\(1\)](#) = 335.000

Valor d'adquisició $(100.000 + 7.000 + 1.000)$ [\(2\)](#) = 108.000

Guany patrimonial $(335.000 - 108.000) = 227.000$

b. Determinació del guany patrimonial generat abans del 20-01-2006:

Guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006: $(227.000 \div 11.803 \text{ dies}) \times 4.849 \text{ dies (3)} = \mathbf{93.257,90}$

c. Càlcul de la reducció:

i. Guany patrimonial susceptible de reducció (4)

Límit màxim de valors de transmissió: 400.000

Valor de transmissió acumulat d'uns altres elements patrimonials transmesos amb dret a la reducció des de 01-01-2015: 0

Valor de transmissió de l'element patrimonial al que s'aplica la DT 9a Llei de l'IRPF : 335.000

Guany patrimonial susceptible de reducció: 93.257,90

ii. Reducció aplicable

NÚM. d'anys de permanència a 31-12-1996: fins a 5 anys

Reducció per coeficients d'abatiment $(33,33\% \times 93.257,90) = 31.082,86$

iii. Guany patrimonial reduït

Guany patrimonial reduït $(93.257,90 - 31.082,86) = \mathbf{62.175,04}$

d. Determinació del guany patrimonial no susceptible de reducció (generada a partir del 20-01-2006):

Guany patrimonial generat amb posterioritat al 20-01-2006: $(227.000 \div 11.803) \times 6.952(5) = \mathbf{133.703,64}$

2. Determinació del guany patrimonial corresponent a la millora:

Valor de transmissió: 150.000

Valor d'adquisició: 75.000

Guany patrimonial $(150.000 - 75.000) = 75.000,00$

3. Guany patrimonial computable $(62.175,04 + 133.703,64 + 75.000,00) = \mathbf{270.878,68}$

Notes a l'exemple:

(1) De la part del valor de transmissió corresponent al xalet (350.000 euros), s'ha deduït l'import satisfet en concepte d'Impost Municipal sobre Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa Urbana (15.000 euros). [\(Tornar\)](#)

(2) Recordi que a partir d'1 de gener de 2015 se suprimeixen els coeficients d'actualització que s'aplicaven per determinar els imports actualitzats dels components del valor d'adquisició. [\(Tornar\)](#)

(3) El guany patrimonial generat entre la data d'adquisició del xalet (10-10-1992) i el 19 de gener de 2006, tots dos inclosos, es determina repartint proporcionalment el guany patrimonial total (227.000) entre el nombre de dies transcorreguts (11.803) entre la data d'adquisició del xalet i la data de transmissió del mateix (03-02-2025), respecte del número total de dies (4.849) compresos entre la data d'adquisició i el 19-01-2006, tots dos inclosos.

[\(Tornar\)](#)

(4) Com el límit màxim aplicable sobre el valor de transmissió és de 400.000 euros i, en aquest cas, el valor de transmissió del xalet és de 335.000 euros i, a més, es tracta de la primera transmissió que realitza el contribuent des de l'1 de gener de 2015 a de la qual guany patrimonial pugui resultar d'aplicació el règim transitori, els percentatges reductors que corresponguin s'aplicaran sobretot l'import (93.257,90 euros) del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006. Queda una resta de 65.000 euros del límit màxim (400.000 – 335.000) que podrà utilitzar-se en la següent transmissió a la que sigui aplicable la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF. [\(Tornar\)](#)

(5) El guany patrimonial generat a partir del dia 20 de gener de 2006 fins al dia 3 de febrer de 2025 en el que té lloc la transmissió del xalet es determina repartint proporcionalment el guany patrimonial total (227.000) entre el nombre de dies transcorreguts (11.803) entre la data d'adquisició del xalet i la data de transmissió del mateix (03-02-2025), respecte del número total de dies (6.952) compresos entre el 20-01-2006 i la data de la transmissió.

Aquesta última quantitat també pot determinar-se restant del guany patrimonial total obtingut la part generada amb anterioritat a 20-01-2006. És a dir, $(227.000,00 - 93.257,90 = 133.703,64)$ guany que no pot ser objecte de reducció. [\(Tornar\)](#)

Exemple 2: Determinació de l'import del guany derivat de la transmissió onerosa d'accions cotitzades adquirides amb anterioritat a 31 de desembre de 1994

El senyor B.P.T., a més del xalet al que ens referim en l'exemple anterior, va vendre en borsa el dia 30 d'octubre de 2025 la quantitat de 300 accions de la societat anònima TAXA per un import de 75.000 euros. Aquestes accions van ser adquirides el 31 de maig de 1991 per un import total de 57.000 euros.

El valor d'aquestes accions a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni corresponent a l'exercici 2005 va ascendir a 66.000 euros.

Determinar l'import del guany o pèrdua patrimonial obtinguda en aquesta operació.

Solució:

1. Determinació del guany o pèrdua patrimonial total :

Valor de transmissió de les accions: 75.000

Valor d'adquisició de les accions: 57.000

Guany patrimonial total: 18.000

2. Determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006 :

Com el valor de transmissió de les accions admeses a negociació és superior a la valoració de les mateixes a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni corresponent a l'exercici 2005, que ascendeix a 66.000 euros, ha de determinar-se la part del guany patrimonial que s'entén generada amb anterioritat a 20 de gener de 2006, que és l'única sobre la qual resulten

aplicables els coeficients reductors.

Aquesta determinació s'efectua de la següent manera:

Valor a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni 2005 (valor de transmissió): 66.000

Valor d'adquisició: 57.000

Guany patrimonial generat abans de 20-01-2006 (66.000-57.000) = 9.000

3. Càlcul de la reducció

a. Guany generat amb anterioritat a 20-01-2006 susceptible de reducció

Límit màxim: 400.000,00

Σ Valor de transmissió acumulat d'elements patrimonials amb dret a la reducció des de 01-01-2015 = 335.000,00

Valor de transmissió de l'element patrimonial al que s'aplica la DT 9a Llei de l'IRPF [\(1\)](#) = 65.000

Guany patrimonial susceptible de reducció (9.000 x 65.000) ÷ 75.000 = 7.800

b. Reducció aplicable

NÚM. d'anys de permanència a 31-12-1996: fins a 6 anys

Reducció per coeficients d'abatiment (100% x 7.800) = 7.800

c. Guany patrimonial reduït

Guany patrimonial reduït (9.000 – 7.800) = 1.200

4. Determinació del guany patrimonial no reductible (generada a partir del 20-01-2006):

Valor de transmissió: 75.000,00

Valor a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni 2005 (valor d'adquisició): 66.000

Guany patrimonial no reductible (75.000 - 66.000) = 9.000

5. Determinació del guany patrimonial computable, (1.200 + 9.000) [\(2\)](#) = 10.200

Notes a l'exemple:

(1) Encara que el valor de la transmissió és de 75.000,00 euros, com del límit de 400.000 euros ja es van utilitzar en l'anterior transmissió 335.000 euros (el xalet de l'exemple 1), només resten 65.000 euros per utilitzar en l'actual transmissió. Per això, és susceptible de reducció la part del guany generat abans de 20-01-2006 que correspongui proporcionalment a un valor de transmissió de 65.000 euros. En la següent transmissió que es realitzi, encara que el bé hagi estat adquirit pel contribuent abans del 31 de desembre de 1994, no es podrà aplicar les reduccions de la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF. [\(Tornar\)](#)

(2) Aquesta última quantitat també pot determinar-se directament per diferència entre el guany patrimonial total obtingut i la reducció aplicada. És a dir: $(18.000 - 7.800 = 10.200)$. [\(Tornar\)](#)

Exemple 3: Determinació de l'import del guany no derivat de la transmissió d'elements patrimonials

El maig de 2025 el senyor P.A.G. va obtenir en un concurs de televisió un premi consistent en un apartament en la platja, cost d'adquisició del qual per a l'entitat concedent del premi, que coincideix amb el seu valor de mercat, va ascendir a 60.000 euros. Les despeses inherents a l'adquisició satisfetes pel senyor P.A.G. van ser 5.700 euros.

Determinar l'import del guany patrimonial computable.

Solució:

Valoració (valor de mercat) = 60.000

Ingrés a compte = 13.680 [\(1\)](#)

Guany patrimonial $(60.000 + 13.680) = 73.680$

Notes a l'exemple:

(1) L'ingrés a compte realitzat per l'entitat concedent del premi s'ha determinat prenent com a base del mateix el cost d'adquisició incrementada en un 20 per 100 i aplicant sobre el mateix el percentatge del 19 per 100 (vigent el 2025). És a dir: $19\% \text{ s}/(60.000 \times 1,2) = 13.680$ euros. Aquesta última quantitat podrà deduir-la en la seva declaració el contribuent juntament amb els restants retencions suportades i ingressos a compte realitzats. [\(Tornar\)](#)

Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes específiques de valoració

A més de les normes generals fins aquí exposades, **la Llei té en compte determinades normes específiques de valoració** per a la determinació dels valors d'adquisició, de transmissió o d'ambdós, en relació amb els guanys i pèrdues patrimonials derivats dels següents béns o drets:

1. Transmissions oneroses de valors admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors de la Unió Europea

Normativa: Art. 37.1.a) Llei IRPF

En general: transmissions oneroses de valors cotitzats

Quan l'alteració en el valor del patrimoni procedeixi de la transmissió a títol onerós de valors admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors definits en la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats

d'instruments financers, que siguin representatius de la participació en fons propis de societats o entitats, el guany o pèrdua patrimonial es computarà per la diferència entre el seu valor d'adquisició i el valor de transmissió, tenint en compte les següents regles específiques:

Tingui-se en compte que la Directiva 2004/39/CE ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65 / UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94, disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

Valor de transmissió

El valor de transmissió vindrà determinat per la cotització en aquests mercats en la data que es produeixi aquella o pel preu pactat quan sigui superior a la cotització.

Valor d'adquisició

En la determinació del valor d'adquisició han de tenir-se en compte les següents particularitats:

a. Valor d'adquisició de les accions parcialment alliberades.

Quan es tracti d'accions parcialment alliberades, el valor d'adquisició de les mateixes serà l'import realment satisfet pel contribuent.

b. Valor d'adquisició de les accions totalment alliberades.

En el cas d'accions totalment alliberades, el valor d'adquisició, tant d'aquestes com de les que siguin procedents, serà el que resulti de repartir el cost total entre el nombre de títols, tant els antics com els alliberats que corresponguin. Es considerarà com antiguitat d'aquestes accions la que correspongui a les accions de les quals siguin procedents.

c. Valor d'adquisició en cas de transmissions de drets de subscripció realitzades amb anterioritat a 1 de gener de 2017

Normativa: Disposició transitòria vint-i-novena Llei IRPF.

Per a la determinació del valor d'adquisició dels valors, es deduirà l'import obtingut per les transmissions de drets de subscripció realitzades amb anterioritat a 1 de gener de 2017, a excepció de l'import de tals drets que hagués tributat com a guany patrimonial. Quan no s'haguessin transmès la totalitat dels drets de subscripció, s'entendrà que els transmesos van correspondre als valors adquirits en primer lloc.

Identificació dels títols transmesos

Normativa: art. 37.2 Llei IRPF.

Per poder individualitzar els títols alienats quan no s'hagués transmès la totalitat dels posseïts, la Llei estableix un criteri especial, segons el qual quan existeixin valors homogenis i no s'alienin tots, s'entén que els transmesos pel contribuent són aquells que va adquirir en primer lloc (criteri FIFO).

Exemple: venda d'accions totalment o parcialment alliberades

El senyor C.L.S. va adquirir el 5 de març de 2001, 900 accions de la societat YY que cotitza en Borsa per un import de 10 euros per acció.

L'11 de maig de 2007 la societat YY reparteix dividends mitjançant l'entrega d'accions totalment alliberades. El senyor C.L.S. rep 600 accions.

El 14 de setembre de 2011 s'entreguen d'altres 500 accions parcialment alliberades per les quals satisfà 2.500 euros (5 euros per acció).

El 15 d'octubre de 2025 el senyor C.L.S. ven 1.600 accions per 16.000 euros (10 euros l'acció).

Solució:

1. Valor d'adquisició de les accions totalment alliberades.

Les accions totalment alliberades rebudes l'11 de maig de 2007 se sumen a les accions adquirides el 5 de març de 2001 ($900 + 600 = 1.500$ accions) i el cost total (9.000 euros + 0 euros per les accions alliberades = 9.000 euros) es reparteix entre el nombre d'accions (1.500) determinant un valor d'adquisició de 6 euros per acció ($9.000 / 1.500$) considerant-se com data d'adquisició de les accions totalment alliberades rebudes la que correspon a les accions de les que són procedents (5 de març de 2001).

Informació	Accions adquirides el 05-03-2001	Accions alliberades	Total
Nombre d'accions	900	600	1.500
Cost d'adquisició	9.000	0	9.000
Valor d'adquisició/acció ($9.000 \text{ €} \div 1.500 \text{ accs.}$)			6

2. Valor d'adquisició de les accions parcialment alliberades.

El valor d'adquisició de les mateixes serà l'import realment satisfet pel contribuent. En aquest cas 2.500 euros ($2.500 \text{ euros} \div 500 \text{ accions} = 5 \text{ euros/per acció}$).

3. Determinació del guany o pèrdua patrimonial total :

Informació	Adquirides el 05-03-2001	Adquirides el 14-09-2011
Nombre d'accions venudes (1.600)	1.500 accs.(*)	100 accs.(*)
Valor de transmissió (10 euros per acció)	15.000	1.000

Informació	Adquirides el 05-03-2001	Adquirides el 14-09-2011
Valor d'adquisició	9.000	500
Guany patrimonial	6.000	500

(*) De la transmissió de les 1.600 accions, corresponen 1.500 a les adquirides el 05-03-2001 (que inclouen les 600 accions totalment alliberades) i 100 a les adquirides parcialment alliberades el 14-09-2011. [\(Tornar\)](#)

Transmissió de drets de subscripció

Important: s'equipara des de l'1 de gener de 2017 el tractament fiscal derivat de la transmissió de drets de subscripció, tant si es tracta de drets procedents de valors admesos a negociació com no admesos a negociació. En ambdós casos, la transmissió dels drets de subscripció tributarà com a guany patrimonial en l'exercici en què es produeixi.

Els drets de subscripció preferent són drets que atorguen al soci davant tercers la preferència per subscriure noves accions o participacions, en proporció al valor nominal de les accions o participacions que posseeixin en el moment de realitzar-se per la societat una ampliació de capital social o en l'emissió d'obligacions convertibles en accions.

A partir de l'1 de gener de 2017, l'import obtingut per la transmissió de drets de subscripció derivats de valors admesos a negociació que corresponguin al contribuent per la seva condició de soci o partícip en el capital de l'entitat té la consideració de guany patrimonial per al transmissent durant el període impositiu en què es produeixi l'esmentada transmissió.

En la transmissió d'aquests drets de subscripció, estarà obligat a retenir o ingressar a compte per l'IRPF, l'entitat dipositària i, si no, l'intermediari financer o el fedatari públic que hagi intervingut en la transmissió. La retenció a practicar sobre els guanys patrimonials derivats de la transmissió de drets de subscripció és el 19 per 100 sobre l'import obtingut en l'operació o, en cas que l'obligat a practicar-la sigui l'entitat dipositària, sobre l'import rebut per aquesta per a la seva entrega al contribuent.

Règim transitori: fins al 31 de desembre de 2016, l'import obtingut en la transmissió de drets de subscripció no es considerava guany patrimonial per al transmissent sinó que minorava el valor d'adquisició de les accions de les que procedia a efectes de futures transmissions. Com a conseqüència d'aquesta modificació, es va establir un règim transitori que permet als contribuents determinar el valor d'adquisició dels valors admesos a negociació deduint l'import obtingut per les transmissions de drets de subscripció realitzades fins al 31 de desembre de 2016, a excepció de l'import de tals drets que hagués tributat com a guany patrimonial.

Transmissió d'accions o participacions adquirides abans del 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 s'efectuarà d'acord amb la [regla especial per a aquests valors](#) comentat en aquest mateix Capítol i aplicant, si escau, dels [coeficients reductors](#) que corresponguin d'acord amb el que preveu la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF.

En el cas de drets de subscripció es prendrà com a període de permanència el que correspongui als valors dels quals siguin procedents. Quan no s'haguessin transmès la totalitat dels drets de subscripció, s'entendrà que els transmesos van correspondre als valors adquirits en primer lloc.

Supòsit especial: adquisició o transmissió pel prestatari de valors homogenis als presos en préstec

D'acord amb la disposició addicional divuitena de la Llei 62/2003, de 30 de desembre, de mesures fiscals, administratives i de l'ordre social (BOE de 31 de desembre), a les adquisicions o transmissions realitzades pel prestatari de valors homogenis als presos en préstec durant la vigència del mateix, els resulta aplicable el següent règim fiscal especial:

- **Les transmissions de valors homogenis** als presos en préstec que s'efectuïn durant la vigència del mateix es considerarà que **afecten en primer lloc els valors presos en préstec**, i només es considerarà que afecten a la cartera de valors homogenis preexistents en el patrimoni del contribuent, en la mesura en què el nombre dels transmesos excedeixi els presos en préstec.
- **Les adquisicions** que es realitzin durant la vigència del préstec **s'imputaran a la cartera de valors presos en préstec**, llevat que excedeixin els necessaris per a la completa devolució del mateix.
- **La renda derivada de la transmissió** dels valors presos en préstec **s'imputarà al període impositiu en què tingui lloc la posterior adquisició d'uns altres valors homogenis**, i es calcularà per la diferència entre el valor de transmissió i el valor d'adquisició que correspongui als adquirits durant la durada del préstec i amb posterioritat a la transmissió.
- **Quan per fer front a la devolució dels valors el prestatari prengui a préstec nous valors homogenis**, es prendrà com a valor d'adquisició el de cotització dels nous valors homogenis en la data d'obtenció del nou préstec.
- **Si la devolució s'efectua pel prestatari mitjançant l'entrega de valors homogenis preexistents en el seu patrimoni**, es prendrà com a valor d'adquisició el de cotització dels valors en la data de cancel·lació del préstec. Aquest valor de cotització es prendrà com a valor de transmissió per calcular la renda derivada de la devolució efectuada amb valors homogenis preexistents.

Tingui-se en compte que, si bé la disposició addicional divuitena de la Llei 62/2003 ha estat derogada pel que fa al impost sobre societats, amb efectes des de l'1 de gener de 2015, per la Llei 27/2014, de 27 de novembre (BOE de 28 de novembre), es manté vigent per a IRPF.

Exemple:

El dia 3 de maig de 2025, la senyora E.R.L. va vendre en Borsa 400 accions de la societat anònima "TAXA", de 6 euros de valor nominal, al 300 per 100 segons la cotització de les mateixes en aquesta data. Les accions venudes formen part d'un paquet de 550, que van

ser adquirides per la senyora E.R.L. segons el següent detall:

NÚM. accions	Data d'adquisició	Preu d'adquisició	Preu / acció
250	02-02-1990	3.250 euros	13 euros
210	06-05-1995	3.570 euros	17 euros
90	13-01-1998	540 euros	6 euros

Determinar l'import del guany o pèrdua patrimonial obtinguda en aquesta operació, sabent que la valoració de les accions a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni corresponent a l'exercici 2005, ascendia a 15 euros per acció i tenint en compte que el contribuent no ha realitzat des de l'1 de gener de 2015 transmissió d'elements patrimonials a de la qual guany li fos aplicable la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF

Solució :

Per procedir a la determinació del guany o pèrdua patrimonial resultant de la transmissió de les 400 accions, cal, en primer lloc, identificar les venudes dins la totalitat de les posseïdes. Per fer-ho, ha d'aplicar-se el criteri legal de què les accions venudes són aquelles que es van adquirir en primer lloc (criteri FIFO), amb la qual cosa les 400 accions venudes corresponen a les 250 adquirides el 02-02-1990, i a 150 de les adquirides el 06-05-1995.

Una vegada identificades les accions venudes, dins la totalitat de les posseïdes, el guany o pèrdua patrimonial total ha de calcular-se separatament per a les 250 accions adquirides el 02-02-1990 i per a les 150 adquirides 06-05-1995, conforme al següent detall:

1r. Determinació del guany o pèrdua patrimonial total :

Informació	Adquirides el 02-02-1990	Adquirides el 06-05-1995
Nombre d'accions venudes (400)	250	150
Valor de transmissió (300 euros per 100)	4.500	2.700
Valor d'adquisició	3.250	2.550
Guany patrimonial	1.250 (1)	150 (2)

2n. Determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006 :

Valor a efectes I. Patrimoni 2005 (valor de transmissió): 3.750

Valor d'adquisició: 3.250

Guany patrimonial generat abans de 20-01-2006 (3.750-3.250) = 500

3r. Càlcul de la reducció

- a. Guany generat amb anterioritat a 20-01-2006 susceptible de reducció [\(3\)](#)

Límit màxim: 400.000

Σ Valor de transmissió d'elements patrimonials amb dret a la reducció des de 01-01-2015: 0

Valor de transmissió de l'element patrimonial al que s'aplica la DT 9a Llei de l'IRPF : 4.500

Guany patrimonial susceptible de reducció: 500

- b. Reducció aplicable

NÚM. d'anys de permanència a 31-12-1996: fins a 7 anys

Reducció per coeficients d'abatiment (100%): 500

- c. Guany patrimonial reduït

Guany patrimonial computable: 0

4t. Determinació del guany patrimonial no reductible: (generada a partir 20-01-2006):

Valor de transmissió: 4.500

Valor a efectes I. Patrimoni 2005 (valor d'adquisició): 3.750

Guany patrimonial no reductible $(4.500 - 3.750) = 750$

5è. Determinació del guany patrimonial computable :

El guany patrimonial computable ascendeix a: $(750 + 150) = 900$

Notes a l'exemple

(1) En ser el valor de transmissió de les accions (4.500 euros) superior a la valoració de les mateixes a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni corresponent a l'exercici 2005 $(250 \times 15 = 3.750)$, ha de determinar-se la part del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006, que és l'única que resulta reductible. [\(Tornar\)](#)

(2) En haver-se adquirit les accions amb posterioritat a 31-12-1994, no resulten aplicables coeficients reductors del guany patrimonial obtingut. [\(Tornar\)](#)

(3) Com el límit màxim aplicable sobre el valor de transmissió és de 400.000 euros i, en aquest cas, el valor de transmissió de les accions amb dret a l'aplicació de coeficients reductors és de 4.500 euros sense que s'hagi produït des de l'1 de gener de 2015 cap altra transmissió amb dret a l'aplicació de la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF, els coeficients reductors s'apliquessin sobretot l'import del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006. [\(Tornar\)](#)

Supòsit especial: pagament de dividends mitjançant l'entrega d'accions totalment alliberades

És una pràctica habitual que les societats que cotitzen en Borsa substitueixin el pagament als seus accionistes d'un dividend en efectiu per una ampliació de capital mitjançant l'emissió d'accions noves totalment alliberades amb càrrec a reserves procedents de beneficis no distribuïts, atorgant als seus accionistes els corresponents drets d'assignació gratuïta per a la subscripció de les mateixes.

En aquests casos els accionistes, titulars dels drets d'assignació gratuïta poden subscriure les noves accions, o bé transmetre aquests drets en el mercat. En cas que no s'opti per cap d'aquestes dues possibilitats, la societat acorda satisfer als accionistes una determinada compensació dinerària per cada dret d'assignació.

El tractament fiscal aplicable als socis persones físiques que siguin contribuents de l'IRPF serà el que es resumeix en el següent quadre:

Opcions de l'accionista en el " scrip dividend" (dividend flexible)	Tributació	
	A partir de 01-01-2017	Fins a 31-12-2016
Venda de drets d'assignació gratuïta en el mercat secundari.	Guany patrimonial en l'exercici en què es produeix la transmissió, sotmesa a retenció.	L'import obtingut reduïa el valor d'adquisició de les accions quan es produïa la transmissió d'aquestes. Si l'import obtingut era major que el valor d'adquisició de les accions l'excés es considerava guany patrimonial.
Entrega als accionistes d'accions alliberades totalment.	No constitueix renda (*)	No constitueix renda (*)
Compensació pels drets d'assignació no exercides ni transmesos.	Dividend: Rendiment del capital mobiliari sotmès a retenció.	Dividend: Rendiment del capital mobiliari sotmès a retenció.

(*) El valor d'adquisició, tant de les accions alliberades com de les accions de les que siguin procedents, resultarà de repartir el cost total entre a nombre de títols.

Exemple

El senyor M.P.Z. va adquirir el 3 de març de 2007 en borsa 200 accions de la societat RR per un import de 2000 euros (10 euros per acció) segons la cotització de les mateixes en aquesta data.

El 5 de gener de 2011 la societat RR anuncia que, per millorar la seva política de pagament de dividends, acorda un augment de capital social mitjançant l'emissió de noves accions totalment alliberades amb càrrec a reserves procedents de beneficis no distribuïts, atorgant als seus accionistes els corresponents drets d'assignació gratuïta.

Respecte d'aquells titulars de drets d'assignació gratuïta que no subscriguin noves accions ni transmetin els mateixes la societat RR es comprometia a abonar 1,50 euros bruts per cadascun d'ells.

El senyor M.P.Z. va vendre el 15 de gener de 2011 tots els drets d'assignació gratuïta que li corresponien per 300 euros.

El 5 de maig de 2025 la societat RR duu a terme una nova ampliació i El senyor M.P.Z. ven tots els seus drets obtenint 400 euros.

El 7 d'agost El senyor M.P.Z. ven totes les accions per 2.200 euros.

Solució:

1. Venda de drets de subscripció 5-05-2025

Guany patrimonial derivades de transmissions de drets de subscripció = 400

2. Venda de les accions de la societat RR el 07-08-2025

a. Determinació del valor d'adquisició de les accions per la transmissió de drets d'assignació gratuïta realitzada amb anterioritat a 1 de gener de 2017.

Nota: d'acord amb el que preveu l'article 306.2 del Text Refós de la Llei de Societats de Capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol (BOE de 3 de juliol), als drets d'assignació gratuïta de les noves accions en els casos d'augment de capital amb càrrec a reserves els resultaran aplicables les regles de transmissibilitat previstes en aquest precepte per als drets de subscripció preferent.

En conseqüència, seguint règim fiscal establert per als drets de subscripció preferent, i d'acord amb el que preveu la disposició transitòria vint-i-novena de la Llei de l'IRPF, es dedueix del valor pel qual es van adquirir les accions el 3 de març de 2007 (2000 euros) l'import obtingut per la venda de drets d'assignació gratuïta realitzada el 15 de gener de 2011 (300 euros).

Valor d'adquisició = 2000

Valor de drets de subscripció = 300

Nou valor d'adquisició (2000 - 300) = 1.700

Valor d'adquisició / acció (1.700 ÷ 200) = 8,50

b. Determinació del guany o pèrdua patrimonial

Valor de transmissió = 2.200

Valor d'adquisició = 1.700

Guany patrimonial (2.200-1.700) = 500

c. Guany patrimonial derivat de transmissions d'accions negociades = 500

2. Transmissions oneroses de valors no admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors de la Unió Europea

Normativa: Art. 37.1 b) Llei IRPF.

En general: transmissió de valors no cotitzats

Norma específica de valoració

Quan l'alteració en el valor de patrimoni procedeixi de la transmissió a títol oneros de valors no admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors definits en la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers (DOUE de 12 de juny), que siguin representatius de la participació en fons propis de societats o entitats, el guany o pèrdua patrimonial es computarà per la diferència entre el seu valor d'adquisició i el valor de transmissió.

Tingui-se en compte que l'article 37.1.b) de la Llei de l'IRPF es refereix als valors definits en la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers, però aquesta Directiva ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94, disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

Precisió: el fet de tractar-se d'accions d'una societat que ha deixat de cotitzar en un mercat secundari oficial o existeixin dificultats per a la seva venda no comporta de manera automàtica l'existència d'una pèrdua patrimonial per als socis, sinó que és necessària la dissolució i liquidació de la societat. Conforme a l'anterior, si escau, es podrà computar una pèrdua patrimonial en els termes establerts en l'article 37.1. e) de la Llei de l'IRPF.

• Valor de transmissió

Es considerarà com a valor de transmissió, llevat de prova de què l'efectivament satisfet es correspon amb el que haurien convingut parts independents en condicions normals de mercat, el major dels dos següents:

- a. **El valor del patrimoni net que correspongui als valors transmesos resultant del balanç** corresponent a l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de la meritació de l'IRPF.
- b. **El que resulti de capitalitzar al tipus del 20 per 100** la mitjana dels resultats dels tres exercicis socials tancats amb anterioritat a la data de meritació de l'IRPF. A aquest últim efecte, es computaran com beneficis els dividends distribuïts i les assignacions a reserves, excloses les de regularització o d'actualització de balanços.

El valor de transmissió així calculat es tindrà en compte per determinar el valor d'adquisició dels valors o participacions que correspongui a l'adquirent.

Aquesta regla no és d'aplicació quan, en haver-se constituït la societat participada en el primer o segon exercici social tancat amb anterioritat a la data de la meritació de l'IRPF, a aquesta última data no es disposen dels resultats dels "tres exercicis socials tancats amb anterioritat a la data de la meritació de l'IRPF".

Al contrari, aquesta regla sí és d'aplicació quan la societat participada hagués estat inactiva no obtenint pèrdua o benefici en algun o alguns dels tres exercicis socials tancats amb anterioritat a la data de meritació de l'IRPF, havent de's prendre com a resultat nul el de l'exercici o exercicis en què hagués estat inactiva, i a continuació fent la mitjana per tres. Resolució del Tribunal Económico-administratiu (TEAC) de 26 d'abril de 2022, Reclamació número 00/7287/2021, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri.

• Valor d'adquisició

En la determinació del valor d'adquisició han de tenir-se en compte les següents particularitats:

a. Valor d'adquisició en cas de transmissió de drets de subscripció.

Per determinar el valor d'adquisició de les accions transmeses únicament es deduirà l'import dels drets de subscripció alienats abans del 23 de març de 1989, data d'entrada en vigor del Reial Decret Llei 1/1989, de 22 de març (BOE de 23 de març).

L'alienació de drets de subscripció preferent derivats d'aquesta classe d'accions **determina que l'import obtingut tingui en qualsevol cas la consideració de guany patrimonial** per al transmissor durant el període impositiu en què es produeixi aquesta transmissió, sense que pugui computar-se, en aquests casos, un valor d'adquisició d'aquests drets i per al qual es prendrà com a període de permanència el comprès entre el moment de l'adquisició del valor del que sigui procedent el dret i el de la transmissió d'aquest últim.

b. Valor d'adquisició de les accions parcialment alliberades.

Quan es tracti d'accions parcialment alliberades, el valor d'adquisició de les mateixes serà l'import realment satisfet pel contribuent.

c. Valor d'adquisició de les accions totalment alliberades.

En el cas d'accions totalment alliberades, el valor d'adquisició, tant d'aquestes com de les que siguin procedents, serà el que resulti de repartir el cost total entre el nombre de títols, tant els antics com els alliberats que corresponguin. Aquests últims tindran, a l'efecte del període de permanència, la mateixa antiguitat que les accions de procedència.

• Identificació dels títols transmesos

Per poder individualitzar els títols alienats, especialment quan no s'hagués transmès la totalitat dels posseïts, la Llei estableix un criteri especial, segons el qual **quan existeixin valors homogenis i no s'alienin tots, s'entén que els transmesos pel contribuent són aquells que va adquirir en primer lloc** (criteri FIFO).

Exemple: Transmissions oneroses de valors no cotitzats

Exemple

La senyora G.C.A. el 03-01-1991 va subscriure 1.500 accions de SA "Beta", que no cotitza en Borsa, per un import equivalent a 9.000 euros. El 21-12-2000 va adquirir 2000 accions de la mateixa societat, abonant per tal motiu 25.000 euros.

El dia 05-11-2025 ven 3.000 títols per 66.000 euros. El capital social de SA "Beta" està format per 12.000 accions, essent els resultats obtinguts per l'esmentada entitat en els tres últims exercicis socials tancats amb anterioritat a 31-12-2025 de 80.000, 60.000 i 40.000 euros, respectivament.

El valor del patrimoni net que correspon als valors transmesos resultant del balanç corresponent a l'exercici 2024 tancat el juliol de 2025 és de 21 euros/acció.

Determinar el guany o pèrdua patrimonial obtinguda en cas que la contribuent no compti amb prova suficient de què l'import de la transmissió es correspon amb el que haurien convingut parts independents en condicions normals de mercat i tenint en compte que no s'ha realitzat des de l'1 de gener de 2015 transmissió d'elements patrimonials a de la qual guany li fos aplicable la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF

Solució :

Per determinar el guany o pèrdua patrimonial obtinguda cal, en primer lloc, identificar les accions venudes dins la totalitat de les posseïdes. Per fer-ho, ha d'aplicar-se el criteri legal de què les accions venudes són aquelles que es van adquirir en primer lloc (criteri FIFO). És a dir que les 3.000 accions venudes corresponen a les 1.500 subscrietes el 03-01-1991 i a 1.500 de les adquirides el 21-12-2000.

1. Determinació del guany o pèrdua patrimonial total :

Informació	Adquirides el 03-01-1991	Adquirides el 21-12-2000
Nombre d'accions venudes (3.000)	1.500	1.500
Valor de transmissió (1.500 x 25)	37.500	37.500
Valor d'adquisició	9.000	18.750
Guany patrimonial	28.500	18.750

2. Determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006 :

En haver-se adquirida part de les accions amb anterioritat a 31-12-1994, s'ha de procedir a la determinació de la part del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006 per aplicar sobre la mateix els coeficients reductors o d'abatiment que siguin procedents.

Guany generat fins a 20-01-2006: $(28.500 \div 12.725 \text{ dies}) \times 5.496 \text{ dies } (2) = 12.309,31$

3. Càlcul de la reducció

a. Guany generat amb anterioritat a 20-01-2006 susceptible de reducció (3)

Límit màxim: 400.000,00

Σ Valor de transmissió d'elements patrimonials amb dret a la reducció des de 01-01-2015: 0

Valor de transmissió de l'element patrimonial al que s'aplica la DT 9a Llei de l'IRPF = 37.500

Guany patrimonial susceptible de reducció = 12.309,31

b. Reducció aplicable

Nombre d'anys de permanència fins a 31-12-1996: 6 anys

Reducció per coeficients d'abatiment $(57,12\% \text{ s}/12.309,31) = 7.301,07$

c. Guany patrimonial reduït

Guany patrimonial reduït $(12.309,31 - 7.301,07) = 5.008,23$

5. Determinació del guany patrimonial no reductible (generada a partir del 20-01-2006):

Guany generat a partir del 20-01-2006: $(28.500 \div 12.725 \text{ dies}) \times 7.229 \text{ dies } (4) = 16.190,69$

6. Determinació del guany patrimonial computable :

$5.008,23 + 16.190,69 + 18.750 = 39.948,92$

Notes a l'exemple

(1) Al no disposar la contribuent de prova de què l'import de la transmissió es correspon amb el valor de mercat, és a dir, amb què haurien convingut parts independents en condicions normals de mercat, el valor de transmissió no podrà ser inferior al major dels següents:

- Valor concertat en la transmissió: 22 euros/acció.
- El valor del patrimoni net que correspon als valors transmesos segons balanç de l'últim exercici: 21 euros/acció.
- Al 20 per 100 de la mitjana dels resultats dels últims tres exercicis socials tancats:
 $(80.000 + 60.000 + 40.000) \div 3 = 60.000$
 $(60.000 \times 100) \div 20 = 300.000$
 $300.000 \div 12.000 = 25 \text{ euros/acció } (Tornar)$

(2) El guany patrimonial generat entre la data de subscripció de les accions (03-01-1991) i el 19 de gener de 2006, tots dos inclosos, es determina repartint proporcionalment el guany patrimonial corresponent a aquestes accions (28.500) entre el nombre de dies transcorreguts entre la data de subscripció i la data de transmissió de les mateixes que va ser el 05-11-2025 (12.725 dies), respecte del número total de dies compresos entre la data de subscripció de les accions i el 19-01-2006, tots dos inclosos (5.496). [\(Tornar\)](#)

(3) Com el límit màxim aplicable sobre el valor de transmissió és de 400.000 euros i, en aquest cas, el valor de transmissió de les accions amb dret a l'aplicació de coeficients reductors és de 37.500 euros sense que s'hagi produït en l'exercici 2025 (ni en els dos anteriors) cap altra transmissió amb dret a l'aplicació de la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF, els coeficients reductors s'apliquessin sobretot l'import del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006. [\(Tornar\)](#)

(4) El guany patrimonial generat a partir del 20-01-2006 es determina repartint proporcionalment el guany patrimonial corresponent a aquestes accions (28.500) entre el nombre de dies transcorreguts entre la data de subscripció i la data de transmissió de les mateixes (12.725 dies), respecte del número total de dies compresos entre el 20-01-2006 i la data de la transmissió de les mateixes (05-11-2025), que ascendeix a 7.229 dies. [\(Tornar\)](#)

Transmissió d'accions o participacions adquirides abans del 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a

aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 i l'aplicació, si escau, dels [coeficients reductors](#) s'efectuarà d'acord amb la regla general comentada en aquest mateix Capítol.

Especialitats en la tributació dels socis contribuents de l'IRPF de societats civils que han passat a ser contribuents de l'impost sobre societats

Normativa: Disposició transitòria trenta-dosena.3 i 4 LIS

En la transmissió per contribuents de l'IRPF de la seva participació en societats civils que a partir d'1 de gener de 2016 estan subjectes a l'impost sobre societats, cal distingir entre:

A. Societats civils que haguessin portat comptabilitat ajustada al Codi de Comerç en els exercicis 2014 i 2015 conforme al que disposa l'article 68 del Reglament de l'IRPF

Es computarà com a guany o pèrdua patrimonial la diferència entre el valor d'adquisició o de titularitat de les participacions i el valor de transmissió d'aquelles. A aquest efecte:

Valor d'adquisició (VA): És el preu o quantitat desembossada per a la seva adquisició

Valor de titularitat (Reserves) (VT): És el resultat de realitzar, quan escaigui, dos ajustaments sobre el valor d'adquisició:

- Addició de la part corresponent al soci de l'import dels beneficis socials, que, sense efectiva distribució, haguessin estat obtinguts per la societat durant els períodes impositius en els que va resultar d'aplicació el règim d'atribució de rendes durant el període de temps comprès entre la seva adquisició i alienació **(VT1)**.
- Sostracció dels beneficis distribuïts al soci, que es van obtenir per la societat durant els períodes impositius en els que va resultar d'aplicació el règim d'atribució de rendes durant el període de temps comprès abans de l'adquisició pel soci de la seva participació en la societat **(VT2)**.

En resum:

$$VT = VA + VT1 - VT2$$

B. Societats civils que no haguessin portat comptabilitat ajustada al Codi de Comerç

Al no haver portat comptabilitat, no pot atribuir-se un import a les reserves comptables o a les partides de fons propis del balanç, no existint en conseqüència aportacions de socis o beneficis comptabilitzats.

En conseqüència, s'estableix per a aquestes societats civils una regla especial equivalent a l'anterior per al càlcul del valor d'adquisició de les participacions, tenint en compte la inexistència de comptabilitat i sense que existeixin en aquest cas ajustaments al valor d'adquisició derivats del cost de titularitat, que consisteix en entendre que a 1 de gener de 2016, a efectes fiscals, la totalitat dels seus fons propis estan formats per aportacions dels socis, amb el límit de la diferència entre el valor de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, reflectits en els corresponents llibres registres, i el passiu exigible, llevat que es provi l'existència d'uns altres elements patrimonials.

Per tant, el valor d'adquisició de les participacions a 1 de gener de 2016 vindrà determinat per la diferència entre el valor de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, reflectits en els corresponents llibres registres, i el passiu exigible, llevat que es provi l'existència d'uns altres elements patrimonials.

Exemple

La societat civil X amb personalitat jurídica i objecte mercantil, que ha portat el 2014 i 2015 una comptabilitat ajustada al Codi de Comerç, es va constituir el 2007 tributant els socis des d'aquell moment en el règim d'atribució de rendes i passant a tributar a partir d'1 de gener de 2016 en l'impost sobre societats.

El soci R.C. va adquirir l'1 de juny de 2015 d'un altre soci una participació del 30 per 100 en la societat civil, per la qual va pagar 30.000 euros.

El 2 de març de 2025 el soci ha transmès la seva participació per 45.000 euros.

Calcular el valor de titularitat (VT) de la participació transmesa, tenint en compte que en la data de la transmissió, la societat civil tenia comptabilitzades unes reserves de 20.000 euros, dels quals 16.666,66 corresponien a beneficis generats a partir d'1 de juny de 2015 i per les quals la societat havia tributat en règim d'atribució de rendes, i que el 2 de febrer de 2025 al soci R.C. se li van repartir reserves per 4.200 euros, de què 4.000 euros corresponien a beneficis obtinguts per la societat amb anterioritat a 1 de juny de 2015 i per les quals la societat havia tributat en règim d'atribució de rendes.

Solució:

1r. Valor de transmissió : 45.000

2n. Valor de titularitat

Valor d'adquisició de les participacions socials (VA) = 30.000

Import dels beneficis no distribuïts a la data de la transmissió, generats per la societat entre l'adquisició i la transmissió (VT1) [\(1\)](#) $(0,30 \times 16.666,66) = 5.000$

Import dels beneficis distribuïts al soci, generats per la societat amb anterioritat a l'adquisició (VT2) [\(2\)](#) = 4.000

Valor de titularitat (Reserves) VT = VA + VT1 – VT2

VT = (VA) 30.000 + (VT1) 5.000 – (VT2) 4.000 = **31.000**

3r. Guany patrimonial = Valor de transmissió – Valor de titularitat (VT) = 14.000

Guany patrimonial = 45.000 – 31.000 = 14.000

Notes a l'exemple:

(1) El soci R.C. ja ha tributat per les reserves generades a partir de la data d'adquisició de la seva participació i que li van ser atribuïdes per aplicació del règim d'atribució de rendes, per la qual cosa el valor d'adquisició de la seva participació ha de ser corregit en aquest import per evitar la doble imposició. En ser l'import total d'aquestes reserves de 16.666,66 i en tenir el soci una participació del 30 per 100 en la societat, ha de corregir-se el valor d'adquisició en 5.000 (0,30 X 16.667). [\(Tornar\)](#)

(2) El soci R.C no ha tributat pel repartiment de beneficis realitzat el 2 de febrer de 2025, en estar exempt el seu repartiment, i no ha tributat tampoc per aquests beneficis per aplicació del règim d'atribució de rendes, en haver-se obtingut per la societat els beneficis amb anterioritat a l'adquisició de la seva participació per R.C. En conseqüència, el valor d'adquisició ha de minorar-se en aquest import per evitar l'elusió del gravamen sobre aquesta renda. [\(Tornar\)](#)

3. Transmissions o reemborsaments d'accions o participacions en institucions d'inversió col·lectiva regulades en la Llei 35/2003

Normativa: Arts. 37.1.c); 94 i disposició transitòria trenta-sisena Llei IRPF i 52 i disposició adicional quarta Reglament IRPF

Règim general

Norma específica de valoració

En la transmissió o el reemborsament a títol oneros d'accions o participacions representatives del capital o patrimoni de les institucions d'inversió col·lectiva regulades en la Llei 35/2003, de 4 de novembre (BOE de 5 de novembre), el guany o pèrdua patrimonial es computarà per la diferència entre el seu valor d'adquisició i el valor de transmissió.

A. Valor de transmissió

El valor de transmissió vindrà determinat pel valor liquidatiu aplicable en la data en què aquesta transmissió o reemborsament es produeixin o, si no, per l'últim valor liquidatiu publicat.

Quan no existís valor liquidatiu es prendrà el valor del patrimoni net que correspongui a les accions o participacions transmeses resultant del balanç corresponent a l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de meritació de l'impost.

En supòsits diferents de reemborsament de participacions, el valor de transmissió així calculat no podrà ser inferior al major dels dos següents:

a. El preu efectivament pactat en la transmissió.

b. El valor de cotització en mercats secundaris oficials de valors definits en la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers i, en particular, en sistemes multilaterals de negociació de

valors previstos en el Capítol I del Títol X del text refós de la Llei del Mercat de Valors, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre (BOE de 24 d'octubre), en la data de la transmissió.

Tingui-se en compte que l'article 37.1.c) de la Llei de l'IRPF es refereix a la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers que ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65 / UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94, disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

Així mateix, com a conseqüència de la derogació del Reial decret legislatiu 4/2015 per la disposició derogatòria única.1.a) de la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió, les referències contingudes en l'article 37.1.c) de la Llei 35/2006 als sistemes multilaterals previstos en aquest Reial decret s'han d'entendre realitzades a la secció 3a del Capítol I del Títol IV, de l'esmentada Llei 6/2023.

B. Valor d'adquisició

En la determinació del valor d'adquisició de les accions o participacions hauran de tenir-se en compte, si escau, les mateixes particularitats comentades per als supòsits de transmissió de drets de subscripció i de recepció d'accions totalment o parcialment alliberades en el cas de transmissions oneroses de valors admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors de la Unió Europea i que són:

a. Valor d'adquisició de les accions parcialment alliberades.

Quan es tracti d'accions parcialment alliberades, el valor d'adquisició de les mateixes serà l'import realment satisfet pel contribuent.

b. Valor d'adquisició de les accions totalment alliberades.

En el cas d'accions totalment alliberades, el valor d'adquisició, tant d'aquestes com de les que siguin procedents, serà el que resulti de repartir el cost total entre el nombre de títols, tant els antics com els alliberats que corresponguin. Es considerarà com antiguitat d'aquestes accions la que correspongui a les accions de les quals siguin procedents.

c. Valor d'adquisició en cas de transmissions de drets de subscripció realitzades amb anterioritat a 1 de gener de 2017

Normativa: Disposició transitòria vint-i-novena Llei IRPF.

Per a la determinació del valor d'adquisició dels valors, es deduirà l'import obtingut per les transmissions de drets de subscripció realitzades amb anterioritat a 1 de gener de 2017, a excepció de l'import de tals drets que hagués tributat com a guany patrimonial. Quan no s'haguessin transmès la totalitat dels drets de subscripció, s'entendrà que els transmesos van correspondre als valors adquirits en primer lloc.

C. Identificació dels valors transmesos

Per poder individualitzar els valors transmesos, especialment quan no s'hagués transmès la totalitat dels posseïts, la Llei estableix un criteri especial, segons el qual **quan existeixin valors homogenis i no s'alienin tots, s'entén que els transmesos pel contribuent són**

aquells que va adquirir en primer lloc (criteri FIFO).

Quan es tracti d'accions totalment alliberades, es considerarà com antiguitat de les mateixes la que correspongui a les accions de les quals siguin procedents.

Transmissió d'accions o participacions adquirides abans del 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 i l'aplicació, si escau, dels [coeficients reductors](#) s'efectuarà d'acord amb les regles comentades en l'epígraf anterior: Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes generals, d'aquest mateix Capítol.

Supòsit especial: transmissions de participacions en fons d'inversió cotitzats

Sens perjudici del comentat en els paràgrafs anteriors, en el cas de transmissions de participacions en els fons d'inversió cotitzats o d'accions de SICAV índex cotitzats, a què es refereix l'article 79 del Reglament de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, aprovat pel Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol, realitzades en borsa de valors, el valor de transmissió vindrà determinat per la cotització en aquests mercats en la data en què es produeixi la transmissió o pel preu pactat quan sigui superior a la cotització.

Règim especial d'ajornament de la tributació

Contingut del règim especial d'ajornament de la tributació i requisits per a l'aplicació :

Quan l'import obtingut com a conseqüència del reemborsament o transmissió de participacions o accions en institucions d'inversió col·lectiva **es destini a l'adquisició o subscripció d'unes altres accions o participacions en aquestes institucions, no serà procedent computar el guany o pèrdua patrimonial**, conservant les noves accions o participacions subscrites el valor i data d'adquisició de les transmeses o reemborsades.

Aquest règim d'ajornament fiscal en la tributació dels guanys patrimonials **només resulta aplicable en els següents casos :**

1. En els reemborsaments de participacions en institucions d'inversió col·lectiva que tinguin la consideració de fons d'inversió.
2. En les transmissions d'accions en institucions d'inversió col·lectiva amb forma societària, sempre que compleixin les dues condicions següents:

- Que el nombre de socis de la institució d'inversió col·lectiva accions de les quals es transmetin sigui superior a 500.
- Que el contribuent no hagi participat, en algun moment dins els 12 mesos anteriors a la data de la transmissió, en més del 5 per 100 del capital de la institució d'inversió col·lectiva.

A aquests efectes, el contribuent haurà de comunicar documentalment aquesta circumstància a les entitats a través de les quals es realitzen les operacions de transmissió o reemborsament i d'adquisició o subscripció de les accions.

També resulta aplicable aquest règim especial d'ajornament fiscal als socis o partícips d'institucions d'inversió col·lectiva, regulades per la Directiva 2009/65/CE, de 13 de juliol, del Parlament Europeu i del Consell, diferents de les constituïdes en paradisos o territoris considerats com paradisos fiscals, constituïdes i domiciliades en algun Estat membre de la Unió Europea i inscrites en el registre especial de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, a l'efecte de la seva comercialització per entitats residents a Espanya que compleixin els següents requisits:

- Que l'adquisició, subscripció, transmissió i reemborsament de les accions o participacions es realitzi a través d'entitats comercialitzadores inscrites en la Comissió Nacional de Mercat de Valors.
- Que, en cas que la institució d'inversió col·lectiva s'estructuri en compartiments o subfons, el nombre de socis i el percentatge màxim de participació es refereixi a cada compartiment o subfons comercialitzat.

Nota: la Directiva 2009/65/CE, de 13 de juliol, del Parlament Europeu i del Consell, en el seu article 117 deroga, amb efectes des de l'1 de juliol de 2011, la Directiva 85/611/CEE i estableix que les referències a la Directiva derogada s'entendran fetes a l'esmentada Directiva 2009/65/CE conforme a la taula de correspondències que figura en el seu Annex IV.

Supòsits en els que no resulta aplicable el règim d'ajornament fiscal

El règim d'ajornament fiscal no resulta aplicable en els supòsits següents:

1. Quan la transmissió o reemborsament o, si escau, la subscripció o adquisició tingui per objecte **participacions representatives del patrimoni dels fons d'inversió cotitzats**, és a dir, aquells participacions de les quals estan admeses a negociació en borsa conforme al que preveu l'article 79 del Reglament de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, aprovat pel Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol (BOE de 20 de juliol), o bé tingui per objecte **accions de les denominades societats d'inversió de capital variable índex cotitzats** (sigla SICAV índex cotitzats), conforme al mateix precepte.

A més, a partir de l'1 de gener de 2022, tampoc serà aplicable aquest règim d'ajornament quan el reemborsament o transmissió o, si escau, la subscripció o adquisició tingui per objecte **accions i participacions en institucions d'inversió col·lectiva anàlogues als fons d'inversió cotitzats o societats del mateix tipus** esmentats en el paràgraf anterior, sigui quin sigui el mercat regulat o el sistema multilateral de negociació en el que cotitzin i la composició de l'índex que reproduïxin, repliquin o prenguin com a referència. En aquests casos, el guany o la pèrdua patrimonial obtinguda com a conseqüència de la transmissió o reemborsament d'aquest tipus de participacions ha de computar-se sempre.

No obstant això, la disposició transitòria trenta-sisena de la Llei de l'IRPF estableix un règim transitori que permet seguir aplicant l'ajornament a les accions o participacions en fons i societats d'inversió cotitzats estrangers sempre que hagin estat adquirides abans de l'1 de gener de 2022, amb la diferència que la reinversió s'ha d'efectuar en unes altres Institucions d'Inversió Col·lectiva diferents dels fons i societats d'inversió cotitzats.

Tampoc és aplicable el règim d'ajornament quan es tracti de partícips dels Fons d'Actius Bancaris, conforme al que preveu la disposició addicional dissetena de la Llei 9/2012, de 14 de novembre, de reestructuració i resolució d'entitats de crèdit.

2. Quan, per qualsevol mitjà, **es posi a disposició del contribuent l'import derivat del reemborsament o transmissió de les accions o participacions** d'institucions d'inversió col·lectiva.

Atención: la Ley 11/2021, de 9 de julio, de medidas de prevención y lucha contra el fraude fiscal, con efectos desde 1 de enero de 2022, modifica el artículo 94 de la Ley del IRPF con el fin de homogeneizar el tratamiento de las inversiones en determinadas instituciones de inversión colectiva, conocidas como fondos y sociedades de inversión cotizados (ETF, por sus siglas en inglés), con independencia del mercado, nacional o extranjero, en el que coticen. Así se extiende a las instituciones de inversión colectiva cotizadas que coticen en bolsa extranjera el tratamiento de las que cotizan en bolsa española respecto a la no aplicabilidad del régimen de diferimiento.

Exemple

La senyora F.L.M. ha sol·licitat el dia 10 de juliol de 2025 a la societat gestora del fons d'inversió mobiliària "Z" que efectuï els tràmits necessaris per realitzar el traspàs de 10 participacions de les que és titular en aquest fons al fons d'inversió mobiliària "X."

El traspàs de les participacions d'un fons a un altre es realitza el mateix dia 10 de juliol de 2025, essent el valor liquidatiu de les mateixes a l'esmentada data de 6.000 euros per participació.

El valor i data d'adquisició de les participacions traspassades és el següent:

Participacions	Data d'adquisició	Preu / participació	Valor d'adquisició
3	02-04-1998	4.270	12.810
3	03-02-2000	4.900	14.700
4	05-06-2004	6.400	25.600
Total			53.110

Determinar el tractament fiscal aplicable a la transmissió de participacions efectuada entre ambdós fons d'inversió mobiliària.

Solució:

En complir-se els requisits exigibles per a l'aplicació del règim d'ajornament de la tributació, no serà procedent computar el guany o pèrdua patrimonial posada de manifest en l'operació de traspàs, de la qual quantificació ve determinada per la diferència entre el valor liquidatiu aplicable en la data del traspàs ($6.000 \times 10 = 60.000$ euros) i el valor d'adquisició de les participacions (53.110 euros).

A l'efecte d'una futura transmissió o reemborsament de les participacions adquirides el dia 10 de juliol de 2025, aquestes conservaran la data i valor d'adquisició originaris, per la qual cosa en aquest moment haurà de tributar-se pel guany o pèrdua patrimonial que s'obtingui.

4. Aportacions no dineràries a societats

Normativa: Art. 37.1.d) Llei IRPF

Règim general

Norma específica de valoració

En les aportacions no dineràries a societats, el guany o pèrdua patrimonial es determinarà per la diferència entre el valor d'adquisició dels béns o drets aportats i la quantitat major de les següents:

- **El valor nominal de les accions o participacions socials rebudes** per l'aportació o, si escau, la part corresponent del mateix. A aquest valor s'afegirà l'import de les primes d'emissió.
- **El valor de cotització dels títols rebuts**, durant el dia en què es formalitzi l'aportació o en l'immediatament anterior.
- **El valor de mercat del bé o dret aportat.**

El valor de transmissió que prevalgui haurà de ser el que es consideri com a valor d'adquisició dels títols rebuts com a conseqüència de l'aportació no dinerària.

Precisió : en els supòsits en què es regularitzi en seu de persona física el guany o pèrdua patrimonial derivada d'aportacions no dineràries a una societat vinculada, han de prevaler les normes específiques de valoració dels articles 37.1.d) Llei de l'IRPF i 17.4 de la LIS sobre les regles especials de valoració dels articles 41 Llei de l'IRPF (la valoració de les operacions entre persones o entitats vinculades es realitzarà pel seu valor normal de mercat) i 18 LIS. Vegeu a aquests efectes la doctrina fixada pel Tribunal Suprem en el fonament jurídic tercer en la seva Sentència de 30 de maig de 2024, recaiguda en recurs de cassació núm. 7097/2022 (ROJ : STS 3050/2024). Aquest criteri també ha estat adoptat pel TEAC en la seva Resolució de 27 de maig de 2024, Reclamació número 00/08931/2021, recaiguda en recurs d'alçada, la qual cosa constitueix un canvi de criteri respecte al mantingut en la seva Resolució de 23 de novembre de 2016 (Reclamació número 00/03029/2013).

Aportació de béns o drets adquirits abans de 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a

aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 s'efectuarà d'acord amb les [regles de distribució](#) comentades en aquest mateix Capítol.

Exemple

La senyora M.A.P. va aportar el dia 12 de juny de 2025 a la societat anònima "DASA", accions de les quals estan admeses a negociació en Borsa, un solar valor cadastral del qual en l'esmentat any era de 72.000 euros, rebent d'aquesta societat 11.000 accions de 6 euros de valor nominal, essent la cotització en aquesta data del 210 per 100.

El solar havia estat adquirit el dia 3 d'octubre de 1999 per un import equivalent a 93.000 euros, incloses les despeses i tributs inherents a l'adquisició satisfetes per la senyora M.A.P., essent el valor de mercat del mateix en la data de l'aportació de 138.000 euros.

Determinar l'import del guany o pèrdua patrimonial obtinguda.

Solució :

Valor de transmissió:

1. Nominal dels títols rebuts $(11.000 \times 6) = 66.000$
2. Valor cotització títols rebuts $(11.000 \times 6 \times 210 \div 100) = 138.600$
3. Valor de mercat del solar: 138.000

Valor de transmissió que preval [\(1\)](#), 138.600

Valor d'adquisició: 93.000

Guany patrimonial $(138.600 - 93.000) = 45.600$

Nota a l'exemple :

(1) El valor de transmissió així calculat es tindrà en compte per determinar el valor d'adquisició dels títols rebuts com a conseqüència de l'aportació no dinerària. [\(Tornar\)](#)

Règim especial d'ajornament de la tributació

Requisits

El règim especial d'ajornament fiscal previst en els articles 76 a 89 del Capítol VII del Títol VII de la LIS, s'aplica als contribuents de l'IRPF que realitzin les aportacions que s'indiquen a continuació, sempre que l'entitat que rep l'aportació sigui resident en territori espanyol o realitzi activitats en aquest per mitjà d'un establiment permanent al que s'afectin els béns aportats i sempre que, una vegada realitzades les aportacions, el contribuent participi en els fons propis de l'entitat que rep l'aportació en, com a mínim, el 5 per 100.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Les aportacions han de consistir en:

- Aportacions de branques d'activitat, enteses com el conjunt d'elements que siguin susceptibles de constituir una unitat econòmica autònoma.
- Aportacions d'elements afectes a activitats econòmiques.

En ambdós casos, cal que el contribuent porti la comptabilitat de la seva activitat econòmica d'acord amb el que disposa el Codi de Comerç.

- Aportacions d'accions o participacions socials.

En aquest cas, d'acord amb el que disposa l'article 87.1, lletra c), de la LIS, a més dels requisits indicats al principi d'aquest apartat, s'hauran de complir els següents:

1. Que a l'entitat de capital social del qual siguin representatius no li siguin d'aplicació el règim especial d'agrupacions d'interès econòmic, espanyoles o europees, i d'unions temporals d'empreses, previstos en la LIS ni tingui com a activitat principal la gestió d'un patrimoni mobiliari o immobiliari en els termes previstos en l'article 4.vuit.dos de la Llei 19/1991, de 6 de juny, de l'impost sobre el patrimoni.
2. Que representin una participació de, com a mínim, un 5 per 100 dels fons propis de l'entitat.
3. Que es posseeixin de manera ininterrompuda pel aportante durant l'any anterior a la data del document públic en què es formalitzi l'aportació.

Valoració d'actius rebuts

Els guanys de patrimoni que es posin de manifest com a conseqüència de les aportacions no dineràries no s'integren en la base imposable del contribuent, valorant-se, a l'efecte de futures transmissions, les accions o participacions adquirides pel mateix valor fiscal que tenia la branca d'activitat o els elements patrimonials aportats (valor determinat d'acord amb el que ha establert IRPF) i prenent com antiguitat de les mateixes la data d'adquisició de l'element aportat.

Important: no s'aplicarà el règim especial d'ajornament fiscal quan l'operació realitzada tingui com principal objectiu el frau o l'evasió fiscal. En particular, el règim no s'aplicarà quan l'operació no s'efectuï per motius econòmics vàlids, com ara la reestructuració o la racionalització de les activitats de les entitats que participen en l'operació, sinó amb la mera finalitat d'aconseguir un avantatge fiscal.

Obligació de comunicar

La realització de les aportacions assenyalades haurà de ser objecte de comunicació a l'Administració tributària amb la indicació, si escau, de la no-aplicació d'aquest règim fiscal especial del capítol VII del Títol VII de la LIS. La comunicació haurà de ser presentada per l'entitat adquirent, llevat que la mateixa no sigui resident en territori espanyol, cas en què aquesta comunicació s'efectuarà per l'entitat transmissent. No obstant això, si cap d'elles (ni l'entitat adquirent ni la transmissent) tinguessin la seva residència fiscal a Espanya, l'obligació de comunicar recaurà sobre els socis de l'entitat transmissent, sempre que siguin residents en territori espanyol.

5. Separació de socis i dissolució de societats

Normativa: Art. 37.1.e) Llei IRPF

Règim general

Norma específica de valoració

En els supòsits en què es produeixi la separació dels socis, així com els supòsits de dissolució de societats, es considerarà guany o pèrdua patrimonial, independentment de les corresponents a la societat, la diferència entre:

- **Valor de la quota de liquidació social o el valor de mercat dels béns rebuts, i**
- **Valor d'adquisició del títol o participació de capital que correspongui.**

L'article 37.1.e) de la Llei de l'IRPF únicament es refereix als "casos de separació dels socis...", sense distingir o precisar quins han de ser les causes de separació del soci de la societat ni limitar-les als casos en què la normativa mercantil atribueix als socis la possibilitat d'exercir el dret a separar-se de la societat, per la qual cosa ha d'entendre's que els supòsits de 'separació dels socis' que té en compte l'esmentat article 37.1.e) recull tots els casos en els que el soci deixa d'ostentar tal condició respecte de la societat.

Per aquesta raó, si una sòcia persona física transmet la totalitat de les seves accions a la societat en què participa per a la seva amortització via reducció de capital, hem d'anar al resultat d'aquesta operació que és la "separació del soci", per tal com aquest deixa de participar en la societat i perd la condició de soci, el que comporta que sigui d'aplicació preferent la norma específica de valoració continguda en l'article 37.1.e) Llei de l'IRPF que considera l'import percebut com a guany patrimonial i no sigui aplicable la norma general prevista en l'article 33.3.a) de la Llei de l'IRPF per a la reducció de capital amb devolució d'aportacions que portaria a qualificar de rendiments de capital mobiliari les rendes obtingudes pel soci.

Ara bé, la pèrdua de la condició de soci del transmissor per haver alienat a un tercer, diferent de la societat, la totalitat de les seves accions o participacions, no pot ser considerada "separació del soci" als efectes d'aplicar la norma de valoració de l'article 37.1.e) de la Llei de l'IRPF, resultant aplicable la norma de valoració de l'article 37.1 b). Vegeu a aquests efectes les Sentències del Tribunal Suprem núm. 1680/2024, de 24 d'octubre recaiguda en el recurs de cassació núm. 8613/2023 (ROJ: STS 5451/2024), i 1735/2024, de 30 d'octubre, recaiguda en el recurs de cassació núm. 2228/2023 (ROJ: STS 5169/2024).

Cas particular: transmissió d'accions suspeses de cotització

La transmissió d'accions amb la cotització suspesa no comporta de manera automàtica l'existència d'una pèrdua patrimonial per als socis, sinó que és necessària la dissolució i liquidació de la societat.

L'art.394.1 del Text Refós de la Llei de Societats de Capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol disposa que, una vegada transcorregut el terme per impugnar el balanç final de liquidació sense que contra ell s'hagin formulada reclamacions o ferm la sentència que les hagués resolt, es procedirà al pagament de la quota de liquidació als socis.

Per tant, per poder computar-se una pèrdua patrimonial en els termes establerts en l'article 37.1, e) de la Llei de l'IRPF, ha de prèviament ser procedent-se a la dissolució i liquidació de la societat, essent el període impositiu en el que es produeixi la liquidació quan es considera produïda l'alteració patrimonial determinant, si escau, d'una pèrdua patrimonial per a l'accionista.

Participacions societàries adquirides abans de 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 i l'aplicació, si escau, dels [coeficients reductors](#) s'efectuarà d'acord amb les regles de distribució comentades en aquest mateix Capítol.

Exemple: Separació de socis o dissolució de societats

En la dissolució de la societat anònima "MANSA" que no cotitza en Borsa, el dia 15 de març de 2025 s'adjudica al senyor R.O.L., que posseïa el 15 per 100 del capital social de la mateixa, un solar valor del qual comptable a l'esmentada data ascendia a 16.500 euros i, a més, la quantitat de 6.000 euros, que corresponen a reserves voluntàries de la societat. El valor de mercat del solar adjudicat s'estima, segons dictàmens pericials emesos a l'efecte, en 132.000 euros.

La participació societària va ser adquirida pel senyor R.O.L. el dia 3 de maig de 1993, desemborsant un import equivalent a 153.000 euros, incloses les despeses i tributs inherents a aquesta adquisició.

Determinar l'import del guany o pèrdua patrimonial obtinguda com a conseqüència de la dissolució d'aquesta societat.

Solució :

Valor de transmissió: 138.000

Valor de mercat del solar: 132.000

Valor quota liquidació social: 6.000

Valor d'adquisició de la participació societària: 153.000

Pèrdua patrimonial (138.000 - 153.000) =15.000

Encara que el període de permanència de la participació societària en el patrimoni del senyor R.O.L. a 31-12-1996 és superior a dos anys, en haver-se obtingut una pèrdua patrimonial, els coeficients reductors no resulten aplicables.

Dissolució i liquidació de determinades societats civils: Règim d'ajornament fiscal

Normativa: disposició transitòria divuitena Llei IRPF

Delimitació

A les societats civils amb personalitat jurídica i objecte mercantil que, amb anterioritat a 1 de gener de 2016, aplicaven el règim d'atribució de rendes de l'IRPF i que, a partir d'aquella data, complien els requisits per adquirir la condició de contribuents de l'impost sobre societats se'ls va oferir la possibilitat d'adoptar vàlidament durant els sis primers mesos de l'exercici 2016 un acord de dissolució amb liquidació i realitzar amb posterioritat a l'acord, dins el termini dels sis mesos següents a la seva adopció, tots els actes o negocis jurídics necessaris per a l'extinció de la societat civil.

Per als socis de la societat civil que va optar per la seva dissolució i liquidació es va establir que existia un guany patrimonial quan percebessin crèdits, diners o signe que el representi, mentre que per als restants elements d'actiu que se li adjudiquessin es diferia la tributació al moment en què fossin transmesos, determinant-se llavors el guany.

Les regles per a la valoració dels béns i la tributació aplicable al soci en funció del resultat obtingut són les següents.

Valoració dels béns

El valor d'adquisició i, si escau, de titularitat de les accions o participacions en el capital de la societat civil que es dissolia, s'augmentava en l'import dels deutes adjudicades i es disminuïa en el dels crèdits i diners o signe que el representi adjudicat. Això és:

(+) Valor d'adquisició d'accions o participacions [\(1\)](#)

(+) Valor de titularitat [\(2\)](#)

(+) Deutes adjudicats

(-) Crèdits i diners adjudicats

(=) Resultat

Notes:

(1) En el cas de societats civils que haguessin portat comptabilitat ajustada al codi de comerç en els exercicis 2014 i 2015 conforme al que disposa l'article 68 del Reglament de l'IRPF, és el preu o quantitat desembossada per a l'adquisició de les accions o participacions. En els restants casos, el valor d'adquisició de les participacions a 1 de gener de 2016 vindrà determinat per la diferència entre el valor de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries, reflectits en els corresponents llibres registres, i el passiu exigible, llevat que es provi l'existència d'uns altres elements patrimonials. [\(Tornar\)](#)

(2) En el cas de societats civils que haguessin portat comptabilitat ajustada al Codi de Comerç en els exercicis 2014 i 2015 conforme al que disposa l'article 68 del Reglament de l'IRPF. [\(Tornar\)](#)

Tributació en funció del resultat

Resultat < 0

Si el resultat de les operacions anteriors era negatiu, el seu import havia de considerar-se guany patrimonial en l'exercici 2016 fixant-se com a valor d'adquisició de la resta d'elements adjudicats diferents dels crèdits, diners o signe que el representi, 0.

Resultat = 0

Si el resultat era 0, no havia guany o pèrdua patrimonial. La resta d'elements d'actiu adjudicats que no eren crèdit, diners o signe que el representi, tenien valor d'adquisició 0.

Resultat > 0

Si el resultat era positiu (superior a 0), tampoc havia guany o pèrdua patrimonial.

El valor d'adquisició de cadascun dels restants elements d'actiu adjudicats diferents dels crèdits, diners o signe que el representi, era el que resultava de distribuir el resultat positiu entre ells en funció del valor de mercat que resulti del balanç final de liquidació de la societat que s'extingia.

Data d'adquisició d'elements adjudicats diferents dels crèdits, diners o signe que el representi

Els elements adjudicats, diferents dels crèdits o diners, es consideren adquirits pel soci en la data en què el van ser per la societat civil que es va extingir, d'acord amb la disposició transitòria dinovena de la Llei de l'IRPF.

6. Escissió o fusió de societats

Normativa: Art. 37.1.e) Llei IRPF

Règim general

Norma específica de valoració

Quan es produeixen les operacions de fusió d'una o més entitats amb una altra ja existent (fusió per absorció) o de dos o més entitats donant lloc a una entitat nova (fusió en una nova societat), així com en les operacions d'escissió (total o parcial) d'una entitat, els socis de les societats fusionades o absorbides, entreguen les seves accions i reben a canvi unes altres accions de les societats adquirents del patrimoni social d'aquelles. Això dona lloc a una alteració en la composició del patrimoni dels socis que pot traduir-se en un guany o pèrdua patrimonial. Aquest guany o pèrdua patrimonial es computarà per la diferència entre:

- **Valor d'adquisició dels títols, drets o valors representatius de la participació del soci, i**
- **Valor de mercat dels títols, numerari o drets rebuts o el valor de mercat dels entregats.**

Participacions societàries adquirides abans de 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 i l'aplicació, si escau, dels [coeficients reductors](#) s'efectuarà d'acord amb les regles de distribució comentades en l'apartat "[Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes generals](#)", d'aquest mateix Capítol.

Règim especial d'ajornament de la tributació

Normativa: Arts. 37.3 Llei IRPF i 81 LIS

Requisits

El règim especial d'ajornament fiscal previst en els articles 76 a 89 del Capítol VII del Títol VII de la LIS, resulta aplicable als contribuents de l'IRPF que siguin els socis en les operacions de fusió i escissió sempre que es compleixin els requisits:

- Que siguin residents en territori espanyol o en el d'algun altre Estat membre de la Unió Europea o en el de qualsevol altre Estat sempre que, en aquest últim cas, els valors siguin representatius del capital social d'una entitat resident en territori espanyol.
- Que en les operacions no hagin intervingut entitats domiciliades o establertes en països o territoris qualificats de paradisos fiscals o que les rendes s'obtinguin a través d'ells.

Valoració d'actius rebuts

Quan es compleixin els requisits anteriors no s'integraran en la base imposable del contribuent els guanys de patrimoni que es posin de manifest amb motiu de l'atribució als socis de les societats fusionades o escindides d'accions o participacions de l'entitat adquirent.

La valoració i antiguitat de les accions rebudes en virtut de les operacions de fusió i escissió, haurà d'efectuar-se, a l'efecte de futures transmissions, pel valor d'adquisició i antiguitat de les accions entregades. Aquesta valoració s'augmentarà o disminuirà en l'import de la compensació complementària en diners entregada o rebuda.

Quan el soci tingui la consideració d'**entitat en règim d'atribució de rendes**, no s'integrarà en la base imposable de les persones o entitats que siguin socis, hereus, comuns o partíps en aquest soci, el guany generat amb motiu d'aquesta atribució de valors, sempre que a l'operació li sigui d'aplicació el règim fiscal establert Capítol VII del Títol VII de la LIS o es realitzi a l'empara de la Directiva 2009/133/CE del Consell, de 19 d'octubre, relativa al règim fiscal comú aplicable a les fusions, escissions, escissions parcials, aportacions d'actius i bescanvi de valors realitzats entre societats de diferents Estats membres i al trasllat del domicili social d'una S'o una SCE d'un Estat membre a un altre, i els valors rebuts pel soci conservin la mateixa valoració fiscal que tenien els canviats.

Important: no s'aplicarà el règim especial d'ajornament fiscal quan l'operació realitzada tingui com principal objectiu el frau o l'evasió fiscal. En particular, el règim no s'aplicarà quan l'operació no s'efectuï per motius econòmics vàlids, com ara la reestructuració o la racionalització de les activitats de les entitats que participen en l'operació, sinó amb la mera finalitat d'aconseguir un avantatge fiscal.

Pèrdua de la condició de resident en territori espanyol

Normativa: Art. 81.3 LIS

- **Imputació Temporal**

En cas que el soci que va aplicar el règim especial d'ajornament fiscal perdi la condició de resident en territori espanyol, s'integrarà en la base imposable de l'IRPF de l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per aquest impost, la diferència entre el valor de mercat de les accions o participacions rebudes i el valor d'aquestes calculat conforme a l'indicat abans (això és, pel valor d'adquisició i antiguitat de les accions entregades), llevat que les accions o participacions quedin afectes a un establiment permanent situat en territori espanyol.

- **Ajornament del pagament del deute per canvi de residència a uns altres Estats de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu**

No obstant això, el pagament del deute tributari resultant, quan el soci adquireixi la residència en un Estat membre de la Unió Europea, o de l'Espai Econòmic Europeu amb el que existeixi un efectiu intercanvi d'informació tributària en els termes previstos en l'apartat 3 de la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, **serà ajornat per l'Administració tributària a sol·licitud del contribuent** fins a la data de la transmissió a tercers de les accions o participacions afectades, resultant d'aplicació el que disposa la LGT i la seva normativa de desenvolupament, quant a la meritació d'interessos de demora i a la constitució de garanties per a aquest ajornament.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

- **Recuperació de la condició de resident en territori espanyol**

Si l'obligat tributari adquirís novament la condició de contribuent de l'IRPF sense haver transmès la titularitat de les accions o participacions, podrà sol·licitar la rectificació de l'autoliquidació amb l'objectiu d'obtenir la devolució de les quantitats ingressades corresponents a aquests guanys patrimonials. La sol·licitud de rectificació podrà presentar-se a partir de la finalització del termini de declaració corresponent al primer període impositiu en què hagi de presentar-se una autoliquidació de l'IRPF.

Obligació de comunicar

La realització d'operacions de fusió i escissió a les que resulta d'aplicació el règim especial d'ajornament fiscal previst en la LIS ha de ser objecte de comunicació a l'Administració tributària per l'entitat adquirent de les operacions. No obstant això, si l'entitat adquirent no és resident en territori espanyol, aquesta comunicació es realitzarà per l'entitat transmissora. I si ni l'entitat adquirent ni la transmissora són residents en territori espanyol, seran els socis, sempre que siguin residents en territori espanyol els que han de presentar la comunicació.

7. Traspassos

Normativa: Art. 37.1.f) Llei IRPF

Norma específica de valoració

En els supòsits de traspàs, el guany patrimonial es computarà en el cedent (arrendatari) per l'import que li correspongui en el traspàs, una vegada descomptat l'import corresponent al propietari per la seva participació en aquest traspàs.

Quan el dret de traspàs s'hagi adquirit mitjançant preu, aquest tindrà la consideració de preu d'adquisició.

Els coeficients reductors o d'abatiment del règim transitori no resulten aplicables en tractar-se en aquests supòsits de béns afectes, llevat que la desafectació s'hagi produït amb més de tres anys d'antelació a la data del traspàs.

Important: les quantitats que, si escau, percebi el propietari de l'immoble arrendat en concepte de participació en el traspàs constitueixen rendiments del capital immobiliari.

Exemple

El senyor M.M.A., desenvolupa l'activitat de restaurant en un local llogat des del dia 10 de maig de 2000, determinant el rendiment net de la seva activitat pel mètode d'estimació objectiva.

Durant el mes d'agost de 2006, va realitzar obres de reforma del local, satisfent per tal motiu la quantitat de 20.000 euros.

El 25 de juny de 2025, amb motiu de la seva jubilació, traspassa el local de negoci, percebent la quantitat de 28.500 euros, una vegada descomptada la quantitat corresponent a l'arrendador en concepte de participació en el traspàs.

Determinar l'import del guany patrimonial obtingut com a conseqüència del traspàs del local de negoci.

Solució :

- Import corresponent al traspàs: 28.500
- Preu d'adquisició ⁽¹⁾, 0
- Guany patrimonial obtingut = 28.500

Nota a l'exemple:

(1) Les obres de reforma del local no poden considerar-se com a preu d'adquisició del dret de traspàs, ja que aquestes quantitats no van ser satisfetes per adquirir el dret de traspàs que, d'acord amb les dades de l'exemple, no va ser adquirit mitjançant preu. [\(Tornar\)](#)

8. Indemnitzacions o capitals assegurats per pèrdues o sinistres en elements patrimonials

Normativa: Art. 37.1.g) Llei IRPF

Norma específica de valoració

En els supòsits d'indemnitzacions o capitals assegurats per pèrdues o sinistres en elements patrimonials, es computarà com a guany o pèrdua patrimonial la diferència entre:

- **La quantitat percebuda com indemnització, i**
- **La part proporcional del valor d'adquisició que correspongui al dany.**

Quan la indemnització no fos en metàl·lic, es computarà la diferència entre el valor de mercat dels béns, drets o serveis rebuts i la part proporcional del valor d'adquisició que correspongui al dany.

Únicament es computarà guany patrimonial quan es derivi un augment en el valor del patrimoni del contribuent. En conseqüència, **en tots aquells supòsits en què únicament es cobreixi la reparació del dany, no es computarà a efectes fiscals guany patrimonial alguna.**

Exemple: Indemnitzacions o capitals assegurats per pèrdues o sinistres en elements patrimonials

El senyor S.M.G., és titular des de 1990 d'un xalet adquirit per un import equivalent a 150.300 euros, incloses les despeses i tributs inherents a l'adquisició satisfetes pel mateix.

El dia 8 de setembre de 2025, com a conseqüència d'un incendi declarat en el xalet, aquest ha quedat totalment destruït, abonant la companyia d'assegurances la quantitat de 89.800 euros. D'acord amb les especificacions del rebut de l'IBI, el valor del sòl representa el 40 per 100 del total valor cadastral del mateix.

Determinar l'import del guany o pèrdua patrimonial obtinguda.

Solució:

- Indemnització percebuda: 89.800
- Part proporcional del valor d'adquisició que correspon al dany [\(1\)](#), 90.180
- Pèrdua patrimonial (89.800 - 90.180) = -380

Nota a l'exemple:

(1) La determinació de la part proporcional del valor d'adquisició que correspon al dany es determina aplicant el percentatge del 60 per 100 al valor d'adquisició del xalet ($150.300 \times 60\%$) = 90.180. [\(Tornar\)](#)

9. Permuta de béns o drets, inclòs el bescanvi de valors

Normativa: Art. 37.1.h) Llei IRPF

Règim general

Norma específica de valoració

En els supòsits de permuta de béns o drets, inclòs el bescanvi de valors, el guany o pèrdua patrimonial es determinarà per la diferència entre **el valor d'adquisició del bé o dret que se cedeix i el major dels dos següents** :

- El valor de mercat del bé o dret entregat.
- El valor de mercat del bé o dret que es rep a canvi.

Cas especial: permuta de terreny per pisos o locals a construir en el mateix

En aquest supòsit, el guany o pèrdua patrimonial del propietari del terreny es produirà en el moment en què procedeixi a la transmissió del mateix i es determinarà aplicant la regla anteriorment comentada.

Una vegada determinat el guany o pèrdua patrimonial obtinguda, el contribuent podrà optar per tributar durant el període impositiu en què té lloc l'alteració patrimonial (transmissió del terreny) o bé imputar-la proporcionalment a mesura que li siguin entregades les edificacions o, si escau, rebí pagaments en efectiu, sempre que mitjanci més d'un any entre la transmissió del terreny i l'entrega de les edificacions o de l'efectiu, per aplicació de la regla especial d'imputació temporal de les operacions a termini o amb pagament ajornat.

Béns o drets entregats adquirits abans de 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 i l'aplicació, si escau, dels [coeficients reductors](#) s'efectuarà d'acord amb les regles de distribució comentades en aquest mateix Capítol.

Exemple

El senyor A.O.P. va transmetre el dia 25 de juny de 2025 un solar de la seva propietat a canvi d'un pis per a ús propi que s'entregarà el mes d'octubre de 2026 i valor de mercat del qual s'estima que ascendirà durant aquest any a 600.000 euros.

El solar transmès va ser adquirit pel senyor A.O.P. per herència el 10 de gener de 1989, ascendint el valor comprovat administrativament a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions en aquest exercici a un import equivalent a 100.000 euros. El valor de mercat del solar en la data de la transmissió ascendia a 600.000 euros.

El contribuent no ha realitzat des de l'1 de gener de 2015 transmissió d'elements patrimonials a de la qual guany li fos aplicable la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF.

Determinar el guany o pèrdua patrimonial obtinguda pel senyor A.O.P. i l'emplenament de la seva declaració IRPF, exercici 2025, sabent que el contribuent ha optat per imputar el guany patrimonial a l'exercici 2026 en el que li serà entregat el pis.

Solució:

1. Determinació del guany o pèrdua patrimonial obtinguda pel senyor A.O.P.

a. Valor de mercat del pis a rebre: 600.000

Valor de mercat del solar entregat: 600.000

b. Valor d'adquisició del solar que cedeix: 100.000

c. Guany patrimonial $(600.000 - 100.000) = 500.000$

2. Determinació del guany patrimonial generat abans del 20-01-2006 [\(1\)](#),

Guany patrimonial reductible $(500.000 \div 13.315) \times 6.219 = 233.533,61$

3. Càlcul de la reducció:

a. Guany generat amb anterioritat a 20-01-2006 susceptible de reducció [\(2\)](#)

Límit màxim: 400.000

Σ Valor de transmissió d'elements patrimonials amb dret a la reducció des de 01-01-2015: 0

Valor de transmissió de l'element patrimonial al que s'aplica la DT 9a Llei de l'IRPF : 400.000

Guany patrimonial susceptible de reducció $(233.533,61 \times 400.000) \div 600.000 = 155.689,07$

b. Reducció aplicable

Nombre d'anys de permanència fins a 31-12-1996: fins a 8 anys

Reducció per coeficients d'abatiment $(66,66\% \times 155.689,07) = 103.782,33$

c. Guany patrimonial reduït

Guany patrimonial reduït: $(233.533,61 - 103.782,33) = 129.751,28$

4. Determinació del guany patrimonial no reductible (generada a partir del 20-01-2006):

Guany patrimonial no reductible: $(500.000 - 233.533,61) = 266.466,39$

5. Guany patrimonial computable $(129.751,28 + 266.466,39) = 396.217,67$

6. Guany patrimonial imputable a 2025 : 0 [\(3\)](#)

Notes a l'exemple:

(1) La determinació d'aquesta part del guany s'efectua en proporció al nombre de dies transcorreguts entre la data d'adquisició (10-01-1989) i el 19-01-2006, inclusivament, que ascendeix a 6.219 dies, respecte del número total de dies transcorreguts entre la data d'adquisició i la de la transmissió (25-06-2025), que és de 13.315 dies. [\(Tornar\)](#)

(2) Encara que el valor de la transmissió és de 600.000 euros el límit màxim és de 400.000 euros. Per això, és susceptible de reducció la part del guany generat abans de 20-01-2006 que correspongui proporcionalment a un valor de transmissió de 400.000 euros. En la següent transmissió que es realitzi, encara que el bé hagi estat adquirit pel contribuent abans del 31 de desembre de 1994, no podrà aplicar les reduccions de la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF. [\(Tornar\)](#)

(3) En haver optat el contribuent per imputar el guany patrimonial obtingut el 2025 a l'exercici en què percebi la contraprestació pactada (entrega d'un pis per a ús propi) 2026, **serà en aquest exercici quan hagi d'efectuar la imputació fiscal de la totalitat del guany patrimonial obtingut i consignada en la declaració IRPF 2025.**

[\(Tornar\)](#)

Règim especial d'ajornament fiscal del bescanvi de valors

Normativa: Arts. 37.3 Llei IRPF i 80 LIS

Requisits

El règim especial d'ajornament fiscal previst en el Capítol VII del Títol VII de la LIS, resulta aplicable als contribuents de l'IRPF que realitzin el bescanvi de valors que defineix l'article 76.5 de la LIS com l'operació per la qual una entitat adquireix una participació en el capital social d'una altra que li permet obtenir la majoria dels drets de vot en ella o, si ja disposa d'aquesta majoria, adquirir una major participació, mitjançant l'atribució als socis, a canvi dels seus valors, d'uns altres representatius del capital social de la primera entitat i, si escau, d'una compensació en diners que no excedeixi el 10 per 100 del valor nominal o, a falta de valor nominal, d'un valor equivalent al nominal d'aquests valors deduït de la seva comptabilitat; sempre que es compleixin els requisits:

- Que els socis que realitzin el bescanvi de valors resideixin en territori espanyol o en el d'algun altre Estat membre de la Unió Europea o en el de qualsevol altre Estat sempre que, en aquest últim cas, els valors rebuts siguin representatius del capital social d'una entitat resident a Espanya.
- Que l'entitat que adquireixi els valors sigui resident en territori espanyol o estigui compresa en l'àmbit d'aplicació de la Directiva 2009/133/CE.
- Que en les operacions no hagin intervingut entitats domiciliades o establertes en països o territoris qualificats de paradisos fiscals o que les rendes s'obtinguin a través d'ells.

Valoració d'actius rebuts

Quan es compleixin els requisits anteriors no s'integraran en la base imposable del contribuent els guanys de patrimoni que es posin de manifest amb motiu del bescanvi de valors.

La **valoració i antiguitat** de les accions rebudes pels socis en virtut del bescanvi, haurà d'efectuar-se, a l'efecte de futures transmissions, pel valor d'adquisició i antiguitat de les accions entregades. Aquesta valoració s'augmentarà o disminuirà en l'import de la compensació complementària en diners entregada o rebuda.

Quan el soci tingui la consideració d'**entitat en règim d'atribució de rendes**, no s'integrarà en la base imposable de les persones o entitats que siguin socis, hereus, comuns o partícpis en aquest soci, el guany generat amb motiu del bescanvi de valors, sempre que a l'operació li sigui d'aplicació el règim fiscal establert Capítol VII del Títol VII de la LIS o es realitzi a l'empara de la Directiva 2009/133/CE del Consell, de 19 d'octubre, relativa al règim fiscal comú aplicable a les fusions, escissions, escissions parcials, aportacions d'actius i bescanvi de valors realitzats entre societats de diferents Estats membres i al trasllat del domicili social d'una S'o una SCE d'un Estat membre a un altre, i els valors rebuts pel soci conservin la mateixa valoració fiscal que tenien els canviats.

Important: no s'aplicarà el règim especial d'ajornament fiscal quan l'operació realitzada tingui com principal objectiu el frau o l'evasió fiscal. En particular, el règim no s'aplicarà quan l'operació no s'efectuï per motius econòmics vàlids, com ara la reestructuració o la racionalització de les activitats de les entitats que participen en l'operació, sinó amb la mera finalitat d'aconseguir un avantatge fiscal.

Pèrdua de la condició de resident en territori espanyol

Normativa: Art. 80.4 LIS

• Imputació Temporal

En cas que el soci que va aplicar el règim especial d'ajornament fiscal perdi la condició de resident en territori espanyol, s'integrarà en la base imposable de l'IRPF de l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per aquest impost, la diferència entre el valor de mercat de les accions o participacions i el valor d'aquestes calculat conforme a l'indicat abans (això és, per valor fiscal dels entregats), llevat que les accions o participacions quedin afectes a un establiment permanent situat en territori espanyol.

• Ajornament del pagament del deute per canvi de residència a uns altres Estats de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu

No obstant això, el pagament del deute tributari resultant, quan el soci adquireixi la residència en un Estat membre de la Unió Europea, o de l'Espai Econòmic Europeu amb el que existeixi un efectiu intercanvi d'informació tributària en els termes previstos en l'apartat 3 de la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, serà ajornat per l'Administració tributària a sol·licitud del contribuent fins a la data de la transmissió a tercers de les accions o participacions afectades, resultant d'aplicació el que disposa la LGT, i la seva normativa de desenvolupament, quant a la meritació d'interessos de demora i a la constitució de garanties per a aquest ajornament.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

• Recuperació de la condició de resident en territori espanyol

Si l'obligat tributari adquirís novament la condició de contribuent de l'IRPF sense haver transmès la titularitat de les accions o participacions, podrà sol·licitar la rectificació de l'autoliquidació amb l'objectiu d'obtenir la devolució de les quantitats ingressades corresponents a aquests guanys patrimonials. La sol·licitud de rectificació podrà presentar-se a partir de la finalització del termini de declaració corresponent al primer període impositiu en què hagi de presentar-se una autoliquidació de l'IRPF.

Obligació de comunicar

La realització d'operacions de bescanvi de valors a les que resulta d'aplicació el règim especial d'ajornament fiscal previst en la LIS ha de ser objecte de comunicació a l'Administració tributària per l'entitat adquirent de les operacions. No obstant això, si l'entitat adquirent no és resident en territori espanyol, aquesta comunicació es realitzarà per l'entitat transmissor. I si ni l'entitat adquirent ni la transmissor són residents en territori espanyol, seran els socis, sempre que siguin residents en territori espanyol els que han de presentar la comunicació.

10. Extinció de rendes vitalícies o temporals

Normativa: Art. 37.1.i) Llei IRPF

El contracte de renda vitalícia o temporal pot definir-se com aquell contracte aleatori que obliga al deutor a pagar una pensió o rèdit anual durant un temps determinat o durant la vida d'una o més persones determinades, a canvi d'un capital en béns mobles o immobles, domini del qual se li transfereix, naturalment, amb la càrrega de la pensió.

En l'extinció de rendes vitalícies o temporals el guany o pèrdua patrimonial es computarà, per a l'obligat al pagament d'aquelles, per **diferència entre el valor d'adquisició del capital rebut i la suma de les rendes efectivament satisfetes**. Quant al rendista, aquest esgota la seva tributació durant el cobrament de la renda.

11. Transmissions d'elements patrimonials a canvi d'una renda

Normativa: Art. 37.1.j) Llei IRPF

Norma específica de valoració

En aquests supòsits de transmissions d'elements patrimonials a canvi d'una renda temporal o vitalícia, el guany o pèrdua patrimonial es determinarà per diferència entre els següents valors:

- Valor actual financer actuarial de la renda.
- Valor d'adquisició dels elements patrimonials transmesos.

Important: si l'element patrimonial transmès és l'habitatge habitual i el transmissor de la mateixa és major de 65 anys o una persona en situació de dependència severa o gran dependència, el guany patrimonial que pugui derivar-se d'aquesta operació està exempta de l'IRPF

Elements patrimonials adquirits abans del 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resultaran aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 i l'aplicació, si escau, dels [coeficients reductors](#) s'efectuarà d'acord amb les regles de distribució comentades en aquest mateix Capítol.

Exemple

El senyor S.M.T., de 60 anys, transmet el 10 de novembre de 2025 el seu habitatge habitual a canvi d'una renda vitalícia, valor actual financer del qual actuarial en el moment de la seva constitució ascendeix a 180.000 euros, import que coincideix amb el valor de mercat de l'habitatge. L'annualitat corresponent a l'exercici 2025 és de 15.000 euros.

L'habitatge va ser adquirit el dia 2 d'abril de 1980 per un import equivalent a 23.000 euros, incloses les despeses i tributs inherents a la transmissió.

El contribuent no havia realitzat des de l'1 de gener de 2015 transmissió d'elements patrimonials a de la qual guany li fos aplicable la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF.

Determinar les rendes fiscals derivades d'aquesta operació en l'exercici 2025.

Solució:

1. Determinació del guany o pèrdua patrimonial derivada de la transmissió de l'habitatge.

Valor de transmissió: 180.000

Valor d'adquisició: 23.000

Guany patrimonial $(180.000 - 23.000) = 157.000$

2. Determinació del guany patrimonial generat abans del 20-01-2006 [\(1\)](#),

Guany patrimonial reductible $(157.000 \div 16.658) \times 9.424 = 88.820,27$

3. Càlcul de la reducció:

a. Guany generat amb anterioritat a 20-01-2006 susceptible de reducció [\(2\)](#)

Límit màxim: 400.000

Σ Valor de transmissió d'elements patrimonials amb dret a la reducció des de 01-01-2015: 0

Valor de transmissió de l'element patrimonial al que s'aplica la DT 9a Llei de l'IRPF : 180.000

Guany patrimonial susceptible de reducció: 88.820,27

b. Reducció aplicable

Nombre d'anys de permanència fins a 31-12-1996: més de 10 anys

Reducció per coeficients d'abatiment $(100\% \times s/88.820,27) = 88.820,27$

c. Guany patrimonial reduït: 0

4. Determinació del guany patrimonial no reductible (generada a partir del 20-01-2006):

Guany patrimonial no reductible $(157.000 - 88.820,27) = 68.179,73$

5. Guany patrimonial computable $(68.179,73 + 0,00) = 68.179,73$ **6. Determinació del rendiment del capital mobiliari derivat de l'anualitat.**

Rendiments del capital mobiliari: $(15.000 \times 24\%)$ [\(3\)](#) = 3.600

Notes a l'exemple:

(1) El guany patrimonial reductible és la que s'estima generada abans del 20-01-2006. La seva determinació s'efectua en proporció al nombre de dies transcorreguts entre la data d'adquisició (02-04-1980) i el dia 19-01-2006, inclusivament, que ascendeix a 9.424 dies, respecte del número total de dies transcorreguts entre la data d'adquisició i la de la transmissió (10-11-2025), que és de 16.658 dies. [\(Tornar\)](#)

(2) Com el límit màxim aplicable sobre el valor de transmissió és de 400.000 euros i, en aquest cas, el valor de transmissió amb dret a l'aplicació de coeficients reductors és de 180.000 euros sense que s'hagi produït cap altra transmissió amb dret a l'aplicació de la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF, els coeficients reductors s'aplicaran sobretot l'import del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20-01-2006. [\(Tornar\)](#)

(3) El percentatge del 24 per 100 és el corresponent a l'edat del rendista (60 anys) en el moment de constitució de la renda (any 2025) i romandrà constant durant tota la vigència de la mateixa. Vegeu, pel que fa al cas, dins el Capítol 5, l'epígraf "[Rendes vitalícies o temporals derivades de la imposició de capitals](#)". [\(Tornar\)](#)

12. Transmissió o extinció de drets reals d'ús o gaudi sobre immobles

Normativa: Art. 37.1.k) Llei IRPF

Normes específiques de valoració

Com a regla general, el guany o pèrdua patrimonial es calcula per la diferència entre el valor de transmissió (que és zero en el cas d'extinció del dret) i el valor d'adquisició.

Si el titular del dret real d'ús o gaudi sobre béns immobles va arrendar el mateix, va poder deduir-se com a despesa en la determinació dels rendiments del capital immobiliari corresponents l'amortització de l'usdefruit (amb el límit dels rendiments íntegres percebuts per l'arrendament). Per això, en produir-se la transmissió o extinció del dret el valor d'adquisició haurà de minorar-se en l'import de les amortitzacions que van poder deduir-se fiscalment.

En el cas de drets reals d'ús o gaudi constituït sobre immobles que no generin rendiments del capital immobiliari, el dret es consumeix per l'ús, per la qual cosa el valor d'adquisició haurà de minorar-se proporcionalment al temps d'ús.

Drets reals d'ús o gaudi sobre immobles adquirits abans de 31 de desembre de 1994

En aquest supòsit, si s'obté un guany patrimonial, haurà de distingir-se la part del guany patrimonial que s'hagi generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 (única sobre la qual resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment) de la generada amb posterioritat a aquesta data sobre la qual no resulten aplicables els coeficients reductors o d'abatiment.

La determinació del guany patrimonial generat amb anterioritat a 20 de gener de 2006 i l'aplicació, si escau, dels [coeficients reductors](#), s'efectuarà d'acord amb les regles de distribució comentades en aquest mateix Capítol.

Exemple: Transmissió o extinció de drets reals d'ús o gaudi sobre immobles

El senyor A.M.C va adquirir el 2 de gener de 2006 un usdefruit temporal per un període de 20 anys sobre un immoble urbà, desemborsant un import equivalent a 60.000 euros. Aquest immoble urbà va estar arrendat durant els exercicis 2006 a 2010, cobrant el titular del dret un lloguer anual per un import equivalent a 3.000 euros durant 2006 i de 4.200 euros durant cadascun dels restants anys.

El dia 2 de gener de 2025 transmet aquest dret per un import de 34.000 euros.

Determinar l'import del guany o pèrdua patrimonial obtinguda en la transmissió de l'esmentat dret real.

Solució:

Valor de transmissió: 34.000

Valor d'adquisició: 3.000 [\(1\)](#)

Guany patrimonial (34.000 - 3.000) = **31.000**

Notes a l'exemple:

(1) Pels exercicis 2011 a 2024 en els que l'immoble no va estar arrendat, el valor d'adquisició del dret real es minorarà en la proporció que aquests períodes representen respecte de la durada del dret. Han de, doncs, realitzar-se les següents operacions:

Import d'adquisició: 60.000

Minoració corresponent als anys 2011 a 2024 $(60.000 \div 20) \times 14 = 42.000$

Import d'adquisició minorat $(60.000 - 42.000) = 18.000$

Menys amortitzacions fiscalment deduïbles: (2)

Total valor amortitzacions 2006 a 2010 (3) $(3.000 \times 5) = 15.000$

Total valor adquisició $(18.000 - 15.000) = 3.000$ (Tornar)

(2) En tractar-se d'un usdefruit temporal, l'amortització anual deduïble serà la que resulti de dividir el cost d'adquisició del dret satisfet entre el nombre d'anys de durada del mateix, sense que aquest import pugui superar la quantia dels rendiments íntegres derivats del dret. És a dir, $60.000 \div 20 = 3.000$ euros. (Tornar)

(3) El límit d'amortització fiscalment deduïble no pot superar l'import dels ingressos percebuts a cadascun dels exercicis. (Tornar)

13. Incorporacions de béns o drets que no derivin d'una transmissió

Normativa: Art. 37. 1. l) Llei IRPF

En les incorporacions de béns o drets que no derivin d'una transmissió, es computarà com a guany patrimonial el valor de mercat d'aquells. El comentari més detallat d'aquest supòsit de guanys i pèrdues [no derivades de la de transmissions d'elements patrimonials](#) es conté en l'epígraf "Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes generals", d'aquest mateix Capítol.

14. Operacions realitzades en els mercats de futurs i opcions

Normativa: Art. 37. 1. m) Llei IRPF

Les rendes obtingudes en les operacions realitzades en els mercats de futurs i opcions tenen la consideració de guanys o pèrdues patrimonials sempre que les mateixes es realitzin amb finalitat especulativa i no per tal de cobrir riscos d'una activitat econòmica realitzada pel contribuent, cas en què tributaran com a rendiments d'aquestes activitats.

Els guanys o pèrdues patrimonials obtingudes com a conseqüència de les esmentades operacions especulatives, han d'imputar-se al període impositiu en què tingui lloc la liquidació de la posició o l'extinció del contracte.

Conforme a la Comissió Nacional del Mercat de Valors

- **Un futur** és un contracte pel qual s'acorda l'intercanvi d'una quantitat concreta d'actiu subjacent (valors, índexs, productes agrícoles, primeres matèries ...) en una data futura predeterminada, a un preu convingut per endavant

- **Una opció** és un contracte que implica un dret per al comprador i una obligació per al venedor, a comprar (o vendre) una determinada quantia de l'actiu subjacent en un termini estipulat a un preu convingut per endavant (preu d'exercici).

El *preu de l'opció* és el que la compradora paga per obtenir aquell dret i es denomina "prima". Arribada la data de venciment, al comprador li interessarà o no exercir-ho en funció de la diferència entre el preu fixat per a l'operació i el preu que en aquell moment tingui el subjacent en el mercat de comptat.

15. Transmissió d'elements patrimonials afectes o desafectats amb menys de tres anys d'antelació

Elements patrimonials afectes

Norma específica de valoració

Normativa: Arts. 37.1.n) Llei IRPF i 40.2 Reglament IRPF

Sens perjudici de l'aplicació de les normes específiques de valoració fins ara comentades que, si escau, puguin resultar aplicables, per a la determinació del guany o pèrdua patrimonial derivada d'elements afectes o desafectats amb menys de tres anys d'antelació a la data de la transmissió, hauran de tenir-se en compte també les següents precisions:

1. El valor adquisició de l'element transmès està constituït pel seu **valor comptable**. Aquest valor està format pels següents components:

Important: a partir d'1 de gener de 2015 van desaparèixer els coeficients de correcció monetària previstos en l'impost sobre societats per actualitzar el valor d'adquisició de l'element patrimonial transmès, en aquests casos.

a. El valor d'adquisició, si l'element s'ha adquirit de tercers.

Aquest valor serà l'import real pel qual s'hagués efectuat la mateixa, incloses les despeses addicionals que es produeixin fins a la seva posada en condicions de funcionament, així com les despeses financeres meritades abans de l'entrada en funcionament del bé que, essent susceptibles d'activació segons el Pla General de Comptabilitat, haguessin estat capitalitzats o activats.

b. El cost de producció, si l'element ha estat produït per la pròpia empresa del contribuent.

Aquest valor serà el cost d'adquisició de les primeres matèries consumides i altres elements incorporats, així com la part proporcional dels costos directes i indirectes que hagin d'imputar-se a la seva producció.

c. Tractant-se d'elements patrimonials que haguessin estat afectats a l'activitat després de la seva adquisició, han de distingir-se els següents casos:

- **Afectació realitzada a partir d'1 de gener de 1999.** En aquest cas, es prendrà com a valor d'adquisició el que tingui l'element patrimonial en el moment de l'afectació i com data d'adquisició la que correspongui a l'adquisició originària.
- **Afectació realitzada amb anterioritat a 1 de gener de 1999.** En aquest cas, haurà de prendre's com a valor d'adquisició el que resulti dels criteris establerts en les normes de l'impost sobre el patrimoni en el moment de l'afectació i com data d'adquisició la que correspongui a l'afectació.

d. **Segui quin sigui el valor** que prevalgui dels anteriors, **el seu import es veurà augmentat o disminuït** en les quanties següents:

(+) El cost de les inversions o millores efectuades en l'element transmès.

(-) L'import de les amortitzacions fiscalment deduïbles, computant-se, en qualsevol cas, l'amortització mínima.

D'aquesta última regla s'exceptuen els elements afectes a activitats econòmiques que es transmetin a partir de 31 de març de 2012, quan els mateixos hagin gaudit de la llibertat d'amortització amb o sense manteniment de treball prevista en la disposició addicional trentena de la Llei IRPF.

Precisió: En relació amb l'amortització de l'immobilitzat intangible de vida útil indefinida assenyalar que, mentre que en els mètodes d'estimació directa, tant normal com simplificada, l'amortització ha de fer-se conforme a la normativa del IS, en el mètode d'estimació objectiva existeix un règim d'amortització fiscal específic amb uns percentatges d'amortització màxim del 15 per 100 i mínim del 10 per 100, que no distingeix entre immobilitzats intangibles de durada definida o indefinida i que ha romàs invariable fins als nostres dies. Tanmateix, fora del mètode d'estimació objectiva, la regulació de l'amortització de l'immobilitzat intangible de vida útil indefinida ha patit profundes modificacions tant en el seu aspecte mercantil com en el comptable i també en el fiscal del IS. En aquest últim fins a l'1 de gener de 2016 no es va admetre la deduïbilitat fiscal de l'amortització dels actius immaterials de durada indefinida per la qual cosa no cap parlar en relació amb períodes anteriors a aquesta data d'una "amortització mínima" de tals actius en el sentit que l'esmenta l'article 40 del Reglament de l'IRPF (Resolució del Tribunal Econòmicoadministratiu Central de 10 de febrer de 2020, en unificació de criteri).

Menys l'import de les alienacions parcials que, si escau, s'haguessin realitzat amb anterioritat, així com les pèrdues sofertes per l'element patrimonial.

De manera resumida:

VALOR D'ADQUISICIÓ (O COST DE PRODUCCIÓ O VALOR D'AFECTACIÓ)

(+) MILLORES

(-) AMORTITZACIONS + ALIENACIONS PRÈVIES + PÈRDUES

= VALOR COMPTABLE DE L'ELEMENT PATRIMONIAL

2. Els coeficients reductors del règim transitori **no resulten aplicables** als guanys patrimonials obtinguts.

Important: a l'efecte de l'aplicació dels coeficients reductors del règim transitori, es consideraran elements patrimonials no afectes a activitats econòmiques aquells en els que la desafectació d'aquestes activitats s'hagi produït amb més de tres anys d'antelació a la data de transmissió.

Regles especials

A més de les regles fins ara comentades, existeixen determinades regles especials que afecten als següents elements patrimonials:

1. Elements patrimonials actualitzats a l'empara del Reial Decret llei 7/1996 o de la Llei 16/2012

Tractant-se d'elements patrimonials actualitzats d'acord amb el que preveu l'article 9 de la Llei 16/2012, de 27 de desembre, per la qual s'adopten diverses mesures tributàries dirigides a la consolidació de les finances públiques i a l'impuls de l'activitat econòmica o, si escau, en l'article 5 del Reial Decret llei 7/1996, de 7 de juny, la determinació del guany o pèrdua patrimonial obtinguda s'efectuarà d'acord amb les següents regles:

- La diferència entre el preu d'adquisició i les amortitzacions comptabilitzades corresponents al mateix, es minorarà en l'import de l'increment net de valor derivat de les operacions d'actualització previstes en la Llei 16/2012, de 27 de desembre o, si escau, en el Reial Decret llei 7/1996, essent la diferència positiva així determinada l'import de la depreciació monetària.
- El guany o pèrdua patrimonial serà el resultat de minorar la diferència entre el valor de transmissió i el valor comptable en l'import de la depreciació monetària a què es refereix la regla anterior.

2. Actius fixos immaterials (licència del taxi) transmesos en l'activitat de transport per autotaxi inclòs en el règim d'estimació objectiva

Normativa: Disposició addicional setena Llei IRPF

Els contribuents que exerceixin l'activitat de transport per autotaxis, classificada en epígraf 721.2 de la secció primera de les tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques (IAE), que determinin el seu rendiment net en el mètode d'estimació objectiva, reduiran els guanys patrimonials que es produeixin per la transmissió d'actius fixos immaterials, quan la transmissió estigui motivada per incapacitat permanent, jubilació o cessament d'activitat per reestructuració del sector o quan, per unes altres causes, es transmetin a familiars fins al segon grau.

Tingui-se en compte que no es consideraria que es produeix la circumstància per aplicar aquest benefici fiscal en cas que el titular de la llicència continués exercint l'activitat després de la declaració de la incapacitat permanent.

Els guanys patrimonials es reduiran d'acord amb les següents regles:

- Es distingirà la part del guany que s'hagi generat amb anterioritat a 1 de gener de 2015, entenent com a tal la part del guany patrimonial que proporcionalment correspongui al nombre de dies transcorreguts entre la data d'adquisició i 31 de desembre de 2014, tots dos inclosos, respecte del número total de dies que hagués romàs en el patrimoni del contribuent.
- La part del guany patrimonial generat amb anterioritat a 1 de gener de 2015 es reduirà aplicant els següents percentatges en funció del nombre d'anys transcorreguts des de la data d'adquisició fins a 31 de desembre de 2014.

	Fins a (any)	Més de (anys)									
Anys	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Reducció	4%	8%	12%	19%	26%	33%	40%	47%	54%	61%	74%

Exemple

El senyor J.V.C, empresari del taxi, que determina el rendiment net de la seva activitat en el mètode d'estimació objectiva, es va jubilar el 10 de gener de 2025. Per aquest motiu i per tal que el seu fill continuï amb l'exercici de l'activitat, li va transmetre en aquesta data la seva llicència municipal per 60.000 euros. El valor comptable en la data de transmissió de la llicència municipal, que va ser adquirida el 5 de març de 2004, tenint en compte les amortitzacions fiscalment deduïbles, és de 0 euros.

Determinar l'import del guany patrimonial reduït derivada d'aquesta operació.

Solució:

Valor de transmissió: 60.000

Valor comptable: 0

Guany patrimonial = 60.000

Guany patrimonial generat fins al 31-12-2014 ⁽¹⁾

$(60.000 \div 7.616) \times 3.954 = 31.150,21$

Reducció aplicable $(31.150,21 \times 74\%) = 23.051,16$

Guany patrimonial computable $(60.000 - 23.051,16) = 36.948,84$

Nota a l'exemple:

(1) La seva determinació s'efectua en proporció al nombre de dies transcorreguts entre la data d'adquisició (05-03-2004) i el dia 31-12-2014, inclusivament, que ascendeix a 3.954 dies, respecte del número total de dies transcorreguts entre la data d'adquisició i la de la transmissió (10-01-2025), exclòs aquest últim ja que deixa de

■ formar part del patrimoni, que és de 7.616 dies. [Tornar](#)

3. Transmissió elements patrimonials que hagin gaudit de llibertat d'amortització

Normativa: Disposicions addicionals trentena i cinquanta-novena Llei IRPF

En els supòsits de transmissió en l'exercici 2025 de vehicles o instal·lacions de recàrrega que haguessin gaudit de la llibertat d'amortització prevista en la disposició addicional divuitena de la LIS així com en les transmissions d'elements afectes a activitats econòmiques que hagin gaudit de la llibertat d'amortització per inversions en elements d'immobilitzat material i de les inversions immobiliàries afectes a activitats econòmiques tant amb manteniment del treball (inversions realitzades en els anys 2009 i 2010) com sense l'exigència d'aquests requisits (inversions efectuades entre l'1 de gener de 2011 i el 30 de març de 2012), per al càlcul del guany o pèrdua patrimonial no es minorarà el valor d'adquisició en l'import de les amortitzacions fiscalment deduïdes que excedeixin les que haguessin estat fiscalment deduïbles de no haver-se aplicat aquella.

L'esmentat excés (això és, la diferència entre l'amortització practicada i la que hagués correspost) tindrà, per al transmissor, la consideració de rendiment íntegre de l'activitat econòmica durant el període impositiu en què s'efectuï la transmissió.

Per al cas concret de transmissió de determinats vehicles i noves infraestructures de recàrrega a què es refereix la disposició addicional cinquanta-novena, aquesta regla s'aplicarà independentment del mètode de determinació del rendiment net de l'activitat econòmica (ja sigui [estimació directa](#) o [objectiva](#)).

Exemple: Transmissió d'elements patrimonials afectes

El senyor B.L.T., fabricant de mobles de fusta, que determina el rendiment net de la seva activitat en la modalitat simplificada del règim d'estimació directa, ha transmès el dia 30 de juny de 2025 per la quantitat de 210.000 euros un immoble afecte a la seva activitat. Amb motiu de la venda ha satisfet 3.000 euros en concepte d'Impost Municipal sobre Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa Urbana i 10.000 euros a l'agència immobiliària que va mitjançar en l'operació.

L'immoble va ser adquirit per herència el 1985, essent el valor declarat a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions un import equivalent a 18.000 euros. En l'expedient de comprovació de valors realitzat per l'Administració tributària aquest valor es va fixar en una quantitat equivalent a 45.000 euros.

L'immoble va estar llogat des de la seva adquisició fins al 31 de desembre de 1997, sent procedent-se, amb data 1 de gener de 1998, a l'afectació del local a l'activitat econòmica exercida pel seu titular. Segons el rebut de l'IBI, el valor cadastral de l'immoble en l'exercici 1998 ascendia a un import equivalent a 54.000 euros, de què el 40 per 100 corresponia al valor del sòl.

Determinar l'import i qualificació del guany o pèrdua patrimonial obtinguda en aquesta transmissió, sabent que el titular de l'activitat ha amortitzat aquest immoble utilitzant el coeficient lineal màxim d'amortització establert per als elements patrimonials usats.

Solució:**Determinació del guany o pèrdua patrimonial obtinguda :**

Valor de transmissió $(210.000 - 13.000) = 197.000$

Valor d'adquisició:

Valor d'afectació: [\(1\)](#) = **54.000**

(-) Amortitzacions: De 1998 a 2024: $3\% (60\% \text{ s}/54.000) \times 27 \text{ anys} = 26.244$

(-) Amortitzacions exercici 2025: $1/2 [3\% (60\% \text{ s}/54.000)] = 486$

Total amortitzacions: $(26.244 + 486) = 26.730$

Total valor d'adquisició $(54.000 - 26.730) = 27.270$

Guany patrimonial $(197.000 - 27.270) = 169.730$

Nota a l'exemple:

(1) En haver-se efectuat l'afectació de l'immoble amb anterioritat al 01-01-1999, s'ha pres com a valor d'adquisició el valor de l'immoble a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni. És a dir, el valor major dels tres següents: el cadastral, el declarat a l'efecte de l'Impost sobre Successions i Donacions i el comprovat per l'Administració a l'efecte d'aquest últim tribut. [\(Tornar\)](#)

Quadre resum de les regles especials

Regles especials (quadre resum)

Tipus d'operació	Valoració del guany o pèrdua
Valors cotitzats	El guany o pèrdua vindrà determinada per la diferència entre el valor d'adquisició i el valor de transmissió, determinat aquest per la cotització en la data de transmissió o el preu pactat quan fos superior. El valor d'adquisició es minorarà en l'import obtingut per les transmissions de drets de subscripció realitzades amb anterioritat a 1 de gener de 2017, a excepció de l'import de tals drets que hagués tributat com a guany patrimonial.
Valors no cotitzats Accions i participacions en els fons propis de societats que no cotitzen en borses espanyoles	El guany o pèrdua vindrà determinada per la diferència entre el valor d'adquisició i el valor de transmissió, essent aquest últim: • L'import efectivament satisfet (sempre que es provi que és el valor que s'establiria per a aquella operació entre parts independents en condicions normals de mercat). • En un altre cas, no podrà ser inferior al major de: ◦ El valor del patrimoni net que correspongui als valors transmesos resultant de l'últim balanç de l'entitat tancat amb anterioritat a la data de meritació de l'IRPF. ◦ El valor resultant de capitalitzar al 20 per 100 la mitjana dels beneficis dels tres últims exercicis socials tancats amb anterioritat a la data de meritació de l'IRPF.
Accions totalment alliberades	El valor d'adquisició de l'acció transmesa i de les originàries serà el resultat de repartir el cost d'adquisició total entre totes les accions, tant antigues com alliberades.
Transmissió de drets de subscripció preferent que procedeixin d'accions o participacions en societats de les que sigui titular el contribuent	L'import obtingut per la transmissió de drets de subscripció derivats de valors no admesos a negoció i des de l'1 de gener de 2017 dels admesos a negociació té la consideració de guany patrimonial per al transmissor durant el període impositiu en què es produeixi l'esmentada transmissió. La retenció a practicar sobre els guanys patrimonials derivats de la transmissió de drets de subscripció és el 19 per 100.
Fons d'inversió	El guany o pèrdua vindrà determinada per la diferència entre el valor d'adquisició i el valor de transmissió, essent aquest últim, • El valor liquidatiu i, si no existeix

	El valor del patrimoni net que correspongui a les accions o participacions transmeses resultant de l'últim balanç tancat (en el cas de reemborsament de participacions). Quan es transmeti (traspàs total o parcial) la inversió efectuada en un fons a un altre fons no es computarà en aquell moment el guany o pèrdua patrimonial obtinguda, i les noves accions o participacions conservaran el valor i la data d'adquisició de les traspassades. S'aplica als fons d'inversió espanyols i als constituïts en un altre país comunitari registrats a CNMV. No s'aplica a fons d'inversió cotitzats o d'accions de SICAV índex cotitzats ni quan es posi a disposició del contribuent l'import del reemborsament o transmissió.
Aportacions no dineràries a societats	El guany o pèrdua vindrà determinada per la diferència entre el valor d'adquisició i el valor de transmissió, essent aquest últim el major de: - Valor nominal de les accions o participacions socials rebudes. - Valor de cotització dels títols rebuts. - Valor de mercat del bé o dret aportat. Règim especial d'ajornament fiscal per a determinades aportacions.
Separació de socis o dissolució de societats	El guany o pèrdua vindrà determinada per la diferència entre: - El valor de la quota de liquidació social o el valor de mercat dels béns rebuts, i - El valor d'adquisició del títol o participació de capital que correspongui.
Escissió, fusió o absorció de societats	El guany o pèrdua patrimonial vindrà determinada per la diferència entre: - El valor d'adquisició dels títols, drets o valors representatius de la participació del soci, i - El valor de mercat dels títols, numerari o drets rebuts o el valor de mercat dels entregats. Règim especial d'ajornament fiscal en determinats casos.
Traspassos	El guany patrimonial es computarà al cedent per l'import que li correspongui en el traspàs.
Indemnitzacions o capitals assegurats per pèrdues o sinistres en elements patrimonials	El guany o pèrdua vindrà determinada per la diferència entre la quantitat percebuda, o el valor de mercat dels béns, drets o serveis rebuts (si la indemnització no és en metàl·lic) i la part proporcional del valor d'adquisició que correspongui al dany.

	Quan únicament es cobreixi la reparació del dany, no es computarà a efectes fiscals guany patrimonial alguna.
Permuta de béns o drets, inclòs el bescanvi de valors	El guany o pèrdua patrimonial vindrà determinada per la diferència entre el valor d'adquisició i el de transmissió, essent aquest el major dels dos següents: • El valor de mercat del bé o dret entregat. • El valor de mercat del bé o dret que es rep a canvi. Cas especial: permuta de terreny per pisos o locals a construir en el mateix. Règim especial d'ajornament fiscal en el bescanvi d'accions en determinats casos.
Extinció de rendes vitalícies o temporals	Per a l'obligat al pagament de rendes la diferència entre el valor d'adquisició del capital rebut (en béns mobles o immobles) i les rendes satisfetes.
Transmissió d'elements patrimonials a canvi de rendes vitalícies o temporals	El guany o pèrdua patrimonial vindrà determinada per la diferència entre: • El valor actual financer actuarial de la renda. • El valor d'adquisició de l'element patrimonial transmès.
Transmissió o extinció de drets reals d'ús o gaudi sobre immobles	El guany o pèrdua patrimonial vindrà determinada per la diferència entre: • El valor de transmissió (que en el cas d'extinció del dret és zero). • El valor d'adquisició que ha de minorés en les amortitzacions deduïdes si el dret va estar arrendat. Si el dret està constituït sobre immobles que no generin rendiments del capital immobiliari, el dret es consumeix per l'ús, per la qual cosa el valor d'adquisició haurà de minorar-se proporcionalment al temps d'ús.
Incorporació de béns i drets que no derivin de transmissió	Es computarà com a guany patrimonial el valor de mercat d'aquells.
Futurs i opcions	És guany o pèrdua patrimonial el rendiment obtingut quan no es tracti d'una operació de cobertura de riscos en el desenvolupament de l'activitat econòmica.
Elements patrimonials afectes a l'activitat o desafectats amb menys de tres anys d'antelació	El guany o pèrdua patrimonial vindrà determinada per la diferència entre:

- El valor de transmissió.
- El valor comptable de l'element patrimonial que vindrà determinat per:

Valor d'adquisició (o cost de producció o valor d'afectació)

més: Millores

menys: Amortitzacions + alienacions prèvies + pèrdues

Els coeficients reductors del règim transitori no resulten aplicables als guanys patrimonials obtinguts.

Monedes virtuals

Concepte

Respecte a les **criptomonedas o monedes virtuals**, l'apartat 5 de l'article 1 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (BOE de 29 d'abril), introduït amb motiu de la transposició de la Directiva (UE) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, de 30 de maig de 2018, defineix les mateixes de la següent manera:

"5. S'entendrà per moneda virtual aquella representació digital de valor no emès ni garantida per un banc central o autoritat pública, no necessàriament associada a una moneda legalment establerta i que no posseeix estatut jurídic de moneda o diners, però que és acceptada com a mitjà de canvi i pot ser transferida, emmagatzemada o negociada electrònicament."

La Directiva (UE) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, de 30 de maig de 2018, va modificar la Directiva (UE) 2015/849, per afegir la definició legal de "moneda virtual", incorporada per l'esmentada Llei 10/2010. No obstant això, ha de tenir-se en compte que la Directiva (UE) 2015/849 ha estat recentment modificada pel Reglament (UE) 2023/1113, de 31 de maig, per eliminar la definició de monedes virtuals i incorporar el terme molt més ampli de "criptoactius" que comprèn diferents tipus d'actius virtuals, entre els quals es trobarien les "criptomonedas", si bé aquest Reglament serà aplicable a partir de 30 de desembre de 2024. Per part seva, el concepte de criptoactiu es defineix en el Reglament (UE) 2023/1114 (Mica).

Tenint en compte aquesta definició les monedes virtuals ("criptomonedas") es consideren, a efectes fiscals, com **béns immaterials**, computables per unitats o fraccions d'unitats, que no són moneda de curs legal, que poden ser intercanviats per uns altres béns, incloent altres monedes virtuals, drets o serveis, si s'accepten per la persona o entitat que transmet el bé o dret o presta el servei, i que poden adquirir-se o transmetre's generalment a canvi de moneda de curs legal.

Tenint en compte que cada moneda virtual té el seu origen en un protocol informàtic específic, diferent àmbit d'acceptació, diferent liquiditat, valor i denominació, els diferents tipus de monedes virtuals són béns diferents.

Obligacions d'informació relatives a tinença i operativa amb monedes virtuals

Per tal de millorar el control tributari dels fets imposables que poden derivar-se de la tinença de monedes virtuals i les operacions que es poguessin realitzar amb les mateixes, com s'han descrit en el punt anterior, la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal, va modificar la Llei de l'IRPF per incorporar certes obligacions d'informació que han estat objecte de desplegament reglamentari en els articles 39 bis i 39 ter del RGAT, donant lloc a l'aprovació dels models 172 i 173.

Vegi's sobre això l'Ordre HFP/887/2023, de 26 de juliol, per la qual s'aproven el model 172 "Declaració informativa sobre saldos en monedes virtuals" i el model 173 "Declaració informativa sobre operacions amb monedes virtuals", i s'estableixen les condicions i el procediment per a la seva presentació (BOE de

29 de juliol).

Així mateix, es desenvolupa l'obligació d'informar sobre les monedes virtuals situades a l'estranger, que ha determinat l'aprovació del model 721.

Per a més informació pot consultar el següent [document de preguntes freqüents](#) sobre aquests models.

Compra i venda de monedes virtuals: tributació en l'IRPF de l'inversor

Les persones físiques, contribuents de l'IRPF, poden comprar i vendre monedes virtuals i quan aquestes operacions no es realitzin en l'àmbit d'una activitat econòmica poden donar lloc a un guany o pèrdua patrimonial per la diferència entre el valor de transmissió i el valor d'adquisició.

En funció del tipus de transacció que es realitzi es poden distingir els supòsits següents:

a) Canvi de monedes virtuals per moneda de curs legal (moneda fiduciària)

Normativa: Arts. 35, 14 i 46.b) Llei IRPF

Concepte

D'acord amb l'article 1.6. de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme s'entendrà per “*canvi de moneda virtual per moneda fiduciària*” la compra i venda de monedes virtuals mitjançant l'entrega o recepció d'euros o qualsevol altra moneda estrangera de curs legal o diners electrònic acceptat com a mitjà de pagament al país en el que hagi estat emès.

Guany o pèrdua patrimonial

La venda de monedes virtuals a canvi d'euros o altres monedes de curs legal, realitzada al marge d'una activitat econòmica, **donarà lloc a un guany o pèrdua patrimonial** import del qual vindrà determinat per la diferència entre els respectius **valors de transmissió i d'adquisició**.

El guany o pèrdua patrimonial haurà de determinar-se, per a cada operació de venda de cada tipus de criptomoneda, per la diferència que existeixi entre l'import d'euros obtinguts en la venda (llevat que sigui inferior al seu valor normal de mercat en la data de la venda, cas en què prevaldrà aquest últim) i el seu import d'adquisició en euros, determinat, si escau, aplicant el tipus de canvi a euros de la divisa vigent en la data d'adquisició de la criptomoneda objecte de la venda, tenint en compte les despeses i els tributs que s'originen per la realització d'aquestes operacions, i als que es refereix l'article 35 de la Llei de l'IRPF, sempre que guardin relació directa amb les mateixes i siguin satisfets pel contribuent.

Identificació de les monedes transmeses

Les criptomonedas d'un tipus, computables per unitats o fraccions d'unitats, tenen el seu origen en un mateix protocol informàtic i totes les del mateix tipus posseeixen les mateixes característiques, essent iguals entre si, el que confereix a les diferents unitats o fraccions d'unitats de la criptomoneda en qüestió la naturalesa de béns fungibles i, per tant, homogenis.

A l'efecte de determinar el corresponent guany o pèrdua patrimonial i en la mesura en què la Llei de l'IRPF no estableix una regla específica diferent per identificar, en el cas de monedes virtuals homogènies (per exemple, el bitcoin), les que s'entenen transmeses, ha de considerar-se que en cas d'efectuar-se vendes parcials de monedes virtuals que haguessin estat adquirides en diferents moments i a diferents valors, les que es transmeten són les adquirides en primer lloc (**criteri FIFO**).

Imputació temporal del guany o pèrdua patrimonial

D'acord amb l'article 14 de la Llei de l'IRPF, es produirà en el moment en què es procedeixi a l'entrega de les monedes virtuals pel contribuent en virtut del contracte de compravenda, independentment del moment en què es percebi el preu de la venda, havent de, per tant, imputar-se el guany o pèrdua patrimonial produïda al període impositiu en què s'hagi realitzat aquesta entrega.

Classe de renda

L'import dels guanys o pèrdues patrimonials que es posin de manifest en les transmissions de les monedes virtuals a canvi de diners, constitueixen **renda de l'estalvi** conforme al que preveu l'article 46. b) de la Llei de l'IRPF i s'integren i compensen en la base imposable de l'estalvi en la forma i amb els límits establerts en l'article 49 de la mateixa Llei.

Les operacions de venda de monedes virtuals a canvi d'euros realitzades al marge d'una activitat econòmica hauran de ser incloses en la declaració de l'IRPF corresponent al període impositiu en què aquestes operacions s'hagin realitzat en l'apartat específic "Guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió o permuta de monedes virtuals per particulars" de la declaració.

Resum:

- *Guany o pèrdua patrimonial.*
- *Import: diferència entre valor de transmissió i d'adquisició*
- *Imputable a l'exercici en què s'entrega la moneda en virtut del contracte de compravenda.*
- *Renda de l'estalvi perquè procedeix de la transmissió d'un element patrimonial*

b) Intercanvi d'una moneda virtual per una altra diferent

Normativa: Arts. 37.1.h), 14 i 46.b) Llei IRPF

Delimitació

L'intercanvi d'una moneda virtual per una altra moneda virtual diferent constitueix, en la mesura en què són béns diferents, una permuta, conforme a la definició continguda en l'article 1.538 del Codi civil, que disposa: *“La permuta és un contracte pel qual cadascun dels contractants s'obliga a donar una cosa per rebre una altra”*.

Guany o pèrdua patrimonial

Aquest intercanvi, quan es realitza al marge d'una activitat econòmica, dona lloc a una alteració en la composició del patrimoni, ja que se substitueix una quantitat d'una moneda virtual per una quantitat d'una altra moneda virtual diferent, i amb motiu d'aquesta alteració es posa de manifest una variació en el valor del patrimoni materialitzada en el valor de la moneda virtual que s'adquireix en relació amb el valor al que es va obtenir la moneda virtual que s'entrega a canvi.

En conseqüència, l'intercanvi entre monedes virtuals diferents realitzat per un contribuent al marge d'una activitat econòmica dona lloc a l'obtenció de renda que es qualifica de guany o pèrdua patrimonial.

Per quantificar el guany o pèrdua patrimonial s'aplica la norma de valoració específica de la permuta prevista en l'article 37.1.h) de la Llei de l'IRPF conforme a la qual el guany o pèrdua patrimonial es determinarà per la diferència entre el valor d'adquisició de la moneda virtual que s'entrega i **el major** dels dos següents:

- El valor de mercat de la moneda virtual entregada.
- El valor de mercat del bé o dret que es rep a canvi.

A l'efecte de posteriors transmissions, el valor d'adquisició de les monedes virtuals obtingudes mitjançant permuta serà el valor que hagi tingut en compte el contribuent per aplicació de la regla prevista en l'esmentat article 37.1.h) com a valor de transmissió en aquesta permuta.

Pel que fa al valor de mercat corresponent a les monedes virtuals que es permuten, és el que correspondria al preu acordat per a la seva venda entre subjectes independents en el moment de la permuta.

Identificació de les monedes transmeses

Les criptomonedas d'un tipus, computables per unitats o fraccions d'unitats, tenen el seu origen en un mateix protocol informàtic i totes les del mateix tipus posseeixen les mateixes característiques, essent iguals entre si, el que confereix a les diferents unitats o fraccions d'unitats de la criptomoneda en qüestió la naturalesa de béns homogenis.

A l'efecte de determinar el corresponent guany o pèrdua patrimonial i en la mesura en què la Llei de l'IRPF no estableix una regla específica diferent per identificar, en el cas de monedes virtuals homogènies (per exemple, el bitcoin), les que s'entenen transmeses, ha de

considerar-se que en cas d'efectuar-se vendes parcials de monedes virtuals que haguessin estat adquirides en diferents moments i a diferents valors, les que es transmeten són les adquirides en primer lloc (**criteri FIFO**).

Imputació temporal del guany

Aquesta imputació es produirà, d'acord amb l'article 14 de la Llei de l'IRPF, en el moment en què es procedeixi a l'intercanvi de les monedes virtuals.

La pèrdua patrimonial que pugui originar-se en un intercanvi entre monedes virtuals diferents ha de ser objecte d'acreditació (a sol·licitud, si escau, dels òrgans de gestió i inspecció tributària) a través dels mitjans de prova generalment admesos en Dret.

Classe de renda

L'import dels guanys o pèrdues patrimonials procedents de les operacions de permuta entre monedes virtuals diferents, constitueixen **renda de l'estalvi** conforme al que preveu l'article 46. b) de la Llei de l'IRPF i s'integren i compensen en la base imposable de l'estalvi en la forma i amb els límits establerts en l'article 49 de la mateixa Llei:

Les operacions d'intercanvi entre monedes virtuals realitzades al marge d'una activitat econòmica hauran de ser incloses en la declaració de l'IRPF corresponent al període impositiu en què aquestes operacions s'hagin realitzat, que, si escau, hagi de presentar el contribuent en l'apartat "Guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió o permuta de monedes virtuals per particulars" de la declaració.

Resum:

- *L'intercanvi entre monedes virtuals diferents dona lloc a guany o pèrdua patrimonial.*
- *L'alteració patrimonial es valora amb les normes específiques de les permutes.*
- *El valor de mercat de les monedes virtuals que es permuten és el que correspondria al preu acordat per a la seva venda entre subjectes independents.*
- *Els guanys o pèrdues són renda de l'estalvi.*

c) Pèrdues patrimonials. Per no devolució de les monedes dipositades o per fallida de la plataforma de compravenda de monedes virtuals

Normativa: Arts. 14.2.k) i 45 Llei IRPF

En aquests casos, l'import d'un crèdit no retornat al seu venciment no constitueix de manera automàtica una pèrdua patrimonial, en mantenir el creditor el seu dret de crèdit, havent d'acudir a la regla especial d'imputació temporal previst en l'article 14.2.k) de la Llei de l'IRPF per a aquests supòsits de crèdits no cobrats.

Imputació temporal de la pèrdua

Segons l'article 14.2.k) de la Llei de l'IRPF les pèrdues patrimonials derivades de crèdits vençuts i no cobrats podran imputar-se al període impositiu en què concorri alguna de les següents circumstàncies:

1. Que adquireixi eficàcia una treu establerta en un acord de refinançament judicialment homologable als que es refereix l'article 71 bis i la disposició addicional quarta de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal, o en un acord extrajudicial de pagaments als quals es refereix el Títol X de la mateixa Llei.
2. Que, trobant-se el deutor en situació de concurs, adquireixi eficàcia el conveni en el que s'acordi una treu en l'import del crèdit conforme al que disposa l'article 133 de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal, cas en què la pèrdua es computarà per la quantia de la quitació.

En un altre cas, que conclouï el procediment concursal sense que s'hagués satisfet el crèdit llevat de quan s'acordi la conclusió del concurs per les causes a les que es refereixen els apartats 1r, 4t i 5è de l'article 176 de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal.

3. Que es compleixi el termini d'un any des de l'inici del procediment judicial diferent dels de concurs que tingui per objecte l'execució del crèdit sense que aquest hagi estat satisfet.

Quan el crèdit fora cobrat amb posterioritat al còmput de la pèrdua patrimonial a què es refereix aquesta lletra k), s'imputarà un guany patrimonial per l'import cobrat durant el període impositiu en què es produeixi aquest cobrament

Classe de renda

En tractar-se d'una pèrdua patrimonial que no s'ha posat de manifest amb motiu de transmissions d'elements patrimonials, formarà part de la **renda general**, havent d'integrar-se en la **base imposable general** de l'IRPF (articles 45 i 48 de la Llei de l'IRPF).

Resum:

- *Quant import d'un crèdit no retornat al seu venciment no constitueix una pèrdua patrimonial.*
- *S'aplica la regla especial d'imputació temporal previst en l'article 14.2.k) de la Llei de l'IRPF per a aquests supòsits de crèdits no cobrats.*
- *Formarà part de la renda general, havent d'integrar-se en la base imposable general de l'IRPF.*

Declaració i tributació dels guanys i pèrdues patrimonials

Normativa: Arts. 44 a 46 de la Llei IRPF

A l'efecte del càlcul de l'impost, les rendes del contribuent, entre les que es troben els guanys i pèrdues patrimonials, han de classificar-se com a renda general o com a renda de l'estalvi i, en conseqüència, aniran a la base imposable general o de l'estalvi.

Guanys i pèrdues patrimonials que integren la base imposable general

Normativa: Art. 45 Llei IRPF

Els **guanys i pèrdues patrimonials que no deriven de la transmissió d'elements patrimonials** integren la base imposable general i han de declarar-se en l'epígraf F1 de la declaració. Poden citar-se, a títol d'exemple, les següents:

a) Premis obtinguts per la participació en jocs, concursos, rifes o combinacions aleatòries.

Ha de distingir entre:

- i. Premis obtinguts per la participació en jocs, rifes o combinacions aleatòries **sense fins publicitaris**, en què poden compensar-se les pèrdues fins al límit dels guanys obtinguts.
- ii. Premis obtinguts per la participació en jocs, rifes o combinacions aleatòries **amb finalitats publicitaris**, en què no poden compensar-se les pèrdues.

En ambdós casos els premis poden ser en metàl·lic o en espècie; els primers estan subjectes a retenció i els segons a ingrés a compte.

La declaració dels **premis en metàl·lic** subjectes a retenció s'efectuarà en l'epígraf F1 de la declaració per l'import total del premi, sense descomptar la retenció suportada que es declararà com a tal en l'apartat de la declaració corresponent a retencions i altres pagaments a compte.

L'import total a declarar en els **premis en espècie** estarà compost per la suma de la valoració del premi rebut, que s'efectuarà pel valor de mercat del mateix, més l'ingrés a compte, llevat que aquest últim hagués estat repercutit al contribuent. Aquest import no podrà minorar-se, si escau, en les despeses d'escriptura pública i registre en constituir els mateixos un major valor d'adquisició a l'efecte d'una futura transmissió del premi percebut.

En qualsevol cas, el guany patrimonial derivat del premi s'imputarà al període impositiu en què aquest sigui exigible d'acord amb les bases del concurs.

b) Subvencions per a l'adquisició d'habitatges de protecció oficial o de preu taxat.

c) Subvencions o ajuts destinades a l'entrada de l'habitatge habitual o a la reparació de defectes estructurals de l'habitatge habitual .

d) Ajuts públics a titulars de béns del Patrimoni Històric Espanyol inscrits en el Registre general de béns d'interès cultural.

La imputació temporal de les subvencions o ajuts anteriorment comentades podrà realitzar-se per quartes parts durant el període impositiu en què s'obtinguin i en els tres següents.

e) Ajuts públics per a la primera instal·lació de joves agricultors previstos en el Marco Nacional de Desenvolupament Rural destinades a l'adquisició d'una participació en el capital d'empreses agrícoles

Aquestes podran imputar-se per quarts parts, durant el període impositiu en el que s'obtinguin i en els tres següents.

f) Guanys patrimonials obtinguts pels veïns el 2025 com a conseqüència d'aprofitaments forestals en boscos públics .

Aquest guany patrimonial ha estat subjecta el 2025 a la retenció del 19 per 100, per la qual cosa l'import d'aquesta última haurà de declarar-se en l'apartat de la declaració corresponent a retencions i altres pagaments a compte.

g) Ajuts públics al lloguer

Entre elles, es troba el **Bono Alquiler Joven**, regulat pel Reial decret 42/2022, de 18 de gener, pel qual es regula el Bono Alquiler Joven i el Pla Estatal per a l'accés a l'habitatge 2022-2025.

La declaració d'aquestes quantitats percebudes en concepte de Bono de Lloguer Jove s'efectuarà en l'epígraf F1 (Guanys i pèrdues patrimonials que no deriven de la transmissió d'elements patrimonials) de la declaració en la casella **[0303]**.

Precisió: el Bono de Lloguer Jove es configura com una ajuda que es concedeix per un termini de dos anys per un import de 250 euros mensuals per a les persones joves de fins a trenta-cinc anys inclosos, amb l'objecte de facilitar la seva emancipació. Aquesta ajuda és expressament compatible amb l'ajuda al lloguer del programa d'ajuda als joves i per contribuir al repte demogràfic, que consisteix en una ajuda directa concedida a joves de fins a trenta-cinc anys inclosos i amb escassos mitjans econòmics, en la seva condició d'arrendataris o cessionaris, amb la finalitat de facilitar l'accés al gaudi d'un habitatge o habitació digna i adequada en règim de lloguer o de cessió en ús.

h) Ajuda de 200 euros per a persones físiques de sota nivell d'ingressos i patrimoni

Aquesta ajuda denominada "Línia directa d'ajuda a persones físiques de sota nivell d'ingressos i patrimoni", es va establir per l'article 31 del Reial Decret Llei 11/2022, de 25 de juny, pel qual s'adopten i es prorroguen determinades mesures per respondre a les conseqüències econòmiques i socials de la guerra a Ucraïna, per fer front a situacions de vulnerabilitat social i econòmica, i per a la recuperació econòmica i social de la illa de La Palma (BOE de 26 de juny), amb la finalitat de pal·liar l'efecte perjudicial en els preus ocasionat per la crisi energètica derivada de la invasió d'Ucraïna, i que l'article 74 del Reial Decret Llei 20/2022, de 27 de desembre, de mesures de resposta a les conseqüències econòmiques i socials de la Guerra d'Ucraïna i de suport a la reconstrucció de la illa de La Palma i a unes altres situacions de vulnerabilitat (BOE 28 de desembre) va establir, per a 2023, com a mesura extraordinària, de manera anàloga a com el va fer l'article 31 del Reial Decret Llei 11/2022.

Per a 2025, no s'ha aprovat cap mesura com les anteriors, ara bé, si el contribuent hagués cobrat durant aquest període impositiu l'ajuda de 200 euros d'berà consignar el seu import en la seva declaració d'IRPF 2025, en virtut de l'article 14.2.c) de la Llei de l'IRPF, en tenir per als seus beneficiaris la consideració de guany patrimonial derivat d'ajuda pública.

La declaració d'aquesta ajuda s'haurà d'efectuar en l'epígraf F1 (Guanys i pèrdues patrimonials que no deriven de la transmissió d'elements patrimonials) en la casella **[0356]**.

Precisió: es tracta d'una ajuda en règim de pagament únic, de la qual quantia ascendeix a 200 euros, i de la que són beneficiàries les persones físiques que realitzin una activitat per compte propi o aliè per la qual estiguessin donats d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat, o fossin desocupats inscrits en l'oficina d'ocupació, o beneficiaris o no de la prestació o subsidi per desocupació, sempre que el 2022 haguessin percebut ingressos inferiors a 27.000 euros anuals, i tinguessin un patrimoni inferior a 75.000 euros anuals.

El còmput d'ingressos i de patrimoni s'efectua de manera conjunta, considerant aquests imports de manera conjunta amb el seu cònjuge o parella de fet inscrita en el registre d'unions de fet de la respectiva Comunitat o Ciutat Autònoma, amb aquelles persones que poguessin donar dret a aplicar el mínim per descendents regulat en la Llei de l'IRPF, així com amb els ascendents fins a segon grau per línia directa que convisquin en el mateix domicili. Per a la determinació d'aquestes circumstàncies s'atendrà a la situació existent a 31 de desembre de 2022.

i) Bo Social Tèrmic, ajuda creada pel Reial Decret llei 15/2018, de 5 d'octubre, de mesures urgents per a la transició energètica i la protecció dels consumidors (BOE de 6 d'octubre), dirigida a pal·liar la pobresa energètica en consumidors vulnerables, pel que fa a energia destinada a calefacció, aigua calenta sanitària o cuina.

La declaració d'aquesta ajuda s'ha d'efectuar en l'epígraf F1 (Guanys i pèrdues patrimonials que no deriven de la transmissió d'elements patrimonials) en la casella **[0362]**.

Precisió: es configura com ajuda directa de pagament únic amb càrrec als pressupostos generals de l'Estat, concedida per l'Estat a través del Ministeri per a la Transició Ecològica i el Repte Demogràfic, si bé la seva gestió i pagament corresponen a les Comunitats Autònomes i les Ciutats amb Estatut d'Autonomia.

La seva finalitat és complementar l'ajuda percebuda en concepte de Bo Social Elèctric, per la qual cosa són beneficiaris d'aquesta ajuda els que a 31 de desembre de l'any anterior haguessin resultat també beneficiaris del Bo Social Elèctric, previst en la Llei 24/2013, de 26 de desembre, del Sector Elèctric.

La seva quantia es determinarà tenint en compte el seu grau de vulnerabilitat segons es defineixi en la normativa reguladora del Bo Social Elèctric, així com a la zona climàtica en la que es localitzi l'habitatge en la que es trobi empadronat.

j) Altres guanys patrimonials derivats d'ajuts públics

La declaració d'ajuts públics diferents de les especificades en els apartats anteriors, s'ha d'efectuar en l'epígraf F1 (Guanys i pèrdues patrimonials que no deriven de la transmissió d'elements patrimonials) en la casella **[0301]**.

k) Bono Cultural Joven, ajuda creada per la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre), i àmbit del qual temporal d'aplicació s'ha estès, amb vigència indefinida, per la disposició addicional centèsima quarta de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).

L'import del bo que s'hagi gaudit constitueix per als seus beneficiaris un guany patrimonial no subjecte a retenció.

La declaració de l'import utilitzat del bo en l'adquisició de productes i serveis culturals s'efectuarà en l'epígraf F1 (Guanys i pèrdues patrimonials que no deriven de la transmissió d'elements patrimonials) de la declaració en la casella **[0323]** denominada "Bono Cultural Joven".

Precisió: es tracta d'una ajuda de fins a 400 euros per beneficiari que ha de destinar-se a l'adquisició de productes i serveis culturals oferts per les entitats que s'adhereixin al programa. Els seus beneficiaris són aquells joves que hagin complert 18 anys durant l'any 2025 i compleixin els requisits que estableix l'article 5 del Reial decret 191/2023, de 21 de març, pel qual s'estableixen les normes reguladores del Bono Cultural Joven.

Es concedeix per una sola vegada a cada beneficiari i aquest ha d'utilitzar-ho en el termini màxim d'un any des de la seva concessió. S'abonarà l'import total concedit, en un únic pagament, en format de targeta prepagament virtual o targeta física. Transcorregut aquell termini el Bono Cultural Joven es desactivarà automàticament, sent procedent l'entitat col·laboradora a la devolució dels imports no gaudits.

Per això, només l'import amb càrrec al Bono Cultural Joven que hagi estat utilitzat durant el termini per al qual es concedeix (1 any) en l'adquisició de productes i serveis culturals es considera guany patrimonial.

Recordi: quan es tracti de bons culturals concedits per Comunitats Autònomes o entitats locals, el seu import haurà de consignar-se en la casella **[0304]**. Tingui-se en compte que aquests ajuts s'instrumenten mitjançant l'entrega dels bons per al seu descompte en productes i serveis culturals.

k) Uns altres guanys patrimonials imputables a 2025 com, per exemple, els interessos de demora

La declaració d'aquest guany s'ha d'efectuar en l'epígraf F1 (Guanys i pèrdues patrimonials que no deriven de la transmissió d'elements patrimonials), en la casella **[0304]** dins apartat corresponent a "Uns altres guanys i/o pèrdues patrimonials imputables a 2025", i es correspondrà amb l'import que es percebi per aquest concepte.

Precisió: respecte als interessos de demora abonats al contribuent per l'Agència Tributària en efectuar una devolució d'ingressos indeguts, estan subjectes i no exempts a l'IRPF, conforme al criteri fixat per la Sentència del Tribunal Suprem núm. 24/2023, de 12 de gener, recaiguda en el recurs de cassació núm. 2059/2020 (ROJ: STS 121/2023).

El Tribunal Suprem en aquesta sentència ha canviat el criteri anterior fixant com doctrina que: "**els interessos de demora abonats per l'Agència Tributària en efectuar una devolució d'ingressos indeguts es troben subjectes i no exempts de l'IRPF, constituint un guany patrimonial que constitueix renda general, de conformitat amb el que disposa l'article 46.b) de la Llei de l'IRPF, interpretat a sensu contrari**".

El mateix criteri és aplicable als interessos de demora abonats per unes altres Administracions, entitats o subjectes diferents de l'Agència Tributària que, com els anteriors, s'han de considerar guany patrimonial a integrar en la base imposable general.

Per tant, després de la Sentència núm. 24/2023, de 12 de gener de 2023, els interessos indemnitzatoris (en general) es qualifiquen de guany patrimonial a integrar en la base imposable general, ja que, com afirma el Tribunal Suprem no s'han posat de manifest amb motiu de la transmissió d'elements patrimonials.

Guanys i pèrdues patrimonials que integren la base imposable de l'estalvi

Normativa: Art. 46 Llei IRPF

Els guanys i pèrdues patrimonials que es posin de manifest amb motiu de transmissions d'elements patrimonials integren la base imposable de l'estalvi i han de declarar-se en la rúbrica que correspongui de l'epígraf F2 de la declaració.

Poden citar-se, a títol d'exemple, les següents:

- **Guanys i pèrdues patrimonials derivats de transmissions o reemborsaments d'accions o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva (societats i fons d'inversió).**

Aquests guanys patrimonials han estat subjectes a la retenció o ingrés a compte del 19 per 100 en l'exercici 2025. L'import d'aquestes retencions i ingressos a compte haurà de declarar-se en l'apartat de la declaració corresponent a retencions i altres pagaments a compte.

- **Guanys i pèrdues patrimonials derivats d'accions o participacions negociades en mercats oficials.**
- **Guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió o permuta de monedes virtuals per particulars.**
- **Guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió d'immobles i drets reals sobre béns immobles.**

Guanys i pèrdues patrimonials derivats de la percepció de les primes satisfetes per l'atorgament d'un contracte d'opció de compra.

El contracte d'opció de compra sobre un immoble, és aquell en el que una de les parts (concedent) concedeix a l'altra (optant) la facultat exclusiva de decidir sobre la celebració o no d'un contracte principal de compravenda, que haurà de celebrar-se en un determinat termini i, en unes determinades condicions, podent anar acompanyat del pagament d'una prima o preu per part de l'optant.

Pel contracte d'opció de compra l'optant adquireix un dret, consistent a decidir unilateralment respecte de la realització de la compra, i per al cedent sorgeix la corresponent obligació de venda de l'objecte pel preu convingut i en el termini establert per a l'exercici de l'opció. El concedent de l'opció queda vinculat a mantenir l'oferta en el termini prefixat, dins el qual l'optant pot fer ús del seu dret quedant llavors extingida o consumada l'opció de compra, a la vegada que es perfecciona el corresponent contracte de compravenda.

La concessió d'aquesta opció de compra (a canvi del pagament d'una prima), suposa un exercici i limitació del "ius disponendi" del seu titular (quant el concedent s'obliga a no disposar del bé durant el termini d'opció), que representa una alteració en la composició del patrimoni del propietari del bé, situació susceptible de ser inclosa en el concepte d'alteració patrimonial de la previsió normativa de l'IRPF, per la qual cosa la renda obtinguda és un guany patrimonial que tributa de manera independent a la que, si escau, es pugui produir posteriorment amb motiu de la formalització de la venda.

La renda obtinguda a canvi d'oferir el dret d'opció de compra (la prima del contracte) constitueix un guany de la qual imputació haurà d'efectuar-se, d'acord amb el que preveu l'article 14.1 de la Llei de l'IRPF, durant el període impositiu en el que es formalitzi el dret d'opció de compra sobre l'immoble i el seu import vindrà determinat pel valor efectivament satisfet sempre que no sigui inferior al valor de mercat, al no existir cost d'adquisició o millora, perquè aquesta alteració no deriva d'una prèvia adquisició. D'aquest valor es deduiran les despeses i els tributs inherents a l'operació que hagin estat satisfets pel concedent.

Quant a la integració dels guanys patrimonials que es posen de manifest amb motiu de la percepció de les primes satisfetes per l'atorgament d'un contracte d'opció, les Sentències del Tribunal Suprem núm. 803/2022 i 804/2022, ambdues de 21 de juny (ROJ: STS 2599/2022 i STS 2598/2022, respectivament) han fixat com a criteri la seva integració en la renda de l'estalvi definida en l'article 46 de la Llei de l'IRPF, per implicar una transmissió, fundada en la "traditio", derivada de l'entrega de facultats pròpies del dret de propietat a les que temporalment renúncia el titular.

- **Guanys i pèrdues patrimonials derivats de transmissions d'uns altres elements patrimonials com, per exemple, accions no admeses a negociació, etc.**

Cas particular: venda de béns de segona mà en plataformes digitals

A l'efecte de la seva tributació en IRPF, han de diferenciar-se dos tipus de venedors en les operacions de venda que s'efectuen a través d'aquestes plataformes: els particulars i els que realitzen una activitat econòmica.

- Transmissió de béns usats a través de plataformes digitals, per part de **venedors particulars**:

Si obtenen guanys patrimonials per la venda o vendes que realitzin a través de plataformes (és a dir, si venen un producte per un preu superior al que el van adquirir) estaran obligats a declarar aquest guany patrimonial en l'IRPF, en les caselles [1624] i següents, en l'apartat denominat "Guanys i pèrdues patrimonials derivats de transmissions d'uns altres elements patrimonials (a integrar en la base imposable de l'estalvi)".

Per determinar aquest guany patrimonial, els valors d'adquisició i de transmissió seran els establerts conforme al que disposen els articles 35 i següents de la Llei de l'IRPF.

Tanmateix, a diferència de l'anterior, les pèrdues patrimonials (si la venda de béns usats es realitza per un import inferior al d'adquisició) derivades d'aquestes vendes no seran deduïbles en derivar-se del consum personal, d'acord amb el que disposa l'article 33.5 de la Llei de l'IRPF.

- Transmissió de béns usats a través de plataformes digitals, per part de **venedors empresaris o professionals**:

Els contribuents que realitzin una activitat econòmica a través de les plataformes digitals hauran de tributar en les mateixes condicions que qualsevol altra activitat econòmica, emetent una factura amb IVA al comprador per a cada article venut, i incloure els rendiments nets de la seva activitat en la seva declaració d'IRPF, conforme al mètode de determinació del rendiment net en el que es trobin (estimació directa o estimació objectiva).

A aquests efectes, tingui-se en compte que la Directiva (UE) 2021/514 del Consell, de 22 de març de 2021, coneguda com DAC 7, per la qual es modifica la Directiva 2011/16/ UE, imposa des de l'1 de gener de 2024 als operadors de plataformes digitals de la UE i externs a la UE noves obligacions de registre i de comunicació d'informació sobre les vendes i serveis realitzats a través d'elles per alguns dels seus usuaris.

Aquest intercanvi d'informació en el marc UE es complementa en l'àmbit internacional amb la subscripció per Espanya de l'Acord Multilateral entre Autoritats Competents sobre intercanvi automàtic d'informació relativa a ingressos obtinguts a través de plataformes digitals en l'àmbit de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE), així com uns altres acords internacionals subscrits amb el mateix objectiu.

A Espanya, la transposició d'ambdues normes internacionals s'ha realitzat, a nivell legal, mitjançant la Llei 13/2023, de 24 de maig, que modifica la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària introduint una nova disposició addicional 25a, que regula les obligacions d'informació i de diligència deguda relatives a la declaració informativa dels operadors de plataforma obligades en l'àmbit de l'assistència mútua i, a nivell reglamentari, mitjançant el Reial decret 117/2024, de 30 de gener i l'Ordre HAC/72/2024, d'1 de febrer, per la qual s'aproven els models 040 per gestionar l'alta, modificació i baixa en el registre d'operadors de plataforma i 238 per a la comunicació d'informació. Pot consultar més informació pel que fa al cas a través d'aquest [enllaç](#).

Així, quant a les operacions de venda de béns materials diferents de l'arrendament o la cessió temporal d'ús de béns immobles (model 179) la DAC 7 obliga als operadors de plataformes digitals a informar a l'AEAT sobre aquells venedors que, durant un any natural, hagin completat més de 30 vendes i generat més de 2000 euros amb aquestes vendes.

Especial referència a les subvencions i ajuts públics que es qualifiquen de guany patrimonial

SUBVENCIONS I AJUTS PÚBLIQUES

Es qualificaran de guany patrimonial les SUBVENCIONS:

a) Quan la seva obtenció està lligada a un element patrimonial no afecto a activitat econòmica. Entre altres:

- Subvencions per adquisició o rehabilitació d'habitatge habitual (caselles **[0299]** i **[0300]**)
- Subvencions per la reparació de defectes estructurals en l'habitatge habitual (casella **[0300]**)
- Ajuts públics per al pagament de l'IBI (casella **[0301]**)
- Ajuts públics derivades del Pla Renove dels béns dels que es tracti (electrodomèstics, calderes, finestres, aire condicionat etc.) (casella **[0301]**)
- Ajuts públics per a la instal·lació de rampes, ascensors, encara que s'instal·lin per millorar la mobilitat (casella **[0301]**)
- Ajuts públics a l'adquisició de vehicles sostenibles (MOVES III 2025) quan els beneficiaris són contribuents de l'IRPF que no realitzen cap activitat econòmica (casella **[0301]**)

Aquestes subvencions públiques si bé estan lligades a un element patrimonial no deriven de la seva transmissió i, per tant, han de ser incloses en la declaració d'IRPF en l'apartat F1 dins "Uns altres guanys i pèrdues patrimonials que no deriven de la transmissió d'elements patrimonials".

b) Quan la seva obtenció no està lligada a un element patrimonial, i no es qualifica de rendiment del treball o de l'activitat econòmica, per exemple:

- Ajuts públics al lloguer (casella **[0303]**)
- L'"Ajuda de 200 euros a persones físiques de sota nivell d'ingressos i patrimoni" (casella **[0356]**), regulada en l'article 74 del Reial Decret llei 20/2022, de 27 de desembre
- El "Bo Social Tèrmic" (casella **[0362]**)
- Bono Cultural Joven (casella **[0323]**)
- Altres bons culturals (casella **[0304]**)
- Ajuts públics als titulars de béns integrants del Patrimoni Històric Espanyol destinades a la seva conservació o rehabilitació. (casella **[0266]**)
- Ajuts públics per a la primera instal·lació de joves agricultors previstos en el Marco Nacional de Desenvolupament Rural destinades a l'adquisició d'una participació en el capital d'empreses agrícoles. (casella **[0279]**)

Guanys exclosos de gravamen en supòsits de reinversió

Normativa: Art. 38 Llei IRPF

Transmissió de l'habitatge habitual amb reinversió de l'import obtingut en un altre habitatge habitual

Exempció

Normativa: Arts. 38.1 Llei IRPF, 41 Reglament IRPF

Els guanys patrimonials obtinguts en la transmissió de l'habitatge habitual del contribuent poden resultar exemptes, **quan l'import total obtingut per la transmissió es reinverteixi en l'adquisició d'un altre habitatge habitual en les condicions que s'indiquen a continuació:**

Sens perjudici de l'anterior, tingui en compte l'exempció del guany patrimonial derivat de la transmissió de l'habitatge habitual per majors de 65 anys o per persones en situació de dependència severa o gran dependència es comenta en l'apartat "[Guanys patrimonials exempts](#)", d'aquest mateix Capítol.

A aquests efectes **la rehabilitació de l'habitatge** s'assimila a l'adquisició de la mateixa, tenint tal consideració les obres en la mateixa que compleixin qualsevol dels següents requisits:

- a. **Que es tracti d'actuacions subvencionades** en matèria de rehabilitació d'habitatges en els termes previstos en el Reial decret 233/2013, de 5 d'abril, pel qual es regula el Pla Estatal de foment del lloguer d'habitatges, la rehabilitació edificatòria, i la regeneració i renovació urbanes, 2013-2016.
- b. **Que tinguin per objecte principal la reconstrucció de l'habitatge** mitjançant la consolidació i el tractament de les estructures, façanes o cobertes i unes altres anàlogues sempre que el cost global de les operacions de rehabilitació excedeixi el 25 per 100 del preu d'adquisició si s'hagués efectuat aquesta durant els dos anys immediatament anteriors a l'inici de les obres de rehabilitació o, en un altre cas, del valor de mercat que tingués l'habitatge en el moment d'aquest inici. A aquests efectes, es descomptarà del preu d'adquisició o del valor de mercat de l'habitatge la part proporcional corresponent al sòl.

Per tant, perquè les obres puguin considerar-se de rehabilitació, serà necessari en primer lloc que la major part de l'import de l'obra es destini a la consolidació o tractament d'elements estructurals de l'edificació (estructures, façanes, cobertes o elements estructurals anàlegs), sense que quedin incloses en aquest concepte les obres de readaptació, redistribució, recondicionament i millora o reforma de l'habitatge, com ara redistribució de l'espai interior, canvi o modernització d'instal·lacions de lampisteria, calefacció, electricitat, gas, solado, enrajolat, fusteria, baixada de sostres, etc.

Així mateix, el contribuent també pot obtenir el benefici fiscal de l'exempció per reinversió si destina les quantitats obtingudes en l'alienació de l'habitatge habitual a satisfer el preu d'un **nou habitatge habitual en construcció, inclosa la possibilitat d'autopromoció.**

Cas d'autopromoció posterior a la transmissió de l'habitatge habitual

Conforme a la doctrina fixada per la Sentència del Tribunal Suprem núm. 1098/2020, de 23 de juliol de 2020, recaiguda en el recurs contenciós administratiu núm. 4417/2017 (ROJ: STS 2698/2020) en el cas de la reinversió en construcció futura han de complir-se dos requisits perquè sigui d'aplicació l'exempció per reinversió:

1r) Que s'apliqui la totalitat de l'import percebut per la venda de l'anterior habitatge a la construcció del nou habitatge, dins el termini de reinversió de dos anys a partir de la venda de l'antic habitatge habitual.

2n) Que es compleixin els requisits de l'article 55 del Reglament de l'IRPF en la redacció vigent a 31 de desembre de 2012, d'acord amb la disposició transitòria divuitena de la Llei de l'IRPF i la disposició transitòria dotzena del Reglament de l'IRPF. Per a la qual cosa ha d'acreditar-se la finalització de les obres en el termini de quatre anys, llevat d'ampliació prevista en els apartats 3 i 4 de l'article 55 del Reglament de l'IRPF.

En conseqüència, no serà procedent l'aplicació de l'exempció quan l'interessat no hagi acreditat que les obres van ser finalitzades i li van ser entregades, dins el termini de quatre anys reglamentàriament establert, a comptar de l'inici de la inversió, llevat que aquest termini s'hagi ampliat de conformitat amb el que disposen els apartats 3 i 4 de l'article 55 del Reglament IRPF.

D'acord amb l'anterior, l'aplicació de la totalitat de l'import percebut per la venda de l'anterior habitatge a la construcció del nou habitatge, pot efectuar-se dins el termini de reinversió de dos anys a partir de la venda de l'antic habitatge habitual i també en els dos anys anteriors a aquesta venda, per la qual cosa, els pagaments que no s'hagin realitzat dins aquest termini no es consideraran import reinvertit. Així mateix, l'habitatge haurà de finalitzar-se en els terminis establerts en l'article 55 del Reglament IRPF, que es computaran des que es realitzi el primer pagament per a la construcció de l'habitatge que es consideri import reinvertit a l'efecte de l'exempció per reinversió en habitatge habitual.

Cas d'autopromoció prèvia a la transmissió de l'habitatge habitual

A l'efecte d'aplicar l'exempció per reinversió, la transmissió de l'habitatge ha d'efectuar-se en el termini dels dos anys posteriors a l'adquisició del nou habitatge, tenint en compte el disposat l'article 5.1 del Codi civil, segons el qual els terminis fixats per anys es computen de data a data.

En els supòsits d'execució directa de les obres de construcció per part del contribuent, la data d'adquisició s'entén produïda amb la finalització de les obres. El cost de les obres de construcció i la data de finalització de les obres, en els supòsits d'autopromoció, haurà de poder-se acreditar per qualsevol mitjà de prova vàlid en dret, de la qual valoració correspon als òrgans de gestió i inspecció de l'Administració Tributària. En cas de no poder-se acreditar la data de finalització de les obres es prendrà la data de l'escriptura de declaració d'obra nova com data d'adquisició.

Supòsit especial: transmissió d'habitatge habitual amb quantitats pendents d'amortitzar

Quan per adquirir l'habitatge transmès el contribuent hagués utilitzat finançament aliè, es considerarà, exclusivament a aquests efectes, com a import total obtingut en la transmissió el valor de transmissió en els termes previstos en la Llei de l'IRPF menys el principal del préstec pendent d'amortitzar. En aquests supòsits, doncs, no es considera que existeixi reinversió parcial, encara que part de l'import obtingut en la transmissió de l'habitatge s'hagi destinat a l'amortització del préstec pendent.

Requisits i condicions per a l'aplicació de l'exempció

L'aplicació de l'exempció no opera automàticament, sinó que el propi contribuent ha de manifestar la seva voluntat d'acollir-se a la mateixa i està condicionada al fet que tant l'habitatge transmès com l'adquirida o, si escau, la rehabilitada tinguin la consideració d'habitatge habitual, així com a què la reinversió s'efectuï en els terminis i condicions que s'indiquen en els apartats següents:

Concepte d'habitatge habitual

Normativa: disposició addicional vint-i-tresena Llei IRPF i 41 bis Reglament IRPF. Vegeu també art. 55.5 Reglament IRPF, en la redacció en vigor a 31 de desembre de 2012

A l'efecte de l'aplicació d'aquesta exempció:

1. Es considera habitatge habitual del contribuent l'edificació en la que el contribuent resideixi durant un termini continuat de, com a mínim, tres anys.

Conforme a aquesta definició, dins el concepte d'habitatge habitual regulat en l'IRPF s'inclou tota mena d'edificació, encara que aquesta no compleixi amb la normativa urbanística pròpia de la mateixa o s'ubiqui en un sòl que no disposi de la qualificació requerida per edificar, independentment de la qualificació que pogués tenir en el Registre de la Propietat. Ara bé, perquè l'edificació pugui ser considerada com a habitatge habitual ha d'estar condicionada o susceptible de ser condicionada com a habitatge, i reunir els requisits de titularitat, residència efectiva i permanència per part del contribuent requerits per la normativa de l'Impost; una vegada condicionada com a habitatge, podrà gaudir de quants beneficis fiscals estableixi l'IRPF per als habitatges habituals amb caràcter general, amb els mateixos requisits, condicions i limitacions.

- **Adquisició de la propietat en pro indivís: còmput del termini de tres anys.**

En relació amb els beneficis fiscals relacionats amb l'habitatge habitual, en els supòsits d'adquisició de la propietat en pro indivís, havent l'obligat tributari residit ininterrompudament en l'habitatge des de la seva adquisició, per al còmput del termini de tres anys per determinar si l'immoble té o no la consideració d'habitatge habitual, ha d'estar-se a la data en què es va produir l'adquisició de la quota indivisa, sense

tenir a aquests efectes transcendència la data en què es va adquirir la quota restant fins a completar el 100 per 100 del domini de la cosa comuna amb motiu de la divisió de la cosa comuna, la dissolució de la societat de guanys, l'extinció del règim econòmic matrimonial de participació o la dissolució de comunitats de béns o separació de comuners. (Resolució del TEAC de 10 de setembre de 2015, Reclamació número 00/06331/2013, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri).

- **Ple domini durant el termini continuat de 3 anys.**

La Sentència del Tribunal Suprem de 12 de desembre de 2022, recaiguda en recurs de cassació núm. 7219/2020, (ROJ: STS 4569/2022), fixa com a criteri interpretatiu que per a l'aplicació de l'exempció per reinversió a l'efecte de l'IRPF, no resulta suficient que la contribuent hagi ostentat la nua propietat de l'habitatge que es transmet, durant una part del termini continuat de, com a mínim, tres anys sinó que s'exigeix el seu ple domini durant tot aquell temps en assenyalar que "L'exempció del guany patrimonial obtingut amb motiu de la transmissió de l'habitatge habitual del contribuent, sempre que l'import total obtingut per la transmissió es reinverteixi en l'adquisició d'un nou habitatge habitual, regulada en l'art.38 de la Llei de l'IRPF, requereix que l'habitatge transmès hagi constituït la seva residència habitual durant el termini continuat de, com a mínim, tres anys continuats i que hagi ostentat durant aquest període el ple domini de la mateixa, sense que la nua propietat resulti títol suficient a tals efectes".

No obstant això, s'entendrà que l'habitatge va tenir el caràcter d'habitual, quan, malgrat no haver transcorregut aquest termini, es produeixi la defunció del contribuent o concorrin altres circumstàncies que necessàriament exigeixin el canvi de domicili, com ara celebració de matrimoni, separació matrimonial, trasllat laboral, obtenció del primer treball o canvi de feina o unes altres anàlogues justificades.

L'expressió reglamentària "circumstàncies que necessàriament exigeixin el canvi de domicili" comporta una obligatorietat en aquest canvi. El terme "necessàriament" és un adverb de manera que, d'acord amb el Diccionari de la Real Academia, significa amb o per necessitat o precisió. Al seu torn, el terme "necessitat" pot indicar tot allò al que és impossible substraure, faltar o resistir. Encara és més aclaridor la substantiva precisió, inclòs en la definició de "necessàriament", doncs suposa obligació o necessitat indispensable que força i precisa a executar una cosa. Finalment, confirma l'anterior una de les definicions de "necessari": dícese del que es fa i executa obligat d'una altra cosa, com oposat a voluntari i espontani.

En conseqüència, la seva aplicació requereix plantejar-se si davant una determinada situació, canviar de domicili és una opció per al contribuent o queda al marge de la seva voluntat o conveniència; és a dir, que el fet que concorri una de les circumstàncies enumerades o d'altres anàlogues no és determinant per sí sol, ni suposa sense més, una excepció a l'exigència del termini general de residència efectiva durant tres anys. En el primer dels casos, és a dir, si el contribuent manté la possibilitat de triar, no s'estarà en presència d'una circumstància que permeti excepcionar el termini de tres anys i, per tant, si el contribuent decideix canviar de domicili, no per això l'habitatge assolirà la consideració d'habitual. En la mateixa línia, pot afirmar-se que si es prova la concurrència de circumstàncies anàlogues a les enumerades per la disposició addicional vint-i-tresena de la Llei IRPF es podrà excepcionar el termini de tres anys, sempre que les mateixes exigeixin també el canvi de domicili.

2. Perquè l'habitatge adquirit constitueixi la residència habitual del contribuent, ha de ser habitada de manera efectiva i amb caràcter permanent pel propi contribuent, en un termini de dotze mesos, comptats a partir de la data d'adquisició o finalització de les obres.

No obstant això, s'entendrà que l'habitatge adquirit no perd el caràcter d'habitual quan concorrin les següents circumstàncies:

- **Quan es produeixi la defunció del contribuent.**

En cas de defunció del contribuent amb anterioritat al transcurs del termini de reinversió, això és, sense haver adquirit el nou habitatge habitual, després d'haver optat per acollir-se a l'exempció per reinversió, i haver-se compromès a reinvertir l'import de la venda en l'adquisició d'un nou habitatge habitual, no pot considerar-se que es produeixi un incompliment del requisit de reinversió al que s'havia compromès.

- Quan concorrin altres circumstàncies que necessàriament impedeixin l'ocupació de l'habitatge en els termes previstos anteriorment.
- Quan el contribuent gaudeixi d'habitatge habitual per raó de càrrec o treball i l'adquirida no sigui objecte d'utilització, cas en què el termini dels dotze mesos començarà a comptar-se a partir de la data del cessament.

Quan l'habitatge hagués estat habitada de manera efectiva i permanent pel contribuent en el termini de dotze mesos, comptats a partir de la data d'adquisició o finalització de les obres, el termini de tres anys per considerar-la com a habitatge habitual del contribuent es **computarà des d'aquesta última data**.

Ocupació en el termini de dotze mesos.

Quant a aquest requisit d'ocupació de l'habitatge habitual dins els dotze mesos que estableix l'article 41 bis del Reglament de l'IRPF tingui-se en compte que no constitueix un requisit addicional per a la consideració de l'edificació com a habitatge habitual sinó que ve a ampliar la deducció per inversió en habitatge atès que el contribuent podrà aplicar la deducció encara no residint en la mateixa sempre que l'ocupi en aquell termini. Aquesta deducció, no obstant això, no es consolidarà fins que la residència adquireixi la condició d'habitatge habitual, fet que, com hem dit, es produirà en el moment en el que el contribuent resideixi en ella durant un termini continuat de tres anys.

3. Als exclusius efectes de l'aplicació de l'exempció, s'entendrà que el contribuent està transmetent el seu habitatge habitual quan la mateixa constitueixi el seu habitatge habitual en aquell moment o hagués tingut tal consideració **fins a qualsevol dia dels dos anys anteriors a la data de la transmissió**.

Compliment d'aquest requisit:

- **Supòsit de cònjuges separats o divorciats**

Tingui-se en compte el criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en la seva sentència núm. 553/2023, de 5 de maig, recaiguda en recurs contenciós administratiu núm. 851/2021 (ROJ: STS 2021/2023), segons el qual "en les situacions de separació, divorci o nul·litat del matrimoni que haguessin determinat el cessament de l'ocupació efectiva com a habitatge habitual per al cònjuge que ha d'abandonar el domicili habitual per tals causes, el requisit d'ocupació efectiva de l'habitatge habitual en el moment de la transmissió o en qualsevol dia dels dos anys anteriors a la mateixa, que exigeix l'apartat 3 de l'art.41 bis del Reglament de l'IRPF, s'entendrà complert quan tal situació concorri en el cònjuge que va romandre en la mateixa ". Per tant, i als exclusius efectes de l'aplicació de les exempcions previstes en els articles 33.4. b) i 38 de la Llei de l'IRPF, s'entendrà que el contribuent que va haver d'abandonar l'habitatge habitual familiar per atribució de l'ús a l'altre cònjuge, està transmetent l'habitatge habitual quan, per al cònjuge que va romandre en la mateixa constitueixi el seu habitatge habitual en aquell moment o hagués tingut tal consideració fins a qualsevol dia dels dos anys anteriors a la data de transmissió.

- **Supòsit de contracte d'arrendament amb opció a compra**

Per virtut del contracte d'opció una de les parts, concedent de l'opció, atribueix a l'altra, beneficiària de l'opció, el dit dret d'opció o millor "facultat de configuració" per tal com es tracta d'una facultat que permet a qui l'ostenta configurar en el futur una relació jurídica a favor seu que permet decidir, dins un determinat període de temps i unilateralment, la celebració d'un contracte, que en el cas de l'opció de compra, és un contracte de compravenda. Exercitada l'opció de compra es consuma el contracte pel qual es va concedir i es perfecciona la compravenda (Vegeu pel que fa al cas la STS núm. 1012/2003 (ROJ STS 6894/2003), de 5 de novembre de 2003).

Per tant, de conformitat amb l'article 41 bis.3, sempre que l'opció s'executi dins el termini dels dos anys següents a què l'habitatge va deixar de constituir la residència habitual del matrimoni, s'entendrà que la que es transmet és l'habitatge habitual d'aquests i per tant resultarà aplicable l'exempció per reinversió

quan es reinverteixi l'import obtingut en un nou habitatge habitual en el termini assenyalat.

Altres requisits i condicions per a l'aplicació de l'exempció

A. Reinversió total o parcial

La reinversió en l'adquisició d'un nou habitatge de l'import obtingut amb la transmissió pot ser total o parcial.

Per aplicar l'exempció per reinversió no resulta precís usar en la seva totalitat els diners obtingut de la venda de l'anterior habitatge essent suficient amb aplicar per a la mateixa fi diners pres a préstec d'un tercer, ja sigui directament o bé com a conseqüència de la subrogació en un préstec prèviament contractat pel transmissor de l'immoble. Per tant, per considerar realitzada la reinversió es tindrà en compte la totalitat del valor d'adquisició del nou habitatge independentment de si el seu import ha estat satisfet o finançat i si aquest valor d'adquisició de la nova és igual o superior al de l'antiga, la reinversió serà total. En cas contrari serà parcial (Sentència del Tribunal Suprem núm. 1230/2020, d'1 d'octubre de 2020, recaiguda en el recurs contenciós administratiu núm. 809/2019-ROJ STS 3049/2020-).

En cas que l'import de la reinversió fora inferior al total obtingut en l'alienació, només s'exclourà de gravamen la part proporcional del guany patrimonial que correspongui a la quantitat efectivament reinvertida en les condicions assenyalades anteriorment.

Tingui-se en compte que en cas de reinversió parcial, s'exclourà de tributació la part proporcional del guany patrimonial obtingut, una vegada aplicada, si escau si escau, l'exempció prevista en la disposició addicional trenta-setena de la Llei de l'IRPF (exempció del 50 per 100 del guany patrimonial obtingut per la transmissió d'immobles adquirits entre el 12 de maig de 2012 i 31 de desembre de 2012), que correspongui a la quantitat reinvertida, en els termes i condicions previstes per a l'exempció per reinversió d'habitatge habitual.

B. Termini de Reinversió

La reinversió de l'import obtingut en l'alienació haurà d'efectuar-se, d'una sola vegada o successivament, en un període no superior a dos anys, comptats de data a data, que poden ser no només els posteriors sinó també els anteriors a la venda de l'anterior habitatge habitual.

La reinversió a la que es condiona aquesta exempció no suposa invertir en el nou habitatge exactament els diners obtingut específica i directament en la transmissió de l'antic habitatge habitual, (...). El que vol beneficiar la normativa de l'IRPF, a través d'aquesta exempció, és que l'obligat tributari inverteixi en el termini de dos anys, posteriors o anteriors a la venda, una quantia equivalent a l'import total obtingut per la transmissió, el que donaria lloc a una total exempció del guany, o si escau a una exempció parcial en proporció als imports reinvertits dins aquest termini de dos anys. Resolució del recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri del TEAC de data 11 de setembre de 2014, Reclamació número 00/02463/2013, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

La reinversió no s'efectua fora de termini quan la venda s'hagués efectuat a terminis o amb preu ajornat, sempre que l'import dels terminis es destini a la finalitat indicada dins el període impositiu en què es vagin percebent.

Criteri per determinar la data d'adquisició d'habitatge (reinversió)

L'adquisició d'habitatge ha d'entendre's en sentit jurídic, això és, quan es produeix conforme al que estableix l'article 1.462 del Codi civil, el qual disposa:

"S'entendrà entregada la cosa venuda, quan es posi en poder i possessió del comprador.

Quan es faci la venda mitjançant escriptura pública, l'atorgament d'aquesta equivaldrà a l'entrega de la cosa objecte del contracte, si de la mateixa escriptura no resultés o es dedueix clarament el contrari."

A altres, per determinar la data d'adquisició, ha de tenir-se en consideració que el Dret espanyol, segons el Tribunal Suprem i l'opinió majoritària de la doctrina, recull la teoria del títol i el mode, de manera que "la constància d'un contracte de compravenda en document privat no transfereix per si sola el domini si no s'acredita la tradició de la cosa venuda" (Sentència de 27 d'abril de 1983). La tradició pot realitzar-se de múltiples formes, entre les que poden citar-se per als béns immobles: la posada en poder i possessió de la cosa venuda, l'entrega de les claus o dels títols de pertinença o l'atorgament d'escriptura pública; aquest atorgament, conforme disposa el Codi civil, equival a l'entrega sempre que d'aquesta no resulti o es dedueixi el contrari.

En cap cas la data de signatura d'un contracte d'arres és sinònim al concepte d'adquisició requerit. En conseqüència, de no produir-se l'adquisició (adquisició jurídica) dins aquest termini de dos anys, el contribuent podrà el dret a exonerar de gravamen el guany patrimonial generat, si escau, en la transmissió.

C. Opció per l'aplicació de l'exempció

En relació amb la manera o forma concreta a través de la que ha d'exterioritzar-se l'opció per l'exempció per reinversió, han de distingir-se les següents situacions:

- a. **Reinversió produïda en el mateix exercici en el que s'obté el guany patrimonial o en els dos anys anteriors.** En aquest supòsit no resulta exigible cap obligació formal en relació amb l'opció per l'exempció, sempre que l'aplicació de la mateixa no es desmenteixi per alguna altra circumstància de la declaració del mateix exercici o dels següents.
- b. **Reinversió produïda en els dos exercicis següents.** Quan el contribuent tingui la intenció de reinvertir en els dos anys següents haurà de fer constar en la declaració de l'exercici en el que obtingui el guany patrimonial la seva intenció de reinvertir en les condicions i terminis reglamentàriament establerts, complimentant per això l'epígraf F2 i l'apartat corresponent de l'Annex C.2 d'informació addicional del model de la declaració.

L'emplenament de l'apartat corresponent de l'Annex C.2, que constitueix un deure formal, no té, tanmateix, caràcter substancial o obligatori per poder aplicar l'exempció per reinversió, sempre que l'aplicació de l'exempció no es desmenteixi per alguna altra circumstància de la declaració del mateix exercici o dels següents.

Vegeu sobre això la Resolució del TEAC de 8 de setembre de 2016, Reclamació número 00/06371/2015, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

Així mateix, en relació amb l'aplicació de l'exempció per reinversió en habitatge habitual, tingui-se en compte la recent doctrina fixada pel TEAC en la seva Resolució de 31 de març de 2025, Reclamació número 00-06769-2024:

"Amb efectes per als períodes en els que el que adquireix un habitatge ja no pot acollir-se a la "deducció per inversió en habitatge habitual "després de la Llei 16/2012, de 27 de desembre, per la qual s'adopten diverses mesures tributàries dirigides a la consolidació de les finances públiques i a l'impuls de l'activitat econòmica, la possibilitat d'acollir el guany de patrimoni obtingut amb la transmissió de l'habitatge habitual a l'exempció per reinversió en un altre habitatge habitual que recull l'art.38.1 de la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de modificació parcial de les lleis dels Impostos sobre Societats, sobre la Renda de no Residents i sobre el Patrimoni, no és una opció de les de l'art.119.3 de la Llei 58/2003, General Tributària, sinó un dret del contribuent, que aquest podrà exercitar amb la presentació de la declaració-autoliquidació de l'IRPF de l'any en què aquell guany de patrimoni s'ha obtingut, o amb posterioritat a aquell moment instant la rectificació de la declaració-autoliquidació inicialment presentada d'aquest any."

Per tant, aquest criteri resulta aplicable a habitatges adquirits a partir del 01/01/2013, doncs el contribuent no pot acollir-se al règim transitori de deducció per inversió en habitatge habitual, per la qual cosa l'exempció per reinversió deixa de complir els requisits per considerar-se una "opció tributària". Per a les adquirides amb anterioritat a tal data, es pot aplicar la deducció, però no juntament amb l'exempció per reinversió. Cal recordar que l'article 68.1.2º de la Llei de l'IRPF estableix com a límit que els imports que fossin a constituir la base d'aquesta deducció no s'haguessin beneficiat de l'exempció per reinversió; el contribuent ha d'optar entre aplicar l'exempció o la deducció, respecte dels imports concurrents.

D. Incumplimiento de les condicions de la reinversió

L'incompliment de qualsevol de les condicions de la reinversió determina el sotmetiment a gravamen de la part del guany patrimonial corresponent.

En aquest cas, el contribuent ha d'imputar la part del guany patrimonial que resulti no exempta a l'any de la seva obtenció, practicant, per això, autoliquidació complementària amb inclusió dels interessos de demora.

Aquesta última declaració es presentarà en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi l'incompliment i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es produeixi aquest incompliment.

Ha de distingir-se acuradament, segons que l'incompliment afecti al termini de la reinversió o a l'import reinvertit. En aquest últim cas, no es perd el dret a l'exempció del guany patrimonial obtingut que correspongui a la quantitat reinvertida.

Exemple:

El senyor M.G.B., de 56 anys transmet el seu habitatge habitual el 2025 per un import de 95.000 euros. Aquest habitatge va ser adquirida el 1995 per una quantitat equivalent a 60.000 euros, incloses les despeses i tributs inherents a aquesta adquisició. El finançament d'aquesta adquisició es va efectuar mitjançant un préstec hipotecari del que, en el moment de la venda, queda per amortitzar un import de 4.000 euros.

De l'import obtingut en la venda, destina 4.000 euros a l'amortització del préstec pendent.

En el mateix any 2025, compra un nou habitatge habitual per un import de 91.000 euros, invertint a aquest efecte la resta de l'import obtingut en la venda del seu anterior habitatge.

Determinar la quantia del guany patrimonial exempt per reinversió.

Solució:

Valor de transmissió: 95.000

Valor d'adquisició: 60.000

Guany patrimonial $(95.000 - 60.000) = 35.000$

Guany patrimonial exempt per reinversió: 35.000

Guany patrimonial subjecte a gravamen: 0

Nota a l'exemple: donada l'existència d'un préstec hipotecari sobre l'habitatge transmès, l'import que ha de reinvertir-se per obtenir l'exempció total del guany patrimonial obtingut és la diferència entre el valor de transmissió (95.000 euros) i la quantitat destinada a l'amortització pendent del préstec hipotecari (4.000 euros), és a dir, 91.000 euros, quantitat que ha estat l'efectivament reinvertida.

Transmissió d'accions o participacions per les quals s'hagués practicat la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació amb reinversió de l'import obtingut en una altra entitat de nova o recent creació

Exempció

Normativa: Art. 38. 2 i disposició adicional trenta-vuitena Llei IRPF ; art. 41 Reglament IRPF

Es declara exempta el guany patrimonial que es posi de manifest amb motiu de la transmissió d'accions o participacions **per les quals s'hagués practicat la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació prevista en l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF**

Només es tindrà dret a l'exempció quan l'import obtingut per l'esmentada transmissió es **reinverteixi en l'adquisició d'accions o participacions en una altra entitat de nova o recent creació que compleixin els requisits i condicions previstes en els números 2n, 3r i 5è de l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF** (requisits sobre l'entitat en la que s'inverteix, respecte a les accions i participacions que s'adquireixin i formals) que es comenten en l'apartat "[Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació](#)" del Capítol 16, a què ens remetem.

Requisits i condicions per a l'aplicació de l'exempció

Els requisits i condicions per a l'aplicació d'aquesta exempció són els que a continuació es comenten:

A. Reinversió total o parcial

L'exempció podrà ser total, si es reinverteix l'import total obtingut per la transmissió de les accions, o parcial quan l'import reinvertit sigui inferior al total percebut en la transmissió. En aquest últim cas únicament s'exclourà de tributació la part proporcional del guany patrimonial obtingut que correspongui a la quantitat reinvertida.

B. Termini de la reinversió

La reinversió de l'import obtingut en l'alienació haurà d'efectuar-se, **d'una sola vegada o successivament**, en un període **no superior a un any des de la data de transmissió** de les accions o participacions.

C. Reinversió en any diferent del de l'alienació

Quan la reinversió no es realitzi en el mateix any de l'alienació, el contribuent vindrà obligat a fer constar en la declaració de l'IRPF de l'exercici en el que s'obtingui el guany de patrimoni la seva intenció de reinvertir en les condicions i terminis assenyalats.

D. Supuestos exclosos

No resultarà d'aplicació l'exempció per reinversió:

- Quan el contribuent hagués adquirit valors homogenis l'any anterior o posterior a la transmissió de les accions. En aquest cas, l'exempció no serà procedent respecte dels valors que romanguin en el patrimoni del contribuent.
- Quan les accions es transmetin al cònjuge, o a parents en línia recta o col·lateral, per consanguinitat o afinitat, fins al segon grau inclòs.
- Quan les accions o participacions es transmetin a una entitat respecte de la que es produeixi, amb el contribuent o amb qualsevol de les persones esmentades en el punt anterior, alguna de les circumstàncies establertes en l'article 42 del Codi de Comerç.

E. Incompliment de les condicions de la reinversió

L'incompliment de qualsevol de les condicions de la reinversió determina el sotmetiment a gravamen de la part del guany patrimonial corresponent.

En aquest cas, el contribuent ha d'imputar la part del guany patrimonial que resulti no exempta a l'any de la seva obtenció, practicant, per això, autoliquidació complementària amb inclusió dels interessos de demora.

L'autoliquidació complementària es presentarà en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi l'incompliment i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es produeixi aquest incompliment.

Transmissió d'elements patrimonials per contribuents majors de 65 anys amb reinversió de l'import obtingut en rendes vitalícies

Exempció

Normativa: Art. 38.3 i disposició addicional novena Llei IRPF ; art. 42 Reglament IRPF

Queden exemptes de gravamen els guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de la transmissió d'elements patrimonials per contribuents majors de 65 anys, sempre que l'import total obtingut per la transmissió es destini a constituir una renda vitalícia assegurada a favor seu.

Tingui-se en compte que l'exempció per reinversió en rendes vitalícies també resulta aplicable als guanys patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials afectes a activitats econòmiques, així com a les obtingudes a través d'entitats en atribució de rendes quan el membre de l'entitat realitzi la reinversió complint els requisits exigits.

Requisits i altres condicions per a l'aplicació de l'exempció

Requisits de la renda vitalícia assegurada

- a. **El contracte de renda vitalícia haurà de subscriure's entre el contribuent, que tindrà condició de beneficiari, i una entitat asseguradora.**

En els contractes de renda vitalícia podran establir-se mecanismes de reversió o períodes certs de prestació o fórmules de contraassegurança en cas de defunció una vegada constituïda la renda vitalícia.

El **mecanisme de reversió** en els contractes d'assegurança és el procediment pel qual, en cas de defunció de l'assegurat (que en aquest cas és el contractant i beneficiari), la totalitat o una part de la renda vitalícia es trasllada a un nou assegurat i beneficiari.

Els contractes d'assegurances de renda vitalícia amb **períodes certs de prestació** són aquells en els que es garanteix que la renda es percebrà durant un número mínim d'anys encara que mori l'assegurat i beneficiari inicial de la renda (lògicament en cas de defunció de l'assegurat la renda la percebrà el beneficiari designat a aquest efecte).

Finalment, les **fórmules de contraassegurança** (les més utilitzades en la pràctica asseguradora) són aquelles que garanteixen al beneficiari designat un capital en cas de defunció de l'assegurat.

Ara bé, per tal d'assegurar que l'aplicació de l'exempció del guany per reinversió prevista en l'article 38.3 de la Llei de l'IRPF compleix amb la finalitat pretesa s'exigeix als contractes celebrats amb posterioritat a 1 d'abril de 2019, en què s'estableixin mecanismes de reversió, períodes certs de prestació o fórmules de contraassegurança en cas de defunció, el compliment dels següents requisits (disposició addicional novè Reglament IRPF):

- En el supòsit de mecanismes de reversió en cas de defunció de l'assegurat, únicament podrà existir un potencial beneficiari de la renda vitalícia que reverteixi.
- En el supòsit de períodes certs de prestació, aquests períodes no podran excedir 10 anys des de la constitució de la renda vitalícia.
- En el supòsit de fórmules de contraassegurança, la quantia total a percebre amb motiu de la defunció de l'assegurat en cap moment podrà excedir els següents percentatges respecte de l'import destinat a la constitució de la renda vitalícia:

Anys des de la constitució de la renda vitalícia	Percentatge aplicable
1r	95 per 100
2n	90 per 100
3r	85 per 100

Anys des de la constitució de la renda vitalícia	Percentatge aplicable
4t	80 per 100
5è	75 per 100
6è	70 per 100
7è	65 per 100
8è	60 per 100
9è	55 per 100
10è d'ara endavant	50 per 100

Important : els nous requisits que s'estableixen per als supòsits en què existeixen mecanismes de reversió, períodes certs de prestació o fórmules de contraassegurança en cas de defunció sobre contractes de rendes vitalícies assegurades no resultarà d'aplicació als contractes d'assegurança de vida celebrats amb anterioritat a 1 d'abril de 2019, independentment del fet que la constitució de la renda vitalícia es realitzi amb posterioritat a aquesta data.

- b. **La renda vitalícia haurà de tenir una periodicitat inferior o igual a l'any**, començar a percebre's en el termini d'un any des de la seva constitució, i l'import anual de les rendes no podrà decreixer en més d'un 5 per 100 respecte de l'any anterior.
- c. **El contribuent haurà de comunicar a l'entitat asseguradora que la renda vitalícia que es contracta constitueix la reinversió de l'import obtingut** per la transmissió d'elements patrimonials, a l'efecte de l'aplicació de l'exempció prevista en aquest article.

Altres requisits i condicions per a l'aplicació de l'exempció

A. Límit màxim de la reinversió

La quantitat màxima total de la qual reinversió en la constitució de rendes vitalícies donarà dret a aplicar l'exempció **serà de 240.000 euros**.

Si com a conseqüència de la reinversió de l'import d'una transmissió en una renda vitalícia se superés, considerant les reinversions anteriors, **la quantitat de 240.000 euros**, únicament **es considerarà reinvertit l'import de la diferència entre 240.000 euros i l'import de les reinversions anteriors**.

B. Termini de la reinversió

La renda vitalícia haurà de constituir-se en el termini de **sis mesos** des de la data de transmissió de l'element patrimonial.

No obstant això, quan el guany patrimonial estigui sotmesa a retenció i el valor de transmissió minorat en l'import de la retenció es destini íntegrament a constituir una renda vitalícia en l'esmentat termini de sis mesos, **el termini per destinar l'import de la retenció a la constitució de la renda vitalícia s'ampliarà fins a la finalització de l'exercici següent a aquell en el que s'efectuï la transmissió.**

C. Reinversió en any diferent del de l'alienació

Quan la reinversió no es realitzi en el mateix any de l'alienació, el contribuent vindrà obligat a fer constar en la declaració de l'exercici en el que s'obtingui el guany de patrimoni la seva intenció de reinvertir en les condicions i terminis assenyalats, complimentant per això l'epígraf F2 de la declaració i l'apartat corresponent de l'Annex C.2 d'informació addicional del model de la declaració.

D. Reinversión parcial

Quan l'import reinvertit sigui inferior al total del que s'ha percebut en la transmissió, únicament s'exclourà de tributació **la part proporcional del guany patrimonial obtingut que correspongui a la quantitat reinvertida.**

E. Incompliment de les condicions de la reinversió o anticipació, total o parcial, dels drets econòmics derivats de la renda vitalícia constituïda

L'incompliment de qualsevol de les condicions establertes en aquest article, o l'anticipació, total o parcial, dels drets econòmics derivats de la renda vitalícia constituïda, determinarà el sotmetiment a gravamen del guany patrimonial corresponent.

En aquest cas, el contribuent imputarà el guany patrimonial no exempt a l'any de la seva obtenció, practicant autoliquidació complementària, amb inclusió dels interessos de demora, que es presentarà en el termini que mitjanci entre la data en què es produeixi l'incompliment i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es produeixi aquest incompliment.

Exemple: reinversió en rendes vitalícies

La senyora P.P.G. ven el 7 de març de 2025 accions de la societat "XX" que cotitzen en Borsa per un import de 50.000 euros. Aquestes accions van ser adquirides el 1997 per la quantitat de 20.000 euros.

L'agost de 2025 constitueix una renda vitalícia mitjançant el pagament d'una prima de 50.000 euros.

Així mateix, el setembre ven per 250.000 euros un immoble que va adquirir l'any 1999 per 110.000 euros, incloses les despeses i tributs inherents a aquesta adquisició.

L'import obtingut en la venda, es destina també a la constitució de la renda vitalícia.

Determinar la quantia del guany patrimonial exempt per reinversió.

Solució:

1. Transmissió de les accions de la societat "XX"

Valor de transmissió: 50.000

Valor d'adquisició: 20.000

Guany patrimonial $(50.000 - 20.000) = 30.000$

Guany patrimonial exempt per reinversió: 30.000

2. Transmissió l'immoble

Valor de transmissió: 250.000

Valor d'adquisició: 110.000

Guany patrimonial $(250.000 - 110.000) = 140.000$

Guany patrimonial exempt [\(1\)](#) $(190.000 \times 140.000) \div 250.000 = 106.400$

Nota a l'exemple:

(1) Atès que la quantitat màxima a reinvertir en renda vitalícia és de 240.000 euros i l'import de la transmissió supera, considerant les reinversions anteriors, aquesta quantitat, únicament es considerarà reinvertit l'import de la diferència entre 240.000 euros i l'import de les reinversions anteriors, això és, 190.000 euros $(240.000 - 50.000)$.

Com l'import que es considera reinvertit (190.000 euros) és inferior al total del que s'ha percebut en la transmissió (250.000 euros), únicament s'exclourà de tributació la part proporcional del guany patrimonial obtingut que correspongui a la quantitat reinvertida. [\(Tornar\)](#)

Imputació temporal dels guanys i pèrdues patrimonials

Imputació dels guanys i pèrdues patrimonials produïts el 2025

Criteri general

Normativa: Art. 14. 1. c) Llei IRPF

La declaració i determinació de l'import dels guanys i pèrdues patrimonials han d'efectuar-se i imputar-se al període impositiu en què tingui lloc l'alteració patrimonial.

Criteris especials

Normativa: Art. 14.2.c), d), g), i), j) i k) Llei IRPF

A. Operacions a terminis o amb preu ajornat

En aquests casos, **el contribuent podrà optar per imputar proporcionalment** els guanys o pèrdues patrimonials produïdes, a mesura que es facin exigibles els cobraments corresponents.

Es consideraran operacions a termini o amb preu ajornat aquelles preu del qual es percebi, totalment o parcialment, mitjançant pagaments successius, sempre que el període transcorregut entre l'entrega del bé o la posada a disposició del bé o dret i el venciment de l'últim termini sigui superior a l'any.

Quan el pagament d'una operació a terminis o amb preu ajornat s'hagués instrumentat, en tot o en part, mitjançant l'emissió d'efectes canviaris i aquests fossin transmesos en ferm abans del seu venciment, la renda s'imputarà al període impositiu de la seva transmissió.

Important: l'exercici de l'opció per a la imputació temporal de l'aplicació del criteri de cobraments ajornats, s'efectuarà, element per element, en l'apartat "Guanys i pèrdues patrimonials amb preu ajornat pendents d'imputació en exercicis futurs" de l'Annex C.1 de la declaració.

En cap cas tindran aquest tractament, per al transmissor, les operacions derivades de contractes de rendes vitalícies o temporals. Quan es transmetin béns i drets a canvi d'una renda vitalícia o temporal, el guany o pèrdua patrimonial per al rendista s'imputarà al període impositiu en què es constitueixi la renda.

B. Ajuts públics

En general: Els guanys patrimonials derivats d'**ajuts públics** s'imputaran al període impositiu **en què tingui lloc el seu cobrament**, sens perjudici de les **opcions** que es recullen a continuació:

- **Ajuts públics percebudes com a compensació pels defectes estructurals de l'habitatge habitual**. Quan aquests ajuts es destinin a la reparació de l'habitatge habitual podran **imputar-se per quarts parts**, durant el període impositiu en el que s'obtinguin i en els tres següents.

Precisió: aquest criteri s'introdueix, amb efectes 1 de gener de 2015, per la Llei 26/2014, de 27 de novembre, per la qual es modifiquen la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (BOE de 28 de novembre). Amb anterioritat el criteri administratiu en aquests supòsits fixava la imputació en el moment en què el concedent comunicava la concessió al sol·licitant, independentment del moment del pagament. No obstant això, si d'acord amb els requisits de la concessió, l'exigibilitat del pagament de la subvenció es produïa amb posterioritat a l'any de la seva comunicació, el guany generat per la subvenció havia d'imputar-se al període impositiu en què fora exigible l'import corresponent.

- **Ajuda estatal directa a l'entrada de l'habitatge**. Els ajuts inclosos en l'àmbit dels plans estatals per a l'accés, per primera vegada a l'habitatge en propietat, percebudes pels contribuents, a partir d'1 de gener de 2002, mitjançant pagament únic en concepte d'Ajuda Estatal Directa a l'Entrada (AEDE), **podran imputar-se per quarts parts** durant el període impositiu en què s'obtinguin i en els tres següents.

- **Ajuts públics a titulars de béns del Patrimoni Històric Espanyol inscrits en el Registre general de béns d'interès cultural.** Aquests ajuts, destinades exclusivament a la seva conservació o rehabilitació, **podran imputar-se per quartes parts** durant el període impositiu en què s'obtinguin i en els tres següents, sempre que es compleixin les exigències establertes en la Llei 16/1985 de 25 de juny, del Patrimoni Històric Espanyol, en particular respecte dels deures de visita i exposició pública d'aquests béns.
- **Des de l'1 de gener de 2020 els ajuts públics per a la primera instal·lació de joves agricultors** previstos en el Marco Nacional de Desenvolupament Rural d'Espanya **que es destinin a l'adquisició d'una participació en el capital d'empreses agrícoles societàries.** Aquestes podran **imputar-se per quartes parts**, durant el període impositiu en el que s'obtinguin i en els tres següents.

Atenció: també des de l'1 de gener de 2020 els ajuts públics per a la primera instal·lació de joves agricultors previstos en el Marco Nacional de Desenvolupament Rural d'Espanya que no es destinin a l'adquisició d'una participació en el capital d'empreses agrícoles societàries, podran imputar-se com a rendiments **d'activitats econòmiques** per quartes parts, durant el període impositiu en el que s'obtinguin i en els tres següents.

C. Crèdits vençuts i no cobrats

Les pèrdues patrimonials derivades de crèdits vençuts i no cobrats podran imputar-se al període impositiu en què concorri **alguna de les** següents circumstàncies:

1. Que adquireixi eficàcia una treu establerta en un **acord de refinançament judicialment homologable** als que es refereix l'article 71 bis i la disposició addicional quarta de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal o en un **acord extrajudicial de pagaments** als quals es refereix el Títol X (article 231 a 242 bis) de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i, des de l'1 de setembre de 2020, el Títol III del llibre segon (articles 631 a 694) del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.

Des de l'1 de setembre de 2020, l'acord de refinançament i l'acord extrajudicial de pagaments es regien pel que estableixen els articles 697 a 720 del text refós de la Llei Concursal, en la redacció donada pel Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig.

No obstant això, des del 26 de setembre de 2022, la Llei 16/2022, de 5 de setembre, de reforma del text refós de la Llei Concursal (BOE de 6 de setembre), **substitueix els acords de refinançament i acords extrajudicials de pagament, per una nova institució, els plans de reestructuració**, que reuneix a ambdues, encara que amb algunes adaptacions per als deutors de menor actiu, de menor volum de negoci o de menor nombre de treballadors. Els plans de reestructuració, la seva aprovació, la seva homologació judicial i el règim d'impugnació es regulen en el Títol III del llibre segon del text refós de la Llei Concursal.

2. Que, trobant-se el deutor en situació de concurs, **adquireixi eficàcia el conveni en el que s'acordi una treu** en l'import del crèdit conforme al que disposa l'article 133 de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal, cas en què la pèrdua es computarà per la quantia de la

quitació.

A partir de l'1 de setembre de 2020 han de tenir-se en compte els articles 393, 394 i 395 del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal.

En un altre cas, si no s'acorda la quitació, la pèrdua pot imputar-se **quan conclougui el procediment concursal sense que s'hagués satisfet el crèdit** llevat que s'acordi la conclusió del concurs per les següents causes a les que es refereixen els apartats 1r, 4t i 5è de l'article 176 de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal i, des de l'1 de setembre de 2020, els apartats 1r, 3r i 5è de l'article 465 del Reial decret legislatiu 1/2020, de 5 de maig, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Concursal:

- Una vegada ferm l'acte de l'Audiència Provincial que revoqui en apel·lació l'acte de declaració de concurs.
 - En qualsevol estat del procediment, quan es comprovi el pagament o la consignació de la totalitat dels crèdits reconeguts o l'íntegra satisfacció dels creditors per qualsevol altre mitjà o que ja no existeix la situació d'insolvència.
 - Una vegada acabada la fase comú del concurs, quan quedi ferm la resolució que accepti el desistiment o la renúncia de la totalitat dels creditors reconeguts.
3. **Que es compleixi el termini d'un any** des de l'inici del procediment judicial diferent dels de concurs que tingui per objecte l'execució del crèdit sense que aquest hagi estat satisfet.

Quan el crèdit fora cobrat amb posterioritat al còmput de la pèrdua patrimonial s'imputarà un guany patrimonial per l'import cobrat durant el període impositiu en què es produeixi aquest cobrament.

D. Rentas pendents d'imputació

Normativa: Arts. 14.3 i 4 Llei IRPF i 63 Reglament IRPF

1. Pèrdua de la condició de contribuent per canvi de residència

En cas que el contribuent perdi la seva condició per canvi de residència, totes les rendes pendents d'imputació hauran d'integrar-se en la base imposable corresponent a l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per l'IRPF, practicant-se, si escau, autoliquidació complementària, sense sanció ni interessos de demora ni recàrrec algun.

No obstant això, si el trasllat de residència es produeix **a un altre Estat membre de la Unió Europea**, es dona l'opció al contribuent d'aplicar la regla anterior o de presentar, a mida en què es vagin obtenint cadascuna de les rendes pendents d'imputació, una autoliquidació complementària sense sanció, ni interessos de demora ni recàrrec algun, corresponent a l'últim període que hagi de declarar-se per l'IRPF. L'autoliquidació es presentarà en el termini de declaració del període impositiu en el que hagués correspost imputar aquestes rendes en cas de no haver-se produït la pèrdua de la condició de contribuent.

Així mateix, tingui-se en compte el règim especial de guanys patrimonials per canvi de residència de l'article 95 bis de la Llei de l'IRPF que es comenta en l'apartat "[Règim especial: Guanys patrimonials per canvi de residència](#)" d'aquest Capítol.

2. Defunció del contribuent

En el cas de defunció del contribuent totes les rendes pendents d'imputació hauran d'integrar-se en la base imposable de l'últim període impositiu que hagi de declarar-se.

Imputació dels guanys i pèrdues patrimonials produïts en exercicis anteriors a 2025

Normativa: Arts. 45 i 46 Llei IRPF

La imputació dels guanys o pèrdues patrimonials produïdes en exercicis anteriors a 2025 es realitzarà en aquest exercici d'acord amb les següents regles:

a) Guanys i pèrdues derivats de transmissions d'elements patrimonials realitzades a terminis o amb preu ajornat.

Sigui quin sigui el període de generació del guany o pèrdua patrimonial produïda en exercicis anteriors per operacions a terminis o amb preu ajornat cobrament del qual es produeixi, totalment o parcialment, en l'exercici 2025, la imputació es realitza a la base imposable de l'estalvi. A aquest efecte es complimentarà l'apartat F2 de la declaració.

b) Guanys i pèrdues patrimonials no derivades de transmissions d'elements patrimonials.

La imputació que sigui procedent realitzar a aquest exercici s'efectuarà en la base imposable general, complimentant a aquest efecte les caselles de l'apartat F1 de la declaració, segons correspongui.

Com exemples dels esmentats guanys patrimonials poden citar-se els premis cobrament del qual s'efectuï a terminis, així com els ajuts públics anteriorment comentats acollides a imputació per quartes parts durant el període impositiu en què s'obtinguin i en els tres següents.

Imputació dels guanys patrimonials derivats d'elements afectes acollides en exercicis anteriors a 2002 al benefici fiscal de l'ajornament per reinversió

Els guanys patrimonials derivats d'elements afectes meritats en exercicis anteriors a 2002 que, per reinversió de l'import obtingut en l'adquisició d'elements afectes, s'hagin acollit al benefici de la imputació diferida i hagin de declarar-se en aquest exercici, s'inclouran en l'apartat corresponent de l'epígraf F2 de la declaració, sigui qual sigui el període de generació originari del guany patrimonial obtingut en el seu moment.

A aquests efectes, d'acord amb la normativa vigent a 31 de desembre de 2001 (article 21 de la Llei 43/1995, de 27 de desembre, de l'impost sobre societats i article 34 del Reglament de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial decret 537/1997, de 14 d'abril), l'import dels guanys no integrats en la base imposable de l'exercici en què es van meritats, s'incorporarà en

la part general de la base imposable del període impositiu en què s'amortitzin els elements patrimonials en els que es materialitzi la reinversió, sempre que es tracti d'elements patrimonials amortitzables.

En aquest cas, s'integrarà en la part general de la base imposable de cada període impositiu, el guany que proporcionalment correspongui a l'import de l'amortització dels elements patrimonials en relació amb el seu valor d'adquisició o cost de producció.

L'import de l'amortització serà l'import que hagi de tenir la consideració de fiscalment deduïble, no podent ser inferior al resultat d'aplicar el coeficient resultant del període màxim d'amortització establert en les taules d'amortització oficialment aprovades.

En cas que el rendiment net de l'activitat es determini mitjançant el mètode d'estimació objectiva, haurà de prendre's com a període d'amortització a aquests efectes el període màxim establert en les taules d'amortització oficialment aprovades.

Individualització dels guanys i pèrdues patrimonials

Normativa: Art. 11.5 Llei IRPF

Guanys i pèrdues patrimonials obtingudes en l'exercici

Normativa: Art. 11.5 Llei IRPF

Per determinar a qui han d'atribuir-se els guanys i pèrdues patrimonials meritades en l'exercici, la Llei de l'IRPF estableix una regla general i una altra especial.

Regla general

A. Quan resulti acreditada la titularitat dels béns o drets

Els guanys i pèrdues patrimonials es consideren obtingudes per la persona a qui correspongui la titularitat dels béns, drets i altres elements patrimonials dels que provenguin, essent aquesta persona qui haurà de declarar-los.

En els supòsits en què la titularitat dels béns o drets correspongui a diverses persones, els rendiments es consideraran obtinguts per cadascuna d'elles en proporció a la seva participació en aquesta titularitat.

En el cas de matrimoni, i d'acord amb aquesta regla general, els guanys i pèrdues patrimonials derivats de béns i drets que, conforme a les disposicions o pactes reguladors del corresponent règim econòmic matrimonial, siguin comuns a ambdós cònjuges, s'atribuiran per meitat a cadascun d'ells, llevat que justifiquin una altra quota de participació.

Al contrari, els guanys o pèrdues patrimonials derivades de béns o drets privatis corresponen al cònjuge titular dels mateixos.

Aportació gratuïta d'un bé privatiu per un dels cònjuges a la societat de guanys

L'aportació realitzada per un dels cònjuges a la societat de guanys d'un bé privatiu es considera, després d'aquesta aportació, de titularitat d'ambdós cònjuges per meitat. Suposa per al aportante una alteració en la composició del seu patrimoni capaç de generar un guany o pèrdua patrimonial en l'IRPF d'acord amb el que estableix l'article 33.1 de la Llei de l'IRPF, que es determinarà, en virtut de l'article 34 d'aquesta Llei per la diferència entre els valors d'adquisició i transmissió de la meitat del bé aportat. Vegeu sobre això la Resolució del TEAC de 23 de gener de 2024. Reclamació número 00/020204/2023, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada en unificació de criteri.

B. Quan no resulti degudament acreditada la titularitat de béns o drets

Quan no resulti degudament acreditada la titularitat de béns o drets, l'Administració tributària tindrà dret a considerar com a titular a qui figuri com a tal en un registre fiscal o d'altres de caràcter públic, a què li seran atribuïdes els guanys o pèrdues patrimonials derivades d'aquests béns o drets.

Els guanys no justificats s'imputaran en funció de la titularitat dels béns o drets en què es manifestin.

Tenen aquesta consideració els béns o drets de la qual tinença, declaració o adquisició no es correspongui amb la renda o patrimoni declarats pel contribuent, així com la inclusió de deutes inexistents en qualsevol declaració per aquest IRPF o per l'impost sobre el patrimoni, o el seu registre en els llibres o registres oficials. A aquests efectes, els guanys no justificats s'integraran per l'Administració tributària en la base liquidable general del període impositiu respecte del que es descobreixin, llevat que el contribuent provi suficientment que ha estat titular dels béns o drets corresponents des d'una data anterior a la del període de prescripció. (Art. 39 Llei IRPF).

Per desvirtuar la qualificació d'un guany patrimonial com no justificada en els termes de l'article 39 Llei de l'IRPF el contribuent ha de provar l'origen o font dels elements patrimonials, això és: d'on són procedents mitjançant la identificació del mitjà de transmissió dels béns o drets, de qui són procedents mitjançant la identificació de la persona que els transmet, i, per què es transmeten acreditant el negoci jurídic pel qual es transfereix la titularitat dels béns i drets que alteren la composició del patrimoni. Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en el fonament jurídic cinquè de la Sentència núm. 1.537/2025, de 27 de novembre, recaiguda en el recurs de cassació contenciós administratiu núm. 5514/2023 (ROJ : STS 5384/2025). I en el mateix sentit, la Sentència núm. 1.539/2025, de la mateixa data (ROJ : STS 5378/2025).

Nota: tingui-se en compte que l'article 39 de la Llei de l'IRPF ha estat modificat per la disposició final cinquena de la Llei 5/2022, de 9 de març, per la qual es modifiquen la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats, i el text refós de la Llei de l'impost sobre la Renda de no Residents, aprovat mitjançant Reial decret legislatiu 5/2004, de 5 de març, en relació amb les asimetries híbrida, com a conseqüència de la Sentència (TJUE) de 27 de gener de 2022 (assumpte C-788/19) que va exigir adequar a la legalitat europea determinades aspectes del règim jurídic associat a l'obligació de declaració de béns i drets a l'estranger (model 720).

En els casos de matrimoni, el TS ha fixat com a criteri interpretatiu el següent: per establir la individualització fiscal dels guanys patrimonials no justificats a les que es refereix el paràgraf segon de l'art.11.5 de la Llei de l'IRPF i per tal de determinar la titularitat dels béns o drets en els que es manifesta el guany no justificat, han de tenir-se en compte, les disposicions reguladores del règim econòmic matrimonial aplicable, el que implicarà, si escau, el joc de la presumpció a la que es refereix l'article 1361 del Codi civil. Vegeu el criteri interpretatiu fixat en seu FJ 4t. pel Tribunal Suprem en la Sentència núm. 977/2025, de 15 de juliol, recaiguda en el recurs de cassació núm. 6622/2023 (ROJ : STS 3493/2025).

Important: els guanys o pèrdues patrimonials derivades d'elements afectes al desenvolupament d'activitats econòmiques s'atribuiran segons les regles anteriorment comentades per la qual cosa, tractant-se de guanys afectes, el guany o pèrdua patrimonial obtinguda s'atribuirà per meitat a ambdós cònjuges.

Regla especial

Conforme a la regla especial, els guanys patrimonials que consisteixen en adquisicions de béns i drets que no es derivin d'una transmissió prèvia, com els guanys en el joc i supòsits anàlegs, s'atribueixen a la persona a qui correspongui el dret a la seva obtenció o que les hagi guanyat directament.

En el cas dels guanys patrimonials originats per una subvenció, s'imputaran únicament al contribuent al que se li hagi concedit la subvenció, independentment de l'ús que se li doni a la mateixa.

Vegeu sobre això la resolució del TEAC d'1 de juny de 2020, Reclamació número 00/00670/2019, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

Guanys o pèrdues patrimonials procedents d'exercicis anteriors

Els guanys patrimonials procedents d'exercicis anteriors que, per aplicació dels criteris especials d'imputació temporal, hagin de declarar-se en aquest exercici s'atribuiran conforme a les regles d'individualització anteriorment comentades.

La compensació del saldo net negatiu de guanys i pèrdues patrimonials de > 2021 a 2024 s'efectuarà de la forma següent:

- a. **En tributació individual**, la compensació haurà de realitzar-se pel contribuent a qui corresponguin, conforme a les normes d'individualització anteriorment comentades.
- b. **En tributació conjunta**, la compensació haurà de realitzar-se en la declaració, sigui quin sigui el membre de la unitat familiar a qui corresponguin.

Els mateixos conceptes determinats en tributació conjunta seran compensables exclusivament, en cas de tributació individual posterior, per aquells contribuents als qui corresponguin d'acord amb les regles sobre individualització d'aquestes rendes anteriorment comentades.

Règim especial: Guanys patrimonials per canvi de residència

Normativa: Art. 95 bis Llei IRPF

Introducció i àmbit d'aplicació

De la reforma fiscal que introdueix en l'IRPF la Llei 26/2014, de 27 de novembre (BOE de 28 de novembre) va destacar especialment la figura, coneguda com "impost de sortida" o "exit tax", concebuda pel legislador com a instrument per prevenir l'evasió fiscal i mesura per garantir els ingressos tributaris.

L'impost de sortida que s'estableix en l'IRPF pretén gravar el guany patrimonial "latent" que s'hagi generat per la titularitat de les accions o participacions del contribuent que perdi tal condició pel canvi de residència, tot i que encara no s'hagi materialitzat aquest guany al no haver estat transmeses aquestes accions o participacions, doncs el desplaçament d'una persona física o a un altre país transfereix la potestat tributària a aquest últim, donant lloc, quan es tracta de patrimonis financers d'elevada quantia, a una important pèrdua d'ingressos tributaris per al país d'origen (Espanya).

Àmbit d'aplicació: requisits subjectius i objectius

Es consideraran guanys patrimonials les diferències positives entre el valor de mercat de les accions o participacions de qualsevol tipus d'entitat de la qual titularitat correspongui al contribuent, i el seu valor d'adquisició, quan es donin els següents requisits:

a) Requisits subjectius

S'aplica en el supòsit en què el contribuent perdi la seva condició per canvi de residència, sempre que aquest contribuent hagués tingut tal condició durant com a mínim deu dels quinze períodes impositius anteriors a l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per aquest impost.

En el cas de treballadors que haguessin optat pel règim fiscal especial aplicable a treballadors desplaçats a territori espanyol, el termini de deu exercicis començarà a computar-se des del primer període impositiu que no resulti d'aplicació el règim especial.

b) Requisits objectius

Per a l'aplicació d'aquest règim és necessari a més que concorri qualsevol de les següents circumstàncies:

- Que el **valor de mercat** de les accions o participacions excedeixi, conjuntament, de **4.000.000 euros**.
- Quan no es compleixi l'anterior, que en la data de meritació de l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per aquest impost el **percentatge de participació** en l'entitat sigui superior al **25 per 100**, sempre que el valor de mercat de les accions o participacions en l'esmentada entitat **excedeixi 1.000.000 d'euros**.

En aquest cas únicament s'aplicarà el règim especial als guanys patrimonials corresponents a les accions o participacions a què es refereix aquesta circumstància.

Regles generals

Com s'ha indicat, en aquest cas es consideren guanys patrimonials les **diferències positives** entre el **valor de mercat de les accions o participacions** de qualsevol tipus d'entitat de la qual titularitat correspongui al contribuent, i el seu **valor d'adquisició**.

Per al còmput de l'esmentat guany patrimonial es prendrà el **valor de mercat de les accions o participacions en la data de meritació de l'últim període impositiu** que hagi de declarar-se per l'IRPF, determinat d'acord amb les següents regles:

a) Els valors admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors definits en la Directiva 2004/39/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 21 d'abril de 2004, relativa als mercats d'instruments financers, i representatius de la participació en fons propis de societats o entitats, **es valoraran per la seva cotització**.

La Directiva 2004/39/CE ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94, disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

b) Els valors no admesos a negociació en algun dels mercats regulats de valors definits en la Directiva 2014/65/UE, del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers, i representatius de la participació en fons propis de societats o entitats, **es valoraran, llevat de prova d'un valor de mercat diferent, pel**

major dels dos següents :

- El patrimoni net que correspongui als valors resultant del balanç corresponent a l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de la meritació de l'IRPF.
- El que resulti de capitalitzar al tipus del 20 per 100 la mitjana dels resultats dels tres exercicis socials tancats amb anterioritat a la data de la meritació de l'IRPF.

A aquest últim efecte, es computaran com beneficis els dividends distribuïts i les assignacions a reserves, excloses les de regularització o d'actualització de balanços.

Atenció: tingui-se en compte que encara que l'article 95 bis de la Llei de l'IRPF es refereixi a la Directiva 2004/39/CE, aquesta ha estat derogada amb efectes de 3 de gener de 2017 per la Directiva 2014/65/ UE, del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers. Aquesta, en el seu article 94 disposa que les referències a la Directiva 2004/39/CE s'entendran fetes a la Directiva 2014/65/UE.

c) Les accions o participacions representatives del capital o patrimoni de les institucions d'inversió col·lectiva, es valoraran per:

- El **valor liquidatiu** aplicable en la data de meritació de l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per aquest impost o, si no, per l'últim valor liquidatiu publicat.
- Quan no existís valor liquidatiu es prendrà el **valor del patrimoni net** que correspongui a les accions o participacions resultant del balanç corresponent a l'últim exercici tancat amb anterioritat a l'esmentada data de meritació, llevat de prova d'un valor de mercat diferent.

Imputació temporal i declaració i ingrés

Els guanys patrimonials hauran d'integrar-se en la base imposable corresponent a l'últim període que hagi de declarar-se per l'IRPF practicant-se autoliquidació rectificativa, sense sanció, ni interessos de demora ni recàrrec algun, en el termini de declaració de l'impost corresponent al primer exercici en què el contribuent no tingués tal condició com a conseqüència del canvi de residència.

Sobre els criteris d'imputació per canvi de residència a un altre país vegeu l'article 14.3 de la Llei de l'IRPF.

Important: en l'autoliquidació rectificativa del 2025 els guanys patrimonials per canvi de residència fora del territori espanyol han de declarar-se en la rúbrica que correspongui a l'apartat F4 de la declaració.

No obstant això, si l'obligat tributari adquirís novament la condició de contribuent sense haver transmès la titularitat de les accions o participacions, podrà presentar una autoliquidació rectificativa amb l'objectiu d'obtenir la devolució de les quantitats ingressades corresponents als guanys patrimonials declarats en aplicació d'aquest règim especial.

L'autoliquidació rectificativa podrà presentar-se a partir de la finalització del termini de declaració corresponent al primer període impositiu que hagi de declarar-se per aquest impost.

Quant a l'abonament d'interessos de demora es meritara des de la data en què s'hagués realitzat l'ingrés fins a la data en què s'ordeni el pagament de la devolució.

Regles especials

Normativa: Art. 122 Reglament IRPF

Ajornament del pagament del deute per desplaçaments temporals

a. Situacions que donen lloc al canvi de residència i permeten l'ajornament del pagament

L'Administració tributària, amb prèvia sol·licitud del contribuent, pot ajornar el pagament del deute tributari que correspongui als guanys patrimonials a què es refereix aquest epígraf quan el canvi de residència es degui a una de les següents situacions:

- Per un desplaçament temporal per motius laborals a un país o territori que no tingui la consideració de paradís fiscal.
- Per qualsevol altre motiu, sempre que, en aquest cas, el desplaçament temporal es produeixi a un país o territori que tingui subscrit amb Espanya un conveni per evitar la doble imposició internacional que contingui clàusula d'intercanvi d'informació.

En aquest ajornament resultarà d'aplicació el que disposa la LGT, i la seva normativa de desenvolupament, i específicament pel que fa a la meritació d'interessos i a la constitució de garanties per a aquest ajornament.

Vegeu els articles 65 i 82 de la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària (LGT) i els articles 44 a 54 (tots dos inclosos) del Reglament General de Recaptació, aprovat pel Reial decret 939/2005, de 29 de juliol. En concret sobre la constitució de garanties i la meritació d'interessos per a ajornaments tingui-se en compte els articles 48 i 53 Reglament General de Recaptació.

A l'efecte de constitució de les garanties aquestes podran constituir-se, totalment o parcialment, en tant resultin suficients jurídica i econòmicament, sobre els valors als que afecten els guanys per canvi de residència a les que és aplicable aquest règim especial.

b. Especialitats de l'ajornament

L'ajornament del deute tributari es regirà per les normes previstes en el Reglament General de Recaptació, aprovat pel Reial decret 939/2005, de 29 de juliol, amb les següents especialitats:

- a. Les sol·licituds hauran de formular-se dins el termini de declaració de l'IRPF corresponent al primer exercici en què el contribuent no tingués tal condició com a conseqüència del canvi de residència, i en la sol·licitud haurà d'indicar-se el país o territori al que el contribuent trasllada la seva residència.

- b. L'ajornament vencerà com a màxim el 30 de juny de l'any següent a la finalització del termini dels cinc exercicis següents a l'últim que hagi de declarar-se per l'IRPF.

No obstant això, si s'hagués ampliat l'esmentat termini conforme s'indica més endavant, el venciment de l'ajornament es prorrogarà fins al 30 de juny de l'any següent a la finalització del nou termini.

- c. En cas que el desplaçament es realitzi per motius laborals, haurà d'aportar-se un document justificatiu de la relació laboral que motiva el desplaçament emès per l'ocupador.
- d. En cas que el contribuent transmeti la titularitat de les accions o participacions amb anterioritat a la finalització del termini dels cinc exercicis següents a l'últim que hagi de declarar-se per l'IRPF per canvi de residència, l'ajornament vencerà en el termini de dos mesos des de la transmissió de les accions o participacions.

c. Termini de l'ajornament

L'ajornament del deute es concedirà per cinc exercicis.

No obstant això, quan existeixin circumstàncies que justifiquin un desplaçament temporal per motius laborals a un país o territori que no tingui la consideració de [jurisdicció no cooperativa](#) (de la qual durada no permeti a l'obligat tributari adquirir novament la condició de contribuent per aquest impost dins el termini dels cinc exercicis següents a l'últim que hagi de declarar-se per l'IRPF, l'obligat tributari podrà sol·licitar de l'Administració tributària l'ampliació de l'esmentat termini a l'efecte de prorrogar el venciment de l'ajornament.

L'ampliació en cap cas pot excedir cinc exercicis addicionals.

d. Sol·licitud d'ampliació del termini

La sol·licitud haurà de presentar-se en **termini dels tres mesos anteriors a la finalització dels cinc exercicis següents** a l'últim que hagi de declarar-se per aquest impost.

En la sol·licitud hauran de constar els **motius que justifiquin la prolongació del desplaçament**, així com el període de temps que es considera necessari per adquirir novament la condició de contribuent per aquest impost i s'acompanyarà de la justificació corresponent.

A la vista de la documentació aportada, l'Administració tributària decidirà sobre la procedència de l'ampliació sol·licitada, així com respecte dels exercicis objecte d'ampliació.

Podran entendre's desestimades les sol·licituds d'ampliació que no fossin resoltes expressament en el termini de tres mesos.

e. Extinció del deute objecte d'ajornament

En cas que l'obligat tributari adquireixi novament la condició de contribuent per aquest impost en qualsevol moment dins el termini dels cinc exercicis següents a l'últim que hagi de declarar-se per aquest impost sense haver transmès la titularitat de les accions o

participacions, el deute tributari objecte d'ajornament quedarà extingida, així com els interessos que s'haguessin meritat.

L'esmentada extinció es produirà en el moment de la presentació de la declaració referida al primer exercici en el que hagi de tributar per aquest impost.

En aquell supòsit no serà procedent el reemborsament de cost de les garanties que s'haguessin pogut constituir.

Especialitats per canvi de residència a uns altres Estats de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu

Normativa: Art. 123 Reglament IRPF

Quan el canvi de residència es produeixi a un altre Estat membre de la Unió Europea, o de l'Espai Econòmic Europeu **amb el que existeixi un efectiu intercanvi d'informació tributària, en els termes previstos en l'apartat 4 de la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre**, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, el contribuent podrà optar per aplicar als guanys patrimonials les següents **especialitats** :

a) El guany patrimonial únicament haurà de ser objecte d'autoliquidació quan en el termini dels deu exercicis següents a l'últim que hagi de declarar-se per l'IRPF es produeixi alguna de les següents circumstàncies :

1. Que es transmetin entre vius les accions o participacions.
2. Que el contribuent perdi la condició de resident en un Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu.
3. Que s'incompleixi l'obligació de comunicació a què es refereix la lletra c) d'aquest apartat.

El guany patrimonial s'imputarà a l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per l'IRPF, presentant-se, si escau, una autoliquidació que modifiqui la presentada inicialment, sense sanció ni interessos de demora ni recàrrec algun.

L'autoliquidació es presentarà en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi alguna de les circumstàncies referides i el final de l'immediat següent termini de declaracions per l'impost o en el termini de declaració de l'impost corresponent al primer exercici en què el contribuent no tingui tal condició com a conseqüència del canvi de residència, si aquest fora posterior.

b) En el supòsit en què es transmetin entre vius les accions o participacions al que es refereix el número 1r de la lletra a) anterior en el termini dels deu exercicis següents al canvi de residència, **la quantia del guany patrimonial es minorarà en la diferència positiva entre el valor de mercat de les accions o participacions i el seu valor de transmissió.**

A aquests efectes, el valor de transmissió s'incrementarà en l'import dels beneficis distribuïts o de qualssevol altres percepcions que haguessin determinat una minoració del patrimoni net de l'entitat amb posterioritat a la pèrdua de la condició de contribuent, llevat que tals percepcions haguessin tributat per l'Impost sobre la Renda de no Residents.

c) El contribuent haurà de comunicar a l'Administració tributària l'opció per aplicar les especialitats a les que ens hem referit en les lletres anteriors, el guany patrimonial posada de manifest, l'Estat al que trasllada la seva residència, amb indicació del domicili, així com les posteriors variacions, i el manteniment de la titularitat de les accions o participacions.

d) En cas que transcorregués el termini de deu anys **sense haver-se produït** alguna de les circumstàncies previstes en la lletra a) d'aquest apartat, **no serà exigible autoliquidar el guany**.

Exercici de l'opció per aplicar les especialitats

L'opció per l'aplicació de les especialitats anteriors s'exercitarà pel contribuent mitjançant comunicació a l'Administració tributària a través del model 113, aprovat per Ordre HAP/2835/2015, de 28 de desembre (BOE de 30 de desembre) en el que es farà constar, entre altres dades, els següents:

- Identificació de les accions o participacions que donen lloc als guanys patrimonials per canvi de residència.
- Valor de mercat de les accions o participacions.
- Estat al que es trasllada la residència, amb indicació del domicili, així com les posteriors variacions en el domicili.

La comunicació haurà de presentar-se en el termini comprès entre la data del desplaçament i la data de finalització del termini de declaració de l'IRPF corresponent al primer exercici en què el contribuent no tingui tal condició com a conseqüència del canvi de residència.

Especialitats per canvi de residència a un país o territori considerat com jurisdicció no cooperativa

Quan el canvi de residència es produeixi a un país o territori qualificat de jurisdicció no cooperativa i el contribuent no perdi la seva condició conforme article 8.2 de la Llei de l'IRPF s'aplicaran les següents **especialitats** :

- a. Els guanys patrimonials s'**imputaran a l'últim període impositiu en què el contribuent tingui la seva residència habitual en territori espanyol**, i per al seu còmput es prendrà el valor de mercat de les accions o participacions en la data de meritació d'aquest període impositiu.
- b. En cas que es **transmetin les accions o participacions en un període impositiu en què el contribuent mantingui tal condició**, per al càlcul del guany o pèrdua patrimonial corresponent a la transmissió es prendrà com a valor d'adquisició el valor de mercat de les accions o participacions que s'hagués tingut en compte per determinar el guany patrimonial previst en aquest article.

Vegeu sobre això la definició de jurisdicció no cooperativa que recull la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal i que es comenta en l'apartat denominat "[Relació de països i territoris de jurisdicció no cooperativa](#)" en el Capítol 10 d'aquest Manual.

Cas pràctic

El senyor J.P.C. ha realitzat durant l'exercici 2025 les següents operacions amb transcendència fiscal:

- El dia 3 de març de 2025 va alienar 11,2568 participacions en el fons d'inversió mobiliària "X", NIF G83000000, per 15.800 euros, descomptats les despeses inherents a la transmissió satisfetes pel mateix. Aquestes participacions van ser adquirides el 10-05-2004 per un import de 15.000 euros, incloses les despeses de l'adquisició.
- El dia 1 de juliol de 2025 va realitzar la venda d'un pis, situat al carrer Toledo, número 10, de Madrid, per un import de 150.000 euros, abonant en concepte d'Impost Municipal sobre Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa Urbana 1.900 euros.

Aquest pis va ser adquirit el dia 20-12-1994 per un import equivalent a 90.000 euros, essent aquesta la quantitat declarada com a base imposable a l'efecte de l'Impost sobre Transmissions Patrimonials. Les despeses inherents a l'adquisició satisfetes per l'adquirent el gener de 1995, en concepte de notaria, registre i Impost sobre Transmissions van ascendir a un import equivalent a 8.000 euros.

El valor cadastral del pis en l'exercici 1994 ascendia a un import equivalent a 27.000 euros, de què el 40 per 100 corresponien al valor del sòl. El senyor J.P.C. va tenir arrendat aquest pis en els anys 1995 i 1996. La referència cadastral de l'immoble és 0042807VK4704A0003KI.

- El dia 16 de juliol de 2025 procedeix a la transmissió de 1.000 accions de TS A., que cotitza en Borsa, obtenint un import 12.000 euros, una vegada descomptades les despeses inherents a la venda. Aquestes accions van ser adquirides el 25-05-2015, per un import de 16.800 euros, incloses les despeses accessoris a aquesta adquisició.
- El dia 16 d'agost de 2025 procedeix a adquirir 1.000 accions homogènies de TS A., per 16.500 euros, incloses les despeses accessoris d'adquisició.
- El dia 23 de juny de 2009 va adquirir participacions preferents emeses originalment per una Caixa d'Estalvis per un import de 15.500 euros. El febrer de 2012 va acceptar una oferta de compra d'aquests valors per un import equivalent del 100 per 100 del seu valor nominal, que es va aplicar a la simultània subscripció de 5.000 accions del banc Z.K en què es va integrar el negoci financer de la Caixa d'Estalvis. El 14-11-2025 ven la totalitat de les accions per un import de 6.560 euros.

Determinar l'import i qualificació dels guanys o pèrdues patrimonials obtingudes pel contribuent en l'exercici 2025, tenint en compte que no s'ha realitzat des de l'1 de gener de 2015 transmissió d'elements patrimonials a de la qual guany li fos aplicable la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF.

Solució:

1. Transmissió de participacions del fons d'inversió mobiliària "X":

Valor de transmissió: 15.800

Valor d'adquisició: 15.000

Guany patrimonial $(15.800 - 15.000) = 800$

Qualificació i declaració del guany patrimonial

En ser procedent el guany patrimonial de la transmissió de participacions d'un fons d'inversió mobiliari ha de declarar-se en el subapartat "Guanys i pèrdues patrimonials sotmesos a retenció o ingrés a compte derivats de transmissions o reemborsaments d'accions o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva (societats i fons d'Inversió)" de l'apartat F2 de la declaració.

2. Transmissió del pis:

Valor de transmissió $(150.000 - 1.900) \text{ (1)} = 148.100$

Valor d'adquisició [\(2\)](#), 96.380

Guany patrimonial $(148.100,00 - 96.380,00) = 51.720$

Guany patrimonial reductible (generada fins a 19-01-2006)

$(51.720 \times 4.049) \div 11.151 \text{ (3)} = 18.779,87$

NÚM. d'anys de permanència a 31-12-1996: 3 anys

Reducció per coeficients d'abatiment $(18.779,87 \times 11,11\%) = 2.086,44$

Guany patrimonial reduït $(51.720 - 2.086,44) = 49.633,56$

Qualificació i declaració del guany patrimonial

En derivar el guany patrimonial d'una transmissió d'un element patrimonial (immoble) s'integra en la base imposable de l'estalvi i ha de declarar-se dins el subapartat "Guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió d'immobles i drets reals sobre béns immobles" dins l'apartat F2 de la declaració.

3. Venda d'accions amb recompra de valors homogenis:

Valor de transmissió: 12.000

Valor d'adquisició: 16.800

$$\text{Pèrdua patrimonial } (12.000 - 16.800) = - 4.800$$

Qualificació i declaració de la pèrdua patrimonial

En derivar la pèrdua patrimonial d'una transmissió d'accions negociades en mercats oficials (a integrar en la base imposable estalvi), hauria de declarar-se en el subapartat "Guanys i pèrdues patrimonials derivats de transmissions d'accions o participacions negociades" de l'apartat F2 de la declaració. Ara bé, en haver-se produït una recompra d'accions homogènies dins el termini fixat per la Llei (dos mesos), no podrà efectuar-se la integració d'aquesta pèrdua en la declaració del propi exercici, sinó en la de l'exercici en què es procedeixi a la transmissió total o parcial de les accions adquirides.

4. Venda d'accions rebudes per bescanvi de valors de participacions preferents

Valor de transmissió: 6.560

Valor d'adquisició: 15.500

$$\text{Pèrdua patrimonial } (6.560 - 15.500) = - 8.940$$

Qualificació i declaració de la pèrdua patrimonial

En derivar la pèrdua patrimonial d'una transmissió d'accions negociades en mercats oficials que es van rebre per bescanvi de valors de participacions preferents (a integrar en la base imposable de l'estalvi), haurà de declarar-se en el subapartat "Guanys i pèrdues patrimonials derivats de transmissions d'accions o participacions negociades" de l'apartat F2 de la declaració.

Notes a l'exemple:

(1) Del valor de transmissió s'ha deduït la quantitat abonada en concepte d'Impost Municipal sobre l'Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa Urbana. [\(Tornar\)](#)

(2) El valor d'adquisició es determina de la següent manera:

- Import real de l'adquisició: (90.000): +90.000

- Despeses i tributs: (8.000): +8.000

- Amortització any 1995 i 1996 $[(1,5\% \text{ s}/90.000 \times 0,6) \times 2] = - 1.620$

Total valor d'adquisició $(90.000+8.000-1.620) = 96.380$

Les amortitzacions corresponents als exercicis 1995 i 1996 s'han calculat sobre el valor del pis a l'efecte de l'impost sobre el patrimoni, exclòs el valor corresponent al sòl. Aquest valor, d'acord amb les especificacions contingudes en el rebut de l'Impost sobre Béns Immobles, representa el 40 per 100 del total. Així mateix, s'ha utilitzat el percentatge de l'1,5 per 100 per calcular aquestes amortitzacions en ser aquest el que corresponia d'acord amb el que disposa l'anterior Reglament de l'IRPF. [\(Tornar\)](#)

(3) El guany patrimonial generat fins al 19-01-2006, s'ha determinat distribuint el guany patrimonial total entre el nombre de dies existent entre la data d'adquisició del pis (20-12-1994) i el 19-01-2006, que ascendeix a 4.049 dies, respecte del número total de dies que el pis ha romàs en el patrimoni del contribuent, és a dir, entre els dies 20-12-1994 i 01-07-2025, que ascendeix a 11.151 dies. [\(Tornar\)](#)

Quadre: Excessos d'adjudicació en l'extinció del condomini. Resolució del TEAC de 7 de juny de 2018

El següent quadre recull els criteris fixats en la Resolució del TEAC de 7 de juny de 2018, Reclamació número 00/02488/2017, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

Excessos d'adjudicació en l'extinció del condomini. Resolució del TEAC de 7 de juny de 2018

Adjudicacions	Valor de l'immoble en la data d'extinció del condomini	Tributació
Les adjudicacions es corresponen amb la quota de titularitat de cada comuner	Igual al valor de l'immoble quan es va constituir el condomini	No existeix alteració patrimonial per a cap dels comuns i, per tant, no es produeix guany o pèrdua patrimonial. Article 33.2 Llei de l'IRPF.
	Major al valor de l'immoble quan es va constituir el condomini	
L'immoble en resultar indivisible o desmerèixer molt amb la divisió, s'adjudica en la seva totalitat a un dels comuns amb obligació de compensar en metàl·lic als restants	Igual al valor de l'immoble quan es va constituir el condomini	Comuner al que s'adjudica en la seva totalitat l'immoble i compensa en metàl·lic als altres: Tributa per la modalitat actes jurídics documentats de l'ITPAJD per la part que s'adquireix ex novo en virtut de tal operació (criteri fixat en Sentència del TS 1.484/2018, de 9 d'octubre). Resta dels comuns que transmeten les seves quotes indivises de participació a canvi de preu: Atès que el valor de l'immoble no ha experimentat augment de valor no es generaria per a ells guany o pèrdua patrimonial a títol oneros.
	Major al valor de l'immoble quan es va constituir el	Comuner al que s'adjudica en la seva totalitat l'immoble i compensa en metàl·lic als altres: Tributa únicament per la modalitat actes jurídics documentats de

	condomini	L'ITPAJD per la part que s'adquireix ex novo en virtut de tal operació (criteri fixat en Sentència del TS 1.484/2018, de 9 d'octubre). Resta dels comuners que transmeten les seves quotes indivises de participació a canvi de preu: Es generaria per a ells un guany patrimonial a títol onerós.
Es divideix entre els comuners sense respectar la quota de titularitat de cadascun i sense compensar en metàl·lic aquestes diferències	Igual al valor de l'immoble quan es va constituir el condomini	Comuner/s que rep una part de l'immoble superior a la que els correspondria per la seva quota de participació: Hi ha excés d'adjudicació en adquirir a títol gratuït la part de quota indivisa corresponent a aquell superàvit i tributa a l' ISD per aquest excés d'adjudicació. Comuner/s que reben una part de l'immoble inferior a la que correspondria per la seva quota de participació: Estarien transmetent al primer a títol gratuït la part de quota indivisa corresponent a aquell dèficit, produint-se una alteració en la composició del seu patrimoni però atès que el valor de l'immoble no ha experimentat augment no es generaria per a ells guany o pèrdua patrimonial a títol lucratiu.
	Major al valor de l'immoble quan es va constituir el condomini	Comuner/s que rep una part de l'immoble superior a la que els correspondria per la seva quota de participació. Hi ha excés d'adjudicació en adquirir a títol gratuït la part de quota indivisa corresponent a aquell superàvit i tributa a l' ISD per aquest excés d'adjudicació Comuner/s que reben una part de l'immoble inferior a la que correspondria per la seva quota de participació: Estarien transmetent al primer a títol gratuït la part de quota indivisa corresponent a aquell dèficit, produint-se una alteració en la composició del seu patrimoni i atès que el valor de l'immoble ha experimentat augment es generaria per a ells un guany patrimonial a títol lucratiu.
Es divideix entre els comuners sense respectar la quota de titularitat de cadascun, però compensant en metàl·lic aquestes diferències	Igual al valor de l'immoble quan es va constituir el condomini	Comuner/s que rep una part de l'immoble superior a la que els correspondria per la seva quota de participació. Hi ha excés d'adjudicació en adquirir a títol onerós la part de quota indivisa corresponent a aquell superàvit i tributa en l'ITP per l'excés d'adjudicació Comuner/s que reben una part de l'immoble inferior a la que correspondria per la seva quota de participació i compensació en metàl·lic per la resta. Estarien transmetent al primer a títol onerós la part de quota indivisa corresponent a aquell dèficit, produint-se una alteració en la composició del seu patrimoni però atès

		que el valor de l'immoble no ha experimentat augment no es generaria per a ells guany o pèrdua patrimonial a títol oneros.
	Major al valor de l'immoble quan es va constituir el condomini	Comuner/s que rep una part de l'immoble superior a la que els correspondria per la seva quota de participació. Hi ha excés d'adjudicació en adquirir a títol oneros la part de quota indivisa corresponent a aquell superàvit i tributa en l'ITP per l'excés d'adjudicació Comuner/s que reben una part de l'immoble inferior a la que correspondria per la seva quota de participació i compensació en metàl·lic per la resta. Estarien transmetent al primer a títol oneros la part de quota indivisa corresponent a aquell dèficit, produint-se una alteració en la composició del seu patrimoni i atès que el valor de l'immoble ha experimentat augment es generaria per a ells un guany patrimonial a títol oneros.

Nota: les diferents situacions i els criteris jurídics que estableix el TEAC en aquesta resolució de 7 de juny de 2018 van referits a l'extinció del condomini sobre un **únic** bé immoble

No obstant això, la pròpia resolució del TEAC de 7 de juny de 2018 assenyala que moltes vegades la copropietat recau sobre diversos immobles. Si bé la diversitat de situacions pot ser inabastable, poden assenyalar-se alguns criteris rellevants que transcrivim a continuació:

- Amb caràcter previ, cal determinar en cada cas l'existència d'una o diverses comunitats de béns. En aquest sentit, i a la vista de les situacions farta freqüents en la pràctica, cal tenir en compte que, encara que dos o més immobles siguin propietat de dos o més titulars, això no determina automàticament l'existència d'una única comunitat de béns, sinó que podrà haver una o més comunitats en funció de l'origen de la referida comunitat. Així succeeix quan els béns comuns són procedents, uns d'una adquisició hereditària i d'altres per haver estat adquirits per actes entre vius, o quan, fins i tot havent estat adquirits tots els béns a títol hereditari, procedeixin de diferents herències. En tals casos ha d'entendre's que concorren dues comunitats, una d'origen entre vius i una altra d'origen mortis causa, o les dues d'origen mortis causa, sense que en res no obsti a l'anterior que els titulars de les dues comunitats siguin les mateixes persones. En cas que es tracti de dos o més condominis, la seva dissolució suposarà l'existència de dos o més negocis jurídics diferents que, com a tals, han de ser tractats.
- En cas que existeixin dos o més béns immobles en la comunitat de béns, cal atendre al conjunt dels béns que integrin la mateixa als efectes de determinar si la posterior adjudicació a cadascun dels comuners es correspon o no amb la respectiva quota de titularitat, de forma tal que pugui no existir una alteració en la composició dels seus respectius patrimonis. Només en cas que s'atribuïssin a algun dels comuners béns o drets per major valor que el corresponent a la seva quota de titularitat, existiria una alteració patrimonial en l'altre, generant-se, en aquest últim, un guany o pèrdua patrimonial. D'acord amb el que ha exposat, no existiria alteració patrimonial amb motiu de la dissolució del condomini sobre els diversos immobles sempre que els valors d'adjudicació es corresponguin amb el seu respectiu valor de mercat i que les adjudicacions efectuades es corresponguin amb la respectiva quota de titularitat, conservant els béns adjudicats els valors i dates d'adquisició originaris.

Cuadros: usdefruit sobre béns immobles

Usdefruit i desmembrament de la propietat: concepte i definicions

USDEFUIT SOBRE BÉNS IMMOBLES IRPF. Quadre I

Conceptes	Propietat plena : Article 348 del Codi civil: "La propietat és el dret de gaudir i disposar d'una cosa, sense més limitacions que les establertes en les lleis". Desmembrament del domini : El desmembrament del ple domini (la propietat) comporta la separació de les facultats que integren el dret de propietat mitjançant la constitució de drets reals de gaudir sobre el bé (dret d'usdefruit, drets d'ús i habitació i servituds) i el dret de nua propietat. Usdefruit : El dret d'usdefruit concedeix la facultat d'ús, gaudeixi i aprofitament de béns aliens sense alterar la seva forma ni la seva substància (articles 467 a 522 Codi civil). Nua propietat : La nua propietat constitueix el dret a gaudir plenament de la propietat del bé quan s'extingeixi l'usdefruit. Mentre perduri l'usdefruit el nu propietari únicament té la facultat de disposició sobre el bé però no l'ús, gaudeixi i aprofitament del mateix.
Desmembrament del domini	• El propietari es reserva la nua propietat i constitueix a favor d'un tercer un dret d'usdefruit : la persona a favor de la que es constitueix l'usdefruit com a beneficiari ha de tributar per ITP o ISD (en funció de que la constitució de l'usdefruit a favor seu hagi estat a títol oneros o lucratiu). El propietari obté en l'IRPF per la constitució de l'usdefruit rendiments de capital immobiliari. • El propietari transmet la nua propietat i es reserva l'usdefruit : L'adquirent de la nua propietat ha de tributar per la transmissió per ITP o ISD (en funció del caràcter oneros o gratuït de la transmissió) i el propietari està subjecte en l'IRPF pel guany o pèrdua patrimonial generada per aquesta transmissió. Tanmateix, no es produeix tributació ni fet imposable algun pel dret d'usdefruit que roman en poder del seu propietari. • El propietari constitueix l'usdefruit i transmet la nua propietat a diferents persones : Cadascun dels adquirents han de tributar per ITP o ISD (en funció del caràcter oneros o gratuït) per la constitució d'usdefruit, i per la transmissió de la nua propietat. El propietari, tret dels casos de successió mortis causa, obté en l'IRPF per la constitució de l'usdefruit rendiments de capital immobiliari i per la transmissió de la nua propietat en l'IRPF un guany o pèrdua patrimonial.
Usdefruit	Valoració dels drets d'usdefruit (Articles 49 i 51 Reglament de l'ISD i articles 10 text refós de la Llei de l'ITPAJD) • Usdefruit temporal : Es reputarà proporcional al valor total dels béns sobre que recaigui, pel que fa a un 2 per 100 per cada període d'un any, sense excedir el 70 per 100. No es computaran les fraccions de temps inferiors a l'any, si bé l'usdefruit per temps inferior a un any es computarà en el 2 per 100 del valor dels béns.

	• Usdefruit vitalici : S'estimarà que el valor és igual el 70 per 100 del valor total dels béns quan l'usufructuari compti menys de vint anys, minorant-se el percentatge en la proporció d'un 1 per 100 per cada any més, amb el límit mínim del 10 per 100. (Regla pràctica per al càlcul de l'usdefruit: restar al número 89 l'edat de l'usufructuari. El resultat d'aquesta operació ens dona el percentatge del valor de l'usdefruit: $[(89 - \text{edat de l'usufructuari}) / 100]$). • Altres tipus d'usdefruit : ◦ Usdefruits vitalicis que al seu torn són temporals (Article 49.c) Reglament de l'ISD) ◦ Usdefruit a favor de persona jurídica (Article 49.d) Reglament de l'ISD) ◦ Usdefruit amb condició resolutòria diferent de la vida de l'usufructuari (Article 51.7 Reglament de l'ISD) ◦ Usdefruit successiu (Article 51.5 Reglament de l'ISD) ◦ Usdefruit constituït a favor de cònjuges (Article 51.5 Reglament de l'ISD)
Nua propietat	El valor de la nua propietat es computarà per la diferència entre el valor de l'usdefruit i el valor total dels béns.

Aquest quadre té caràcter merament informatiu.

Constitució de l'usdefruit

USDEFUIT SOBRE BÉNS IMMOBLES IRPF. Quadre II

Modes de constituir-se		Propietari que constitueix l'usdefruit	Persona a favor de la que es constitueix l'usdefruit
A favor d'un tercer Es produeix el desmembrament del ple domini en nua propietat i usdefruit. El propietari cregui "ex novo" el dret d'usdefruit que no existia amb anterioritat per la qual cosa no es transmet, sinó que es constitueix.	A títol onerós Per actes entre vius (venda per preu)	Rendiments de capital immobiliari (IRPF) : • Import que per tots els conceptes li satisfaci la persona a favor de la que es constitueixi el dret. Si la persona a favor de la que es constitueixi el dret és el cònjuge o un parent, inclosos els afins, fins al tercer grau inclusivament, el rendiment net total no podrà ser inferior a la renda imputada derivada d'aquest immoble (article 85 Llei de l'IRPF). • Si constitueix un usdefruit vitalici a favor del tercer es podrà aplicar la reducció del 30% per rendiments obtinguts de forma notòriament irregular en el temps. [artículo 23.3 de la Llei de l'IRPF i 15.c) de seu Reglamento].	El titular del dret d'usdefruit (i no el nu propietari) és el que té el dret d'ús i gaudi i percep els fruits del bé per la qual cosa a ell s'atribueixen les següents rendes en l'IRPF : A. Si arrenda o cedeix l'immoble: Rendiments de capital immobiliari. Per al càlcul del rendiment net de capital immobiliari ha de tenir-se en compte que l'amortització fiscalment deduïble és la que correspongui al dret d'usdefruit [artículo 23.1.b) de la Llei de l'IRPF i 14.3 de seu Reglamento], que serà: • Usdefruit temporal: cost d'adquisició entre el núm. d'anys de durada • Usdefruit vitalici: 3% del cost d'adquisició satisfet B. Si l'immoble està a la seva disposició i no s'arrenda o cedeix: Imputació de rendes immobiliàries. • El 2%, amb caràcter general. Aquest percentatge ha d'aplicar-se sobre el valor cadastral de l'immoble que figuri en el rebut de l'IBI de l'exercici. • L'1,1% en els supòsits següents: a. Immobles valors cadastrals dels quals hagin estat revisats, modificats
	A títol gratuït a. Per actes entre vius b. Per actes mortis causa: - Successió intestada (usdefruit viudal)	A. Si pot acreditar-se que la constitució de l'usdefruit va anar a títol gratuït o si per la constitució del dret d'usdefruit va tributar l'usufructuari a l'ISD Per actes entre vius (donació) : obté rendiments de capital immobiliari que, en acreditar-se la gratuïtat, es limiten a la imputació del rendiment net previst en l'article 85 de la Llei de l'IRPF durant cadascun dels anys de durada d'usdefruit. B. Per mortis causa: No tributen IRPF.	

Modes de constituir-se		Propietari que constitueix l'usdefruit	Persona a favor de la que es constitueix l'usdefruit
	- Testament	Si no pot acreditar-se que va anar a títol gratuït Llevat que hi hagi una prova en contra, es presumeix que la constitució del dret d'usdefruit és retribuïda (article 6.5 Llei de l'IRPF) per la qual cosa dona lloc a l'obtenció de rendiments de capital immobiliari, que han de valorar-se, d'acord amb l'article 40 de la Llei de l'IRPF, pel valor normal en el mercat, sens perjudici de l'aplicació de la regla de rendiment mínim en el cas de constitució de l'usdefruit a favor del cònjuge o d'un parent, inclosos els afins, fins al tercer grau inclusivament (article 24 de la Llei de l'IRPF) o de l'aplicació de reducció del 30% per rendiments obtinguts de forma notòriament irregular en el temps en cas d'usdefruit vitalici (article 15 del Reglament de l'IRPF).	o determinats mitjançant un procediment de valoració col·lectiva de caràcter general, de conformitat amb la normativa cadastral i hagin entrat en vigor durant el període impositiu o en el termini dels deu períodes impositius anteriors. b. Immobles que, a la data de meritació de l' IRPF (normalment, el 31 de desembre), manquessin de valor cadastral o aquest no hagi estat notificat al titular.

Aquest quadre té caràcter merament informatiu.

Transmissió de l'usdefruit

USDEFUIT SOBRE BÉNS IMMOBLES IRPF. Quadre III

Modes de transmetre's		Titular del dret d'usdefruit	Persona que l'adquireix (usufructuari)
A favor d'un tercer diferent del nu propietari L'usufructuari transmet el seu dret. Si es tracta d'un usdefruit vitalici l'usdefruit subsistirà fins que mori la persona sobre la qual es va constituir l'usdefruit (la usufructuària original). Si es tracta d'un usdefruit temporal pel temps que resti des que es va constituir originalment fins a la seva extinció	A títol onerós: Per actes entre vius (venda per preu)	Obtindrà en l'IRPF un guany o pèrdua patrimonial per la diferència entre: Valor de transmissió (+) Import real de la transmissió (o valor de transmissió a l'efecte de l'ISD si la transmissió és a títol gratuït). (-) Despeses i tributs inherents a la transmissió satisfetes pel transmissent. Valor d'Adquisició (la data d'adquisició serà la de constitució d'usdefruit a favor seu) (+) Import real de l'adquisició (o valor d'adquisició a l'efecte de l'ISD si l'adquisició va anar a títol gratuït). (+) Inversions i millores efectuades en els béns adquirits. (+) Despeses i tributs inherents a l'adquisició (excepte interessos), satisfets per l'adquirent. (-) <i>Pels exercicis en els que els béns immobles sobre la qual es va constituir l'usdefruit van estar arrendats o cedits i per la qual cosa es va obtenir rendiments de capital immobiliari</i> (article 40.1 del Reglament de l'IRPF): import de les amortitzacions fiscalment deduïbles, computant-se en qualsevol cas l'amortització mínima, independentment de l'efectiva consideració d'aquesta com a despesa. Amb el límit dels rendiments íntegres obtinguts per aquest arrendament.	L'usufructuari és el que té el dret d'ús i gaudi i percep els fruits del bé per la qual cosa a ell s'atribueixen les següents rendes en l'IRPF: A. Si arrenda o cedeix l'immoble: Rendiments del capital immobiliari Per al càlcul del rendiment net de capital immobiliari ha de tenir-se en compte que l'amortització fiscalment deduïble és la del dret d'usdefruit (artículo 23.1.b) de la Llei de l'IRPF i 14.3 de seu Reglamento] que serà: - Usdefruit temporal: cost d'adquisició entre el núm. d'anys de durada - Usdefruit vitalici: 3% del cost d'adquisició satisfet B. Si l'immoble està a la seva disposició i no s'arrenda o cedeix: Imputació de rendes immobiliàries - El 2%, amb caràcter general. Aquest percentatge ha d'aplicar-se sobre el valor cadastral de l'immoble que figuri en el rebut de l'IBI de l'exercici. - L'1,1% en els supòsits següents: - Immobles valors cadastrals dels quals hagin estat revisats, modificats o determinats mitjançant un procediment de valoració col·lectiva de caràcter general, de conformitat
	A títol gratuït: - Per actes entre vius - Per actes mortis causa (usdefruit temporal)		

Modes de transmetre's		Titular del dret d'usdefruit	Persona que l'adquireix (usufructuari)
		<u>Amortitzacions del dret d'usdefruit</u> (article 14 Reglament de l'IRPF): • Usdefruit temporal: cost d'adquisició ÷ nombre d'anys de durada del mateix • Usdefruit vitalici: cost d'adquisició x 3% (-) <i>Pels exercicis en els que els béns immobles sobre la qual es va constituir l'usdefruit van estar a disposició de l'usufructuari i no arrendats o cedits</i> (article 37.1.k) de la Llei de l'IRPF): el valor d'adquisició haurà de minorar-se proporcionalment al temps d'ús. • Usdefruit temporal: cost d'adquisició ÷ nombre d'anys de durada del mateix • Usdefruit vitalici: cost d'adquisició x 3% Coefficients d'abatiment (DT 9a de la Llei de l'IRPF): Drets reals d'ús o gaudi sobre immobles adquirits abans del 31 de desembre de 1994. Ha concretar-se quin és la data d'adquisició, que estarà en funció del negoci jurídic en de la qual virtut es va constituir l'usdefruit.	amb la normativa cadastral i hagin entrat en vigor durant el període impositiu o en el termini dels deu períodes impositius anteriors. b. Immobles que, a la data de meritació de l'IRPF (normalment, el 31 de desembre), manquessin de valor cadastral o aquest no hagi estat notificat al titular.
A favor del nu propietari	• A títol onerós • A títol gratuït	Determina la consolidació del domini i la plena propietat sobre l'immoble en el nu propietari (Veure consolidació del domini)	

Aquest quadre té caràcter merament informatiu.

Extinció de l'usdefruit i consolidació del domini

USDEFUIT SOBRE BÉNS IMMOBLES IRPF. Quadre IV

Extinció de l'usdefruit	Efecte	Usufructuari	Nu propietari
Per defunció de l'usufructuari si no és successiu (usdefruit vitalici) u	Consolidació automàtica del domini en el nu propietari	Article 33.3.b) de la Llei de l'IRPF : S'estima que no existeix guany o pèrdua patrimonial en les transmissions lucratives a causa de defunció del contribuent. Per tant, no tributa en IRPF	En l'extinció de l'usdefruit i consegüent consolidació del domini s'exigirà l'IRPF que correspongui segons el títol de constitució de l'usdefruit. - Per transmissió onerosa: tributarà per l'ITP. S'exigeix al nu propietari una liquidació pel valor de l'usdefruit que ingressa en el seu patrimoni, el qual és el resultat d'aplicar al nou valor que el bé pugui tenir en el moment de la consolidació del domini, el percentatge que va correspondre a l'usdefruit en el moment del desmembrament, pel qual no ha pagat l'impost. No obstant això, si el tipus de gravamen hagués variat des d'aquell moment, s'aplica el nou que estigui vigent en el moment de la consolidació. - Per transmissió lucrativa: tributarà per l'ISD aplicant el tipus mitjà efectiu del gravamen corresponent al desmembrament del domini, i en funció del valor que tenia l'usdefruit en aquell moment (en el del desmembrament del domini). No tributa en l'IRPF per la consolidació. El propietari que consolida el domini obtindrà rendiments de capital immobiliari si arrenda o cedeix el bé o imputació de rendes immobiliàries (llevat de si passa a constituir el seu habitatge habitual)
Per venciment del termini pel qual es va constituir si és a terme (usdefruit temporal)	Consolidació automàtica del domini en el nu propietari	Es genera en l'IRPF una pèrdua patrimonial per la diferència entre el valor de transmissió, que serà zero i el valor d'adquisició (<i>Vegeu valor d'adquisició en el quadre anterior de transmissió de l'usdefruit</i>)	
Per renúncia de l'usufructuari	Consolidació del domini en el nu propietari	Es genera en l'IRPF un guany o pèrdua patrimonial per la diferència entre el valor de transmissió i el valor d'adquisició (Vegeu	En extingir-se l'usdefruit per causa diferent del compliment del termini o a la defunció de l'usufructuari, l'adquirent (el nu propietari) haurà de tributar pel valor més alt que resulti de les liquidacions que siguin procedents per:

Extinció de l'usdefruit	Efecte	Usufructuari	Nu propietari
		valor de transmissió i d'adquisició en la transmissió de l'usdefruit) La renúncia d'un usdefruit ja acceptat, encara que sigui pura i simple, es considerarà a efectes fiscals com donació de l'usufructuari al nu propietari. Coeficients d'abatiment (DT 9a de la Llei de l'IRPF): No resultaran d'aplicació, en la mesura que no es tractaria de la transmissió d'un element patrimonial, sinó d'una renúncia a un dret, independentment de la mateixa suposi la consolidació del ple domini en el nu propietari.	- La renúncia de l'usufructuari (negoci jurídic en de la qual virtut s'extingeix l'usdefruit) que es considera com donació a efectes fiscals: Tributarà per l'ISD pel concepte de donació, o - La pendent pel desmembrament del domini (segons el títol pel qual es va constituir l'usdefruit), en uns casos d'origen entre vius (ITP) i en uns altres d'origen mortis causa (ISD, concepte Successions). No tributa en l'IRPF per la consolidació. El propietari que consolida el domini obtindrà rendiments de capital immobiliari si arrenda o cedeix el bé o imputació de rendes immobiliàries (llevat de si passa a constituir el seu habitatge habitual)
Per reunió de l'usdefruit i la nua propietat en una sola persona per causes diferents	Consolidació del domini en l'usufructuari o en el nu propietari derivat d'un negoci jurídic (per donació o per transmissió onerosa)	- Si l'usufructuari transmet el seu dret al nu propietari: Obtindrà en l'IRPF un guany o pèrdua patrimonial per la diferència entre el valor de transmissió i el valor d'adquisició (Vegeu valor de transmissió i d'adquisició en la transmissió de l'usdefruit) - Si l'usufructuari adquireix la nua propietat i consolida el domini: S'exigirà l'impost corresponent al negoci jurídic en de la qual virtut adquireix la nua propietat. - Per transmissió onerosa: la consolidació tributarà per l'ITP. - Per transmissió lucrativa: la consolidació	- Si el nu propietari transmet la seva nua propietat a un 3r (a l'usufructuari): Obtindrà en l'IRPF un guany o pèrdua patrimonial per la diferència entre el valor de transmissió i el valor d'adquisició de la nua propietat. - Si el nu propietari adquireix l'usdefruit i consolida el domini. S'exigirà l'impost corresponent al negoci jurídic en de la qual virtut va adquirir la nua propietat. - Per transmissió onerosa: la consolidació tributarà per l'ITP - Per transmissió lucrativa: la consolidació tributarà per l'ISD. La consolidació del domini en el nu propietari tributarà per la major de les liquidacions: entre la que es trobi pendent pel desmembrament del domini i la corresponent al negoci jurídic en de la qual virtut s'extingeix l'usdefruit.

Extinció de l'usdefruit	Efecte	Usufructuari	Nu propietari
		tributarà per l'ISD pel concepte de donació. En aquest cas no tributa en l'IRPF per la consolidació però obtindrà rendiments de capital immobiliari si arrenda o cedeix el bé o imputació de rendes immobiliàries (llevat de si passa a constituir el seu habitatge habitual)	En aquest cas el nu propietari que adquireix l'usdefruit i consolida el domini no tributa en l'IRPF per la consolidació però obtindrà rendiments de capital immobiliari si arrenda o cedeix el bé o imputació de rendes immobiliàries (llevat de si passa a constituir el seu habitatge habitual)
Nota al quadre: (1) L'extinció de l'usdefruit per defunció de l'usufructuari no comporta una nova adquisició per qui deté la propietat, sinó que és el propi règim legal d'aquest dret real d'ús o gaudi el que estableix que la defunció d'usufructuari l'extingeix (article 513.1º, Codi civil), recuperant el propietari les facultats de gaudi de les que s'havia vist privat en la seva constitució. (Tornar)			

Aquest quadre té caràcter merament informatiu.

Transmissió del bé immoble posterior a la consolidació del domini

USDEFRUIT SOBRE BÉNS IMMOBLES IRPF. Quadre V

Supòsit que s'analitza	CÀLCUL DEL GUANY O PÈRDUA PATRIMONIAL			
	ADQUISICIÓ		TRANSMISSIÓ	
	Data d'adquisició	Valor d'adquisició	Data de transmissió	Valor de transmissió
Consolidació automàtica del domini en el nu propietari per defunció de l'usufructuari, venciment del termini o renúncia a l'usdefruit.	Data del desmembrament del domini (constitució de l'usdefruit)	Si va adquirir la nua propietat a títol onerós: (+) Import real de l'adquisició de la nua propietat. (+) Inversions i millores efectuades en els béns adquirits. (+) Despeses i tributs inherents a l'adquisició (excepte interessos), satisfets per l'adquirent i, a més, l'ITP de la liquidació del valor de l'usdefruit.	Data de la transmissió Teoria del títol i el mode (títol o contracte i l'entrega o tradició de l'immoble).	Transmissió a títol onerós: (+) Import real de la transmissió. (-) Despeses i tributs inherents a la transmissió satisfetes pel transmissent.
		Si va adquirir la nua propietat a títol lucratiu: (+) Valor de la nua propietat ISD. (+) Valor de l'usdefruit ISD. (+) Inversions i millores efectuades en els béns adquirits.		Transmissió a títol lucratiu: (+) Valor de transmissió a l'efecte de l'ISD. (-) Despeses i tributs inherents a la transmissió satisfetes pel transmissent.

Supòsit que s'analitza	CÀLCUL DEL GUANY O PÈRDUA PATRIMONIAL			
	ADQUISICIÓ		TRANSMISSIÓ	
	Data d'adquisició	Valor d'adquisició	Data de transmissió	Valor de transmissió
		(+) Despeses i tributs inherents a l'adquisició (excepte interessos), satisfets per l'adquirent a l'ISD de la liquidació del valor de l'usdefruit.		

Aquest quadre té caràcter merament informatiu.

Capítol 12. Integració i compensació de rendes

Introducció

Classificació de les rendes segons el seu origen i font i classificació a l'efecte del càlcul de l'impost

Normativa: Art. 6.2 Llei IRPF

La renda obtinguda pel contribuent durant el període impositiu s'ordena segons l'origen o font de la mateixa, en tres categories fiscals:

- Rendiments.
- Imputacions de rendes.
- Guanys i pèrdues patrimonials.

Aquesta classificació desplega els seus efectes especialment en la quantificació de les rendes. Així:

- Els rendiments nets s'obtenen per diferència entre els ingressos comptables i les despeses deduïbles, sens perjudici de l'aplicació de les reduccions sobre el rendiment íntegre o net que, si escau, corresponguin.
- Les imputacions de renda es quantifiquen aplicant directament els criteris i regles establertes legalment.
- Els guanys i pèrdues patrimonials es determinen, amb caràcter general, per diferència entre els valors de transmissió i d'adquisició

Tanmateix, a l'efecte del càlcul de l'impost, les rendes obtingudes pel contribuent durant el període impositiu, es classifiquen en els dos grups següents:

1a Renda general

Normativa: Arts. 44 i 45 Llei IRPF

Aquest grup comprèn els següents components de la renda del contribuent:

- **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 d'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 països o territoris qualificats de jurisdicció no cooperativa, d'agrupacions d'interès econòmic, espanyoles i europees, i d'unions temporals d'empreses.
- **Guanys i pèrdues patrimonials** que no derivin de la transmissió d'elements patrimonials.

2a Renda de l'estalvi

Normativa: Arts. 44 i 46 Llei IRPF

La renda de l'estalvi està constituïda pels següents components:

- **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 tipus 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'article 25.2 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 correspongui a la participació del contribuent, d'aquesta última. En el Capítol 5 es conté un exemple en el que es detallen les operacions necessàries per determinar la part del rendiment que ha d'integrar-se en la base imposable general.

Tingui-se en compte que en els supòsits en els que la vinculació es defineixi en funció de la relació dels socis o partícpis amb l'entitat, la participació haurà de ser igual o superior al 25 per 100.

- **Guanys i pèrdues patrimonials** que es posin de manifest amb motiu de transmissions d'elements patrimonials, independentment del període de generació.

En els quadres següents es recullen, de forma gràfica, els components de la renda general i de la renda de l'estalvi.

Cuadros resum de components de la renda general i de la renda de l'estalvi

Components de la renda general

Rendiments	Imputacions de rendes	Guany i pèrdues patrimonials
Rendiments del treball	Rendes immobiliàries imputades.	Guany 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 Llei de l'IRPF. Entre d'altres, els derivats de: • Propietat intel·lectual i industrial. • Prestació d'assistència tècnica. • Arrendament de béns mobles, negocis o mines i subarrendaments. • Cessió del dret a l'explotació de la imatge.	Cessió de drets d'imatge.	
Rendiments d'activitats econòmiques.	Institucions d'Inversió Col·lectiva en països o territoris qualificats de jurisdicció no cooperativa.	
	Imputacions d' AIE i UTE .	
RENDA GENERAL		

Components de la renda de l'estalvi

Rendiments		Guanys i pèrdues patrimonials
Rendiments del capital mobiliari (Art. 25.1, 2 i 3 Llei de l'IRPF) derivats de:	Participació en els fons propis d'entitats.	Guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials.
	Cessió a tercers de capitals propis (*)	
	Operacions de capitalització	
	Contractes d'assegurança de vida o invalidesa.	
	Rendes que tinguin per causa la imposició de capitals.	
RENDA DE L'ESTALVI		

(*) Llevat de 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 correspongui a la participació del contribuent, d'aquesta última. A l'efecte de computar aquest excés, es tindrà en consideració l'import dels fons propis de l'entitat vinculada reflectits en el balanç corresponent a l'últim exercici tancat amb anterioritat a la data de meritació de l'impost i el percentatge de participació del contribuent existent en aquesta data. Vegeu aquest [supòsit en el Capítol 5. Tornar](#)

Regles d'integració i compensació de rendes

Normativa: Art. 47 Llei IRPF

Com pas previ al càlcul de l'impost, ha de ser procedent-se a la integració i compensació de les quanties positives i negatives de les rendes del contribuent.

La integració i compensació de les rendes s'efectua dins cadascun dels grups en què les mateixes es classifiquen: renda general i renda de l'estalvi, conforme a les regles i principis que a continuació es comenten, sense que pugui efectuar-se integració i compensació alguna entre les rendes integrants de cadascun d'aquests grups.

Com a resultat de l'aplicació de les regles d'integració i compensació de rendes s'obté, respectivament, la base imposable general i la base imposable de l'estalvi.

Integració i compensació de rendes en la base imposable general

Normativa: Art. 48 Llei IRPF

La integració i compensació de rendes en la base imposable general es realitza en dues fases: la primera, té per objecte determinar la base imposable general obtinguda en el propi període i, la segona, compensar les partides negatives obtingudes en el propi període o en exercicis anteriors que estiguin pendents de compensació:

Fase 1a. Integració i compensació de rendes obtingudes durant el període impositiu

a. **Els rendiments nets** del treball, del capital immobiliari, del capital mobiliari en els termes anteriorment comentats i d'activitats econòmiques, resultats dels quals, si escau, reduïts poden ser positius o negatius, i les **imputacions de rendes** (immobiliàries, de transparència fiscal internacional, de cessió de drets d'imatge, d'institucions d'inversió col·lectiva constituïdes en països o territoris qualificats de jurisdicció no cooperativa i d'agrupacions d'interès econòmic, espanyoles i europees, i d'unions temporals d'empreses), resultats dels quals, en cas que existeixin aquestes rendes, sempre han de ser positius, a excepció de les derivades de les agrupacions d'interès econòmic i de les unions temporals d'empreses que poden imputar bases imposables negatives, **s'integren i compensen entre si sense cap limitació, obtenint-se un saldo total positiu o negatiu.**

- **El saldo positiu** resultant s'integra en la base imposable general, sens perjudici de la compensació que més endavant es comenta.
- **El saldo negatiu** ha de compensar-se amb el saldo positiu dels guanys i pèrdues patrimonials obtinguts, si escau, en el propi període.

Aquests guanys i pèrdues patrimonials són les que no derivin de transmissions d'elements patrimonials.

Si després d'aquesta compensació encara restés saldo negatiu, aquest s'integrarà per tal signe en la base imposable general.

b. **Els guanys i pèrdues patrimonials que no derivin de transmissions d'elements patrimonials s'integren i compensen exclusivament entre si, originant com a resultat un saldo positiu** (import dels guanys superior al de les pèrdues) o **negatiu** (import de les pèrdues superior al dels guanys).

- **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 durant el període impositiu, amb el **límit màxim del 25 per 100 d'aquest saldo positiu.**

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

- En primer lloc, amb el **saldo positiu dels guanys i pèrdues patrimonials** d'aquest mateix grup que, si escau, s'obtinguin.

- 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 hagués, de pèrdues i guanys patrimonials obtinguts en l'exercici**.

La compensació dels saldos negatius de pèrdues i guanys patrimonials de l'exercici i d'exercicis anteriors pendents de compensació, no podrà superar conjuntament **el límit del 25 per 100 del saldo positiu** dels rendiments i imputacions de rendes abans d'aquestes compensacions.

La compensació s'efectuarà en la quantia màxima que permeti cadascun dels exercicis següents i en cap cas s'efectuarà aquesta compensació fora del termini mitjançant acumulació a pèrdues patrimonials d'exercicis posteriors.

Fase 2a. Compensació de partides negatives pendents d'exercicis anteriors

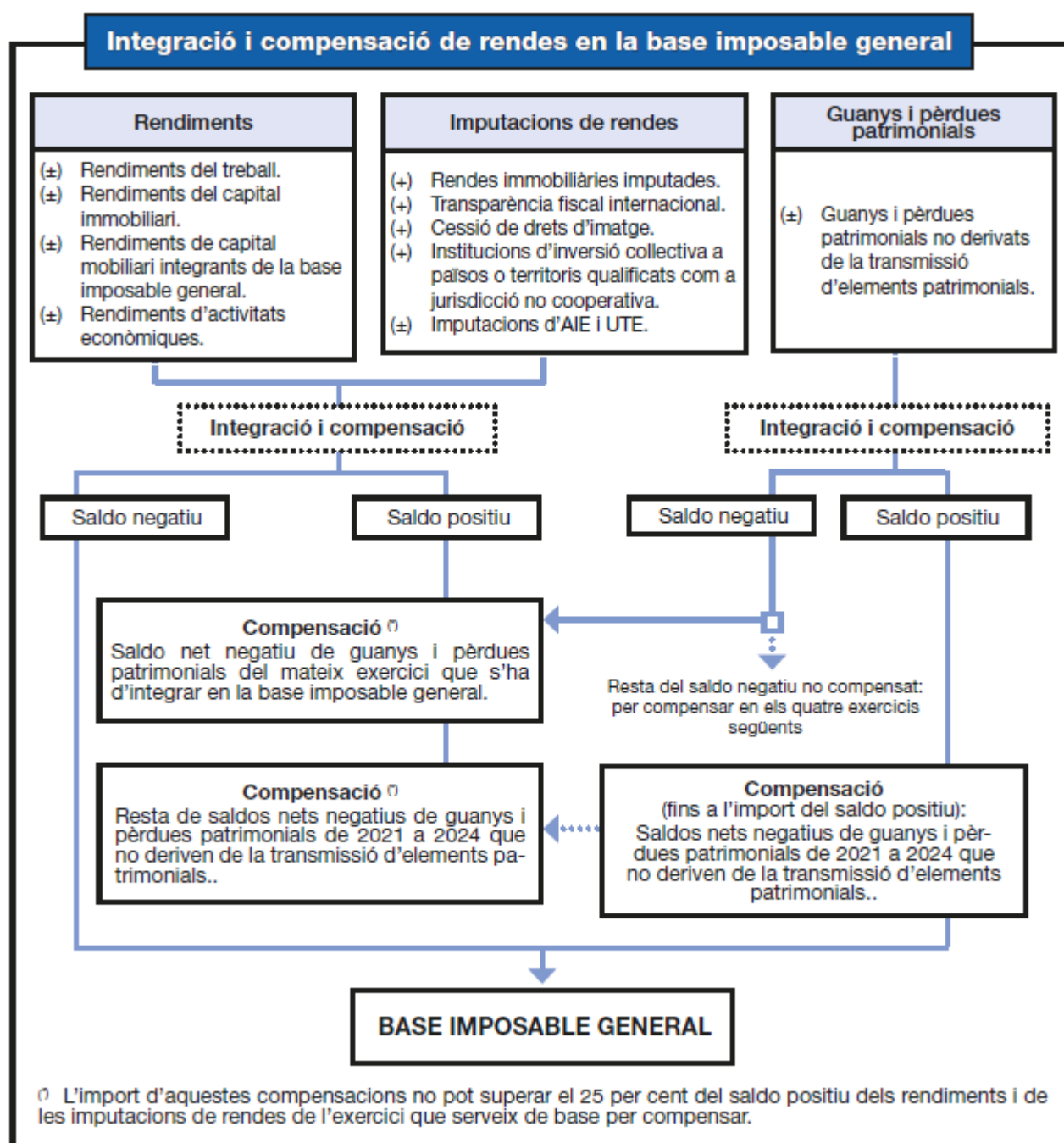
Els saldos nets negatius de guanys i pèrdues patrimonials no derivades de transmissions d'elements patrimonials corresponents als exercicis 2021, 2022, 2023 i 2024 pendents de compensació a 1 de gener de 2025, es compensen en la forma prevista per a la compensació del saldo negatiu de guanys i pèrdues patrimonials abans indicat, és a dir:

- En primer lloc, amb el saldo net positiu de guanys i pèrdues patrimonials obtingudes en el propi exercici **2025, 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 hagués, de pèrdues i guanys patrimonials obtinguts en l'exercici.

La compensació dels saldos negatius de pèrdues i guanys patrimonials de l'exercici i d'exercicis anteriors pendents de compensació, **no podrà superar conjuntament el límit del 25 per 100 del saldo positiu** dels rendiments i imputacions de rendes abans d'aquestes compensacions.

Les operacions d'integració i compensació de rendes en la base imposable general comentades anteriorment es recullen en l'esquema següent :

Quadre-resum d'integració i compensació de rendes en la base imposable general



Integració i compensació de rendes en la base imposable de l'estalvi

Normativa: Art. 49, disposició adicional trenta-novena.1; i disposició transitòria setena.5 Llei IRPF

La integració i compensació de rendes en la base imposable de l'estalvi es realitza, de manera similar a la comentada en l'epígraf anterior, en dues fases: la primera té per objecte determinar la base imposable de l'estalvi obtingut en el propi període impositiu i, la segona compensar amb el saldo positiu, si escau, obtingut, les partides negatives procedents d'exercicis anteriors que estiguin pendents de compensació.

Fase 1a. Integració i compensació de rendes obtingudes durant el període impositiu

a. **Els rendiments del capital mobiliari integrants de la base imposable de l'estalvi** (els derivats de la participació en fons propis d'entitats, de la cessió a tercers de capitals propis, de les operacions de capitalització, dels contractes d'assegurances de vida o invalidesa i les rendes que tinguin per causa la imposició de capitals) **s'integren i compensen exclusivament entre si en cada període impositiu**, originant com a resultat un saldo positiu o negatiu.

- **El saldo positiu** resultant d'aquesta compensació s'integra en la base imposable de l'estalvi, sens perjudici de la compensació que més endavant es comenta.
- **El saldo negatiu** es compensa amb el saldo positiu dels guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials integrants de la base imposable de l'estalvi, obtingut en el mateix període impositiu, **amb el límit del 25 per 100 d'aquest saldo positiu**.

Si després d'aquesta compensació quedés saldo negatiu, el seu import es compensarà durant els quatre anys següents en el mateix ordre establert en els paràgrafs anteriors.

b. **Els guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials**, qualsevol que hagi estat el seu període de permanència, s'integren i compensen exclusivament entre si en cada període impositiu, originant com a resultat un saldo positiu o negatiu.

- **El saldo positiu** resultant d'aquesta compensació s'integra en la base imposable de l'estalvi, sens perjudici del règim de compensacions que més endavant es comenta.
- **El saldo negatiu** es compensarà amb el saldo positiu dels rendiments del capital mobiliari integrants de la base imposable de l'estalvi, obtingut en el mateix període impositiu, **amb el límit del 25 per 100 d'aquest saldo positiu**.

Si després d'aquesta compensació quedés saldo negatiu, **el seu import es compensarà durant els quatre anys següents** en el mateix ordre establert en els paràgrafs anteriors.

Les compensacions anteriors hauran d'efectuar-se en la quantia màxima que permeti cadascun dels exercicis següents i sense que pugui practicar-se fora del termini abans esmentat mitjançant l'acumulació amb rendes negatives d'exercicis posteriors.

Fase 2a. Compensació de partides negatives pendents d'exercicis anteriors

Partides negatives d'exercicis anteriors pendents de compensació

Les partides negatives procedents d'exercicis anteriors pendents de compensació a 1 de gener de 2025 poden ser:

- a. Saldos negatius de rendiments del capital mobiliari de 2021, 2022, 2023 i 2024 pendents de compensació a 1 de gener de 2025, a integrar en la base imposable de l'estalvi.
- b. Saldos negatius de guanys i pèrdues patrimonials de 2021, 2022, 2023 i 2024, pendents de compensació a 1 de gener de 2025, a integrar en la base imposable de l'estalvi

Regles per a la compensació de les partides negatives d'exercicis anteriors

Els saldos negatius anteriors es compensen seguint l'ordre i en la forma que s'exposa a continuació:

1r. Compensació de les partides negatives pendents d'exercicis anteriors amb el seu respectiu saldo positiu de rendiments o de guanys i pèrdues de l'exercici

- a. El saldo positiu de rendiments del capital mobiliari de l'exercici 2025, una vegada minorat aquest saldo per la compensació de pèrdues patrimonials corresponents a l'exercici 2025, es compensarà pel contribuent amb el saldo dels rendiments negatius del capital mobiliari pendents de compensació dels exercicis 2021, 2022, 2023 i 2024.

Amb relació a aquests últims ha de tenir en compte que comprèn tots els rendiments negatius de capital mobiliari pendents de compensació dels exercicis 2021, 2022, 2023 i 2024 incloses les derivades de deute subordinat o de participacions preferents.

- b. El saldo positiu de guanys i pèrdues de l'exercici 2025, una vegada minorat aquest saldo per la compensació del saldo negatiu, si n'hi hagués, de rendiments de capital mobiliari obtingudes en l'exercici 2025, es compensarà pel contribuent amb el saldo de les pèrdues pendents de compensació dels exercicis 2021, 2022, 2023 i 2024.

Amb relació a aquests últims ha de tenir en compte que comprèn totes les pèrdues patrimonials pendents de compensació dels exercicis 2021, 2022, 2023 i 2024 incloses les derivades de deute subordinat o de participacions preferents.

En cap cas s'efectuarà la compensació fora del termini de quatre anys, mitjançant l'acumulació a saldos nets negatius o a pèrdues patrimonials d'exercicis posteriors.

Atenció: l'annex "C" en el model de declaració recull en relació amb la integració i compensació de rendes la informació relativa a les pèrdues i als rendiments de capital mobiliari negatius pendents de compensar en els exercicis següents.

2n. Compensació de la resta dels saldos negatius de rendiments de capital mobiliari i de guanys i pèrdues pendents d'exercicis anteriors no compensats

Si hagués saldos negatius de rendiments de capital mobiliari dels exercicis **2021, 2022, 2023 i 2024**, que no s'haguessin compensat segons el que ha indicat anteriorment, es compensaran amb el saldo positiu restant, si n'hi hagués, de guanys patrimonials de l'exercici 2025 fins al límit del 25 per 100 de l'esmentat saldo positiu.

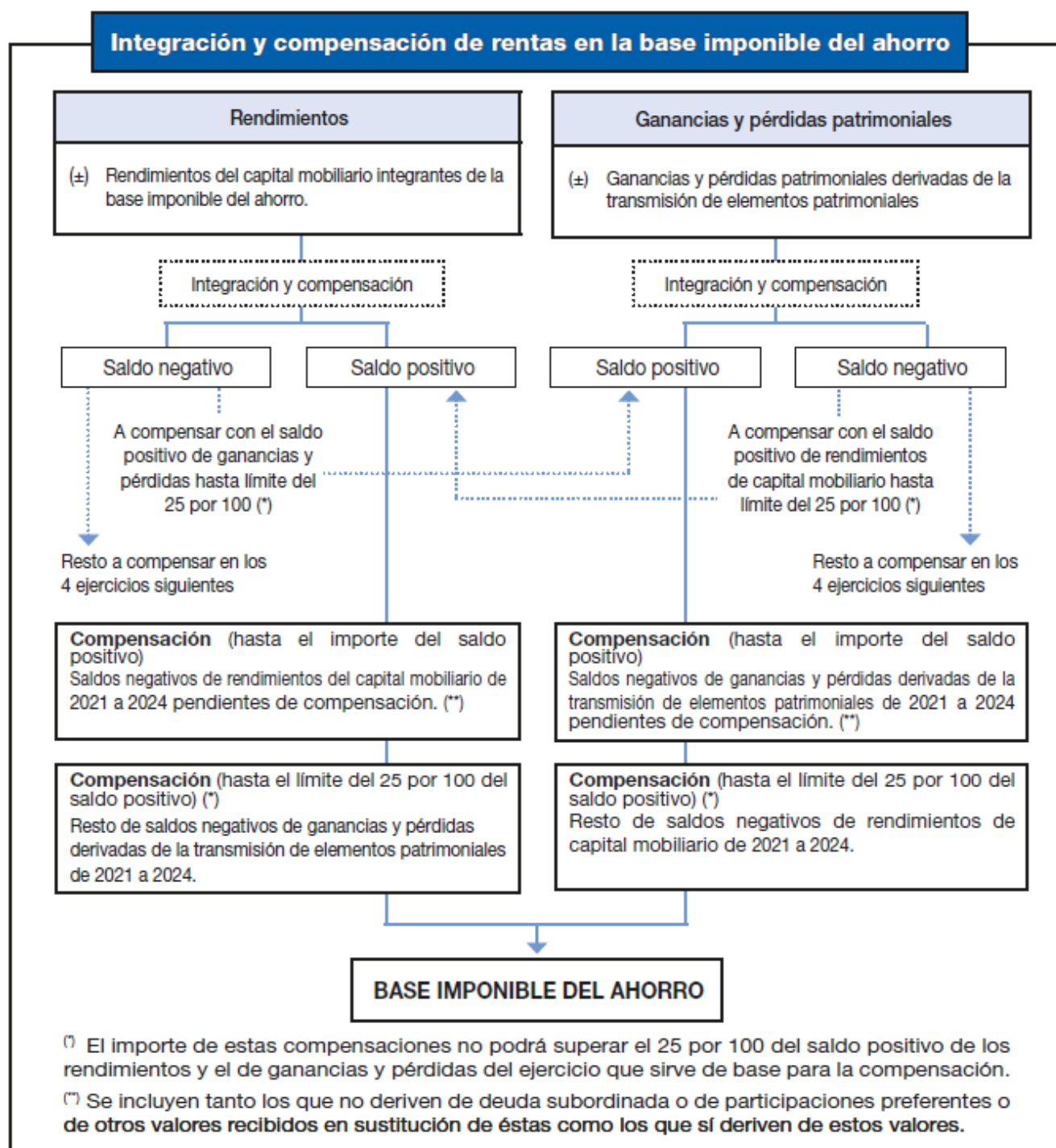
Aquesta compensació juntament amb la dels saldos negatius de rendiments de capital mobiliari de 2025 no podrà superar conjuntament el límit del 25 per 100 del saldo positiu de guanys i pèrdues de 2025.

Passarà el mateix si hagués saldos negatius de guanys i pèrdues patrimonials dels exercicis **2021, 2022, 2023 i 2024** que no s'haguessin compensat, cas en què, es compensaran amb el saldo positiu restant, si n'hi hagués, de rendiments del capital mobiliari de l'exercici 2025, fins al límit del 25 per 100 de l'esmentat saldo positiu.

Aquesta compensació juntament amb la dels saldos negatius de guanys i pèrdues de 2025 que es compensin amb el saldo positiu de rendiments de capital mobiliari de 2025 no podrà superar conjuntament el límit del 25 per 100 del saldo positiu de rendiments de capital mobiliari de 2025 abans de compensacions.

Les operacions d'integració i compensació de rendes en la base imposable de l'estalvi que han estat comentades es recullen, de forma gràfica, en el quadre següent:

Quadre-resum d'integració i compensació de rendes en la base imposable de l'estalvi



Regles d'integració i compensació en tributació conjunta

En tributació conjunta seran compensables conforme a les normes anteriorment comentades, les partides negatives realitzades i no compensades a 1 de gener de 2025 pels contribuents components de la unitat familiar, fins i tot encara que derivin de períodes impositius anteriors en què hagin tributat individualment.

Les partides negatives determinades en tributació conjunta seran compensables exclusivament en cas de tributació individual posterior, per aquells contribuents als qui corresponguin d'acord amb les regles d'individualització de rendes contingudes en la Llei de l'IRPF.

Cas pràctic

El senyor A.P.G. ha obtingut l'any 2025 les següents rendes:

- Rendiment net reduït del treball: 50.000
- Rendiment net reduït d'activitat econòmica: -5.000
- Imputació de rendes immobiliàries: 300
- Guany patrimonial a integrar en la base imposable general: 4.500
- Pèrdua patrimonial a integrar en la base imposable general: 9.600
- Rendiment negatiu de capital mobiliari a integrar en la base imposable de l'estalvi: -800
- Guany patrimonial a integrar en la base imposable de l'estalvi: 5.600
- Pèrdua patrimonial a integrar en la base imposable de l'estalvi: 1.600

Així mateix, el contribuent té pendent de compensació les següents partides procedents dels exercicis que s'indiquen:

- Saldo net negatiu de guanys i pèrdues patrimonials no derivades de la transmissió d'elements patrimonials corresponents a 2021: 600
- Saldo net negatiu de guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials corresponents a 2021: 700
- Rendiments del capital mobiliari negatius pendents de compensar de 2021 en la base imposable de l'estalvi: 500
- Saldo net negatiu de guanys i pèrdues patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials corresponents a 2022: 2.100

Efectuar la integració i compensació d'aquestes rendes en la declaració de l'exercici 2025.

Solució:

1. Integració i compensació de rendes en la base imposable general:

- a. Rendiments i imputacions de rendes de l'exercici 2025:

- Treball: 50.000
- Activitat econòmica: -5.000
- Imputació de rendes immobiliàries: 300
- Saldo net $(50.000 - 5.000 + 300) = 45.300$

b. Guanys i pèrdues patrimonials de l'exercici 2025 a integrar en la base imposable general:

- Guanys: 4.500
- Pèrdues: 9.600
- Saldo net negatiu de guanys i pèrdues de l'exercici 2025 $(4.500 - 9.600) = -5.100$

c. Compensació del saldo negatiu de pèrdues i guanys patrimonials del propi exercici 2025:

Compensació del saldo net negatiu de 2025: 5.100

d. Compensació de partides negatives d'exercicis anteriors:
Compensació saldo net negatiu pèrdues 2021: 600

e. Total compensacions $(5.100 + 600) = 5.700$

L'import màxim de compensació dels saldos nets negatius de guanys i pèrdues patrimonials de 2021 i de 2025 és el 25 per 100 del saldo positiu dels rendiments i imputacions de rendes abans d'aquestes compensacions. En aquest cas 11.325 euros (25 per 100 s/45.300). Per tant, tot l'import pendent (5.700 euros) podrà ser compensat.

f. Base imposable general $(45.300 - 5.700) = 39.600$

2. Integració i compensació de rendes en la base de l'estalvi:

a. Guanys i pèrdues patrimonials de l'exercici 2025 a integrar en la base imposable de l'estalvi:

- Guanys: 5.600
- Pèrdues: 1.600
- Saldo net positiu de guanys i pèrdues de l'exercici 2025: $(5.600 - 1.600) = 4.000$

b. Compensació del saldo negatiu de rendiments de capital mobiliari del propi exercici 2025:

Rendiments negatius de capital mobiliari imputables a 2025, 800

Els rendiments de capital mobiliari negatius de l'exercici es compensaran amb el saldo positiu dels guanys i pèrdues patrimonials de l'exercici de la base imposable de l'estalvi amb el límit del 25 per 100 d'aquest saldo positiu que ascendeix a 1.000 (25 per 100 s/4.000). Amb això es compensen tots els saldos pendents.

c. Compensació de saldo nets negatius de pèrdues i guanys patrimonials d'exercicis anteriors:

- Compensació saldo net negatiu de pèrdues 2021: 700
- Compensació saldo net negatiu de pèrdues 2022: 2.100

d. Compensació saldo net negatiu de rendiments de capital mobiliari procedents de 2021, 200

Els rendiments de capital mobiliari negatiu procedents de 2021 poden compensar-se amb el saldo positiu de guanys i pèrdues patrimonials de l'exercici 2025 fins al límit conjunt del 25 per 100 d'aquest saldo. En aquest cas fins a 200 euros ja que la compensació del saldo negatiu dels rendiments de capital mobiliari del propi exercici 2025 ascendia a 800 i el límit a 1.000 euros (25 per 100 s/4.000).

e. Total compensacions $(700 + 2.100 + 200) = 3.000$

f. Compensacions a realitzar (fins a l'import del saldo positiu): $(800 + 3.000) = 3.800$

g. Base imposable de l'estalvi $(4.000 - 3.800) = \mathbf{200}$

Capítol 13. Determinació de la renda del contribuent subjecta a gravamen: base liquidable

Introducció

Normativa: Art. 50 Llei IRPF

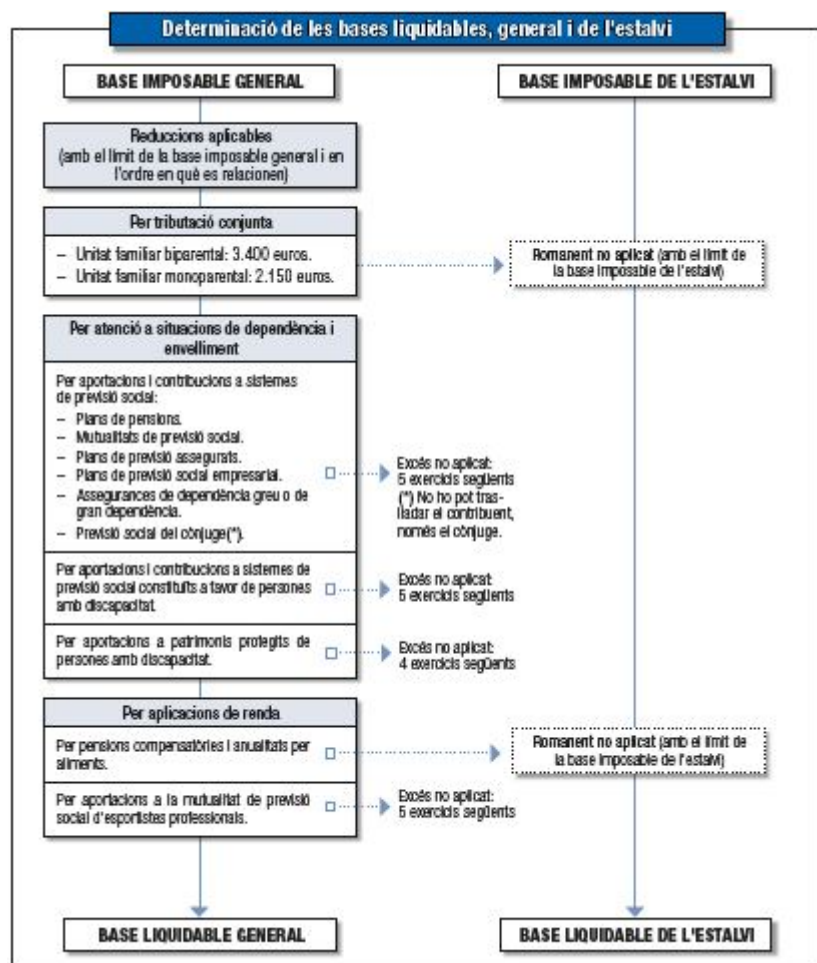
Una vegada determinades la base imposable general i la base imposable de l'estalvi, com a conseqüència del procediment d'integració i compensació de rendes comentat en el capítol anterior, ha de ser procedent-se a la determinació de la base liquidable general i base liquidable de l'estalvi.

La base liquidable general és el resultat de practicar en la base imposable general, exclusivament i per aquesta ordre, les següents reduccions, sense que pugui resultar negativa com a conseqüència d'aquestes disminucions:

- Reducció per tributació conjunta (art. 84 Llei IRPF).
- Reducció per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social (art. 51 Llei IRPF).
- Reducció per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat (art. 53 Llei IRPF).
- Reducció per aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat (art. 54 Llei IRPF).
- Reducció per pensions compensatòries (art. 55 Llei IRPF).
- Reducció per aportacions a la mutualitat de previsió social d'esportistes professionals (disposició addicional onzena Llei IRPF).

La base liquidable de l'estalvi és el resultat de disminuir la base imposable de l'estalvi en el romanent, si n'hi hagués, de les reduccions per tributació conjunta i per pensions compensatòries, sense que pugui resultar negativa com a conseqüència de tals disminucions.

El procés de determinació d'aquestes dues magnituds pot representar-se esquemàticament de la següent manera:



Reduccions de la base imposable general

Important: les reduccions de la base imposable general s'aplicaran en l'ordre en el que a continuació es relacionen, sense que la mateixa pugui resultar negativa com a conseqüència d'aquestes reduccions.

Reducció per tributació conjunta

Normativa: Art. 84.2.3º i 4a Llei IRPF

Unitats familiars integrades per ambdós cònjuges

En declaracions conjuntes d'unitats familiars integrades per ambdós cònjuges no separats legalment i, si n'hi hagués, els fills menors que convisquin, així com els majors d'edat incapacitats judicialment subjectes a pàtria potestat prorrogada o rehabilitada, mentre no es dicti una nova resolució judicial que la substitueixi o, si escau, els fills majors d'edat amb discapacitat per als quals s'estableixi la curatela representativa quan aquesta sigui exercida per la persona o persones a les que els correspondria la pàtria potestat si el fill fora menor d'edat, **la base imposable es reduirà en 3.400 euros anuals**.

Unitats familiars monoparentals

En declaracions conjuntes d'unitats familiars monoparentals, és a dir, les formades, en els casos de separació legal o quan no existeixi vincle matrimonial, pel pare o la mare i tots els fills menors o majors d'edat incapacitats judicialment subjectes a pàtria potestat prorrogada o rehabilitada (o a curatela representativa) que convisquin amb un o una altra, **la base imposable es reduirà en 2.150 euros anuals**.

Com a conseqüència de la Llei 8/2021, de 2 de juny, per la qual es reforma la legislació civil i processal per al suport a les persones amb discapacitat en l'exercici de la seva capacitat jurídica (BOE de 3 de juny), les resolucions judicials per les quals s'establí la pròrroga o rehabilitació de la pàtria potestat només tindran en compte mentre no es dicti una nova resolució judicial que la substitueixi.

Així mateix, després de l'esmentada Llei 8/2021, les referències realitzades en l'article 82 de la Llei de l'IRPF a la pàtria potestat prorrogada o rehabilitada, han d'entendre's fetes a les resolucions judicials que estableixin la curatela representativa per als fills majors d'edat amb discapacitat quan aquesta sigui exercida per la persona o persones a les que els correspondria la pàtria potestat si el fill fora menor d'edat.

Important: no s'aplicarà aquesta reducció quan el contribuent convisqui amb el pare o la mare d'algun dels fills que formen part de la seva unitat familiar.

En casos de separació legal o absència de vincle matrimonial en els que la guarda i custòdia dels fills sigui compartida, si no es justifica l'existència de mutu acord entre els progenitors perquè a la "tributació conjunta" s'aculli un o un altre, mutu acord que haurà de ser previ a la presentació de les declaracions, els dos progenitors, i també tots els fills, hauran de tributar en règim de "tributació individual", com obliga la redacció

dels articles 82.1 2a i 82.2 de la Llei de l'IRPF, no essent per això aplicable en aquests casos la reducció de l'article 84.2.4º de l'esmentada Llei de l'IRPF. Vegeu sobre això la Resolució del TEAC de 19 de juliol de 2024, Reclamació número 00/02172/2023, recaiguda en recurs d'alçada per a la unificació de criteri.

La reducció que procedeix de les comentades s'aplicarà, en primer lloc, a la base imposable general, sense que pugui resultar negativa com a conseqüència de tal minoració. El romanent, si n'hi hagués, minorarà la base imposable de l'estalvi, que tampoc podrà resultar negativa.

Important: tingui-se en compte que en el cas d'unitats familiars a què es refereix l'article 82.1 de Llei de l'IRPF, formades per contribuents d'aquest impost i per residents en un altre Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, es va establir, amb efectes des de l'1 de gener de 2018, [una deducció sobre la quota](#) que es comenta en el Capítol 16 del Manual. Amb l'esmentada deducció es pretén, atès que tals unitats familiars no poden optar per declarar conjuntament, equiparar la seva quota a pagar a la que hagués suportat el contribuent en cas que tots els membres de la unitat familiar haguessin estat residents fiscals a Espanya.

No obstant això, aquesta nova deducció no és aplicable quan algun dels membres integrats en la unitat familiar hagués optat per tributar conforme al [règim fiscal especial aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol](#) previst en l'article 93 de la Llei de l'IRPF al que ens referim en el Capítol 2 d'aquest Manual.

Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social

Normativa: Arts. 51, 52 i disposició addicional novena Llei IRPF ; arts. 49 a 51 i disposició transitòria divuitè Reglament IRPF

Podran reduir-se de la base imposable general les següents aportacions i contribucions a sistemes de previsió social:

1. Aportacions i contribucions a plans de pensions

Inclou:

- Les aportacions realitzades pels participants a plans de pensions, incloent les contribucions empresarials imputades en concepte de rendiment del treball en espècie pel promotor de plans de pensions del **sistema de treball (inclosos els simplificats)**. Tot això, en els termes del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (BOE de 13 de desembre).

Modalitats de plans de pensions per raó dels subjectes constituents (entitats promotores i participants). Art. 4 del TR de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions :

- **Plans de pensions del sistema de treball:** correspon a plans promotor del qual és qualsevol entitat, corporació, societat o empresa, així com l'empresari individual que usi treballadors en virtut d'una relació laboral, sempre que els partícips siguin els empleats dels mateixos, inclòs el personal amb relació laboral de caràcter especial independentment del règim de la Seguretat Social aplicable. La condició de partícips també podrà estendre's als socis treballadors i de treball en els plans de treball promoguts en l'àmbit de les societats cooperatives i laborals i, al propi empresari individual quan aquest promogui un pla de pensions del sistema de treball en interès dels seus treballadors.
- **Plans de pensions del sistema associat:** correspon a plans promotor del qual és qualsevol associació o sindicat, essent els partícips els seus associats, membres o afiliats.
- **Plans de pensions del sistema individual:** correspon a plans promotor del qual o promotors són una o diverses entitats de caràcter financer i dels quals partícips són qualssevol persones físiques.

- **Les aportacions realitzades pels partícips als plans de pensions regulats en la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de desembre de 2016**, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions de treball (FPE), incloses les contribucions efectuades per les empreses promotores, sempre que es compleixin els següents requisits:
 - a. Que les contribucions s'imputin fiscalment al partípcip a qui es vincula la prestació.
 - b. Que es transmeti al partípcip de forma irrevocable el dret a la percepció de la prestació futura.
 - c. Que es transmeti al partípcip la titularitat dels recursos en què consisteixi la contribució.
 - d. Que les contingències cobertes siguin les previstes en l'article 8.6 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre jubiliació, incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol treball, i la gran invalidesa; defunció del partípcip o beneficiari i dependència severa o gran dependència del partípcip).

Precisió: tingui-se en compte que la Directiva 2003/41/CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny de 2003, relatives a les activitats i supervisió de fons de pensions de treball, a què fa referència l'article 51 de la Llei de l'IRPF va ser derogada per l'article 65 de la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de desembre de 2016, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions de treball (FPE) va derogar a partir del 13 de gener de 2019 i que les referències a la Directiva 2003/41/CE s'entendran fetes a l'esmentada Directiva (UE) 2016/2341. També indicar que aquesta directiva ha estat incorporada a l'ordenament jurídic espanyol a través del Reial Decret llei 3/2020, de 4 de febrer (BOE de 5 de febrer).

2. Aportacions i contribucions a mutualitats de previsió social

En relació amb la reducció d'aquestes aportacions i contribucions, han de tenir-se en compte els següents requisits:

Requisits subjectius

a. Professionals no integrats en algun dels règims de la Seguretat Social

Dan dret a reducció les quantitats abonades en virtut de contractes d'assegurança concertats amb mutualitats de previsió social per professionals no integrats en algun dels règims de la Seguretat Social, pels seus cònjuges i familiars consanguinis en primer grau, així com pels treballadors de les esmentades mutualitats, en la part que tingui per objecte la cobertura de les contingències previstes en l'article 8.6 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (jubilació, incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol treball, i la gran invalidesa; defunció del partícip o beneficiari i dependència severa o gran dependència del partícip), sempre que aquestes quantitats no hagin tingut la consideració de despesa deduïble per a la determinació del rendiment net d'activitats econòmiques.

Vegeu, dins el Capítol 7, i de les "[Despeses del titular de l'activitat](#)" el punt "Especialitats en l'IRPF de les aportacions a Mutualitats de Previsió Social del propi empresari o professional".

b. Professionals o empresaris individuals integrats en qualsevol dels règims de la Seguretat Social

Dan dret a reducció les quantitats abonades en virtut de contractes d'assegurança concertats amb mutualitats de previsió social per professionals o empresaris individuals integrats en qualsevol dels règims de la Seguretat Social, pels seus cònjuges i familiars consanguinis en primer grau, així com pels treballadors de les esmentades mutualitats en la part que tingui per objecte la cobertura de les contingències de l'article 8.6 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions comentades en el paràgraf anterior.

c. Treballadors per compte aliè o socis treballadors

Normativa: vegeu també disposició addicional novena Llei IRPF

Dan dret a reducció les quantitats abonades en virtut de contractes d'assegurança concertats amb mutualitats de previsió social per treballadors per compte aliè o socis treballadors, **incloses les contribucions del promotor** que els haguessin estat imputades en concepte de rendiments del treball, quan s'efectuïn d'acord amb el que preveu la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació de Plans i Fons de Pensions, relativa a la protecció dels compromisos per pensions amb els treballadors, amb inclusió de la desocupació per als esmentats socis treballadors.

Les contingències que hauran d'instrumentar-se en les condicions establertes en la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació de Plans i Fons de Pensions seran les de jubilació, incapacitat, defunció i dependència previstes en l'article 8.6 de l'esmentat text legal.

Així mateix, donen dret a reducció les quantitats abonades en virtut de contractes d'assegurança concertats amb les mutualitats de previsió social que tinguin establertes els corresponents col·legis professionals, pels mutualistes col·legiats que siguin treballadors per compte aliè, pels seus cònjuges i familiars consanguinis en primer grau, així com pels treballadors de les esmentades mutualitats, sempre que existeixi un acord dels òrgans corresponents de la mutualitat que només permeti cobrar les prestacions quan concorrin les contingències previstes en l'article 8.6 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (disposició addicional novena Llei IRPF).

Requisits objectius

Atenció: a partir de l'1 de gener de 2025, seran disponibles els drets consolidats derivats d'aportacions realitzades a plans de pensions i sistemes de previsió social complementaris anàlegs efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a les mateixes d'acord amb la disposició transitòria setena del Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.

Els drets consolidats dels mutualistes només podran fer-se efectius en els supòsits previstos per als plans de pensions per l'article 8.8 de l'esmentat text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (desocupació de llarga durada, malaltia greu i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim 10 anys d'antiguitat).

Les quantitats percebudes en aquestes situacions estan subjectes al règim fiscal establert per a les prestacions dels plans de pensions.

3. Primes satisfetes als plans de previsió assegurats

Els plans de previsió assegurats, primes de les quals poden ser objecte de reducció de la base imposable general, es defineixen legalment com contractes d'assegurança que, conforme a l'article 51.3 de la Llei de l'IRPF, han de complir els **següents requisits** :

- a. El contribuent haurà de ser el prenedor, assegurat i beneficiari.

No obstant això, en el cas de defunció, podrà generar dret a prestacions en els termes previstos en la normativa reguladora dels plans i fons de pensions.

- b. Les contingències cobertes hauran de ser únicament les previstes en l'article 8.6 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (jubilació, incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol treball, i la gran invalidesa; defunció del partícip o beneficiari i dependència severa o gran dependència del partícip), havent de tenir com cobertura principal la de jubilació en els termes establerts en l'article 49.1 del Reglament de l'IRPF.

Només es permetrà la disposició anticipada, total o parcial, en aquests contractes, en els supòsits previstos en l'article 8.8 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (desocupació de llarga durada, malaltia greu i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim 10 anys d'antiguitat).

El dret de disposició anticipada en els plans de previsió assegurats es valorarà per l'import de la provisió matemàtica a la que no es podran aplicar penalitzacions, despeses o descomptes. No obstant això, en cas que l'entitat compti amb inversions afectes el dret de disposició anticipada es valorarà pel valor de mercat dels actius assignats.

- c. Els plans de previsió assegurats tindran obligatòriament que oferir una garantia d'interès i utilitzar tècniques actuàries.
- d. En el condicionat de la pòlissa ha de constar de manera expressa i destacada que es tracta d'un pla de previsió assegurat.

- e. Els prenedors dels plans de previsió assegurats podran, mitjançant decisió unilateral, mobilitzar la seva provisió matemàtica a un altre pla de previsió assegurat del que siguin prenedors, o a un o diversos plans de pensions del sistema individual o associat dels que siguin partícips. Una vegada assolida la contingència, la mobilització només serà possible si les condicions del pla el permeten.

El procediment per efectuar la mobilització de la provisió matemàtica es regula en l'article 49.3 del Reglament de l'IRPF.

4. Aportacions als plans de previsió social empresarial

Dan dret a reducció les aportacions realitzades pels treballadors als plans de previsió social empresarial regulats en la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, relativa a la protecció dels compromisos per pensions amb els treballadors, incloses les contribucions del prenedor.

En qualsevol cas, els plans de previsió social empresarial hauran de complir els **següents requisits** :

- A aquest tipus de contractes han de resultar aplicables els principis de no discriminació, capitalització, irrevocabilitat d'aportacions i atribució de drets establerts en l'article 5.1 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.
- La pòlissa establirà les primes que hagi de satisfer el prenedor, les quals seran objecte d'imputació als assegurats.
- En el condicionat de la pòlissa ha de constar de manera expressa i destacada que es tracta d'un Pla de Previsió Social Empresarial, quedant reservada aquesta denominació als contractes d'assegurança que compleixin els requisits legalment establerts.
- Les contingències cobertes hauran de ser únicament les previstes en l'article 8.6 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (jubilació, incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol treball, i la gran invalidesa; defunció i dependència severa o gran dependència del partícip), havent de tenir com cobertura principal la de jubilació en els termes establerts en l'article 49.1 del Reglament de l'IRPF.

Només es permetrà la disposició anticipada, total o parcial, en aquests contractes en els supòsits previstos en l'article 8.8 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (desocupació de llarga durada, malaltia greu i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim 10 anys d'antiguitat).

- e. Els plans de previsió social empresarial tindran obligatòriament que oferir una garantia d'interès i utilitzar tècniques actuàries.

5. Primes satisfetes a assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o de gran dependència

Dan dret a reduir la base imposable general de l'IRPF les **primes satisfetes a les assegurances privades** que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o de gran dependència conforme al que disposa la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència (BOE de 15 de desembre), quan es compleixin els següents requisits:

Requisits subjectius

Les primes poden ser **satisfetes per** :

- a. El propi contribuent.
- b. Les persones que tinguin amb el contribuent una relació de parentesc, en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament.
- c. El cònjuge del contribuent.
- d. Les persones que tinguessin al contribuent a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.

Les primes satisfetes per les persones a què es refereixen les lletres b), c) i d) anteriors no estan subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions.

Requisits objectius

Les esmentades assegurances privades hauran de complir en qualsevol cas els següents **requisits** :

- a. El contribuent haurà de ser el prenedor, assegurat i beneficiari. No obstant això, en el cas de defunció podrà generar dret a prestacions en els termes previstos en la normativa reguladora dels plans i fons de pensions.
- b. L'assegurança tindrà obligatòriament que oferir una garantia d'interès i utilitzar tècniques actuàries.

6. Normes comunes aplicables a les aportacions a sistemes de previsió social

6.1 Règim fiscal de les prestacions percebudes i disposició anticipada de drets consolidats

a. Règim fiscal de les prestacions percebudes

Atenció: a partir de l'1 de gener de 2025, seran disponibles els drets consolidats derivats d'aportacions realitzades a plans de pensions i sistemes de previsió social complementaris anàlegs efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els

rendiments corresponents a les mateixes d'acord amb la disposició transitòria setena del Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.

Els drets consolidats dels mutualistes només podran fer-se efectius en els supòsits previstos per als plans de pensions per l'article 8.8 de l'esmentat text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (desocupació de llarga durada, malaltia greu i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim 10 anys d'antiguitat).

Les prestacions percebudes per les contingències que cobreixen els plans de pensions (article 8.6 del text refós de la Llei de regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre) tributaran íntegrament com a rendiments de treball sense que en cap cas puguin minorar-se en les quanties corresponents als excessos de les aportacions.

Respecte a la contingència de "jubilació" ha d'indicar-se que l'article 8 del Reglament de plans i fons de pensions aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, preveu la possibilitat d'anticipar la prestació corresponent a aquesta contingència de jubilació en dos supòsits.

- A partir de què el partícip compleixi els 60 anys, sempre que les especificacions del pla així el prevegin i es donin les següents circumstàncies:
 1. Que hagi cessat en qualsevol activitat determinant de l'alta a la Seguretat Social, sens perjudici que, si escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social.
 2. Que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada no reuneixi encara els requisits per a l'obtenció de la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent.
- Quan el partícip, sigui quin sigui la seva edat, extingui la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els casos establerts en els articles 49.1.g) [por defunción, jubilación o incapacidad del empresario], 51 [despido colectivo], 52 [por causas objetivas] i 57 [procedimiento concursal] del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre.

A més, respecte a les prestacions percebudes tingui-se en compte la possible aplicació del [règim transitori de reduccions](#) aplicables a les prestacions percebudes en forma de capital dels sistemes de previsió social i que derivin de contingències esdevingudes en els exercicis 2015 o següents, per la part corresponent a aportacions realitzades fins a 31 de desembre de 2006, que es comenta en el Capítol 3.

En cas que la prestació es percebi en forma de renda vitalícia assegurada, es podran establir mecanismes de reversió o períodes certs de prestació o fórmules de contraassegurança en cas de defunció una vegada constituïda la renda vitalícia.

Recordi: d'acord amb l'article 8.6 del text refós de la Llei de regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, les contingències per les quals se satisfaran les prestacions són:

- *Jubilació.*
- *Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol treball, i la gran invalidesa, determinades conforme al Règim corresponent de Seguretat Social.*

- *Defunció del partícip o beneficiari, que pot generar dret a prestacions de viduitat, orfandat o a favor d'uns altres hereus o persones designades.*
- *Dependència severa o gran dependència del partícip, regulada en la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de promoció de l'Autonomia personal i Atenció a les persones en situació de dependència.*

b. Disposició anticipada de drets consolidats

• Supòsits excepcionals de liquiditat

Atenció: a partir de l'1 de gener de 2025, seran disponibles els drets consolidats derivats d'aportacions realitzades a plans de pensions i sistemes de previsió social complementaris anàlegs efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a les mateixes d'acord amb la disposició transitòria setena del Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.

Els drets consolidats dels partícips, mutualistes o assegurats dels plans de pensions, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial i mutualitats de previsió social només poden fer-se efectius anticipadament en els supòsits previstos en l'article 8.8 de l'esmentat text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, que són desocupació de llarga durada, malaltia greu i a partir de 2025 per aportacions i contribucions empresarials realitzades amb com a mínim 10 anys d'antiguitat.

En cas que el partícip, mutualista o assegurat disposés, totalment o parcialment, dels drets consolidats, així com dels drets econòmics derivats dels sistemes de previsió social, **en supòsits diferents** dels previstos en la normativa de plans i fons de pensions que hem indicat, **haurà de reposar les reduccions** en la base imposable practicades indegudament mitjançant les oportunes autoliquidacions complementàries o rectificatives (des de 2024), amb inclusió dels interessos de demora.

Aquestes autoliquidacions complementàries o rectificatives hauran de presentar-se en el termini que mitjanci entre la data de la disposició anticipada i el final del termini reglamentari de presentació de la declaració corresponent al període impositiu en què es realitzi la disposició anticipada.

En aquest cas, les quantitats percebudes que excedeixin l'import de les aportacions realitzades, incloent, si escau, les contribucions imputades pel promotor, tributaran com a rendiment de treball durant el període impositiu en què es percebin.

Atenció: productes paneuropeus de pensions individuals

Als productes paneuropeus de pensions individuals regulats en el Reglament (UE) 2019/1238 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de juny de 2019, relatiu a un producte paneuropeu de pensions individuals, els serà d'aplicació en l'IRPF el

tractament que correspongui als plans de pensions.

En particular:

- *Les prestacions percebudes pels beneficiaris dels productes paneuropeus de pensions individuals tindran en qualsevol cas la consideració de rendiments del treball i no estaran subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions.*
- *Si el contribuent disposés dels drets de contingut econòmic derivats de les aportacions a productes paneuropeus de pensions individuals, totalment o parcialment, en supòsits diferents dels previstos en la normativa de plans i fons de pensions, haurà de reposar les reduccions en la base imposable practicades indegudament, mitjançant les oportunes autoliquidacions complementàries o rectificatives (des de 2024), amb inclusió dels interessos de demora. Les quantitats percebudes que excedeixin l'import de les aportacions regularitzades tributaran com a rendiment del treball durant el període impositiu en què es percebin.*

- **Excepcionalment, i només per als contribuents afectats per la DANA**

No obstant això, per tal de facilitar que els afectats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) puguin atendre les necessitats sobrevingudes de liquiditat, l'article 51 del Reial Decret Llei 7/2024, d'11 de novembre, pel qual s'adopten mesures urgents per a l'impuls del Pla de resposta immediata, reconstrucció i relançament davant els danys causats per la Depressió Aïllada en Nivells Alts (DANA) en diferents municipis entre el 28 d'octubre i el 4 de novembre de 2024 (BOE de 12 de novembre), **va establir en tots aquests casos, amb caràcter excepcional i exclusivament durant el període comprès entre el 13 de novembre de 2024 i el 12 de maig de 2025**, la possibilitat que els participants de plans de pensions, així com els assegurats dels plans de previsió assegurats i plans de previsió social empresarial i els mutualistes de mutualitats de previsió social, per als seus fons complementaris, **puguin disposar anticipadament dels seus drets consolidats** en determinats supòsits i fixant un import màxim de disposició.

Supòsits

1. Quan siguin titulars d'explotacions agràries, forestals o ramaderes, establiments mercantils, industrials i de serveis, locals de treball i similars, situats en els municipis inclosos en l'àmbit geogràfic d'aplicació d'aquest Reial decret Llei i que hagin patit danys com a conseqüència directa de la depressió aïllada en nivells alts (DANA) ;
2. Quan siguin treballadors autònoms que es vegin obligats a suspendre o cessar en l'activitat com a conseqüència directa de la DANA, per sinistres produïts en els municipis inclosos en l'àmbit geogràfic d'aplicació d'aquest Reial decret Llei ;
3. En el cas de persones treballadores afectades pels expedients de regulació temporal de treball (ERTO) sobre la base del que preveu l'article 47.5 del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors, aprovat pel Reial decret legislatiu 2/2015, de 23 d'octubre,

d'empreses amb domicili d'activitat en els municipis inclosos en l'àmbit geogràfic d'aplicació d'aquest Reial decret llei que hagin patit danys conseqüència directa de la DANA;

4. En el supòsit de pèrdua de l'habitatge habitual, o de danys en l'esmentat habitatge, així com de danys en els béns d'aquest habitatge quan aquests supòsits s'hagin produït com a conseqüència directa de la DANA i l'habitatge es trobi situada en els municipis inclosos en l'àmbit geogràfic d'aplicació d'aquest Reial decret llei .

Tingui-se en compte que els municipis inclosos en l'àmbit geogràfic d'aplicació d'aquest Reial decret llei són els relacionats en l'Annex del Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre (BOE de 6 de novembre).

Import màxim de disposició

El límit màxim de disposició per partícip, assegurat o mutualista, per al conjunt de plans de pensions, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial i mutualitats de previsió social de què sigui titular i per totes les situacions indicades, serà el resultat de prorratejar l'Indicador Públic de Renda d'Efectes Múltiples (IPREM) anual per a 12 pagues vigent per a l'exercici 2024 (que ascendeix a 7.200 euros) multiplicat per tres per a un període màxim de sis mesos computats des del 13 de novembre de 2024.

Per tant, $(7.200 \text{ euros} \times 3) \div 12 \times 6 = 10.800 \text{ euros}$.

Reemborsament de drets consolidats

El reemborsament de drets consolidats se subjectarà al règim fiscal establert per a les prestacions dels plans de pensions, això és, tributen com a rendiments del treball imputant-se a l'any en què siguin percebuts.

6.2 Límits i excés d'aportacions

A. Aportacions anuals màximes a sistemes de previsió social que poden donar dret a reduir la base imposable

Normativa: Art. 51.6 i disposició addicional setzena Llei IRPF

- **Aportacions anuals màximes (excepte per a assegurances col·lectives de dependència)**

A partir d'1 de gener de 2023, el conjunt de les aportacions anuals màximes realitzades en l'exercici als sistemes de previsió social, incloent, si escau, les que haguessin estat imputades pels promotors, que poden donar dret a reduir la base imposable general **no podrà excedir les següents quantitats:**

- **Límit general:** **1.500 euros anuals** pel total d'aportacions i de contribucions empresarials.

En aquest límit general tenen cabuda les aportacions del treballador tant a sistemes individuals com a sistemes de previsió social de treball, sense necessitat en aquest últim cas d'estar condicionades a la realització de contribucions empresarials.

◦ **Increment del límit anterior:**

Cal distingir:

1. Increment per contribucions empresarials i aportacions del treballador al mateix sistema de previsió social: 8.500 euros

Les aportacions del treballador han de ser per un import igual o inferior a les quantitats que resultin del següent quadre en funció del rendiment íntegre que percebi el treballador de l'ocupador que realitzi les contribucions i de l'import anual de la contribució empresarial:

8.500 euros sempre que aquest increment procedeixi de contribucions empresarials a sistemes de treball o d'aportacions del treballador al mateix sistema de treball per un import igual o inferior a tals contribucions empresarials.

Rendiments íntegres de treball del treballador (*)	Import anual de la contribució empresarial (**)	Aportació màxima del treballador (***)
Rendiments íntegres del treball igual o inferior a 60.000 euros	Igual o inferior a 500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5.
	Entre 500,01 i 1.500 euros.	1.250 euros, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 euros.
	Més de 1.500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.
Rendiments íntegres del treball superior a 60.000 euros	Qualsevol import	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.

Notes al quadre :

(*) No cal considerar els rendiments íntegres totals que percebi el treballador, sinó els rendiments íntegres que procedeixin de **cada ocupador que efectua la contribució**. Per tant, determinació del multiplicador ha d'efectuar-se considerant els rendiments procedents dels diferents ocupadors de manera individual.

() Aportacions a diferents sistemes de previsió social pel mateix ocupador :** ha de prendre's en consideració l'import de les contribucions empresarials que efectuï cada ocupador a cadascun dels sistemes de previsió social de manera individual, sense que sigui procedent sumar les contribucions empresarials a aquests efectes.

Aportacions al mateix sistema de previsió social per diferents ocupadors: han de prendre's en consideració les contribucions realitzades per cadascun dels ocupadors de manera individual.

(***) Les aportacions han de guardar relació amb les contribucions efectuades al mateix sistema de previsió social.

Les quantitats aportades per l'empresa **que derivin d'una decisió del treballador** tindran la consideració d'aportacions del treballador.

Atenció: l'empresa que realitza la contribució haurà de comunicar a l'entitat gestora o asseguradora de l'instrument de previsió social, respecte a cadascun dels seus treballadors, que concorre la circumstància de què el treballador obtingui en l'exercici rendiments íntegres del treball iguals o inferiors a 60.000 euros procedents de l'empresa.

2. Increment per aportacions pròpies de treballadors per compte propi / autònoms: 4.250 euros

Atenció: l'increment en aquest límit de reducció, de 4.250 euros, previst en l'article 52.1.b) 2n de la Llei de l'IRPF no pot ser multiplicat per la realització d'aportacions a diversos dels instruments dels esmentats en aquest precepte, i detallats a continuació.

Ha de tractar-se d'una de les següents aportacions:

- **Aportacions als plans de pensions sectorials previstos en l'article 67.1.a)** del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, realitzades per treballadors per compte propi o autònoms que s'adhereixin a aquests plans per raó de la seva activitat.

Són els Plans de pensions de treball promoguts per les empreses incloses en els acords col·lectius de caràcter sectorial que instrumentin compromisos per pensions a favor de les seves persones treballadores, amb especial atenció a promoure la seva implantació en les petites i mitjanes empreses.

- **Aportacions als plans de pensions de treball simplificats de treballadors per compte propi o autònoms previstos en l'article 67.1.c)** del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions;

Són els Plans de pensions de treballadors per compte propi o autònoms, promoguts per les associacions, federacions, confederacions o unions d'associacions de treballadors per compte propi o autònoms, per sindicats, per col·legis professionals o per mutualitats de previsió social, en què les seves persones participants exclusivament siguin persones treballadores per compte propi o autònoms. No es requerirà la condició prèvia d'associat al participant que desitgi adscriure's a un pla promogut per una associació de treballadors per compte propi o autònoms.

- **Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a plans de pensions de treball, de què sigui promotor i, a més, participi.**

- **Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a Mutualitats de Previsió Social** de les que sigui mutualista.
- **Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a plans de previsió social empresarial o assegurances col·lectives de dependència dels que, al seu torn, sigui prenedor i assegurat.**

Important: en qualsevol cas, la quantia màxima de reducció per aplicació dels increments previstos en els números 1r i 2n anteriors serà de 8.500 euros anuals.

• **Aportació anual màxima per a assegurances col·lectives de dependència**

A més, per a les primes satisfetes per l'empresa en virtut de contractes d'assegurança col·lectiva de dependència contractats per aquesta per cobrir compromisos per pensions i imputats al treballador s'estableix un límit addicional, propi i independent dels anteriors, de 5.000 euros anuals.

Aquests límits s'aplicaran individualment a cada partícip integrat en la unitat familiar.

Excepcionalment, l'empresa promotora podrà realitzar aportacions a un pla de pensions de treball del que sigui promotor quan sigui precís per garantir les prestacions en curs o els drets dels partícips de plans que inclogui règims de prestació definida per a la jubilació i s'hagi posat de manifest, a través de les revisions actuàries, l'existència d'un dèficit en el pla de pensions.

Regla especial per als empresaris individuals: Als efectes del càlcul d'aquest límit les aportacions pròpies que l'empresari individual realitzi a assegurances col·lectives de dependència dels que, al seu torn, sigui prenedor i assegurat, es consideraran com **contribucions empresarials**.

Per tant, en el cas d'un empresari individual o autònom, al no tenir al mateix temps la condició de treballador, assegurat i beneficiari, no resultarà d'aplicació el límit independent de 5.000 euros per primes a assegurances col·lectives de dependència de l'article 52.1 de la Llei de l'IRPF.

B. Límit màxim conjunt de reducció en la base imposable

Normativa: Art. 52.1 Llei IRPF

1. En general

El límit fiscal màxim conjunt de reducció a aplicar en la base imposable per aportacions i contribucions imputades pel promotor als sistemes de previsió social, inclosos, si escau, els excessos pendents de reduir, procedents dels exercicis 2020 a 2024, està constituït per **la menor de les quantitats següents:**

- 1. El 30 per 100 de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici.**

El concepte de rendiment net del treball que ha de tenir-se en compte per aplicar l'esmentat límit és el definit en l'article 19 de la Llei de l'IRPF, això és, el resultat de disminuir el rendiment íntegre (incloent la minoració per aplicació de la reducció de l'article 18) en l'import de les despeses deduïbles.

Pel que fa al rendiment net d'activitats econòmiques és el determinat amb anterioritat a l'aplicació de les reduccions previstes article 32 de la Llei d'IRPF. A aquests efectes, s'inclouran en l'esmentada suma els rendiments nets d'activitats econòmiques atribuïts per entitats en règim d'atribució de rendes, sempre que el contribuent partícip o membre de les mateixes exerceixi efectivament l'activitat econòmica.

2. 1.500 euros anuals

Aquest límit s'incrementarà en els supòsits següents, en les quanties que s'indiquen:

1r En 8.500 euros anuals, sempre que tal increment provingui de contribucions empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per un import igual o inferior a les quantitats que resultin del següent quadre, en funció del rendiment íntegre que percebi el treballador de l'ocupador que realitzi les contribucions i de l'import anual de la contribució empresarial:

Rendiments íntegres de treball del treballador	Import anual de la contribució empresarial	Aportació màxima del treballador
Rendiments íntegres del treball igual o inferior a 60.000 euros	Igual o inferior a 500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5.
	Entre 500,01 i 1.500 euros.	1.250 euros, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 euros.
	Més de 1.500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.
Rendiments íntegres del treball superior a 60.000 euros	Qualsevol import	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.

A aquest efecte, les quantitats aportades per l'empresa que es derivin d'una decisió del treballador tindran la consideració d'aportacions del treballador.

2n. En 4.250 euros anuals, sempre que tal increment provingui de qualsevol de les següents aportacions:

Atenció: l'increment en aquest límit de reducció, de 4.250 euros, previst en l'article 52.1.b) 2n de la Llei de l'IRPF no pot ser multiplicat per la realització d'aportacions a diversos dels instruments dels esmentats en aquest precepte, i

detallats a continuació.

- **Aportacions als plans de pensions de treball sectorials** previstos en l'article 67.1.a) del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, realitzades per treballadors per compte propi o autònoms que s'adhereixin a aquests plans per raó de la seva activitat.
- **Aportacions als plans de pensions de treball simplificats** de treballadors per compte propi o autònoms previstos en l'article 67.1 c) del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.
- **Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a plans de pensions de treball**, de què sigui promotor i, a més, partícip.
- **Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a Mutualitats** de Previsió Social de les que sigui mutualista.
- **Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a plans de previsió social empresarial.**

Recordi: *en qualsevol cas, la quantia màxima de reducció per aplicació dels increments previstos en els números 1r i 2n anteriors serà de 8.500 euros anuals.*

3r. A més, **5.000 euros anuals** per a les primes a assegurances col·lectives de dependència satisfetes per l'empresa.

Les aportacions pròpies que l'empresari individual realitzi assegurances col·lectives de dependència dels que, al seu torn, sigui prenedor i assegurat, es consideraran com contribucions empresarials, a l'efecte del còmput d'aquest límit.

Important: *tingui-se en compte que la base imposable no pot resultar negativa com a conseqüència de les reduccions, per la qual cosa l'import de la mateixa ha de tenir-se en compte també com a límit de la reducció.*

Atenció: productes paneuropeus de pensions individuals

Als productes paneuropeus de pensions individuals regulats en el Reglament (UE) 2019/1238 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de juny de 2019, relatiu a un producte paneuropeu de pensions individuals, els serà d'aplicació en l'IRPF el tractament que correspongui als plans de pensions.

En particular, la s aportacions de l'estalviador als productes paneuropeus de pensions individuals podran reduir la base imposable general en els mateixos termes que les realitzades als plans de pensions i s'inclouran en el límit màxim conjunt

previst en l'article 52 de la Llei de l'IRPF per a sistemes de previsió social.

2. Particularitats relatives a les assegurances de dependència severa o de gran dependència

Cap distingir entre assegurances privades i assegurances col·lectives.

- **Assegurances privades:** sens perjudici que estiguin sotmeses als anteriors límits màxims de reducció, en el cas de primes satisfetes a assegurances privades que cobreixin el risc de dependència severa o de gran dependència, haurà de tenir-se en compte, a més, que el conjunt de les reduccions practicades per totes les persones que satisfacin primes a favor d'un mateix contribuent, incloses les del propi contribuent, no podrà excedir 1.500 euros anuals, independentment de l'edat del contribuent i, si escau, de l'edat del aportante.
- **Assegurances col·lectives:** els compromisos per pensions assumides per les empreses, incloent les prestacions causades, podran instrumentar-se, mitjançant contractes d'assegurances col·lectives de dependència efectuats d'acord amb el que preveu la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, en què com prenedor de l'assegurança figurarà exclusivament l'empresa i la condició d'assegurat i beneficiari correspondrà al treballador. En aquest cas, les primes satisfetes per l'empresa en virtut d'aquests contractes d'assegurança i imputades al treballador tindran un límit de reducció propi i independent de 5.000 euros anuals.

Comentari: la disposició addicional primera del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre va ser modificada, amb efectes des del 4 de setembre de 2018, per l'article primer del Reial Decret Llei 11/2018, de 31 d'agost, de transposició de directives en matèria de protecció dels compromisos per pensions amb els treballadors, prevenció del blanqueig de capitals i requisits d'entrada i residència de nacionals de països tercers i pel qual es modifica la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del Procediment Administratiu Comú de les Administracions Públiques (BOE de 4 de setembre).

Declaració Renda 2025 : en l'apartat "Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social" de la declaració d'IRPF es distingeix entre:

- Aportacions del treballador, llevat de les consignades en les caselles [0438] i [0426] . Casella [0465]
- Aportacions efectuades per l'empresa que derivin d'una decisió del treballador. Casella [0438]
- Aportacions del treballador al pla de pensions de treball, mutualitat de previsió social o pla de previsió social empresarial, sempre que s'hagin efectuada contribucions empresarials. Casella [0426]

- *Contribucions empresarials a sistemes de previsió social, excepte les realitzades a assegurances col·lectives de dependència i les aportacions d'empresaris individuals a sistemes de previsió social. Casella [0427]*
- *Aportacions de treballadors per compte propi o autònoms, empresaris individuals o professionals. Casella [0499]*
- *Contribucions a assegurances col·lectives de dependència. Casella [0466]*

C. Excés d'aportacions i contribucions realitzades i no reduïdes en exercicis anteriors

Normativa: Arts. 52.2 Llei IRPF ; art. 51 i disposició transitòria divuitè Reglament IRPF

Les quantitats aportades pels partícips, mutualistes o assegurats a sistemes de previsió social, incloses les realitzades pel promotor o per l'empresa que els haguessin estat imputades que no haguessin pogut ser objecte de reducció **en els exercicis 2020 a 2024** per insuficiència de base imposable o per aplicació del límit percentual del 30 per 100 de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques, **s'imputaran a aquest exercici, sempre que s'hagués sol·licitat en les respectives declaracions** poder reduir l'excés en els cinc exercicis següents.

La reducció dels excessos d'aquests exercicis 2020 a 2024, es realitzarà amb prioritat a la que correspongui a les aportacions efectuades i contribucions imputades en l'exercici i s'efectuarà amb subjecció als límits màxims de reducció que es van indicar amb anterioritat.

Quant a la **forma d'aplicar els excessos** el Reglament de l'IRPF permet l'aplicació del límit màxim incrementat (1.500 + 8.500 euros) independentment de la procedència de les quantitats aportades, entenent que l'any en el que s'haguessin abonat van respectar les aportacions anuals màximes (article 51.6 i disposició addicional setzena de la Llei de l'IRPF).

D'altra banda, els excessos corresponents a les primes d'assegurances col·lectives de dependència s'imputaran respectant el seu propi límit.

En cas que el límit del 30 per 100 dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques o la quantia de la base imposable general **no permetin aplicar** la totalitat de les aportacions i contribucions a sistemes de previsió social i de les primes a assegurances col·lectives de dependència, es procedirà de la forma següent:

1. Per calcular la reducció aplicable es determinaran els imports màxims que poden ser reduïts per cadascun d'aquests conceptes (això és, d'una banda, per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social i, per un altre, primes d'assegurances col·lectives de dependència) a cadascun dels anys, tenint en compte les quantitats reduïdes per excessos d'anys anteriors.

A aquests efectes, **per a les aportacions i contribucions a sistemes de previsió social**, el límit de l'article 52.1.b) de la Llei de l'IRPF opera pel seu import total incrementat (1.500 + 8.500) sense distingir la procedència de les aportacions, sempre que

durant el període en el que s'efectuessin complissin amb el límit financer de la disposició addicional setzena de la Llei de l'IRPF en la redacció que estigués en vigor durant aquest període. El límit del 30 per 100 dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques, o, en últim terme, la quantia de la base imposable general, operarà com a límit global.

2. S'aplicaran per ordre d'antiguitat els imports reduïbles a cadascun dels anys i en cas que, per a un mateix any, no poguessin reduir-se la totalitat dels imports i concorreguessin en el mateix aportacions i contribucions empresarials i primes a assegurances col·lectives de dependència, **es reduiran, en primer lloc, les aportacions i contribucions empresarials.**

Atenció: l'article 1 del Reial decret 1039/2022, de 27 de desembre (BOE del 29 de desembre) va modificar l'article 51 i la disposició transitòria dinovena del Reglament de l'IRPF per facilitar l'aplicació dels excessos pendents de reducció i mitigar la seva complexitat. Per fer-ho, s'elimina l'aplicació proporcional dels excessos entre aportacions o contribucions, i es permet l'aplicació del límit màxim incrementat (1.500 + 8.500 euros) independentment de la procedència de les quantitats aportades, entenent que l'any en el que s'haguessin abonat van respectar les aportacions anuals màximes.

D. Exceso d'aportacions i contribucions corresponents a l'exercici

Normativa: Arts. 52.2 Llei IRPF i 51 Reglament IRPF

Com a conseqüència de la reducció amb caràcter prioritari de quantitats pendents d'exercicis anteriors, és possible que no puguin reduir-se la totalitat de les quantitats aportades **en l'exercici** incloent, si escau, les contribucions del promotor o les realitzades per l'empresa que els haguessin estat imputades, **per insuficiència de base imposable o per aplicació del límit percentual del 30 per 100** de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques anteriorment comentat, generant-se un excés traslladable a exercicis futurs.

Aquest excés **es podrà aplicar en els cinc exercicis següents** respectant el límit total incrementat a què es refereix el 52.1 de la Llei de l'IRPF, independentment de la procedència de les quantitats aportades, sense incloure el límit addicional aplicable a les primes a assegurances col·lectives de dependència satisfetes per l'empresa.

Atenció: les quantitats corresponents a l'excés d'aportacions realitzades i no reduïdes en els exercicis 2020 a 2024 pendents d'aplicar a l'inici de l'exercici, les aplicades en la declaració i el romanent pendent d'aplicació en exercicis futurs així com les aportacions i contribucions de 2025 no aplicades import del qual se sol·licita poder reduir en els 5 exercicis següents, han de fer-se constar en l'Annex C.3 de la declaració, en algun dels següents apartats, segons correspongui: "Excés no reduït de les aportacions i contribucions empresarials a sistemes de previsió social corresponents als exercicis 2020 a 2024 pendents de reduir excepte per contribucions empresarials a assegurances col·lectives de dependència", o bé en l'apartat relatiu a "Excés no reduït derivat de contribucions empresarials a assegurances col·lectives de dependència pendents de reduir en els exercicis següents".

Exemple: aportacions a sistemes de previsió social

El senyor S.M.G. solter, va aportar l'any 2024 la quantitat de 2000 euros al pla de pensions del sistema de treball promotor del qual és l'empresa en la que treballa. Per part seva, l'empresa va realitzar a favor seu en aquell exercici una contribució empresarial de 4.000 euros a l'esmentat pla de pensions i de 2000 euros a un contracte d'assegurança col·lectiva de dependència que va contractar per instrumentar els compromisos assumits amb el seu personal en el conveni.

Al no poder practicar reducció de la base imposable per la totalitat de les aportacions i contribucions El senyor S.M.G. va sol·licitar, en la seva declaració individual de l'IRPF de l'exercici 2024, reduir en els cinc exercicis següents l'excés pendent que ascendia a 3.500 euros per les aportacions i contribucions al pla de pensions, i 1.500 euros per la contribució empresarial a l'assegurança col·lectiva de dependència.

Pel que fa a l'exercici 2025, el contribuent ha efectuat aportacions al pla de pensions privat per un import de 500 euros. Per part seva, l'empresa ha realitzat contribucions a un Pla de Pensions de treball de la mateixa per un import de 1.400 euros i de 1.000 a l'assegurança col·lectiva de dependència.

A més, l'empresa on treballa El senyor S.M.G ha implantat, d'acord amb els seus treballadors, un "Sistema de Retribució Flexible", en virtut del qual aquests poden substituir retribucions dineràries per retribucions en espècie o retribucions en espècie per unes altres sempre que la xifra total destinat a retribució flexible no superi el 30 per 100 de la seva retribució íntegra anual. En concret, s'ofereix als empleats la possibilitat d'aportar en el seu nom quantitats al mateix pla de pensions del sistema de treball de l'empresa. Amb base a l'anterior, El senyor S.M.G. sol·licita que aportin 2.300 euros al pla de pensions del sistema de treball de l'empresa.

Determinar la reducció aplicable per aportacions a plans de pensions en l'exercici 2025, sabent que durant aquell any el contribuent va obtenir uns rendiments íntegres de treball procedents de l'empresa "RP" en la que treballa de 35.000 euros, i que els seus rendiments nets del treball ascendeixen a 30.500 euros i coincideix amb la seva base imposable general, que també és de 30.500 euros.

Solució:

BASE IMPOSABLE GENERAL = 30.500

REDUCCIONS PER APORTACIONS I CONTRIBUCIONS AL PLA DE PENSIONS

Els passos a seguir són els següents:

- 1. Comprovar que les quantitats aportades el 2025 no superen les aportacions anuals màximes permeses per l'article 51.6 i la disposició addicional setzena de la Llei de l'IRPF:**

- Aportacions al Pla de pensions individual realitzades el 2025: 500 euros.

L'import anual màxim conjunt d'aportacions i contribucions empresarials és de 1.500 euros.

Per tant, les aportacions al Pla de pensions individual realitzades el 2025 es troben dins l'esmentat límit.

- Contribucions empresarials i aportacions del treballador en el marc del Pla de Retribució flexible realitzades el 2025: 1.400 euros (contribucions) + 2.300 euros (aportacions "Sistema de Retribució Flexible ") = 3.700 euros.

El límit general anterior (1.500 euros) es pot incrementar fins a 8.500 euros sempre que tal increment provingui de contribucions empresarials a sistemes de treball o d'aportacions del treballador al mateix sistema de treball per un import igual o inferior a la quantitat que resulti del quadre que recull l'article 52.1.1.º de la Llei de l'IRPF.

Als efectes d'aquest límit addicional, com El senyor S.M.G ha obtingut en l'exercici rendiments íntegres del treball inferiors a 60.000 euros i l'import anual de la contribució realitzada per l'empresa no supera 1.500 euros, la quantitat màxima que pot aportar al pla de pensions de treball és:

$$1.250 \text{ euros} + 0,25 (1.400 \text{ euros} - 500 \text{ euros}) = 1.475 \text{ euros.}$$

Tenint en compte l'anterior, quant a la reducció de les aportacions realitzades pel senyor S.M.G al pla de pensions de treball (2.300 euros), ens trobem amb el següent:

- Fins a 1.475 euros, corresponent a les aportacions màximes del treballador calculades anteriorment, s'inclourien en l'increment del límit general per aportacions del treballador al mateix sistema de previsió social i,
- Els 825 euros restants (2.300 – 1.475), se'ls aplica el límit general tenint en compte que aquest, el límit general, ja ha estat minorat en l'import de les aportacions al Pla de Pensions Individual (1.500 – 500= 1.000).

Per tant, totes les quantitats per aportacions i contribucions es troben dins el límit anual.

- Primes a assegurances col·lectives de dependència realitzades el 2025: 1.000 euros.

Per a assegurances col·lectives de dependència s'estableix un límit addicional de 5.000 euros anuals per a les primes satisfetes per l'empresa. Després, les primes satisfetes el 2025 es troben dins aquest límit.

2. Determinació del límit màxim conjunt per a les reduccions :

Com a límit màxim conjunt per a les reduccions (tant dels excessos corresponents a l'exercici 2024 com per les aportacions i contribucions a plans de pensions realitzades en l'exercici 2025) s'aplica la menor de les següents quantitats:

a. **Límit percentual:** 30% s/30.500 euros dels rendiments nets de treball = 9.150 euros.

b. **Límit d'aportacions i contribucions:** 10.000 euros per aportacions i contribucions + 5.000 euros per assegurances col·lectives de dependència.

- 1.500 euros anuals per aportacions i contribucions.
- Increment de l'import anterior en 8.500 euros, sempre que tal increment provingui de contribucions empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per un import igual o inferior a les quantitats que resultin del quadre previst en l'article 52.1.1.º de la Llei de l'IRPF en funció de l'import anual de la contribució empresarial i de rendiments íntegres del treball obtinguts pel contribuent de l'empresa que realitza la contribució.
- Addicionalment, 5.000 euros per les contribucions a l'assegurança col·lectiva de dependència.

c. **L'import de la base imposable general del contribuent** (30.500 euros)

Tingui-se en compte que la base imposable no pot resultar negativa com a conseqüència de les reduccions per la qual cosa l'import de la base imposable general ha de tenir-se en compte també com a límit de la reducció.

Per tant , en aquest cas el límit màxim conjunt de la reducció serà el límit percentual del 30 per 100 sobre els rendiments de treball que ascendeix a 9.150 euros.

3. Reducció dels excessos corresponent a l'exercici anterior 2024: 5.000 euros

L'import pendent de reduir procedent de 2024, que ascendeix a 5.000 euros (3.500 euros per aportacions i contribucions i 1.500 per contribucions a l'assegurança col·lectiva de dependència) no supera el límit màxim conjunt de reducció aplicable el 2025 (que és de 9.150 euros) i s'aplica en primer lloc sobre la base imposable i pel seu import total.

Una vegada aplicat l'excés de l'exercici 2024, l'import amb dret a reduir en la base imposable per les aportacions i contribucions corresponents a l'exercici 2025 no pot superar 4.150 euros (9.150 límit màxim conjunt – 5.000 excessos exercici anterior).

4. Reducció per aportacions i contribucions corresponent a l'exercici 2025:

9.150 euros (30% RT) – 5.000 euros (excés exercici 2024) = **4.150 euros**

5. Quantitats objecte de reducció en la base imposable per aportacions i contribucions de 2025:

- Quantitats procedents d'aportacions al pla de pensions privat: 500 euros.
- Quantitats procedents de contribucions empresarials: 1.400 euros.

- Quantitats aportades pel treballador en concepte de Retribució Flexible: 2.300 euros.
- Quantitats procedents de contribucions a l'assegurança col·lectiva de dependència: 1.000 euros.

Total aportat: 5.200 euros.

Del total aportat el 2025, que ascendeix a 5.200 euros, només és possible reduir fins a 4.150 euros (9.150 euros – 5.000 euros d'excessos procedents de l'exercici 2024), que es reparteixen de la següent manera:

- Per aportacions i contribucions empresarials 4.150 euros.
- Per contribucions a assegurances col·lectives de dependència: 0 euros.

Nota: quant al repartiment dels 4.150 euros s'ha optat per reduir en primer lloc les aportacions i contribucions empresarials per ser més beneficiós per al contribuent en la mesura en què per a les assegurances col·lectives de dependència existeix un límit propi, però res no impedeix que el contribuent apliqui primer les quantitats corresponents a aquestes primes.

BASE LIQUIDABLE GENERAL (30.500 – 9.150) = 21.350

EXCESSOS DE L'EXERCICI 2025 A REDUIR EN ELS 5 EXERCICIS SEGÜENTS

En reduir 4.150 euros en concepte d'aportacions i contribucions, quedarien pendents per als cinc exercicis següents els següents imports, complimentant els subapartats corresponents dels Annexos C.3 i C.4 de la declaració:

- 4.200 euros aportats - 4.150 (romanent del límit conjunt) = 50 euros d'aportacions i contribucions.
- 1.000 euros de contribucions a assegurances col·lectives de dependència.

Atès que en exercicis futurs l'aplicació d'excessos no requereix distingir entre aportacions i contribucions, no es precisa conèixer quina part correspon a cada concepte; tan sols les contribucions a assegurances col·lectives de dependència tenen un límit diferenciat.

En resum:

Base imposable general = 30.500

Reducció per aportacions i contribucions empresarials a plans de pensions:

- Reducció d'excessos 2024= **-5.000**
- Romanent de base imposable (30.000 - 5.000) = 25.500
- Reducció per aportacions i contribucions 2025(*) = **-4.150**
- Aportacions realitzades (500 + 1.400 + 2.300 + 1.000) = 5.200

Aportacions realitzades = 500

Contribucions empresarials = 1.400

Retribució flexible = 2.300

A l'assegurança col·lectiva de dependència = 1.000

- Límit aplicable = 4.150

Base liquidable general $(30.500 - 5.000 - 4.150) = 21.350$

Excessos de l'exercici 2025:

Per aportacions i contribucions = 50

Per contribucions a assegurances col·lectives de dependència = 1.000

(*) L'import corresponent al romanent del límit conjunt és inferior a la suma de les aportacions i contribucions realitzades el 2025 al conjunt d'instruments de previsió social, per la qual cosa només podrà reduir-se fins aquest import, 4.150 euros, quedant pendent de reducció per als 5 exercicis següents l'excés tal com es va concretar amb anterioritat.

Quadre: Reduccions en base imposable aplicables per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social

A. Plans de pensions del sistema de treball (inclosos els simplificats), Plans de Previsió Social i Mutualitats de Previsió Social

1. Aportacions realitzades per l'empresa

Situacions	Qualificació a l'efecte d'aplicació de límits (Art.52 Llei IRPF)	Tractament fiscal per al treballador	Límits
Decideix l'empresa	Contribució empresarial	Retribució en espècie sense ingrés a compte + Reducció en la Base Imposable Nota: per a l'empresa és despesa deduïble en IS /IRPF (EDN/EDS)	1.500 + 8.500
Retribució flexible (decideix el treballador): Límit del 30% de la retribució íntegra anual per a totes les retribucions en espècie (art. 26.1 del ET)	Aportació del treballador	Retribució en espècie sense ingrés a compte + Reducció en la Base Imposable	1.500 + 1. Treballadors amb RNT = o > 60.000 euros Resultat de multiplicar per 1 les contribucions empresarials. Màxim 4.250
Mediació en el pagament (per ordre i compte del treballador)	Aportació del treballador	(Retribució dinerària + retenció) + Reducció en la Base Imposable	2. Treballadors amb RNT < 60.000 euros - Contribució = o < 500 euros. El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5. Màxim 1.250 - Contribució entre 500,01 i 1.500 euros = 1.250 + 0,25 x (CE - 500 euros). Màxim 1.500 - Contribució entre + de 1.500 euros = CE x 1. Màxim 4.250

Situacions	Qualificació a l'efecte d'aplicació de límits (Art.52 Llei IRPF)	Tractament fiscal per al treballador	Límits
(*) Abreviatures utilitzades en el quadre: • IS: Impost sobre societats • IRPF: Impost sobre la renda de les persones Físiques • EDN/EDS: mètode d'estimació directa per a determinació del rendiment net d'activitats econòmiques en IRPF. Modalitat normal i modalitat simplificada • RNT: Rendiment net del treball • CE: Contribució empresarial			

2. Aportacions realitzades pel treballador

Situacions	Qualificació a l'efecte d'aplicació de límits (Art.52 Llei IRPF)	Tractament fiscal per al treballador	Límits
Pagament directe - Aportació voluntària	Aportació del treballador	Reducció en la base Imposable	1.500 + 1. Treballadors amb $RNT = 0 >$ 60.000 euros Resultat de multiplicar per 1 les contribucions empresarials. Màxim 4.250 2. Treballadors amb $RNT < 60.000$ euros • Contribució = 0 < 500 euros. El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5. Màxim 1.250 • Contribució entre 500,01 i 1.500 euros = $1.250 + 0,25 \times (CE - 500 \text{ euros})$. Màxim 1.500 • Contribució entre + de 1.500 euros = $CE \times 1$. Màxim 4.250
(*) Abreviatures utilitzades en el quadre: • RNT: Rendiment net del treball • CE: Contribució empresarial			

B. Plans de Pensions del sistema associat i Plans de Pensions del sistema individual i Pla de Previsió Assegurat

Aportante	Situacions	Qualificació a l'efecte d'aplicació de límits (Art.52 Llei IRPF)	Tractament fiscal per al treballador	Límits
L'empresa	El treballador tria el producte de previsió social on aportar (l'empresa actua com simple mediadora)	Aportació del treballador	(Retribució dinerària + retenció) + Reducció en la Base Imposable	1.500
El treballador	El treballador tria el producte de previsió social on aporta.	Aportació del treballador	Reducció en la base Imposable	
Treballador per compte propi o autònom / empresari individual o professional	Aportacions realitzades pel propi autònom empresari o professional per a ell	Contribució empresarial	Reducció en la base Imposable	1.500 + 4.250

C. Plans de pensions de treball simplificats previstos en l'article 67 TRPFP i Mutualitats de Previsió Social

Aportante	Situacions	Qualificació a l'efecte d'aplicació de límits (Art.52 Llei IRPF)	Tractament fiscal per al treballador	Límits
Treballador per compte propi o autònom / empresari individual o professional	Aportacions realitzades pel propi autònom empresari o professional per a ell	Contribució empresarial	Reducció en la base Imposable	1.500 + 4.250

7. Aportacions a sistemes de previsió social dels que sigui partícip, mutualista o titular el cònjuge del contribuent

En general

Independentment de les reduccions realitzades d'acord amb el règim general d'aportacions a sistemes de previsió social anteriorment comentat, **les aportacions realitzades a sistemes de previsió social del cònjuge** poden reduir la base imposable general del contribuent amb **el límit màxim de 1.000 euros anuals**, sense que aquesta reducció pugui generar una base liquidable negativa, sempre que es compleixin els següents requisits:

- Que el cònjuge no obtingui rendiments nets del treball ni d'activitats econòmiques, o els obtingui en quantia inferior a 8.000 euros anuals.
- Que les aportacions es realitzin a qualsevol dels sistemes de previsió social fins ara comentats dels que sigui partícip, mutualista o titular aquest cònjuge.

Atenció: les transmissions entre cònjuges que es produeixin com a conseqüència d'aquest règim especial de reducció no estan subjectes, per expressa disposició legal, a l'Impost sobre Successions i Donacions, fins al límit de 1.000 euros anuals.

Compatibilitat amb les reduccions aplicades per aportacions directes i contribucions imputades a sistemes de previsió social del contribuent

L'aplicació d'aquesta reducció en cap cas pot suposar una doble reducció (per al contribuent i seu cònjuge partícip) per les mateixes aportacions. Tanmateix, no existeix limitació alguna quant a qui (el contribuent o seu cònjuge partícip) és el que aplica la reducció.

Si el cònjuge del contribuent obté rendiments nets del treball o d'activitats econòmiques en quantia inferior a 8.000 euros anuals, i opta per aplicar la reducció fiscal de les aportacions realitzades als sistemes de previsió social dels que és partícip, mutualista o titular, haurà de determinar l'import de la reducció fiscal conforme als límits màxims de reducció anteriorment comentats.

Si les aportacions no poguessin ser reduïdes en la seva totalitat entre ambdós (el cònjuge, d'acord amb els límits generals, i el contribuent, segons aquest règim de reducció addicional), serà el cònjuge partícip, mutualista o titular qui sol·liciti traslladar l'excés d'aportacions no reduïda a exercicis futurs. A l'any següent, l'excés podrà ser reduït tenint en compte novament els límits aplicables a les aportacions.

Exemple: Aportacions a sistemes de previsió social dels que sigui partícip, mutualista o titular el cònjuge del contribuent

En l'exercici 2025, la base imposable general d'un contribuent, de 44 anys d'edat, és de 49.800 euros, ascendint la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques obtinguts pel mateix a 45.000 euros.

Per part seva, la base imposable general del seu cònjuge, de 41 anys d'edat, és de 4.900 euros, essent la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques obtinguts per aquest de 4.500 euros.

En aquest exercici, el contribuent i el seu cònjuge han realitzat aportacions directes a sengles plans de pensions dels que cadascun d'ells és partícip, ascendint a 1.250 euros les aportacions del contribuent i a uns altres 1.500 euros les aportacions del cònjuge.

Determinar les reduccions aplicables per raó de les aportacions directes realitzades pel cònjuge.

Solució:

Independentment de la reducció que, conforme al règim general, correspongui a les aportacions realitzades pel contribuent al seu propi pla de pensions, per determinar les reduccions aplicables per raó dels 1.500 euros aportats pel cònjuge caben les següents opcions:

Reducció aplicable	Opció 1	Opció 2
Reducció aplicable pel contribuent	150 (1)	Part fins a 1.000 (2)
Reducció aplicable pel cònjuge	1.350	Part fins a 500 (2)

Notes a l'exemple

(1) El cònjuge titular de les aportacions aplica, conforme al règim general, la reducció màxima possible corresponent a les seves aportacions. El límit màxim de reducció, 30 per 100 de la suma dels seus rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques obtinguts en l'exercici ($4.500 \times 30\% = 1.350$), és inferior a les quantitats a l'import total de les aportacions realitzades, 1.500 euros, per la qual cosa aplicarà una reducció pel límit del 30%. És a dir, per 1.350

El contribuent, en haver-se reduït el cònjuge 1.350 del total de les aportacions realitzades, podrà reduir la resta pendent ($1.500 - 1.350 = 150$) al no superar el límit dels 1.000 euros. [\(Tornar\)](#)

(2) Cadascun dels cònjuges aplica la reducció per l'import que desitgi, sempre que la corresponent al contribuent no superi 1.000 euros (import aportat dins el límit màxim de reducció addicional) i la corresponent al cònjuge no superi 1.350 euros, ($4.500 \times 30\%$) i sense que la suma total superi l'import total de 1.500 euros aportats pel cònjuge. [\(Tornar\)](#)

8. Productes paneuropeus de pensions individuals

Normativa: disposició addicional cinquanta-dosena la Llei IRPF

Als productes paneuropeus de pensions individuals regulats en el Reglament (UE) 2019/1238 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de juny de 2019, relatiu a un producte paneuropeu de pensions individuals, els serà d'aplicació en l'IRPF el tractament que correspongui als plans de pensions.

En particular:

- a. Les aportacions de l'estalviador als productes paneuropeus de pensions individuals podran reduir la base imposable general en els mateixos termes que les realitzades als plans de pensions i s'inclouran en el límit màxim conjunt previst en l'article 52 de la Llei de l'IRPF i per a sistemes de previsió social.
- b. Les prestacions percebudes pels beneficiaris dels productes paneuropeus de pensions individuals tindran en qualsevol cas la consideració de rendiments del treball i no estaran subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions.
- c. Si el contribuent disposés dels drets de contingut econòmic derivats de les aportacions a productes paneuropeus de pensions individuals, totalment o parcialment, en supòsits diferents dels previstos en la normativa de plans i fons de pensions, haurà de reposar les reduccions en la base imposable practicades indegudament, mitjançant les oportunes autoliquidacions complementàries o rectificatives (des de 2024), amb inclusió dels interessos de demora. Les quantitats percebudes que excedeixin l'import de les aportacions regularitzades tributaran com a rendiment del treball durant el període impositiu en què es percebin.

Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat

Normativa: Arts. 53 i disposició addicional dècima Llei IRPF ; 50 i 51 Reglament IRPF

Vegeu també la disposició addicional quarta del Text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.

Les aportacions realitzades a plans de pensions, mutualitats de previsió social, a plans de previsió assegurats, a plans de previsió social empresarial i a les assegurances de dependència constituïts a favor de persones amb discapacitat donen dret a reduir la base imposable general conforme al següent règim financer i fiscal:

1. Beneficiaris i aportantes

Beneficiaris

Els sistemes de previsió social han d'estar constituïts a favor d'alguna de les persones amb discapacitat que a continuació es relacionen:

- a. Persones afectades d'un grau de discapacitat **física o sensorial igual o superior al 65 per 100**.
- b. Persones afectades d'un grau de discapacitat **psíquica igual o superior al 33 per 100**.

c. Persones **subjectes a curatela establerta judicialment** :

Atenció: el grau de discapacitat s'acreditarà mitjançant certificat expedit conforme a la normativa aplicable o per resolució judicial ferm (Art. 12 del Reglament de plans i fons de pensions).

Persones que poden efectuar les aportacions

- a. **La pròpia persona amb discapacitat particip.** En aquest cas, les aportacions donaran dret a reduir la base imposable general en la declaració del contribuent amb discapacitat que les realitza.
- b. **Els qui tinguin amb la persona amb discapacitat una relació de parentesc en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, així com el cònjuge o aquells que li tinguessin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment o al que hagi estat designat judicialment com curador del particip,** sempre que la persona amb discapacitat sigui designada beneficiària de manera única i irrevocable per a qualsevol contingència.

No obstant això, la contingència de defunció de la persona amb discapacitat podrà generar dret a prestacions de viduïtat o orfandat o a favor dels qui hagin realitzat aportacions a favor de la persona amb discapacitat en proporció a l'aportació d'aquests.

Per expressa disposició legal continguda en l'article 53.3 de la Llei de l'IRPF, les aportacions realitzades per les persones esmentades en la lletra b) **no estan subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions.**

2. Límits i excés d'aportacions

A. Aportacions anuals màximes que poden donar dret a reduir la base imposable

Normativa: Disposició adicional dècima Llei IRPF

Les aportacions anuals màximes a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat, a l'efecte del que preveu l'article 5.3 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, són:

- a. **24.250 euros anuals** per a les aportacions realitzades per les persones amb discapacitat particips.
- b. **10.000 euros anuals** per a les aportacions realitzades per cadascuna de les persones amb les que el particip amb discapacitat tingui relació de parentesc en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, pel cònjuge o pels quals li tinguessin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment o al que hagi estat designat judicialment com curador del particip. Tot això, sens perjudici de les aportacions que aquestes persones puguin realitzar al seu respectiu pla de pensions.

La disposició addicional dècima.2 i l'article 53.1.b) de la Llei de l'IRPF reconeixen al parent o a qui hagi estat designat judicialment com curador de la persona amb discapacitat, la possibilitat de compatibilitzar les aportacions al pla de pensions de la persona amb discapacitat amb les aportacions que puguin realitzar al seu propi pla de pensions del sistema general, respectant els límits marcats en la llei. Tanmateix, respecte a la pròpia persona amb discapacitat no s'esmenta aquesta possibilitat, raó per la qual es consideren incompatibles les aportacions que efectui la pròpia persona amb discapacitat partícip al seu propi pla de pensions per a persones amb discapacitat i al mateix temps la realització per part d'aquest d'aportacions a sistemes de previsió social constituïts a favor d'unes altres persones amb discapacitat amb les que tingui una relació de parentesc o de tutoria o ostentin la curatela representativa.

- c. **24.250 euros anuals**, computant tant les aportacions realitzades per la persona amb discapacitat com les realitzades per totes aquelles altres que realitzin aportacions a favor del mateix partícip amb discapacitat.

La inobservança d'aquests límits d'aportació anual serà objecte de la sanció prevista en l'article 36.4 del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions. A aquests efectes, quan concorrin diverses aportacions a favor de la persona amb discapacitat, s'entendrà que el límit de 24.250 euros es cobreix, primer, amb les aportacions de la pròpia persona amb discapacitat, i quan aquestes no superin aquest límit amb els restants aportacions en proporció a la seva quantia.

B. Límit màxim de reducció

Les aportacions anuals realitzades 2025 i, si escau, l'excés d'aportacions realitzades i no reduïdes en els exercicis 2020 a 2024, podran ser objecte de reducció de la base imposable de l'IRPF d'aquest exercici amb els següents límits màxims:

- a. **24.250 euros anuals** per a les aportacions realitzades per la persona amb discapacitat partícip.
- b. **10.000 euros anuals** per a les aportacions realitzades per cadascun d'aquells amb els que la persona amb discapacitat tingui relació de parentesc o de tutoria o ostentin la curatela representativa, així com pel cònjuge. Tot això, sens perjudici de les aportacions que puguin realitzar als seus propis plans de pensions.
- c. **24.250 euros anuals per al conjunt de les reduccions practicades** per totes les persones que realitzin aportacions a favor d'una mateixa persona amb discapacitat, incloses les de la pròpia persona amb discapacitat.

Quan concorrin diverses aportacions a favor de la mateixa persona amb discapacitat, la reducció s'efectuarà, en primer lloc, sobre les aportacions realitzades per la pròpia persona amb discapacitat i, només si les mateixes no assolissin el límit de **24.250 euros anuals**, podran ser objecte de reducció les aportacions realitzades per unes altres persones a favor seu en la base imposable d'aquestes, de forma proporcional a la quantia d'aquestes aportacions.

Vegeu sobre això, dins el "[Cas pràctic](#)" inclòs en aquest mateix Capítol, el supòsit de concurrència d'aportacions a un pla de pensions constituït a favor d'una persona amb discapacitat.

Important: quan la pròpia persona amb discapacitat realitzi simultàniament aportacions i contribucions a sistemes de previsió social en general i a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat, ha d'aplicar-se com a límit conjunt a ambdós règims el límit major que existeix individualment per a cada règim.

C. Excessos pendents de reduir d'aportacions realitzades en els exercicis anteriors

Les aportacions realitzades a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat que, per insuficiència de base imposable, no haguessin pogut reduir-se en les declaracions corresponents als exercicis 2020 a 2024, podran reduir-se en aquest exercici, sempre que s'hagués sol·licitat en les respectives declaracions poder reduir l'excés en els cinc exercicis següents.

La reducció dels excessos, que s'efectuarà amb subjecció als límits màxims de reducció que s'han comentat en l'apartat anterior, es realitzarà amb prioritat a la que correspongui a les aportacions directes o contribucions empresarials imputades en el propi exercici.

D. Exceso d'aportacions corresponents a l'exercici que no hagin pogut ser objecte de reducció

Els contribuents que hagin realitzat aportacions en l'exercici a favor d'una mateixa persona amb discapacitat en els termes anteriorment comentats podran sol·licitar que les quantitats aportades que, per insuficiència de base imposable de l'exercici, no hagin pogut ser objecte de reducció, el siguin en els cinc exercicis següents.

A aquest efecte, la sol·licitud haurà de realitzar-se en la declaració de l'IRPF de l'exercici en què les aportacions realitzades no hagin pogut ser reduïdes per excedir els límits abans esmentats.

Atenció : les quantitats corresponents als excessos pendents de reduir d'aportacions realitzades en els exercicis 2020 a 2024 pendents d'aplicar a l'inici de l'exercici, les aplicades en la declaració i el romanent pendent d'aplicació en exercicis futurs així com com l'excés d'aportacions corresponents a l'exercici 2025 no aplicades import del qual se sol·licita poder reduir en els 5 exercicis següents, han de fer-se constar en l'annex C.4 de la declaració en l'apartat "Excés no reduït de les aportacions i contribucions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat pendents de reduir en els exercicis següents".

3. Percepció de prestacions i disposició anticipada de drets consolidats

La [percepció de les prestacions](#) i les conseqüències de la [disposició anticipada de drets consolidats](#) en supòsits diferents dels previstos en la normativa reguladora dels sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat, són les comentades dins les

"Normes comunes aplicables a les aportacions a sistemes de previsió social" en aquest mateix Capítol.

Vegeu els articles 13, 14 i 15 del Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, en la redacció donada als mateixos, amb efectes de 21 de juliol de 2023, per l'article únic del Reial decret 668/2023, de 18 de juliol (BOE de 20 de juliol).

Reduccions per aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat

Normativa: Arts. 54 Llei IRPF i 71 Reglament IRPF

Atenció: tingui-se en compte que la Llei 13/2023, de 24 de maig (BOE del 25 de maig) ha modificat l'esmentada Llei 41/2003, de 18 de novembre, de protecció patrimonial de les persones amb discapacitat, per equiparar els patrimonis protegits de les persones amb discapacitat formalitzades conforme al dret civil propi autonòmic en aquelles Comunitats Autònomes amb competències constitucionals per a regular el seu propi dret civil, foral o especial, en aquesta matèria, amb els patrimonis protegits constituïts d'acord amb l'esmentada Llei 41/2003, a l'efecte de l'aplicació, en els mateixos termes i condicions, de tots els beneficis fiscals que els afectin.

1. Beneficiaris i aportantes

Beneficiaris

Inclou:

1. Titulars de patrimonis protegits constituïts d'acord amb la Llei 41/2003.

La Llei 41/2003, de 18 de novembre, de protecció patrimonial de les persones amb discapacitat i de modificació del Codi civil, de la Llei d'Enjudiciament Civil i de la normativa tributària amb aquesta finalitat (BOE de 19 de desembre), regula la figura del patrimoni especialment protegit de les persones amb discapacitat, que queda immediata i directament vinculat a la satisfacció de les necessitats vitals d'aquestes persones, establint un conjunt de mesures tendents a afavorir la constitució d'aquests patrimonis i l'aportació, a títol gratuït, de béns i drets als mateixos.

D'acord amb l'article 2 de l'esmentada Llei 41/2003, poden ser titulars dels patrimonis protegits únicament les persones afectades pels següents graus de discapacitat:

- Discapacitat psíquica igual o superior al 33 per 100.
- Discapacitat física o sensorial igual o superior al 65 per 100.

2. Titulars de patrimonis protegits constituïts conforme al dret civil propi autonòmic (disposició final tercera de la Llei 41/2003).

A partir del 26 de maig de 2023, d'acord amb el que estableix la disposició final tercera de la Llei 41/2003, es considera beneficiari a qualsevol persona amb discapacitat que sigui titular d'un patrimoni protegit que s'hagi formalitzat d'acord amb les respectives lleis que regulin aquesta figura amb la mateixa finalitat en les diferents Comunitats Autònomes amb competències constitucionals per a regular el seu propi dret civil, foral o especial, en aquesta matèria.

Aportantes

Ha de distingir-se entre:

1. Contribuents aportacions de les quals donen dret a la reducció en l'IRPF

Donaran dret a reduir la base imposable general de l'IRPF del aportante, les aportacions al patrimoni protegit de la persona amb discapacitat efectuades, en diners o en espècie, pels següents contribuents:

- a. Els que tinguin amb la persona amb discapacitat una relació de parentesc en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament.
- b. El cònjuge de la persona amb discapacitat.
- c. Els que tinguessin a càrrec seu a la persona amb discapacitat en règim de tutela o acolliment o, després de la Llei 8/2021, a què hagi estat designat judicialment com curador del partícip.

Atenció: en relació amb la tutela tingui-se en compte que, a partir de l'entrada en vigor de la Llei 8/2021, de 2 de juny, de reforma del Codi civil, per la qual es reforma la legislació civil i processal per al suport a les persones amb discapacitat en l'exercici de la seva capacitat jurídica, les referències contingudes en la Llei de l'IRPF a la mateixa, per al cas de la gent gran d'edat amb discapacitat, poden entendre's referides:

- d'una banda, als tutors designats per resolucions judicials anteriors a la Llei 8/2021 (mentre no s'hagués dictat una nova resolució judicial que les substituís per noves mesures adaptades a la Llei 8/2021), i,
- d'altra banda, als curadors amb funcions representatives designats amb posterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 8/2021 (tant en resolucions judicials relatives a casos de noves situacions de discapacitat, com en resolucions judicials dictades en substitució d'unes altres resolucions anteriors a aquesta Llei 8/2021).

2. Contribuents aportacions de les quals no donen dret a la reducció en l'IRPF

Normativa: Art. 54.4 i 5 Llei IRPF

No generen dret a reducció les següents aportacions:

- a. Les aportacions d'elements afectes a l'activitat efectuades pels contribuents de l'IRPF que realitzin activitats econòmiques.
- b. Les aportacions respecte de les que el aportante tingui coneixement, a la data de meritació de l'IRPF, que han estat objecte de disposició pel titular del patrimoni protegit.
- c. Les aportacions efectuades per la pròpia persona amb discapacitat titular del patrimoni protegit.

2. Límits màxims i excés d'aportacions realitzades

Normativa: Art. 54.1 i 2 Llei IRPF

A. Límits màxims de reducció

Les aportacions realitzades en l'exercici al patrimoni protegit de les persones amb discapacitat i, si escau, l'excés d'aportacions realitzades i no reduïdes en els exercicis 2021 a 2024, podran ser objecte de reducció en la base imposable d'aquest exercici conforme als següents límits màxims:

- a. **10.000 euros anuals** per a cada aportante i pel conjunt de patrimonis protegits als que efectuï aportacions.
- b. **24.250 euros anuals** per al conjunt de les reduccions practicades per totes les persones que efectuïn aportacions a favor d'un mateix patrimoni protegit.

Quan concorrin **diverses aportacions a favor d'un mateix patrimoni protegit** i se superi aquest últim límit (24.250 euros), les reduccions corresponents a aquestes aportacions hauran de ser minorades de forma proporcional a l'import de les respectives aportacions, de manera que el conjunt de les reduccions practicades per totes les persones físiques que realitzin aportacions a favor d'un mateix patrimoni **protegit no excedeixi 24.250 euros anuals**.

Vegeu sobre això, dins el "[Cas pràctic](#)" inclòs en aquest mateix Capítol, el supòsit de concurrència d'aportacions al patrimoni protegit d'una persona amb discapacitat.

Tractant-se d'aportacions no dineràries, es prendrà com a import de l'aportació el que resulti del que preveu l'article 18 de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge (BOE de 24 de desembre), no existint guany ni pèrdua patrimonial amb motiu de les aportacions als patrimonis protegits constituïts a favor de persones amb discapacitat.

Per tant:

Quant a la valoració d'aportacions no dineràries consistents en béns i drets, d'acord amb l'article 18 de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, l'import serà el valor comptable que tinguessin el bé o dret en el moment de la transmissió i, si no, el valor determinat conforme a les normes de l'impost sobre el patrimoni.

Pel que fa al seu tractament fiscal per als aportants no existeix guany o pèrdua patrimonial [art. 33.3.e) de la Llei de l'IRPF] fins als límits que donen dret a la reducció. Però per l'excés sí.

A més, ha de tenir-se en compte que, d'acord amb la disposició addicional tercera de la Llei 41/2003, de 18 de novembre, de protecció patrimonial de les persones amb discapacitat i de modificació del Codi civil, de la Llei d'Enjudiciament Civil i de la normativa tributària amb aquesta finalitat (BOE de 19 de desembre), es considerarà que la persona amb discapacitat a benefici del qual es constitueix el patrimoni protegit és el titular dels béns i drets que integren aquest patrimoni i que les aportacions realitzades al mateix per persones diferents d'aquest titular constitueixen transmissions a aquest a títol lucratiu.

Important : per a la persona amb discapacitat titular del patrimoni protegit les aportacions tenen la consideració de [rendiments de treball](#) als que serà d'aplicació l'[exempció prevista en l'article 7.w\)](#) Llei IRPF.

Vegeu en el capítol 3 del Manual el [quadre d'aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat](#).

B. Excessos pendents de reduir d'aportacions realitzades en els exercicis anteriors

Les aportacions realitzades que no haguessin pogut reduir-se en els exercicis 2021 a 2024 per excedir els límits quantitatius de reducció fiscal o per insuficiència de la base imposable, s'imputaran a aquest exercici, sempre que s'hagués sol·licitat en les respectives declaracions poder reduir l'excés en els quatre exercicis següents. La reducció dels excessos, que s'efectuarà amb subjecció als límits màxims de reducció que a continuació es comenten, es realitzarà amb prioritat a la que correspongui a les aportacions efectuades en l'exercici.

C. Excés d'aportacions corresponents a l'exercici

Les aportacions realitzades l'any 2025 que excedeixin els límits màxims anteriorment comentats, inclòs el relatiu a l'import positiu de la base imposable general del contribuent, **donaran dret a reduir la base imposable dels quatre períodes impositius següents**, fins a esgotar, si escau, a cadascun d'ells els imports màxims de reducció.

Atenció: les quantitats corresponents als excessos pendents de reduir d'aportacions realitzades en els exercicis 2021 a 2024 pendents d'aplicar a l'inici de l'exercici, les aplicades en la declaració i el romanent pendent d'aplicació en exercicis futurs així com l'excés d'aportacions corresponents a l'exercici 2025 no aplicades import del qual se sol·licita poder reduir en els 4 exercicis següents, ha de fer-se constar en l'annex C.4 de la declaració en l'apartat "Excés no reduït de les aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat pendents de reduir en els exercicis següents".

3. Disposició anticipada dels béns o drets aportats

Normativa: Art. 54. 5 Llei IRPE

Atenció: no tenen la consideració d'actes de disposició anticipada aquells que, subjectant-se al règim d'administració de l'esmentada Llei 41/2003, suposin una administració activa del patrimoni protegit tendent a mantenir la productivitat i integritat de la massa patrimonial.

Els béns i drets aportats al patrimoni protegit de les persones amb discapacitat no poden ser objecte de disposició durant el període impositiu en què es realitza l'aportació o en els quatre següents.

Una vegada transcorregut aquest termini, els actes de disposició que es realitzin no tindran cap conseqüència fiscal respecte als beneficis fiscals aplicats en relació amb aquestes aportacions.

No obstant això, es permet, amb caràcter excepcional, realitzar actes de disposició anticipadament, sense respectar el termini exigit en l'article 54.5 de la Llei de l'IRPF, i sense que aquests actes donin lloc a la regularització corresponent de les reduccions ja practicades. Així, per exemple, no donarà lloc a regularització l'aplicació de les aportacions realitzades al patrimoni protegit a la realització dels següents actes:

- La realització d'inversions financeres o immobiliàries, sempre que s'efectuï de conformitat amb el règim d'administració regulat en l'article 5 de la Llei 41/2003, de 18 de novembre, de protecció patrimonial de les persones amb discapacitat i de modificació del Codi civil, de la Llei d'Enjudiciament Civil i de la normativa tributària amb aquesta finalitat (BOE de 19 de novembre) i el nou ben adquirit substitueixi al bé o dret inicialment aportat en el patrimoni protegit. L'anterior comporta que el còmput del termini establert en l'article 54.5 de la Llei de l'IRPF es realitzarà en relació amb el bé o dret inicialment aportat o aquell que pugui substituir-ho, per a la qual cosa serà necessària l'oportuna identificació dels mateixos.
- L'atenció de les necessitats vitals del titular del patrimoni amb els fruits i rendiments del patrimoni constituït.
- Els actes que suposin una administració activa del patrimoni que es realitzin conforme al règim d'administració previst en la Llei 41/2003, com per exemple les despeses necessàries per a la constitució del patrimoni i per a la incorporació de béns addicionals al mateix.

Tingui-se en compte que la despesa de diners i el consum de béns fungibles integrats en el patrimoni protegit, quan es facin per atendre les necessitats vitals de la persona beneficiària, no ha de considerar-se com disposició de béns o drets, a l'efecte del requisit de manteniment de les aportacions realitzades durant els quatre anys següents a l'exercici de la seva aportació establert en l'article 54.5 de la Llei de l'IRPF.

L'incompliment d'aquest requisit, tret dels casos de defunció del titular del patrimoni protegit, del aportante o dels treballadors a què es refereix l'actual article 37.2 de la LIS, comporta les següents obligacions fiscals que a continuació es comenten:

a) Obligacions per al aportante contribuent de l'IRPF.

El aportante haurà de reposar les reduccions en la base imposable practicades indegudament mitjançant la presentació de l'oportuna autoliquidació complementària o rectificativa (des de 2024) amb inclusió dels interessos de demora que siguin procedents, en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi la disposició i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es realitzi aquesta disposició.

b) Obligacions per al titular del patrimoni protegit.

El titular del patrimoni protegit que va rebre l'aportació, haurà d'integrar en la base imposable la part de l'aportació rebuda que hagués deixat d'integrar durant el període impositiu en què va rebre l'aportació per aplicació de l'[exempció regulada en l'article 7.w\) de la Llei de l'IRPF](#), mitjançant la presentació de l'oportuna autoliquidació complementària o rectificativa (des de 2024) amb inclusió dels interessos de demora que siguin procedents, en el termini que mitjanci entre la data en què es produeixi la disposició i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es realitzi aquesta disposició.

Les aportacions realitzades al patrimoni protegit de persones amb discapacitat tenen la consideració per a la persona amb discapacitat de rendiment de treball, però es beneficien de l'exempció regulada en l'article 7.w) de la Llei de l'IRPF que assoleix un import anual màxim conjunt de tres vegades l'IPREM.

En els casos en què l'aportació s'hagués realitzat al patrimoni protegit dels parents, cònjuges o persones a càrrec dels treballadors en règim de tutela o acolliment, per un contribuent de l'impost sobre societats, l'obligació de regularitzar descrita en l'apartat anterior haurà de ser completa per aquest treballador.

El treballador titular del patrimoni protegit està obligat a comunicar al seu ocupador aportant les disposicions anticipades que s'hagin realitzat durant el període impositiu.

En els casos en què la disposició s'hagués efectuat en el patrimoni protegit dels parents, cònjuges o persones a càrrec dels treballadors en règim de tutela o acolliment, l'esmentada comunicació també haurà d'efectuar-la aquest treballador.

La falta de comunicació o la realització de comunicacions falses, incorrectes o inexactes constituirà infracció tributària lleu sancionada amb una multa pecuniària fixa de 400 euros.

Important: tractant-se de béns o drets homogenis, s'entendrà que van ser disposats els aportats en primer lloc.

Reduccions per pensions compensatòries i anualitats per aliments

Normativa: Art. 55 Llei IRPF

1. Pensions compensatòries a favor del cònjuge

D'acord amb la legislació civil (article 97 del Codi civil) el cònjuge al que la separació o divorci produeixi desequilibri econòmic en relació amb la posició de l'altre, que impliqui un empitjorament en la seva situació anterior en el matrimoni, té dret a una pensió que es fixarà en la resolució judicial de separació o divorci o en el conveni regulador formalitzat davant el secretari judicial (actualment, lletrat de l'Administració de justícia) o el Notari.

Per al pagador, la pensió compensatòria satisfeta, sempre que hagi estat fixada en la resolució judicial, o l'hagin acordat els cònjuges en el conveni regulador de la separació o divorci, redueix la seva base imposable general sense que pugui resultar negativa com a

conseqüència d'aquesta disminució. El romanent, si n'hi hagués, reduirà la base imposable de l'estalvi sense que la mateixa, tampoc, pugui resultar negativa com a conseqüència d'aquesta disminució.

A aquests efectes, el Tribunal Suprem ha fixat el següent criteri interpretatiu: *“la reducció en la base imposable per pensions compensatòries a favor del cònjuge, satisfetes per decisió judicial, resulta aplicable des de la data en què se subscriu el conveni regulador entre les parts que hagués establert el seu pagament, sempre que la ulterior sentència judicial que el ratifiqui no modifiqui el pactat en aquest conveni regulador.”* Vegeu les Sentències núms. 1.369/2024, de 22 de juliol (ROJ: STS 4251/2024) i 1.397/2024, de 23 de juliol (ROJ: STS 4248/2024). I, més recentment, la STS núm. 54/2025, de 21 de gener (ROJ: STS 330/2025).

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

2. Anualitats per aliments a favor de persones diferents dels fills

D'acord amb el que disposa l'article 143 del Codi civil, estan obligats recíprocament a donar-se aliments els cònjuges, els ascendents i descendents, així com els germans en els supòsits i termes assenyalats en l'esmentat article.

Ara bé, quan recaigui sobre el contribuent l'obligació de donar aliments cal, a l'efecte del seu tractament en l'IRPF, distingir dos supòsits:

a. Anualitats per aliments a favor dels fills

Per al pagador, les quantitats satisfetes en concepte d'aliments a favor dels fills no redueixen la base imposable general, sinó que se subjecten a un tractament especial consistent en què, quan l'import d'aquestes anualitats sigui inferior a la base liquidable general i no es tingui dret a l'aplicació del mínim per descendents, se sotmeten a gravamen separatament per tal de limitar la progressivitat de les escales de l'impost.

El tractament liquidatori de les [anualitats per aliments a favor dels fills](#), import del qual sigui inferior al de la base liquidable general sotmesa a gravamen, es comenta en el Capítol 15.

Per als fills perceptors d'aquestes anualitats, constitueixen renda exempta, sempre que les mateixes es percebin per decisió judicial o en virtut del conveni regulador decretat judicialment o formalitzat davant el secretari judicial (actualment, lletrat de l'Administració de justícia) o en escriptura pública davant Notari a què es refereix l'article 90 del Codi civil, o del conveni equivalent previst en els ordenaments de les Comunitats Autònomes.

b. Anualitats per aliments a favor d'unes altres persones

Per al pagador, les quantitats satisfetes en concepte d'aliments a favor d'unes altres persones diferents dels fills, sempre que siguin fixades per decisió judicial, redueixen la base imposable general del pagador sense que pugui resultar negativa com a conseqüència d'aquesta disminució. El romanent, si n'hi hagués, reduirà la base imposable de l'estalvi sense que la mateixa, tampoc, pugui resultar negativa com a conseqüència d'aquesta disminució.

Per al perceptor de les mateixes, aquestes anualitats constitueixen rendiments del treball no sotmesos a retenció.

3. Supòsit especial: pensió compensatòria i anualitats per aliments sense distinció

En els casos de separació legal o divorci, normalment s'establirà, d'una banda, una pensió compensatòria a favor d'un dels cònjuges, i, per un altre, l'obligació de pagar una quantitat en concepte d'aliments a favor dels fills, per al progenitor que no els tingui a càrrec seu.

En el supòsit especial de què s'estableixi l'obligació d'un pagament únic, sense precisar en la resolució judicial ni en el conveni regulador quina part correspon a pensió compensatòria i quina part a anualitats per aliments, la impossibilitat de determinar la quantia corresponent a la pensió compensatòria impedeix aplicar la reducció de la base per aquest concepte. Tot això sens perjudici que en un moment posterior puguin especificar-se judicialment les quantitats que corresponen a cada concepte.

Quadre resum del tractament fiscal de les pensions compensatòries i les anualitats per aliments

Pensió compensatòria i anualitats per aliments	Pagador	Perceptor
Pensió compensatòria al cònjuge	Redueix la Base Imposable	Rendiment del treball
Anualitats per aliments per als fills	Regla especial per a la determinació de la quota íntegra estatal i autonòmica (*)	Renda exempta
Anualitats per aliments per a persona diferent dels fills	Redueix la Base Imposable	Rendiment del treball
Nota al quadre : reben el mateix tractament en els casos en què s'adoptin per un conveni equivalent previst en els ordenaments de les Comunitats Autònomes, aprovat per l'autoritat judicial o formalitzada davant el lletrat de l'Administració de justícia o en escriptura pública davant Notari. (*) Vegeu, dins el Capítol 15 les especialitats per al pagador d'aquestes anualitats per aliments a favor dels fills i un exemple en el que es detallen les operacions de liquidació en aquests supòsits.		

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

Els esportistes professionals i d'alt nivell podran reduir la base imposable general en l'import de les aportacions realitzades a la mutualitat de previsió social a prima fixa d'esportistes professionals, amb les següents especialitats:

1. Requisits subjectius

La condició de mutualista i assegurat haurà de recaure, en qualsevol cas, en l'esportista professional o d'alt nivell.

A aquests efectes es consideren:

- **Esportistes professionals:** els inclosos en l'àmbit d'aplicació del Reial decret 1006/1985, de 26 de juny, pel qual es regula la relació laboral especial dels esportistes professionals.
- **Esportistes d'alt nivell:** els inclosos en l'àmbit d'aplicació del Reial decret 971/2007, de 13 de juliol, sobre esportistes d'alt nivell i alt rendiment (BOE de 25 de juliol).

2. Requisits objectius

Les contingències que poden ser objecte de cobertura són les previstes per als plans de pensions en l'article 8.6 de la seva norma reguladora, és a dir, en el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre.

Les contingències que poden ser objecte de cobertura són les següents: jubilació, incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol treball, i la gran invalidesa; defunció i dependència severa o gran dependència del partícip.

3. Límit màxim de reducció

A. Aportacions anuals màximes que poden donar dret a reduir la base imposable

Les aportacions anuals no podran excedir la quantitat de **24.250 euros anuals**, incloses les aportacions efectuades pels promotors en concepte de rendiments del treball.

No s'admetran aportacions una vegada que finalitzi la vida laboral com esportista professional o es produeixi la pèrdua de la condició d'esportista d'alt nivell en els termes i condicions que s'estableixin reglamentàriament.

B. Límit màxim de reducció

Les aportacions, directes o imputades, així com, si escau, els excessos procedents dels exercicis 2020 a 2024 pendents de reducció, podran ser objecte de **reducció exclusivament en la part general de la base imposable**. Com a límit màxim s'aplicarà la menor de les següents quantitats:

a. **Suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques** percebuts individualment pel contribuent en l'exercici.

b. **24.250 euros anuals.**

4. Excés d'aportacions

A. Excessos pendents de reduir d'aportacions realitzades en els exercicis anteriors

Les aportacions que no haguessin pogut ser objecte de reducció en la base imposable per insuficiència de la mateixa o per aplicació dels límits màxims de reducció fiscal legalment establerts, podran reduir-se en aquest exercici, sempre que el contribuent hagués sol·licitat en la declaració corresponent als exercicis 2020 a 2024 poder reduir l'excés en els cinc exercicis següents.

La reducció de l'excés, que s'efectuarà amb subjecció als límits màxims que a continuació es comenten, es realitzarà amb prioritat a la que correspongui a les aportacions efectuades en l'exercici.

B. Excés d'aportacions corresponents a l'exercici

Les aportacions realitzades l'any 2025 que no haguessin estat objecte de reducció en la base imposable per insuficiència de la mateixa o per aplicació del límit comentat en la lletra a) anterior podran reduir-se en els cinc exercicis següents.

En aquest supòsit, el contribuent haurà de complimentar, dins l'apartat I de la declaració, les caselles **[0488]** i **[0489]**, en l'última de les quals es farà constar l'import de les aportacions i contribucions realitzades el 2025.

Atenció: les quantitats corresponents als excessos pendents de reduir d'aportacions realitzades en els exercicis 2020 a 2024 pendents d'aplicar a l'inici de l'exercici, les aplicades en la declaració i el romanent pendent d'aplicació en exercicis futurs així com com l'excés d'aportacions corresponents a l'exercici 2025 no aplicades import del qual se sol·licita poder reduir en els 5 exercicis següents, ha de fer-se constar en l'annex C.4 de la declaració en l'apartat "Excés no reduït de les aportacions a la mutualitat de previsió social d'esportistes professionals pendents de reduir en els exercicis següents".

5. Disposició de drets consolidats

Atenció: a partir de l'1 de gener de 2025, seran disponibles els drets consolidats derivats d'aportacions realitzades a plans de pensions i sistemes de previsió social complementaris anàlegs efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els

rendiments corresponents a les mateixes d'acord amb la disposició transitòria setena del Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.

Els drets consolidats dels mutualistes només podran fer-se efectius:

- En els mateixos supòsits previstos en l'article 8.8 del Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (desocupació de llarga durada o de malaltia greu, i a partir de 2025 per aportacions amb com a mínim 10 anys d'antiguitat) i,

Tingui-se en compte la possible aplicació de la reducció del 40 per 100 respecte de les prestacions percebudes en forma de capital en aquests supòsits. Vegeu l'[apartat](#) corresponent del capítol 3.

- Addicionalment, una vegada transcorregut un any des que finalitzi la vida laboral dels esportistes professionals o des que es perdi la condició d'esportista d'alt nivell.

La disposició dels drets consolidats, totalment o parcialment, en supòsits diferents dels anteriors, determinarà l'obligació per al contribuent de reposar en la base imposable les reduccions indegudament realitzades, amb la pràctica de les autoliquidacions complementàries o rectificatives (des de 2024), que inclouran els interessos de demora que siguin procedents, en el termini que mitjanci entre la data de disposició anticipada i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es realitzi la disposició anticipada.

Les quantitats percebudes que excedeixin l'import de les aportacions realitzades, incloent, si escau, les contribucions imputades pel promotor, tributaran com a rendiment del treball durant el període impositiu en què es percebin.

6. Supòsit especial: unes altres aportacions a la mutualitat de previsió social d'esportistes professionals i d'alt nivell

Sens perjudici del règim especial de reduccions per aportacions a la mutualitat de previsió social a prima fixa d'esportistes professionals i d'alt nivell que acabem de comentar, els esportistes professionals i d'alt nivell, encara que hagin finalitzat la seva vida laboral com esportistes professionals o hagin perdut la condició d'esportistes d'alt nivell, podran realitzar aportacions, sota el règim general, a la mutualitat de previsió social d'esportistes professionals i d'alt nivell.

Tales aportacions podran ser objecte de reducció de la base imposable, en la quantia que tingui per objecte la cobertura de les contingències previstes en l'article 8.6 del text refós de la Llei de regulació dels Plans i Fons de Pensions, sempre que es compleixin els requisits anteriorment comentats per a les aportacions a sistemes de previsió social en general.

Com a límit **màxim conjunt de reducció** d'aquestes aportacions s'aplicarà l'indicat en aquest mateix Capítol per a les [aportacions i contribucions a sistemes de previsió social](#).

Recordi: la base liquidable general i la base liquidable de l'estalvi no poden resultar negatives com a conseqüència de l'aplicació de les reduccions fins ara comentades.

Quadre resum: Reduccions de la base imposable general

Reduccions de la base imposable		Import euros/any	Límit màxim conjunt anual
Reducció per tributació conjunta	Unitats familiars integrades per ambdós cònjuges	3.400	El romanent, si n'hi hagués, reduirà la BI de l'estalvi sense que la mateixa pugui resultar negativa
	Unitats familiars monoparentals	2.150	
Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social A) Règim general	Aportacions: - a plans de pensions - a mutualitats de previsió social - a plans de previsió assegurats - a plans de previsió social empresarial - a assegurances privades de dependència	Fins a 1.500 (Import anual màxim per aportacions a sistemes individuals i de treball, i contribucions empresarials a sistemes de treball)	La menor de: 30 per 100 de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques de l'exercici 1.500 euros incrementat en: + 8.500 euros sempre que tal increment provingui de contribucions empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per un import igual o inferior a les quantitats que resultin del següent quadre, en funció del rendiment íntegre que percebi el treballador de l'ocupador que realitzi les contribucions i de l'import anual de la contribució empresarial. a. Treballadors amb $RNT = 0 > 60.000$ euros Resultat de multiplicar per 1 les contribucions empresarials. Màxim 4.250 b. Treballadors amb $RNT < 60.000$ euros - Contribució = $0 < 500$ euros. El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5. Màxim 1.250 - Contribució entre 500,01 i 1.500 euros = $1.250 + 0,25 \times (CE - 500 \text{ euros})$.
	Contribucions empresarials (*): - a plans de pensions - a mutualitats de previsió social - a plans de previsió social empresarial + Aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per un import igual o inferior a la respectiva contribució empresarial.	8.500 addicionals (als 1.500)	
	Primes satisfetes per l'empresa a assegurances col·lectives de dependència.	Fins a 5.000 (límit propi i independent)	

Reduccions de la base imposable		Import euros/any	Límit màxim conjunt anual
Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social B) Règim específic	Aportacions a sistemes de previsió social dels que és partícip, mutualista o titular el cònjuge del contribuent	Fins a 1.000	Màxim 1.500 - Contribució entre + de 1.500 euros = CE x 1. Màxim 4.250 + 4.250 euros anuals sempre que tal increment provingui de qualsevol de les següents aportacions: - Aportacions als plans de pensions de treball sectorials previstos en l'article 67.1.a) del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, realitzades per treballadors per compte propi o autònoms que s'adhereixin a aquests plans per raó de la seva activitat. - Aportacions als plans de pensions de treball simplificats de treballadors per compte propi o autònoms previstos en l'article 67.1 c) del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions. - Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a plans de pensions de treball, de què sigui promotor i, a més, partícip - Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a Mutualitats de Previsió Social de les que sigui mutualista. - Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a plans de previsió social empresària l. Adicionalment : límit de 5.000 euros per a contribucions empresarials imputades per assegurances col·lectives de dependència. Nota: cal recordar que les aportacions a sistemes de previsió social del cònjuge NO s'inclouen dins aquests límits màxims conjunts

Reduccions de la base imposable		Import euros/any	Límit màxim conjunt anual
			de reducció que afecten a les aportacions i contribucions del Règim general del contribuent.
Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat	Realitzades per la persona amb discapacitat	Fins a 24.250	24.250 euros
	Realitzades per parents, tutor o persona que ostenti la curatela representativa, o cònjuge de la persona amb discapacitat	Fins a 10.000	
Reduccions per aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat	Per a cada aportante i pel conjunt de patrimonis protegits als que efectuï aportacions	Fins a 24.250	24.250 euros
	Per al conjunt de les reduccions practicades per totes les persones que efectuïn aportacions a favor d'un mateix patrimoni protegit	Fins a 10.000	
Reduccions per pensions compensatòries i anualitats per aliments a favor de persones diferents dels fills	Pagament de pensions compensatòries a favor del cònjuge	La totalitat	El romanent, si n'hi hagués, reduirà la BI de l'estalvi sense que la mateixa pugui resultar negativa
	Pagament d'anualitats per aliments a persones diferents dels fills Nota: en el cas d'anualitats per aliments a favor dels fills vegeu les especialitats en la determinació de la quota íntegra en el capítol 15 .		
	Esportistes professionals: Són els inclosos en l'àmbit	Fins a 24.250	La menor de:

Reduccions de la base imposable		Import euros/any	Límit màxim conjunt anual
Reduccions per aportacions a la mutualitat de previsió social a prima fixa d'esportistes professionals i d'alt nivell	d'aplicació del Reial decret 1006/1985, de 26 de juny, pel qual es regula la relació laboral especial dels esportistes professionals.		- Suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques de l'exercici 24.250 euros
	Esportistes d'alt nivell: Són els inclosos en l'àmbit d'aplicació del Reial decret 971/2007, de 13 de juliol, sobre esportistes d'alt nivell i alt rendiment		

(*)Les aportacions pròpies que l'empresari individual realitzi a plans de pensions de treball o a mutualitats de previsió social dels que, al seu torn, sigui promotor i, a més, partícip o mutualista, així com les que realitzi a plans de previsió social empresarial o assegurances col·lectives de dependència dels que, al seu torn, sigui prenedor i assegurat, **es consideraran com contribucions empresarials**

Base liquidable general i base liquidable general sotmesa a gravamen

1. Determinació de la base liquidable general

Normativa: Art. 50.1 i 3 Llei IRPF

La base liquidable general és el resultat de reduir la base imposable general en l'import de les [reduccions](#) fins ara comentades en aquest mateix Capítol.

Les reduccions s'apliquen a reduir la base imposable general, en l'ordre en el que s'han comentat, sense que aquesta pugui resultar negativa com a conseqüència de tals reduccions.

A aquests efectes la base liquidable general només pot ser negativa quan el sigui la base imposable general per ser els seus components negatius superiors als positius. En aquests casos, no podrà aplicar-se cap de les reduccions fins ara comentades.

Si la base liquidable general resultés negativa en els termes anteriorment comentats, el seu import haurà de ser compensat amb els de les bases liquidables generals positives que s'obtinguin durant els **quatre anys següents**.

La compensació haurà d'efectuar-se en la quantia màxima que permeti cadascun dels exercicis següents i sense que pugui practicar-se fora del termini, a què es refereix el paràgraf anterior, mitjançant l'acumulació a bases liquidables generals negatives d'anys posteriors.

Atenció: els imports de les bases liquidables generals negatives dels exercicis 2021 a 2024 pendents de compensar a l'inici de l'exercici, els aplicats en la declaració i el romanent pendent d'aplicació en exercicis futurs així com l'import de la base liquidable general negativa de 2025 que quedi pendent de compensar en els 4 exercicis següents, han de fer-se constar en l'annex C.4 de la declaració en l'apartat "Bases liquidables generals negatives pendents de compensar en els exercicis següents".

2. Determinació de la base liquidable general sotmesa a gravamen

La base liquidable general sotmesa a gravamen és el resultat d'efectuar sobre l'import del saldo positiu de la base liquidable general de l'exercici les compensacions de bases liquidables negatives procedents d'exercicis anteriors, sense que aquest resultat pugui ser negatiu.

Aquestes bases liquidables generals negatives únicament poden ser les corresponents als exercicis 2021 a 2024.

Regles de compensació en tributació conjunta

A l'efecte de les compensacions de bases liquidables negatives ha de tenir-se en compte les següents regles:

- En el règim de tributació conjunta seran compensables, conforme a les normes generals de l'IRPF, les bases liquidables generals negatives realitzades i no compensades pels contribuents components de la unitat familiar en períodes impositius anteriors en què hagin tributat individualment.
- En cas de tributació individual posterior, les bases liquidables generals negatives determinades en tributació conjunta seran compensables, exclusivament, per aquells contribuents als qui corresponguin d'acord amb les regles sobre individualització de rendes contingudes en la Llei de l'IRPF.

Base liquidable de l'estalvi

Normativa: art. 50.2 Llei IRPF

La base liquidable de l'estalvi està constituïda per la base imposable de l'estalvi, una vegada minorada, si escau, pel romanent no aplicat, si n'hi hagués, de les reduccions per tributació conjunta, per pensions compensatòries i anualitats per aliments, sense que la mateixa pugui resultar negativa com a conseqüència d'aquelles reduccions.

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

Cas pràctic. Aportacions a pla de pensions i patrimoni protegit de fill amb discapacitat

El senyor P.J.J., viudo, de 58 anys d'edat, conviu amb el seu fill el senyor F.J.S, de 30 anys d'edat, declarat incapaç per resolució judicial i subjecte a pàtria potestat prorrogada que ha obtingut el 2025 una base imposable general de 30.000 euros.

En l'exercici 2025, a l'empara del que preveu la Llei 41/2003, de 18 de novembre, ha constituït un patrimoni protegit a favor del seu fill que té acreditada una discapacitat psíquica del 65 per 100. Amb motiu de la constitució de l'esmentat patrimoni protegit, el senyor P.J.J. ha aportat de manera gratuïta al mateixa la quantitat de 6.250 euros. Així mateix, els seus quatre restants fills han aportat al patrimoni protegit del seu germà la quantitat de 5.000 euros cadascun.

A més, el senyor P.J.J. ha aportat a un pla de pensions del sistema de treball del que és promotora l'empresa en la que presta els seus serveis la quantitat de 1.500 euros, ascendint les contribucions empresarials que li han estat imputades per l'empresa en l'exercici a 2.500 euros.

Finalment, el senyor P.J.J. ha aportat a un pla de pensions constituït a favor del seu fill amb discapacitat la quantitat de 4.250 euros. Així mateix, ha aportat a l'esmentat pla de pensions en representació del seu fill amb discapacitat i de les rendes obtingudes per aquest la quantitat de 20.000 euros.

Determinar la base liquidable general de les declaracions individuals de la persona amb discapacitat i del seu pare, corresponents a l'exercici 2025, sabent que els rendiments íntegres del treball d'aquest últim (el senyor. P.J.J.) i el rendiment net de treball del senyor. P.J.J., que coincideix amb seu la base imposable general és de 61.000 euros i 55.500 euros, respectivament.

Solució:

Nota prèvia: respecte a la declaració d'incapacitat del fill que, com a conseqüència de la Llei 8/2021, de 2 de juny (BOE de 3 de juny), les resolucions judicials per les quals s'establia la pròrroga o rehabilitació de la pàtria potestat només tindran en compte mentre

no es dicti una nova resolució judicial que la substitueixi.

A més, les al·lusions a la pàtria potestat prorrogada o rehabilitada realitzades en l'article 82 de la Llei de l'IRPF en relació amb la unitat familiar, han d'entendre's fetes a les resolucions judicials que estableixin la curatela representativa per als fills majors d'edat amb discapacitat quan aquesta sigui exercida per la persona o persones a les que els correspondria la pàtria potestat si el fill fora menor d'edat.

1. Declaració individual de la persona amb discapacitat.

Base imposable general: 30.000

Reducció per aportacions a plans de pensions de persones amb discapacitat:

- Aportació realitzada: 20.000
- Límit màxim de reducció: 24.250
- Reducció aplicable: 20.000
- Base liquidable general $(30.000 - 20.000) = 10.000$

2. Declaració individual del pare, el senyor P.J.J.:

Base imposable general: 55.500

2.1. Reducció per aportacions a sistemes de previsió social (pla de pensions del sistema de treball).

Aportacions i contribucions de l'exercici 2025 (1.500 aportats per ell + 2.500 contribucions per part la seva empresa) = 4.000

Límit de la quantia de les aportacions i contribucions màximes reductibles:

- Aportacions pròpies (dins el límit general per aportacions i contribucions empresarials de 1.500 euros) = 1.500

Nota: cal recordar que en aquest límit general tenen cabuda les aportacions del treballador tant a sistemes individuals com a sistema de previsió social de treball, sense necessitat en aquest últim cas d'estar condicionades a la realització de contribucions empresarials.

- Contribucions empresarials (increment de 8.500 euros més) = 2.500

Nota: cal recordar que, a partir d'1 de gener de 2023, les aportacions del treballador que superin el límit general de 1.500 euros, quan es realitzin al sistema de previsió social de treball, estan condicionades al fet que es realitzin contribucions empresarials, a l'import de tals contribucions, així com al rendiment íntegre que percebi el treballador de l'ocupador que realitzi aquestes contribucions d'acord amb el quadre que estableix l'article 52.1.1º de la Llei de l'IRPF. Vegeu sobre això en aquest capítol l'apartat "[Límits i excés d'aportacions](#)" dins "Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social".

- Total $(1.500 + 2.500) = 4.000$

Límit percentual de reducció $(30\% \text{ s}/55.500) = 16.650$

Reducció aplicable per aportacions i contribucions 2025: 4.000

Romanent de base imposable general $(55.500 - 4.000) = 51.500$

2.2. Reducció per aportacions al pla de pensions del fill amb discapacitat.

Aportació realitzada: 4.250

Límit màxim $(24.250 - 20.000)$ que és l'aportació de la pròpia persona amb discapacitat al seu pla) = 4.250

Reducció aplicable [\(1\)](#) = 4.250

Romanent de base imposable general $(51.500 - 4.250) = 47.250$

Nota⁽¹⁾ En tenir prioritat en l'aplicació de la reducció les aportacions realitzades per la pròpia persona amb discapacitat (20.000 euros), el pare només podrà aplicar la reducció per l'excés fins a 24.250 euros, que constitueix el límit màxim conjunt de reduccions practicables per la totalitat de les persones que realitzen les aportacions. En conseqüència, l'aportació reduïble ascendeix a 4.250 euros. [\(Tornar\)](#)

2.3. Reducció per aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat.

Aportació realitzada: 6.250

Límit màxim conjunt dels aportants: 24.250

Aportació reduïble proporcional $(24.250 \div 26.250) \times 6.250$ [\(2\)](#) = 5.773,81

Base liquidable general: $(47.250 - 5.773,81) = 41.476,19$

Nota⁽²⁾ En concórrer aportacions a favor del mateix patrimoni protegit realitzades tant pel pare com els quatre germans de la persona amb discapacitat, el límit màxim conjunt de reducció per a tots els aportants no pot excedir 24.250 euros anuals. En produir-se un excés respecte d'aquesta quantitat, atès que l'import total de les aportacions realitzades ascendeix a 26.250 euros anuals $[6.250 + (5.000 \times 4)]$, ha d'efectuar-se una reducció proporcional a les aportacions realitzades.

Per a l'aportació realitzada pel pare, aquesta quantitat és el resultat de la següent operació: $(24.250 \div 26.250) \times 6.250 = 5.773,81$.

Per a les aportacions realitzades per cadascun dels germans, aquesta quantitat és el resultat de la següent operació: $(24.250 \div 26.250) \times 5.000 = 4.619,05$. [\(Tornar\)](#)

En haver aplicat tant el pare com els fills la reducció de forma proporcional, els excessos que ha obtingut cadascun donaran dret a reduir la base imposable dels quatre períodes impositius següents, fins a esgotar, si escau, a cadascun d'ells els imports màxims de reducció (en qualsevol cas haurà de fer-se constar en l'annex C.4 de la declaració en l'apartat "Excés no reduït de les aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat pendents de reduir en els exercicis següents"). Així, correspondrà:

Al pare: $6.250 - 5.773,81 = 476,19$ euros.

A cadascun dels fills: $5.000 - 4.619,05 = 380,95$ euros.

Capítol 14. Adequació de l'impost a les circumstàncies personals i familiars del contribuent: mínim personal i familiar

Mínim personal i familiar

Normativa: Art. 56 Llei IRPF

L'adequació de l'IRPF a les circumstàncies personals i familiars del contribuent es concreta en el **mínim personal i familiar** de la qual funció consisteix en quantificar aquella part de la renda que, per destinar-se a satisfer les necessitats bàsiques personals i familiars del contribuent, no se sotmet a tributació per l'IRPF.

Per assegurar una mateixa disminució de la càrrega tributària per a tots els contribuents amb igual situació familiar, sigui quin sigui el seu nivell de renda, l'import corresponent al mínim personal i familiar ja no redueix la renda del període impositiu per determinar la base imposable, sinó que passa a formar part de la base liquidable per gravar-se a tipus zero. D'aquesta manera, els contribuents amb iguals circumstàncies personals i familiars aconseguixen el mateix estalvi fiscal, sigui quin sigui el seu nivell de renda.

L'aplicació del mínim personal i familiar en la determinació de les quotes íntegres de l'IRPF es comenta amb més detall en el Capítol següent.

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.

La Llei 22/2009, de 18 de desembre, per la qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia i es modifiquen determinades normes tributàries (BOE de 19 de desembre) **ha atorgat a les Comunitats Autònomes competències normatives sobre l'import del mínim personal i familiar aplicable per al càlcul del gravamen autonòmic.**

A aquests efectes, l'article 46.1 a) de l'esmentada Llei 22/2009 disposa que les Comunitats Autònomes podran establir increments o disminucions en les quanties corresponents al mínim del contribuent i als mínims per descendents, ascendents i discapacitat regulades en

els articles 57, 58, 59 i 60 de la Llei de l'IRPF, amb el límit del 10 per 100 per a cadascuna d'elles.

Ara bé, les Comunitats Autònomes no poden regular, d'acord amb l'article 46.2.e) de la Llei 22/2009, els conceptes ni les situacions personals i familiars compresos a cadascun dels mínims a què es refereixen els articles 57, 58, 59 i 60, ni les normes per a la seva aplicació previstes en l'article 61 de la Llei de l'IRPF.

Precisament perquè les Comunitats Autònomes no poden regular els conceptes, ni les situacions personals i familiars compresos a cadascun dels mínims, ni les normes per a la seva aplicació, el Tribunal Constitucional en la seva Sentència 186/2021, de 28 d'octubre, ha declarat nul l'article 88 de la Llei del Parlament de Catalunya 5/2020, de 29 d'abril, de mesures fiscals, financeres, administratives i del sector públic, i de creació de l'impost sobre instal·lacions que incideixen en el medi ambient, que fixava l'increment en un 10 per 100 de l'import del mínim personal aplicable exclusivament als contribuents de la qual suma de les bases liquidables general i de l'estalvi no superés 12.450 euros, per excedir els límits que per a l'exercici autonòmic d'aquella competència cedida preveu l'Estat en l'article 46 de la Llei 22/2009.

En ús de l'esmentada competència normativa, el 2025 **la Comunitat Autònoma d'Andalúcia, Comunitat Autònoma del Principat d'Astúries, Comunitat Autònoma de les Illes Balears, Comunitat Autònoma de Canàries, Comunitat Autònoma de Galícia, Comunitat de Madrid, Comunitat Autònoma de La Rioja i Comunitat Valenciana han regulat l'import del mínim personal i familiar** aplicable per al càlcul del seu gravamen autonòmic diferent de l'establert en la Llei de l'IRPF.

Mínim del contribuent

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#) », on podrà consultar el mínim personal que li correspon com a contribuent així com al seu cònjuge en cas de tributació conjunta, i els increments per raó de la seva edat o el seu grau de discapacitat.

Normativa: Arts. 57 i 61 Llei IRPF

Quantia aplicable

El mínim del contribuent és, amb caràcter general, de **5.550 euros anuals**, independentment del nombre de membres integrats en la unitat familiar (ambdós cònjuges i, si escau, els fills que formin part de la mateixa, o el pare o la mare i tots els fills que visquin amb un o un altre), i del règim de tributació escollit, declaració individual o conjunta.

Encara que l'import del mínim del contribuent sigui de 5.550 euros, tant tributació individual com conjunta, ha de recordar-se que en els supòsits de tributació conjunta resulta aplicable una reducció de la base imposable de 3.400 euros per a les unitats familiars integrades per ambdós cònjuges i, si escau, els fills que formin part d'aquesta unitat familiar. En els supòsits d'unitat familiar formada pel pare o la mare i tots els fills que visquin amb un o un altre pot resultar aplicable una reducció de 2.150 euros anuals.

La [reducció per tributació conjunta](#) es comenta amb més detall en el Capítol 13.

Increment del mínim del contribuent per edat

Tenint en compte l'edat del contribuent en mínim general s'incrementa en les següents quantitats:

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

Important: per a la quantificació de l'increment del mínim corresponent a contribuents d'edat igual o superior a 65 anys o a 75 anys, es tindran en compte les circumstàncies personals de cadascun dels cònjuges integrats en la unitat familiar que presentin declaració conjunta.

Condicions d'aplicació

- **En el supòsit de defunció del contribuent**, la quantia del mínim del contribuent s'aplicarà íntegrament sense necessitat d'efectuar prorrateig algun en funció del nombre de dies que integri el període impositiu.
- **En declaració conjunta d'unitats familiars**, els fills no donen dret a l'aplicació del mínim del contribuent, sens perjudici que atorguin dret al mínim familiar per descendents i per discapacitat, sempre que compleixin els requisits exigits a l'efecte. Tampoc dona dret a l'aplicació del mínim del contribuent l'altre cònjuge, sens perjudici que sí resulti computable l'increment del mínim del contribuent anteriorment comentat, si la seva edat és superior a 65 anys i a 75 anys, si escau.

Mínim per descendents

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#) », on podrà consultar el mínim corresponent al descendent amb el que conviu i requisits que ha de complir, així com els increments que li corresponguin per raó de la seva edat o el seu grau de discapacitat.

Normativa: Arts. 58 i 61 Llei IRPF i 53 Reglament IRPF

Concepte i requisits dels descendents

Concepte

Tenen aquesta consideració de "descendents" a l'efecte de l'aplicació d'aquest mínim, **els fills, nets, besnets, etc., que descendeixen del contribuent i que estan units a aquest per vincle de parentesc en línia recta per consanguinitat o per adopció, sense que s'entenguin incloses les persones unides al contribuent per vincle de parentesc en línia col·lateral (nebots) o per afinitat (fillastres).**

S'assimilen als descendents, a aquests efectes, les persones vinculades al contribuent per raó **de tutela o acolliment**, en els termes previstos en la legislació civil aplicable o, **fora dels casos anteriors, als qui tinguin atribuïda per resolució judicial el seu guarda i custòdia.**

Tutela:

Tingui-se en compte que, a partir del 3 de setembre de 2021, data d'entrada en vigor de la Llei 8/2021, de 2 de juny, que reforma la legislació civil i processal per al suport a les persones amb discapacitat en l'exercici de la seva capacitat jurídica, la **tutela** queda reduïda als menors d'edat no sotmesos a pàtria potestat o no emancipats en situació de desemparament, suprimint-se per a majors d'edat, per a què s'estableix la curatela i altres mesures de suport a la seva capacitat jurídica.

D'acord amb l'anterior les referències contingudes en la Llei de l'IRPF a la tutela, per al cas de la gent gran d'edat amb discapacitat, s'entenen referides avui dia tant als tutors designats per resolucions judicials anteriors a la Llei 8/2021 (mentre no s'hagués dictat una nova resolució judicial que les substituís per noves mesures adaptades a la Llei 8/2021), com als curadors amb funcions representatives designats amb posterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 8/2021 (tant en resolucions judicials relatives a casos de noves situacions de discapacitat, com en resolucions judicials dictades en substitució d'unes altres resolucions anteriors a aquesta Llei 8/2021).

Requisits

Únicament podrà aplicar-se el mínim pels descendents i assimilats del contribuent que compleixin tots i cadascun dels **següents requisits** :

a) Que el descendent, en els termes anteriorment comentats, **sigui menor de 25 anys** a la data de meritació de l'IRPF (normalment, el 31 de desembre o en la data de defunció del contribuent si aquest mor en un dia diferent del 31 de desembre), **llevat que es tracti de descendents amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100**, cas en què podrà aplicar-se el mínim per descendents, sigui quin sigui la seva edat, sempre que es compleixin els restants requisits.

b) Que el descendent convisqui amb el contribuent.

L'absència d'un fill de forma esporàdica de l'habitatge habitual durant els períodes lectius del curs escolar no trenca el requisit de convivència exigít per poder aplicar el contribuent el mínim per descendents, sempre que es compleixin la resta dels requisits establerts sobre això.

No obstant això, en aquell cas ha de tenir-se en compte **que s'assimila a la convivència la dependència econòmica, llevat que se satisfacin [anualitats per aliments](#)** a favor d'aquests fills que siguin tingudes en compte per al càlcul de la quota íntegra.

En els supòsits de separació o divorci matrimonial o absència de vincle matrimonial, els criteris a tenir en compte són els següents:

- a. El progenitor **que tingui assignada la guarda i custòdia dels fills**, té dret a l'aplicació del mínim per descendents.

En cas de guarda i custòdia compartida dels fills, el mínim per descendents es prorratejarà per parts iguals entre ambdós progenitors, independentment d'amb qui convisqui el descendent a data de meritació.

El progenitor que té la guarda i custòdia exclusiva o compartida dels fills i satisfà aliments per decisió judicial té dret al mínim per descendents però no a les especialitats dels articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF.

- b. El progenitor que **satisfaci anualitats per aliments a favor dels fills i que no tingui assignada la guarda i custòdia d'aquests**, ni tan sols de forma compartida, aplicarà el règim previst per a les anualitats per aliments, però no el mínim per descendents. Per tant, la dependència econòmica que suposa el pagament d'aquelles no pot assimilar-se a convivència a l'efecte de l'aplicació del mínim per descendents.

- c. El progenitor que **sense tenir assignada la guarda i custòdia dels fills, ni tan sols de forma compartida, i sense satisfer anualitats per aliments a favor d'aquests per decisió judicial** contribueix, no obstant això, al manteniment econòmic d'aquells, tindrà dret a l'aplicació del mínim per descendents amb base en el criteri de dependència al que es refereix l'article 58 de la Llei de l'IRPF, (dependència econòmica que s'assimila a convivència), mínim que haurà de ser prorratejat per parts iguals amb el progenitor que tingui la guarda i custòdia.

Vegeu sobre això el quadre sobre [aplicació del mínim per descendent i l'opció per tributació conjunta](#) en el cas de separacions judicials, divorcis i nul·litats de cònjuges amb fills.

Important: conforme a les Resolucions del TEAC de 29 de maig de 2023, Reclamacions números 00/08646/2022 i 00/10590/2022, recaigudes ambdues en sengles recursos extraordinaris d'alçada per a unificació de criteri, el progenitor que satisfaci anualitats per aliments a favor dels fills i que no tingui assignada la guarda i custòdia d'aquests, ni tan sols de forma compartida, aplicarà el règim previst per a les anualitats per aliments però no el mínim per descendents, sense que en aquest supòsit tingui la possibilitat d'optar entre l'aplicació del mínim per descendents de l'article 58 de la Llei de l'IRPF i les especialitats dels articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF.

La incompatibilitat entre incentius fiscals no permet al progenitor en cas de tenir dret al mínim per descendents (per tenir la guarda i custòdia compartida) i que també satisfà anualitats per aliments a favor dels fills per decisió judicial) optar entre aquest mínim o les especialitats dels articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF. Segons el literalment dels esmentats preceptes els contribuents que satisfacin anualitats per aliments als seus fills per decisió judicial sense dret a l'aplicació per aquests últims del mínim per descendents, aplicaran les especialitats establertes en ells per a l'atenuació de l'escala de gravamen, per la qual cosa, a contrario sensu, si tal dret existeix, com efectivament succeiria en el cas de tenir el progenitor la guarda i custòdia dels fills de manera compartit, llavors han d'aplicar necessàriament el mínim per descendents.

c) Que el descendent no hagi obtingut en l'exercici 2025 rendes superiors a 8.000 euros anuals, excloses les rendes exemptes de l'impost.

Important: a aquests efectes, el concepte de renda anual està constituït per la suma algebraica dels rendiments nets (del treball, capital mobiliari i immobiliari, i d'activitats econòmiques), d'imputacions de rendes i dels guanys i pèrdues patrimonials computades l'any, sense aplicar les regles d'integració i compensació. Ara bé, els rendiments han de computar-se pel seu import net, això és, una vegada deduïdes les despeses però sense aplicació de les reduccions corresponents, llevat en el cas de rendiments del treball, en què es podran tenir en compte la reducció prevista en l'article 18 de la Llei de l'IRPF en aplicar-se amb caràcter previ a la deducció de despeses.

d) Que el descendent no presenti declaració de l'IRPF amb rendes superiors a 1.800 euros.

En relació amb aquest requisit han d'efectuar-se les següents precisions:

- **Tributació individual del descendent.** Si el descendent presenta declaració individual de l'IRPF, ja consisteixi aquesta en una autoliquidació o en l'esborrany de declaració degudament subscrit o confirmat, amb rendes iguals o inferiors a 1.800 euros, els contribuents amb dret poden aplicar el mínim per descendents, sempre que es compleixin els restants requisits exigits. Si les rendes són superiors a 1.800 euros, cap d'ells pot aplicar el mínim per descendents.
- **Tributació conjunta del descendent amb ambdós pares.** Si el descendent menor d'edat presenta declaració conjunta amb els seus pares, aquests poden aplicar en aquesta declaració el mínim per descendents que correspongui, sempre que es compleixin els restants requisits exigits.
- **Tributació conjunta del descendent amb un dels pares en els casos de separació legal o quan no existeixi vincle matrimonial.** En aquests casos, el pare o la mare que tributa conjuntament amb els descendents que formen part de la unitat familiar, aplicarà íntegrament el mínim per descendents corresponent a aquests, i l'altre progenitor no tindrà dret al mínim en presentar els fills declaració, sempre que aquests últims tinguin rendes superiors a 1.800 euros.

De no complir-se el supòsit de tenir rendes superiors a 1.800 euros, el mínim per descendents es distribuirà entre els pares amb el que convisqui el descendent per parts iguals, encara que un d'ells tributi conjuntament amb els fills.

En aquest últim supòsit, si un dels progenitors no aplica el mínim per descendents que li correspon (50 per 100), l'altre progenitor no té dret a l'aplicació en la seva totalitat de l'assenyalat mínim per descendents.

Aquesta mateixa regla resulta aplicable en els casos en què els fills sotmesos a guarda i custòdia compartida tributen conjuntament amb un dels seus progenitors.

No obstant això, si mor un dels progenitors durant el període impositiu, i les rendes del descendent són superiors a 1.800 euros, el mínim es prorratejarà al 50 per 100 entre els dos progenitors, sempre que el progenitor mort a la data de la seva defunció tingués dret al mínim per descendents, essent irrellevant que el progenitor supervivent tributi conjuntament amb el descendent.

Vegeu sobre això el quadre sobre [aplicació del mínim per descendent i l'opció per tributació conjunta](#) en el cas de separacions judicials, divorcis i nul·litats de cònjuges amb fills.

Atenció: *tingui-se en compte que entre les modalitats que figuren com unitats familiars, no es té en compte la formada pel tutor i la persona tutelada, ni el cas d'acolliment o, fora d'aquests casos, dels qui tinguin atribuïda per resolució judicial el seu guarda i custòdia, la qual cosa impedeix qualsevol possibilitat de tributar conjuntament per l'IRPF en tals supòsits.*

Supòsit especial: defunció d'un dels pares

En els supòsits en què un dels pares mori l'any, mitjanci o no matrimoni entre ells, i els fills menors d'edat o majors d'edat incapacitats judicialment i sotmesos a pàtria potestat prorrogada o rehabilitada, hagin conviscut amb ambdós progenitors fins a la data de defunció, el mínim per descendents es prorratejarà en qualsevol cas entre els pares, encara que l'altre progenitor supervivent tributi conjuntament amb els fills menors d'edat i aquests tinguin rendes superiors a 1.800 euros, doncs es considera que a la data de meritació de l'impost els dos progenitors tenen dret a la seva aplicació.

Recordi: *en els termes anteriorment comentats, en aquest exercici 2025 el contribuent pot aplicar-se el mínim per descendents en els supòsits en què aquests descendents per obtenir una devolució presentin declaració individual per l'IRPF, sempre que les rendes declarades no superin 1.800 euros.*

Quanties aplicables

A. En general

- 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.

En cas de defunció d'un descendent que generi dret al mínim per aquest concepte, la quantia aplicable és de **2.400 euros**.

Important: *el número d'ordre dels descendents, incloses les persones vinculades al contribuent per raó de tutela i acolliment en els termes previstos en la legislació civil o, fora dels casos anteriors, als qui tinguin atribuïda per resolució judicial el seu guarda i custòdia, s'assignarà en funció de l'edat dels que donin dret a aplicar aquest mínim per*

descendents, començant pel de major edat i sense computar a aquests efectes aquells descendents que, si escau, haguessin mort en l'exercici amb anterioritat a la data de meritació de l'impost.

B. Increment per descendents menors de tres anys

Quantia de l'increment

Quan el descendent sigui menor de tres anys, el mínim que correspongui dels indicats anteriorment s'incrementarà en **2.800 euros** anuals.

Important: l'increment per descendents menors de tres anys resulta aplicable en els casos en què el descendent hagi mort durant el període impositiu.

Aplicació de l'increment en supòsits d'adopció o d'acolliment preadoptiu o permanent

En els supòsits d'adopció o acolliment, tant preadoptiu com permanent, aquest increment, **independentment de l'edat del menor**, s'aplicarà durant el període impositiu en què s'inscriui en el Registre Civil i en els dos següents. Quan la inscripció no sigui necessària, l'augment es podrà practicar durant el període impositiu en què es produeixi la resolució judicial o administrativa corresponent i en els dos següents.

Precisió:

La Llei 26/2015, de 28 de juliol, per la qual es modifica el sistema de protecció a la infància i a l'adolescència (BOE de 29 de juliol) va modificar, amb efectes des del 18 d'agost de 2015, l'article 173 bis del Codi civil regulant les següents modalitats d'acolliment familiar: d'urgència, temporal i permanent.

D'altra banda, en relació amb l'acolliment preadoptiu les disposicions addicionals segona i sisena d'aquesta Llei 26/2015 estableix que totes les referències que en les lleis i altres disposicions es realitzessin a l'acolliment preadoptiu hauran d'entendre's fetes a la delegació de guarda per a la convivència preadoptiva prevista en l'article 176 bis del Codi civil, mentre que les referències que es realitzessin a l'acolliment simple hauran d'entendre's fetes a l'acolliment familiar temporal previst en l'article 173 bis del Codi civil.

Acolliment familiar (Art. 173 bis del Codi civil)		Aplicació del mínim per descendents	Increment per descendents menors de tres anys
Fins al 17-08-2015	A partir del 18-08-2015		
-	Acolliment familiar d'urgència	SI	SI
Acolliment familiar simple	Acolliment familiar temporal	SI	SI
Acolliment familiar permanent	Acolliment familiar permanent	SI	SI (independentment de l'edat del menor)
Acolliment familiar preadoptiu	Delegació de guarda per a la convivència preadoptiva (Nou 176 bis del Codi civil)	SI	SI (independentment de l'edat del menor)

Nota: en els supòsits d'adopció o acolliment, tant preadoptiu (actual delegació de guarda per a la convivència preadoptiva) com permanent, aquest augment es produirà, independentment de l'edat del menor, durant el període impositiu en què s'inscriu en el Registre Civil i en els dos següents. Quan la inscripció no sigui necessària, l'augment es podrà practicar durant el període impositiu en què es produeixi la resolució judicial o administrativa corresponent i en els dos següents.

Quan tingui lloc l'adopció d'un menor que hagués estat en règim d'acolliment, o es produeixi un canvi en la situació d'acolliment, l'increment en l'import del mínim per descendents es practicarà durant els períodes impositius restants fins a esgotar el termini màxim de tres anys.

Atenció: ha de tenir-se en compte que en els supòsits d'acolliment familiar d'urgència o temporals l'increment del mínim per descendents només serà possible quan el descendent sigui menor de tres anys. Igualment, en els casos de menors sobre els quals es tingui la guarda i custòdia per resolució judicial, l'increment del mínim per descendents només serà aplicable si són menors de tres anys.

Condicions per a l'aplicació del mínim per descendents

- a. **La determinació de les circumstàncies familiars** que han de tenir-se en compte per a l'aplicació d'aquest mínim, es realitzarà tenint en compte la **situació existent a 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).
- b. Quan diversos contribuents (per exemple, ambdós pares) tinguin dret a l'aplicació del mínim familiar per un mateix descendent (amb el mateix grau de parentesc), **el seu import es prorratejarà entre ells per parts iguals**.

No obstant això, quan els contribuents tinguin **diferent grau de parentesc** amb el descendent que dona dret a l'aplicació del mínim familiar (per exemple, pares i avis), el seu import correspondrà íntegrament als de grau més pròxim (pares), llevat que aquests no tinguin rendes anuals, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros anuals, cas en què correspondrà als del següent grau (avis).

Mínim per ascendents

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#) », on podrà consultar el mínim corresponent a l'ascendent amb el que conviu i requisits que ha de complir, així com els increments que li corresponguin per raó de la seva edat o el seu grau de discapacitat.

Normativa: Arts. 59 i 61 Llei IRPF

Concepte

A l'efecte de l'aplicació del mínim per ascendents, tenen tal consideració els pares, avis, besavis, etc. dels qui descendeixi el contribuent i que estiguin units a aquest per vincle de parentesc en línia recta per consanguinitat o per adopció, sense que s'entenguin incloses les persones unides al contribuent per vincle de parentesc en línia col·lateral (oncles, o oncles avis) o per afinitat (sogres).

Requisits

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

- a. **Que l'ascendent sigui major de 65 anys** a la data de meritació de l'impost (normalment el 31 de desembre) o, sigui quin sigui la seva edat, que es tracti d'una persona **amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100**.
- b. **Que convisquin amb el contribuent, com a mínim, la meitat del període impositiu**.

L'exigència d'aquest requisit impedeix la possibilitat d'aplicar el mínim per l'ascendent entre diversos descendents en cas de convivència per períodes de tres o quatre mesos a l'any amb cadascun d'ells. Només es prorratejarà el mínim quan l'ascendent convisqui amb els descendents durant sis mesos de forma successiva o quan convisqui tot l'any amb diversos descendents simultàniament.

Pel que fa a aquest requisit, es considera que conviuen amb el contribuent els ascendents amb discapacitat que, depenent del mateix, siguin internats en centres especialitzats.

- c. **Que l'ascendent no hagi obtingut en l'exercici 2025 rendes superiors a 8.000 euros anuals, excloses les exemptes de l'impost.**

Important: el concepte de renda anual, a aquests efectes, està constituït per la suma algebraica dels rendiments nets (del treball, capital mobiliari i immobiliari, i d'activitats econòmiques), d'imputacions de rendes i dels guanys i pèrdues patrimonials computades l'any, sense aplicar les regles d'integració i compensació. Ara bé, els rendiments han de computar-se pel seu import net, això és, una vegada deduïdes les despeses però sense aplicació de les reduccions corresponents, llevat en el cas de rendiments del treball, en què es podran tenir en compte la reducció prevista en l'article 18 de la Llei de l'IRPF en aplicar-se amb caràcter previ a la deducció de despeses.

- d. **Que l'ascendent no presenti declaració de l'IRPF amb rendes superiors a 1.800 euros.**

Quanties aplicables

- **1.150 euros anuals per cada ascendent d'edat superior a 65 anys o amb discapacitat sigui quin sigui la seva edat.**
- **1.400 euros anuals addicionals, per cada ascendent d'edat superior a 75 anys.**

En cas de defunció d'un ascendent que generi dret al mínim per aquest concepte, la quantia aplicable és de **1.150 euros**.

Condicions per a l'aplicació del mínim per ascendents

- a. **La determinació de les circumstàncies personals i familiars** que han de tenir-se en compte per a l'aplicació de les esmentades reduccions es realitzarà tenint en compte la **situació existent a la data de meritació de l'impost** (normalment, el 31 de desembre o en la data de defunció del contribuent si aquest mor en un dia diferent del 31 de desembre).

No obstant això, si l'ascendent mor durant l'any només es genera dret al mínim per ascendent quan hagi existit convivència amb el contribuent durant, com a mínim, la meitat del període transcorregut entre l'inici del període impositiu i la data de defunció.

- b. **Quan dos o més contribuents tinguin dret a l'aplicació del mínim respecte dels mateixos ascendents, el seu import es prorratejarà entre ells per parts iguals.**

No obstant això, quan els contribuents tinguin diferent grau de parentesc amb l'ascendent, l'aplicació del mínim correspondrà als de grau més pròxim, llevat que aquests no tinguin rendes anuals, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros, cas en què correspondrà als del següent grau.

Mínim per discapacitat

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar els mínims per discapacitat corresponents del contribuent, dels ascendents o descendents.

Normativa: Arts. 60 i 61 Llei IRPF

El mínim per discapacitat és la suma dels imports que corresponguin pels mínims per discapacitat del contribuent i per discapacitat d'ascendents o descendents.

Mínim per discapacitat del contribuent: quanties aplicables

Quanties aplicables

En funció del grau de discapacitat del contribuent, el mínim podrà ser de les següents quanties:

- **3.000 euros anuals** quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.000 euros anuals** quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Increment en concepte de despeses d'assistència

El mínim per discapacitat del contribuent s'incrementarà, en concepte de despeses d'assistència, en **3.000 euros anuals** quan acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

En definitiva, el mínim per discapacitat del contribuent assolirà les quanties que s'indiquen en el **quadre següent** :

Grau de discapacitat	Discapacitat	Gastos assistència	Total
Igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100	3.000	----	3.000
Igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100 i que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda	3.000	3.000	6.000
Igual o superior al 65 per 100	9.000	3.000	12.000

Mínim per discapacitat d'ascendents o descendents: quanties aplicables

Quanties aplicables

El mínim per discapacitat d'ascendents o descendents podrà ser de les següents quanties:

- **3.000 euros anuals per cada descendent o ascendent** que generi dret a l'aplicació del seu respectiu mínim, que sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.000 euros anuals per cada descendent o ascendent** que generi dret a l'aplicació del seu respectiu mínim, que sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Increment en concepte de despeses d'assistència

El mínim per discapacitat d'ascendents o descendents s'incrementarà, en concepte de despeses d'assistència, en **3.000 euros anuals** per cada ascendent o descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

En definitiva, el mínim per discapacitat de cada ascendent o descendent, inclosos, si escau, l'increment en concepte de despeses d'assistència, assolirà les següents quanties:

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	3.000	----	3.000
Igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100 i que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda	3.000	3.000	6.000
Igual o superior al 65 per 100	9.000	3.000	12.000

Acreditació de la discapacitat, de la necessitat d'ajuda de terceres persones o de l'existència de dificultats de mobilitat

Normativa: Art. 72 Reglament IRPF.

Tenen la consideració de persones amb discapacitat, a l'efecte de l'IRPF, els contribuents que acreditin un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100.

El grau de discapacitat haurà d'acreditar-se mitjançant certificat o resolució expedit per l'Institut de Migracions i Serveis Socials (IMSERSO) o l'òrgan competent de les Comunitats Autònomes.

Quant a la regulació del procediment per al reconeixement, declaració i qualificació del grau de discapacitat, des del 20 d'abril de 2023 resulta d'aplicació el Reial decret 888/2022, de 18 d'octubre (BOE de 20 d'octubre), que va entrar en vigor als sis mesos de la seva publicació al BOE .

Tingui-se en compte que, amb efectes des del 20 d'abril de 2023, el Reial decret 888/2022, de 18 d'octubre (BOE de 20 d'octubre) va derogar el Reial decret 1971/1999, de 23 de desembre, de procediment per al reconeixement, declaració i qualificació del grau de discapacitat, pel qual es regia l'esmentat procediment fins llavors.

Atenció: els contribuents que, amb anterioritat al 20 d'abril de 2023, tinguessin reconegut un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 conforme al procediment establert en el Reial decret 1723/1981, de 24 de juliol, o en el Reial decret 1971/1999, de 23 de desembre, no necessitaran un nou reconeixement. Quan es realitzi la revisió d'aquestes valoracions, d'ofici o a instàncies de part, serà quan s'aplicarà el que preveu el nou Reial decret 888/2022. Vegeu sobre això la disposició transitòria primera del Reial Decret Esmentat 888/2022.

No obstant això, es considerarà afectat un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100:

- En el cas de pensionistes de la Seguretat Social que tinguin reconeguda una pensió d'incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa i

En aquest sentit, vegeu la Resolució del TEAC de 19 de juliol de 2024, Reclamació número 00/04263/2023, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri, en què l'esmentat Tribunal ha fixat el següent criteri en els supòsits en els que existeix un reconeixement previ d'una pensió per incapacitat permanent (total, absoluta o de gran invalidesa), en arribar a l'edat de jubilació: en aquests casos, el contribuent mantindrà el seu dret a aplicar el mínim per discapacitat de l'article 60 de la Llei de l'IRPF sense que li sigui exigible acreditar un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100.

- En el cas de pensionistes de classes passives que tinguin reconeguda una pensió de jubilació o retir per incapacitat permanent per al servei o inutilitat.

Igualment, es considerarà acreditat un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100:

- Quan es tracti de persones de la qual incapacitació hagi estat declarada en virtut de resolucions judicials anteriors a la Llei 8/2021 (mentre no s'hagués dictat una nova resolució judicial que les substituís per noves mesures adaptades a la Llei 8/2021).
- Quan es tracti de persones amb discapacitat per a les quals s'hagi establert la curatela representativa en virtut de resolucions judicials dictades amb posterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 8/2021 (tant en resolucions judicials relatives a casos de noves situacions, com en resolucions judicials dictades en substitució d'unes altres resolucions anteriors a aquesta Llei 8/2021).

Tingui-se en compte que, a partir del 3 de setembre de 2021, data d'entrada en vigor de la Llei 8/2021, de 2 de juny, que reforma la legislació civil i processal per al suport a les persones amb discapacitat en l'exercici de la seva capacitat jurídica, la **incapacitació judicial** desapareix i, en conseqüència, la figura de l'incapaç, essent substituïda per una resolució judicial que determini els actes per als quals la persona amb discapacitat requereixi el suport per a l'exercici de la seva capacitat jurídica.

Aquesta desaparició afecta a l'article 60.3 de la Llei de l'IRPF i, en el mateix sentit, a l'article 72.1 del seu Reglament, pel que fa a la forma d'acreditar un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

La necessitat d'ajuda de terceres persones per desplaçar-se al seu lloc de treball o per desenvolupar el mateix, o la mobilitat reduïda per utilitzar mitjans de transport col·lectius, haurà d'acreditar-se mitjançant certificat o resolució de l'IMSERSO o l'òrgan competent de les Comunitats Autònomes en matèria de valoració de les discapacitats, basant-se en el dictamen emès pels Equips de Valoració i Orientació dependents de les mateixes.

El reconeixement d'un dels graus de dependència que té en compte l'article 26.1 de la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència, es correspon amb un altre àmbit competencial que no respon a les exigències de l'article 72 del Reglament de l'IRPF i, per tant, no acredita aquesta.

Condicions per a l'aplicació del mínim per discapacitat

- a. **La determinació de les circumstàncies personals i familiars** que han de tenir-se en compte per a l'aplicació del mínim per discapacitat es realitzarà tenint en compte la **situació existent a la data de meritació de l'impost** (normalment, el 31 de desembre o en la data de defunció del contribuent si aquest mor en un dia diferent del 31 de desembre).

Sens perjudici de l'anterior, el mínim per discapacitat serà aplicable en els casos en què el **descendent hagi mort durant el període impositiu**.

- b. **L'aplicació del mínim per discapacitat** d'ascendents o descendents **està condicionada al fet que cadascun d'ells generi dret a l'aplicació del respectiu mínim**, és a dir, mínim per ascendents o mínim per descendents.

- c. **Quan dos o més contribuents tinguin dret a l'aplicació del mínim per discapacitat** respecte dels mateixos ascendents o descendents, **el seu import es prorratejarà entre ells per parts iguals**.

No obstant això, quan els contribuents tinguin diferent grau de parentesc amb l'ascendent o descendent, l'aplicació del mínim correspondrà **als de grau més pròxim**, llevat que aquests no tinguin rendes anuals, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros, cas en què correspondrà als del següent grau.

- d. **No serà procedent l'aplicació d'aquests mínims** quan els ascendents o descendents presentin declaració per l'IRPF amb **rendes superiors a 1.800 euros**.

Quadre-resum del mínim personal, per descendents, per ascendents i per discapacitat

Mínim del contribuent	5.550 euros anuals, en general. + 1.150 euros anuals, si té més de 65 anys. + 1.400 euros anuals, si té més de 75 anys. Discapacitat del contribuent : • 3.000 euros anuals, si el grau de discapacitat és igual o major del 33 per 100. • 9.000 euros anuals, si el grau de discapacitat és igual o superior al 65 per 100. + 3.000 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o té un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.
Mínim per descendents	• 2.400 euros anuals per l'1r. • 2.700 euros anuals pel 2n. • 4.000 euros anuals pel 3r. • 4.500 euros anuals pel 4t i següents. + 2.800 euros anuals, per descendent menor de tres anys. (*) En cas de defunció del descendent 2.400 euros. Discapacitat del descendent : • 3.000 euros anuals, si el grau de discapacitat és igual o major del 33 per 100. • 9.000 euros anuals, si el grau de discapacitat és igual o superior al 65 per 100. + 3.000 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o té un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.
Mínim per ascendents	1.150 euros anuals per cada ascendent + 1.400 euros anuals, si té més de 75 anys. (*) En cas de defunció de l'ascendent 1.150 euros. Discapacitat de l'ascendent: • 3.000 euros anuals, si el grau de discapacitat és igual o major del 33 per 100. • 9.000 euros anuals, si el grau de discapacitat és igual o superior al 65 per 100. + 3.000 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o té un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Imports del mínim personal i familiar aprovats per les Comunitats Autònomes per al càlcul del gravamen autonòmic

En ús de la competència normativa que els atribueix l'article 46.1 a) de la Llei 22/2009, de 18 de desembre, per la qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia i es modifiquen determinades normes tributàries (BOE de 19 de desembre), les següents Comunitats Autònomes han aprovat increments de l'import del mínim personal i familiar:

Comunitat Autònoma d'Andalucía: Imports del mínim personal i familiar

Normativa: Art. 23 bis Llei 5/2021, de 20 d'octubre, de Tributs Ceditats de la Comunitat Autònoma d'Andalucía

S'estableixen els següents imports dels mínims del contribuent, per descendents, per ascendents i per discapacitat, que han d'aplicar els contribuents residents en el territori de la Comunitat Autònoma d'Andalucía per al càlcul del gravamen autonòmic:

Mínim del contribuent

- **5.790 euros anuals** amb caràcter general.
- **Més 1.200 euros anuals** per contribuent major de 65 anys.
- **Addicionalment 1.460 euros anuals** per contribuent major de 75 anys.

Mínim per descendents

- **2.510 euros anuals** pel primer descendent.
- **2.820 euros anuals** pel segon.
- **4.170 euros anuals** pel tercer.
- **4.700 euros anuals** pel quart i següents.

Quan un descendent sigui **menor de tres anys**, la quantia que correspongui al mínim per descendents, de les indicades anteriorment, s'augmentarà en **2.920 euros anuals**.

Mínim per ascendents

- **1.200 euros anuals** per cada ascendent d'edat superior a 65 anys o amb discapacitat sigui quin sigui la seva edat.

- **Més 1.460 euros anuals** per cada ascendent major de 75 anys.

Mínim per discapacitat del contribuent i d'ascendents o descendents

- **3.130 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.390 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.
- **Més 3.130 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per cent.

Comunitat Autònoma del Principat d'Astúries: Imports del mínim personal i familiar

Normativa: Arts. 2 bis, 2 ter, 2 quater i 2 quinquies Decret Legislatiu 2/2014, de 22 d'octubre, pel qual es regula el text refós de les disposicions legals del Principat d'Astúries en matèria de Tributs Ceditos per l'Estat

S'estableixen els següents imports dels mínims del contribuent, per descendents, per ascendents i per discapacitat, que han d'aplicar els contribuents residents en el territori de la Comunitat Autònoma del Principat d'Astúries per al càlcul del gravamen autonòmic:

Mínim del contribuent

- **6.105 euros anuals** amb caràcter general.
- **Més 1.265 euros anuals** per contribuent major de 65 anys.
- **Adicionalment, 1.540 euros anuals** per contribuent major de 75 anys.

Mínim per descendents

- **2.640 euros anuals** pel primer descendent.
- **2.970 euros anuals** pel segon.
- **4.400 euros anuals** pel tercer.
- **4.950 euros anuals** pel quart i següents.

Quan un descendent sigui **menor de tres anys**, la quantia que correspongui al mínim per descendents, de les indicades anteriorment, s'augmentarà en **3.080 euros anuals**.

Mínim per ascendents

- **1.265 euros anuals**.

- **Més 1.540 euros anuals** per cada ascendent major de 75 anys.

Mínim per discapacitat del contribuent i d'ascendents o descendents

- **3.300 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.900 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.
- **Més 3.300 euros anuals** en concepte de despeses d'assistència per cada contribuent, ascendent o descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Comunitat Autònoma de les Illes Balears: Imports dels mínims del contribuent, per descendents i per discapacitat

Normativa: Art. 2 Text Refós de les Disposicions Legals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears en Matèria de Tributs Cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 1/2014, de 6 de juny

Mínim del contribuent major de 65 anys

- **6.105 euros anuals** per un import del mínim per contribuent general
- **Més 1.265 euros anuals** per contribuent major de 65 anys.
- **Addicionalment 1.540 euros anuals** per contribuent major de 75 anys.

Mínim pel segon, el mínim pel tercer i el mínim pel quart i següents descendents

- **2970 euros anuals** pel segon descendent.
- **4.400 euros anuals** pel tercer descendent.
- **4.950 euros anuals** pel quart descendent i següents.

Mínim per ascendents

- **1.265 euros anuals** per cada ascendent de més de 65 anys o amb discapacitat.
- **Més 1.540 euros anuals** per cada ascendent major de 75 anys.

Mínim per discapacitat del contribuent i d'ascendents o descendents

- **3.300 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.

- **9.900 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.
- **Més 3.300 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per cent.

Increment en concepte de despeses d'assistència: 3.300 euros

Grau de discapacitat	Discapacitat	Despeses assistència	Total
Igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100	3.300	----	3.300
Igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100 i que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda	3.300	3.300	6.600
Igual o superior al 65 per 100	9.900	3.300	13.200

Comunitat Autònoma de Canàries: Import del mínim del contribuent, i per descendents, ascendents i discapacitat.

Normativa: Art. 18 quater Text Refós de les disposicions legals vigents dictades per la Comunitat autònoma de Canàries en matèria de tributs cedits, aprovat per Decret-legislatiu 1/2009, de 21 d'abril

S'estableixen els següents imports dels mínims del contribuent, per descendents, per ascendents i per discapacitat, que han d'aplicar els contribuents residents en el territori de la Comunitat Autònoma de Canàries per al càlcul del gravamen autonòmic:

Mínim del contribuent

- **5.606 euros anuals** amb caràcter general
- **Més 1.162 euros anuals** per contribuent major de 65 anys.
- **Addicionalment, 1.414 euros anuals** per contribuent major de 75 anys.

Mínim per descendents

- **2.424 euros anuals** pel primer descendent.
- **2.727 euros anuals** pel segon.
- **4.040 euros anuals** pel tercer.
- **4.545 euros anuals** pel quart i següents.

Quan el descendent sigui **menor de tres anys**, la quantia que correspongui al mínim per descendents, de les indicades en aquest article, s'augmentarà en **2.828 euros anuals**.

Mínim per ascendents

- **1.162 euros anuals**.
- **Més 1.414 euros anuals** per cada ascendent major de 75 anys.

Mínim per discapacitat del contribuent i d'ascendents o descendents

- **3.030 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.090 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.
- **Més 3.030 euros anuals** en concepte de despeses d'assistència per cada contribuent, ascendent o descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Comunitat de Castilla y León: Imports del mínim personal i familiar

Normativa: Art. 1 bis Text Refós de les disposicions legals de la comunitat de Castilla y León en matèria de tributs propis i cedit, aprovat per Decret Legislatiu 1/2013, de 12 de setembre

S'estableix els mateixos imports del mínim del contribuent, per descendents i ascendents i per discapacitat que fixen els articles 57, 58, 59 i 60 de la Llei de l'IRPF, sense que s'hagi produït increment o disminució alguna en la seva quantia d'acord amb el que preveu l'article 46.1 a) Llei 22/2009, de 18 de desembre, per la qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia i es modifiquen determinades normes tributàries (BOE de 19 de desembre).

Comunitat autònoma de Catalunya: Imports del mínim personal i familiar

Normativa: Art. 611-2 Text Refós dels preceptes legals vigents a Catalunya en matèria de tributs cedit, aprovat per Decret Legislatiu 1/2024, de 12 març, pel qual s'aprova el llibre sisè del codi tributari de Catalunya

S'estableix el mateix import del mínim personal del contribuent que fixa l'article 57 de la Llei de l'IRPF, amb caràcter general, sense que s'hagi produït increment o disminució alguna en la seva quantia d'acord amb el que preveu l'article 46.1 a) Llei 22/2009, de 18 de desembre, per la qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia i es modifiquen determinades normes tributàries (BOE de 19 de desembre).

Comunitat Autònoma de Galícia: Imports del mínim personal i familiar

Normativa: Art. 4 bis Text Refós de les disposicions legals de la Comunitat Autònoma de Galícia en matèria de tributs cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 1/2011, de 28 de juliol

S'estableixen els següents imports dels mínims del contribuent, per descendents, per ascendents i per discapacitat, que han d'aplicar els contribuents residents en el territori de la Comunitat Autònoma de Galícia per al càlcul del gravamen autonòmic:

Mínim del contribuent

- **5.789 euros anuals** amb caràcter general.
- **Més 1.199 euros anuals** per contribuent major de 65 anys.
- **Addicionalment 1.460 euros anuals** per contribuent major de 75 anys.

Mínim per descendents

- **2.503 euros anuals** pel primer descendent.
- **2.816 euros anuals** pel segon.
- **4.172 euros anuals** pel tercer.
- **4.694 euros anuals** pel quart i següents.

Quan un descendent sigui **menor de tres anys**, la quantia que correspongui al mínim per descendents, de les indicades anteriorment, s'augmentarà en **2.920 euros anuals**.

Mínim per ascendents

- **1.199 euros anuals** per cada ascendent major de 65 anys o amb discapacitat sigui quin sigui la seva edat.
- **Més 1.460 euros anuals** per cada ascendent major de 75 anys.

Mínim per discapacitat del contribuent i d'ascendents o descendents

- **3.129 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.387 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

- **Més 3.129 euros anuals** en concepte de despeses d'assistència per cada contribuent, ascendent o descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per cent.

Comunitat de Madrid: Imports del mínim personal i familiar

Normativa: Arts. 2, 2 bis, 2 ter i 2 quater Text Refós de les disposicions legals de la Comunitat de Madrid en matèria de tributs cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 1/2010, de 21 octubre

S'estableixen els següents imports dels mínims del contribuent, per descendents, per ascendents i per discapacitat, que han d'aplicar els contribuents residents en el territori de la Comunitat Autònoma de Madrid per al càlcul del gravamen autonòmic:

Mínim del contribuent

- **5.956,65 euros anuals** amb caràcter general
- **Més 1.234,26 euros anuals** per contribuent major de 65 anys.
- **Addicionalment, 1.502,58 euros anuals** per contribuent major de 75 anys.

Mínim per descendents

- **2.575,85 euros anuals** pel primer descendent.
- **2.897,83 euros anuals** pel segon.
- **4.400 euros anuals** pel tercer.
- **4.950 euros anuals** pel quart i següents.

Quan un descendent sigui menor de tres anys, la quantia que correspongui al mínim per descendents, de les indicades anteriorment, s'augmentarà en **3.005,16 euros anuals**.

Mínim per ascendents

- **1.234,26 euros anuals**.
- **Més 1.502,58 euros anuals** per cada ascendent major de 75 anys.

Mínim per discapacitat del contribuent i d'ascendents o descendents

- **3.219,81 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.659,44 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

- **Més 3.219,81 euros anuals** en concepte de despeses d'assistència per cada contribuent, ascendent o descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Comunitat autònoma de La Rioja: Imports del mínim per discapacitat de descendents

Normativa: Art. 31 bis Llei 10/2017, de 27 d'octubre, per la qual es consoliden les disposicions legals de la Comunitat Autònoma de La Rioja en matèria d'impostos propis i tributs cedit

S'estableixen els següents imports del mínim per discapacitat de descendents que han d'aplicar els contribuents residents en el territori de la Comunitat Autònoma de La Rioja per al càlcul del gravamen autonòmic:

Quanties aplicables

- **3.300 euros anuals** quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.900 euros anuals** quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Important: la quantia del concepte "despeses d'assistència" no es modifica per la qual cosa l'increment per cada descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat igual o superior al 65 per cent serà de 3.000 euros, quantitat fixada en l'article 60.2 de la Llei de l'IRPF

Comunitat Valenciana: Imports del mínim personal i familiar

Normativa: Art. 2 bis Llei 13/1997, de 23 de desembre, per la qual es regula el tram autonòmic de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i restants tributs cedit, de la Comunitat Valenciana

S'estableixen els següents imports dels mínims del contribuent, per descendents, per ascendents i per discapacitat, que han d'aplicar els contribuents residents en el territori de la Comunitat Valenciana per al càlcul del gravamen autonòmic:

Mínim del contribuent

- **6.105 euros anuals** amb caràcter general.
- **Més 1.265 euros anuals** per contribuent major de 65 anys.
- **Addicionalment, 1.540 euros anuals** per contribuent major de 75 anys.

Mínim per descendents

- **2.640 euros anuals** pel primer descendent.
- **2.970 euros anuals** pel segon.
- **4.400 euros anuals** pel tercer.
- **4.950 euros anuals** pel quart i següents.

Quan un descendent sigui **menor de tres anys**, la quantia que correspongui al mínim per descendents, de les indicades anteriorment, s'augmentarà en **3.080 euros anuals**.

Mínim per ascendents

- **1.265 euros anuals**.
- **Més 1.540 euros anuals** per cada ascendent major de 75 anys.

Mínim per discapacitat del contribuent i d'ascendents o descendents

- **3.300 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100.
- **9.900 euros anuals** per cada contribuent, ascendent o descendent, quan sigui una persona amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.
- **Més 3.300 euros anuals** en concepte de despeses d'assistència per cada contribuent, ascendent o descendent que acrediti necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda i amb un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.

Quadre comparatiu dels imports dels mínims personals i familiars, estatal i autonòmics per a 2025

Imports del mínim personal i familiar	Mínim per contribuent	Mínim per descendents	Mínim per ascendents	Mínim per discapacitat del contribuent, descendents i ascendents
Estat	5.550 euros anuals, en general. + 1.150 euros anuals, major de 65 anys. + 1.400 euros anuals addicionals, major de 75 anys.	2.400 euros anuals per l'1r. 2.700 euros anuals pel 2n. 4.000 euros anuals pel 3r. 4.500 euros anuals pel 4t i següents. + 2.800 euros anuals, per descendent menor de tres anys. (*) En cas de defunció del descendent 2.400 euros.	1.150 euros anuals per cada ascendent de més de 65 anys o amb discapacitat. + 1.400 euros anuals, si té més de 75 anys. (*) En cas de defunció de l'ascendent 1.150 euros.	3.000 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. 9.000 euros anuals, si el grau de discapacitat= o > al 65%. + 3.000 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o un grau de discapacitat = o > al 65%.
C.A. Andalusia	5.790 euros anuals, en general. + 1.200 euros anuals, major de 65 anys. + 1.460 euros anuals addicionals, major de 75 anys.	2.510 euros anuals per l'1r. 2.820 euros anuals pel 2n. 4.170 euros anuals pel 3r. 4.700 euros anuals pel 4t i següents. + 2.920 euros anuals, per descendent menor de tres anys.	1.200 euros anuals per cada ascendent major de 65 anys o amb discapacitat. + 1.460 euros anuals, major de 75 anys.	3.130 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. 9.390 euros anuals, si el grau de discapacitat= o > al 65%. + 3.130 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o un grau de discapacitat = o > al 65%.
C.A. del Principat d'Astúries	6.105 euros anuals, en general.	2.640 euros anuals per l'1r. 2.970 euros anuals pel 2n. 4.400 euros	1.265 euros anuals per cada ascendent major	3.300 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. 9.900 euros anuals, si el grau de discapacitat= o

	+ 1.265 euros anuals, major de 65 anys. + 1.540 euros anuals addicionals, major de 75 anys.	anuals pel 3r. 4.950 euros anuals pel 4t i següents. + 3.080 euros anuals, per descendent menor de tres anys.	de 65 anys o amb discapacitat. + 1.540 euros anuals, major de 75 anys.	> al 65%. + 3.300 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de discapacitat = o > al 65%.
C.A Illes Balears	5.550 euros anuals, en general. 6.105 euros anuals si té més de 65 anys + 1.265 euros anuals, major de 65 anys + 1.540 euros anuals addicionals, major de 75 anys.	2.400 euros anuals per l'1r. 2.970 euros anuals pel 2n. 4.400 euros anuals pel 3r. 4.950 euros anuals pel 4t i següents. + 2.800 euros anuals, per descendent menor de tres anys.	1.265 euros anuals per cada ascendent de més de 65 anys o amb discapacitat. + 1.540 euros anuals, si té més de 75 anys.	3.300 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. 9.900 euros anuals, si el grau de discapacitat= o > al 65%. + 3.300 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o un grau de discapacitat = o > al 65%.
C.A. Canàries	5.606 euros anuals, en general. + 1.162 euros anuals, major de 65 anys. + 1.414 euros anuals addicionals, major de 75 anys.	2.424 euros anuals per l'1r. 2.727 euros anuals pel 2n. 4.040 euros anuals pel 3r. 4.545 euros anuals pel 4t i següents. + 2.828 euros anuals, per descendent menor de tres anys.	1.162 euros anuals per cada ascendent de més de 65 anys o amb discapacitat. + 1.414 euros anuals, major de 75 anys.	3.030 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. 9.090 euros anuals, si el grau de discapacitat= o > al 65%. + 3.030 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o un grau de discapacitat = o > al 65%.
Comunitat Castilla y León	igual que els mínims estatals.	igual que els mínims estatals.	igual que els mínims estatals.	igual que els mínims estatals.

C.A. Catalunya	igual que els mínims estatals.	igual que els mínims estatals.	igual que els mínims estatals.	igual que els mínims estatals.
C.A Galícia	5.789 euros anuals, en general. + 1.199 euros anuals, si és major de 65 anys. + 1.460 euros anuals addicionals, si és major de 75 anys.	• 2.503 euros anuals per l'1r. • 2.816 euros anuals pel 2n. • 4.172 euros anuals pel 3r. • 4.694 euros anuals pel 4t i següents. + 2.920 euros anuals, per descendent menor de tres anys.	1.199 euros anuals per cada ascendent major de 65 anys o amb discapacitat. + 1.460 euros anuals, si té més de 75 anys.	• 3.129 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. • 9.387 euros anuals, si el grau de discapacitat = o > al 65%. + 3.129 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o un grau de discapacitat = o > al 65%.
Comunitat Madrid	5.956,65 euros anuals, en general. + 1.234,26 euros anuals, major de 65 anys. + 1.502,58 euros anuals addicionals, major de 75 anys.	• 2.575,85 euros anuals per l'1r. • 2.897,83 euros anuals pel 2n. • 4.400 euros anuals pel 3r. • 4.950 euros anuals pel 4t i següents. + 3.005,16 euros anuals, per descendent menor de tres anys.	1.234,26 euros anuals per cada ascendent de més de 65 anys o amb discapacitat. + 1.502,58 euros anuals, major de 75 anys.	• 3.219,81 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. • 9.659,44 euros anuals, si el grau de discapacitat = o > al 65%. + 3.219,81 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o un grau de discapacitat = o > al 65%.
C.A La Rioja	igual que els mínims estatals.	igual que els mínims estatals.	igual que els mínims estatals.	Només per al cas del mínim per descendents: • 3.300 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. • 9.900 euros anuals, si el grau de discapacitat = o > al 65%. Tanmateix, per al mínim per contribuents, per descendents i ascendents quan necessitin ajuda de terceres persones o tinguin

				mobilitat reduïda o un grau de discapacitat = o > al 65%: + 3.000 euros anuals.
Comunitat Valenciana	6.105 euros anuals, en general. + 1.265 euros anuals, major de 65 anys. + 1.540 euros anuals addicionals, major de 75 anys.	• 2.640 euros anuals per l'1r. • 2.970 euros anuals pel 2n. • 4.400 euros anuals pel 3r. • 4.950 euros anuals pel 4t i següents. + 3.080 euros anuals, per descendent menor de tres anys.	1.265 euros anuals per cada ascendent de més de 65 anys o amb discapacitat. + 1.540 euros anuals, major de 75 anys.	• 3.300 euros anuals, per discapacitat = o > al 33%. • 9.900 euros anuals, si el grau de discapacitat = o > al 65%. + 3.300 euros anuals, si necessita ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda o un grau de discapacitat = o > al 65%.

Exemples pràctics

A continuació, s'exposen una sèrie d'exemples demostratius del procediment de càlcul i aplicació dels imports del mínim personal i familiar, tant en els casos en què correspon aplicar els imports fixats en els articles 57, 58, 59 i 60 de la Llei de l'IRPF com en els supòsits en què correspongui aplicar imports incrementats per tractar-se de contribuents que resideixen en alguna de les Comunitats Autònomes que han exercit les competències normatives que els atribueix l'article 46.1 a) de la Llei 22/2009, de 18 de desembre, per la qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia i es modifiquen determinades normes tributàries (BOE de 19 de desembre).

Exemple 1. Matrimoni amb fills comuns, residents en la Comunitat Autònoma de Cantàbria

El matrimoni compost pel senyor AT C. i la senyora M.P.S., de 57 i 56 anys d'edat, respectivament, tenen tres fills amb els que conviuen. El major, de 27 anys, té acreditat un grau de discapacitat del 33 per 100, el segon té 22 anys, i el tercer, 19 anys. Cap dels fills ha obtingut rendes, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros anuals ni ha presentat declaració de l'IRPF.

Determinar l'import del mínim personal i familiar d'ambdós cònjuges en el supòsit de tributació individual i de tributació conjunta de la unitat familiar a l'efecte del càlcul del gravamen estatal i del gravamen autonòmic.

Solució :

Nota prèvia: atès que la Comunitat Autònoma de Cantabria no ha exercit competències normatives en la regulació de les quanties del mínim personal i familiar, l'import d'aquest determinat conforme al que disposa la Llei de l'IRPF ha d'utilitzar-se per al càlcul tant del gravamen estatal com del gravamen autonòmic

1. Tributació individual del senyor AT C.:

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	5.550
	Total mínim per contribuent	5.550		Total mínim per contribuent	5.550
Mínim per descendents	Fill 1r (27 anys) (50% s/2.400)	1.200	Mínim per descendents	Fill 1r (27 anys) (50% s/2.400)	1.200
	Fill 2n (22 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (22 anys) (50% s/2.700)	1.350
	Fill 3r (19 anys) (50% s/4.000)	2000		Fill 3r (19 anys) (50% s/4.000)	2000
	Total mínim per descendents	4.550		Total mínim per descendents	4.550
Mínim per discapacitat	Fill 1r (27 anys) (50% s/3.000)	1.500	Mínim per discapacitat	Fill 1r (27 anys) (50% s/3.000)	1.500
Total mínim personal i familiar		11.600	Total mínim personal i familiar		11.600

2. Tributació individual de la senyora M.P.S.:

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	5.550
	Total mínim per contribuent	5.550		Total mínim per contribuent	5.550
Mínim per descendents	Fill 1r (27 anys) (50% s/2.400)	1.200	Mínim per descendents	Fill 1r (27 anys) (50% s/2.400)	1.200
	Fill 2n (22 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (22 anys) (50% s/2.700)	1.350

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
	Fill 3r (19 anys) (50% s/4.000)	2000		Fill 3r (19 anys) (50% s/4.000)	2000
	Total mínim per descendents	4.550		Total mínim per descendents	4.550
Mínim per discapacitat	Fill 1r (27 anys) (50% s/3.000)	1.500	Mínim per discapacitat	Fill 1r (27 anys) (50% s/3.000)	1.500
Total mínim personal i familiar		11.600	Total mínim personal i familiar		11.600

3. Tributació conjunta de la unitat familiar: [\(1\)](#)

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	5.550
	Total mínim per contribuent	5.500		Total mínim per contribuent	5.550
Mínim per descendents	Fill 1r (27 anys)	2.400	Mínim per descendents	Fill 1r (27 anys)	2.400
	Fill 2n (22 anys)	2.700		Fill 2n (22 anys)	2.700
	Fill 3r (19 anys)	4.000		Fill 3r (19 anys)	4.000
	Total mínim per descendents	9.100		Total mínim per descendents	9.100
Mínim per discapacitat	Fill 1r (27 anys)	3.000	Mínim per discapacitat	Fill 1r (27 anys)	3.000
Total mínim personal i familiar		17.650	Total mínim personal i familiar		17.650

Nota a l'exemple:

(1) Independentment del nombre de membres integrats en la unitat familiar, el mínim del contribuent és, en qualsevol cas, de 5.550 euros anuals. No obstant això, en la tributació conjunta de la unitat familiar podrà reduir-se la base imposable en 3.400 euros anuals amb caràcter previ a les reduccions legalment establertes. Vegeu, pel que fa al cas, el Capítol 13 anterior en què es comenten les [reduccions de la base imposable general](#) i de l'estalvi. [\(Tornar\)](#)

Exemple 2. Pareja de fet amb fills comuns, residents a la Comunitat Valenciana

El senyor A.S.T. i la senyora M.V.V., conviuen sense existència de vincle matrimonial i tenen en comú tres fills que conviuen amb ells i edats de les quals són 18, 12 i 6 anys, respectivament. El fill menor ha obtingut 4.050 euros de rendiments del capital mobiliari procedents d'una cartera de valors donada pel seu avi matern en néixer. Els restants fills no han obtingut rendes en l'exercici.

Determinar l'import del mínim personal i familiar d'ambdós contribuents en el supòsit de tributació individual i de tributació conjunta a l'efecte del càlcul del gravamen estatal i del gravamen autonòmic.

Solució:

Nota prèvia: la Comunitat Valenciana ha exercit competències normatives en la regulació de les quanties del mínim personal i familiar, incrementant els imports dels mínims personals i familiars fixats en la Llei de l'IRPF.

1. Tributació individual del pare (el senyor A.S.T.) i de la mare (la senyora M.V.V.):

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	6.105
	Total mínim per contribuent	5.550		Total mínim per contribuent	6.105
Mínim per descendents	Fill 1r (18 anys) (50% s/2.400)	1.200	Mínim per descendents	Fill 1r (18 anys) (50% s/2.640)	1.320
	Fill 2n (12 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (12 anys) (50% s/2.970)	1.485
	Fill 3r (6 anys) ⁽¹⁾	0		Fill 3r (6 anys) ⁽¹⁾	0
	Total mínim per descendents	2.550		Total mínim per descendents	2.805
Total mínim personal i familiar		8.100	Total mínim personal i familiar		8.910

Nota a l'exemple:

(1) El fill de menor edat està obligat a presentar declaració de l'IRPF per raó de les rendes obtingudes en l'exercici (rendiments del capital mobiliari subjectes a retenció no exemptes per un import superior a 1.600 euros anuals).

En optar per tributar de forma individual el pare i la mare, el fill de menor edat haurà de presentar també la seva pròpia declaració individual de l'IRPF. A més, en presentar declaració individual de l'IRPF amb rendes superiors a 1.800 euros, no donarà dret a cap dels seus pares a l'aplicació del mínim per descendents en les seves respectives declaracions.

Ha de notar-se que en la declaració individual del fill de menor edat (fill 3), haurà de figurar en concepte de mínim del contribuent la quantitat de 5.550 euros (mínim del contribuent estatal) i 6.105 euros (mínim del contribuent autonòmic). [\(Tornar mínim estatal\)](#) [\(Tornar mínim autonòmic\)](#)

2. Tributació conjunta del pare o de la mare amb els fills menors d'edat: [\(2\)](#)

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	6.105
	Total mínim per contribuent	5.550		Total mínim per contribuent	6.105
Mínim per descendents	Fill 1r (18 anys) (50% s/2.400)	1.200	Mínim per descendents	Fill 1r (18 anys) (50% s/2.640)	1.320
	Fill 2n (12 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (12 anys) (50% s/2.970)	1.485
	Fill 3r (6 anys)	4.000		Fill 3r (6 anys)	4.400
	Total mínim per descendents	6.550		Total mínim per descendents	7.205
Total mínim personal i familiar		12.100	Total mínim personal i familiar		13.310

Nota a l'exemple:

(2) Al no existir vincle matrimonial entre els pares, la unitat familiar poden formar-la, a elecció seva, el pare o la mare amb els dos fills menors d'edat (fills 2n i 3r), sense que sigui possible, a efectes fiscals, que ambdós progenitors amb els esmentats fills formin una única unitat familiar.

El Mínim del contribuent aplicable en la tributació conjunta del pare o la mare amb els fills menors d'edat, és de 5.550 euros anuals (mínim estatal) i 6.105 euros (mínim autonòmic per a residents a la Comunitat Valenciana).

Així mateix, en conviure el pare i la mare amb els fills que formen part de la unitat familiar no resulta aplicable la reducció de la base imposable de 2.150 euros anuals a què es refereix l'article 84 de la Llei de l'IRPF. Vegeu, pel que fa al cas, el Capítol 13 anterior en el que es comenta les [reduccions de la base imposable general](#) i de [l'estalvi](#).

Per part seva, en el supòsit de tributació conjunta del pare o la mare amb els fills menors d'edat (fills 2n i 3r), el mínim per descendents ha de distribuir-se per parts iguals entre els pares amb els qui conviuen els descendents que no tinguin rendes superiors a 1.800 euros, encara que un d'ells tributi conjuntament amb els fills. Aquesta és la raó per la qual el mínim per descendents corresponent al fill de menor edat (fill 3), amb rendes superiors a 1.800 euros, correspon íntegrament al pare o la mare amb qui tributa conjuntament. En conseqüència, l'altre progenitor no tindrà dret a l'aplicació del Mínim per descendents per aquest fill.

El mínim per descendents corresponent al fill 1r, que per ser major d'edat no forma part de la unitat familiar, també correspon a ambdós pares per parts iguals. En aquest cas, s'aplica l'import aprovat per la Comunitat Valenciana, que modifica l'import corresponent al mínim per descendents. [\(Tornar\)](#)

3. Tributació individual de l'altre progenitor: [\(3\)](#)

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	6.105
	Total mínim per contribuent	5.550		Total mínim per contribuent	6.105
Mínim per descendents	Fill 1r (18 anys) (50% s/2.400)	1.200	Mínim per descendents	Fill 1r (18 anys) (50% s/2.640)	1.320
	Fill 2n (12 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (12 anys) (50% s/2.970)	1.485
	Fill 3r (6 anys)	0		Fill 3r (6 anys)	0
	Total mínim per descendents	2.550		Total mínim per descendents	2.805
Total mínim personal i familiar		8.100	Total mínim personal i familiar		8.910

Nota a l'exemple:

(3) L'altre progenitor en la seva declaració individual únicament té dret a aplicar la meitat del mínim per descendents corresponents als fills 1. i 2, al no tenir cap d'ells rendeixes superiors a 1.800 euros. Pel que fa al cas, en la determinació del mínim per descendents s'ha aplicat, novament, l'import aprovat per la Comunitat Valenciana, que modifica l'import corresponent al mínim per descendents. [Tornar](#)

Exemple 3. Matrimoni amb el que conviu un net i el pare d'un dels cònjuges, residents en la Comunitat Autònoma d'Aragón

El senyor S.C.B. i la senyora B.T.L. són matrimoni. El marit, de 67 anys d'edat, té acreditat un grau de discapacitat del 33 per 100. La dona, de 65 anys d'edat, no treballa fora de la llar familiar.

El matrimoni té tres fills que conviu amb ells: el fill gran, de 28 anys, té acreditat un grau de discapacitat del 65 per 100. El fill mitjà, de 23 anys, és estudiant. La filla menor, de 20 anys, té un fill d'un any. Cap d'ells ha obtingut rendes en l'exercici superiors a 8.000 euros, ni presentada declaració per l'IRPF.

En el domicili del matrimoni conviu també el pare del marit, de 95 anys d'edat, que té acreditat un grau de discapacitat del 65 per 100 i rendes derivades de les quals exclusivament d'una pensió de jubilació ascendeixen en aquest exercici a 7.500 euros anuals. Per l'exercici 2025 no ha presentat declaració per l'IRPF.

Determinar l'import del mínim personal i familiar del matrimoni en el supòsit de tributació conjunta de la unitat familiar a l'efecte del càlcul del gravamen estatal i del gravamen autonòmic.

Solució:

Nota prèvia: atès que la Comunitat Autònoma d'Aragón no ha exercit competències normatives en la regulació de les quanties del mínim personal i familiar, l'import d'aquest determinat conforme al que disposa la Llei de l'IRPF ha d'utilitzar-se per al càlcul tant del gravamen estatal com del gravamen autonòmic.

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	5.550
	Increment per edat superior a 65 anys del marit	1.150		Increment per edat superior a 65 anys del marit	1.150
	Increment per edat superior a 65 anys de la dona	1.150		Increment per edat superior a 65 anys de la dona	1.150
	Total mínim per contribuent	7.850		Total mínim per contribuent	7.850
Mínim per descendents	Fill 1r (28 anys)	2.400	Mínim per descendents	Fill 1r (28 anys)	2.400
	Fill 2n (23 anys)	2.700		Fill 2n (23 anys)	2.700
	Fill 3r (20 anys)	4.000		Fill 3r (6 anys)	4.000
	Nieto 4t (1 any)	4.500		Nieto 4t (1 any)	4.500
	Increment per descendent menor de tres anys	2.800		Increment per descendent menor de tres anys	2.800
	Total mínim per descendents	16.400		Total mínim per descendents	16.400
Mínim per ascendents ⁽¹⁾	Padre del senyor S.C.B. (95 anys)	2.550	Mínim per ascendents ⁽¹⁾	Padre del senyor S.C.B. (95 anys)	2.550
Mínim per discapacitat	Del contribuent (El senyor S.C.B. amb un grau del 33%)	3.000	Mínim per discapacitat	Del contribuent (El senyor S.C.B. amb un grau del 33%)	3.000
	Del descendent (Fill 1r amb un grau del 65%)	9.000		Del descendent (Fill 1r amb un grau del 65%)	9.000
	De l'ascendent (amb un grau del 65%)	9.000		De l'ascendent (amb un grau del 65%)	9.000

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
	Increment en concepte de despeses d'assistència del descendent	3.000		Increment en concepte de despeses d'assistència del descendent	3.000
	Increment en concepte de despeses d'assistència de l'ascendent	3.000		Increment en concepte de despeses d'assistència de l'ascendent	3.000
	Total mínim per discapacitat	27.000		Total mínim per discapacitat	27.000
Total mínim personal i familiar ⁽²⁾		53.800	Total mínim personal i familiar ⁽²⁾		53.800

Nota a l'exemple:

(1) 1.150 euros per major de 65 anys + 1.400 per major de 75 anys = 2.550 euros ([Tornar mínim estatal](#)) ([Tornar mínim autonòmic](#))

(2) També podrà aplicar-se en la declaració conjunta de la unitat familiar una reducció de la base imposable de 3.400 euros anuals, amb caràcter previ a les reduccions legalment establertes. Vegeu, pel que fa al cas, el Capítol 13 anterior en el que es comenten les [reduccions de la base imposable general](#) i de l'estalvi. ([Tornar mínim estatal](#)) ([Tornar mínim autonòmic](#))

Exemple 4. Matrimoni amb fills comuns i ascendents que conviuen amb ells, residents en la Comunitat Autònoma d'Andalucía

El matrimoni format pel senyor T.V.Z i la senyora M.G.M., de 46 i 50 anys d'edat, respectivament. La senyora M.G.M. té reconegut un grau de discapacitat del 34 per 100.

Amb el matrimoni conviuen els seus dos fills. El major té 15 anys i el segon 10 anys. Ambdós són estudiants, i depenen econòmicament d'ells.

En el domicili del matrimoni viuen també els pares de la senyora M.G.M. La mare, de 70 anys d'edat, obtenen rendes que són procedents exclusivament d'una pensió contributiva per incapacitat permanent absoluta que percep de la Seguretat Social, sense que tingui el corresponent certificat de discapacitat emesa per l'organisme corresponent. El pare, de 77 anys, pensionista, han percebut el 2025 rendiments del treball que ascendeix a 22.800 euros

Determinar l'import del mínim personal i familiar d'ambdós cònjuges en el supòsit de tributació individual i de tributació conjunta de la unitat familiar a l'efecte del càlcul del gravamen estatal i del gravamen autonòmic.

Solució:

Nota prèvia: la Comunitat Autònoma d'Andalucía ha exercit competències normatives en la regulació de les quanties del mínim personal i familiar, incrementant els imports dels mínims personals i familiars fixats en la Llei de l'IRPF.

1. Tributació individual del senyor T.V.Z: [\(1\)](#)

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent		5.550	Mínim del contribuent		5.790
Mínim per descendents	Fill 1r (15 anys) (50% s/2.400)	1.200	Mínim per descendents	Fill 1r (15 anys) (50% s/2.510)	1.255
	Fill 2n (10 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (10 anys) (50% s/2.820)	1.410
	Total mínim per descendents	2.550		Total mínim per descendents	2.665
Total mínim personal i familiar		8.100	Total mínim personal i familiar		8.455

Nota a l'exemple:

(1) Tant en la determinació del mínim per contribuent com per descendents s'han aplicat els imports autonòmics establerts en l'article 23 bis de la Llei 5/2021, de 20 d'octubre, de Tributs Cedits de la Comunitat Autònoma d'Andalucía. A més, el senyor T.V.Z no aplica el mínim per ascendents. [\(Tornar\)](#)

2. Tributació individual de la senyora M.G.M.: [\(2\)](#)

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent		5.550	Mínim del contribuent		5.790
Mínim per descendents	Fill 1r (15 anys) (50% s/2.400)	1.200	Mínim per descendents	Fill 1r (15 anys) (50% s/2.510)	1.255
	Fill 2n (10 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (10 anys) (50% s/2.820)	1.410
	Total mínim per descendents	2.550		Total mínim per descendents	2.665
Mínim per ascendents	Mare de la senyora M.G.M (70 anys)	1.150	Mínim per ascendents	Mare de la senyora M.G.M (70 anys)	1.200

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim per discapacitat	Del contribuent (la senyora M.G.M. amb un grau del 34%)	3.000	Mínim per discapacitat	Del contribuent (la senyora M.G.M. amb un grau del 34%)	3.130
	De l'ascendent (se li reconeix un grau del 33% per pensió d'incapacitat permanent absoluta de S.Social)	3.000		De l'ascendent (se li reconeix un grau del 33% per pensió d'incapacitat permanent absoluta de S.Social)	3.130
	Total mínim per discapacitat	6.000		Total mínim per discapacitat	6.260
Total mínim personal i familiar		15.250	Total mínim personal i familiar		15.915

Nota a l'exemple:

(2) Tant en el mínim per contribuent, per descendents i per ascendent com en el mínim per discapacitat, del contribuent i ascendent, s'han aplicat els imports autonòmics establerts en l'article 23 bis de la Llei 5/2021, de 20 d'octubre, de Tributs Cedits de la Comunitat Autònoma d'Andalucía.

Respecte al mínim per ascendents, ha de tenir-se en compte que la pensió per incapacitat permanent absoluta que percep la mare de la senyora M.G.M. està exempta d'acord amb el que disposa l'article 7.f) de la Llei IRPF i que, per això, en ser la seva única renda compleix amb el requisit de no haver obtingut en l'exercici rendes superiors a 8.000 euros anuals, excloses les exemptes de l'impost, i, també amb el requisit de no presentar en l'exercici declaració de l'IRPF amb rendes superiors a 1.800 euros. Tanmateix, el pare superaria el nivell de renda exigít per a l'aplicació del mínim per ascendents.

D'altra banda, respecte al mínim per discapacitat per ascendent corresponent a la mare de la senyora M.G.M., si bé la manera d'acreditar el grau de discapacitat és a través dels certificats expedits per l'Institut de Migracions i Serveis Socials o l'òrgan competent de les Comunitats Autònoma, l'article 60 de la Llei d'IRPF considerarà acreditat un grau de discapacitat igual o superior al 33% en el cas dels pensionistes de la Seguretat Social que tinguin reconeguda una pensió d'incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa, per la qual cosa és procedent la seva aplicació reconeixent una discapacitat del 33%. [\(Tornar\)](#)

1. Tributació conjunta de la unitat familiar ⁽³⁾

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent		5.550	Mínim del contribuent		5.790
Mínim per descendents	Fill 1r (15 anys)	2.400	Mínim per descendents	Fill 1r (15 anys)	2.510
	Fill 2n (10 anys)	2.700		Fill 2n (10 anys)	2.820
	Total mínim per descendents	5.100		Total mínim per descendents	5.330

Mínim estatal				Mínim autonòmic	
Mínim per ascendents	Mare de la senyora M.G.M (70 anys)	1.150	Mínim per ascendents	Mare de la senyora M.G.M (70 anys)	1.200
Mínim per discapacitat	Del contribuent (la senyora M.G.M. amb un grau del 34%)	3.000	Mínim per discapacitat	Del contribuent (la senyora M.G.M. amb un grau del 34%)	3.130
	De l'ascendent (se li reconeix un grau del 33% per pensió d'incapacitat permanent absoluta de S.Social)	3.000		De l'ascendent (se li reconeix un grau del 33% per pensió d'incapacitat permanent absoluta de S.Social)	3.130
	Total mínim per discapacitat	6.000		Total mínim per discapacitat	6.260
Total mínim personal i familiar		17.800	Total mínim personal i familiar		18.580

Nota a l'exemple:

(3) Tant en el mínim per contribuent, per descendents i per ascendent com en el mínim per discapacitat, del contribuent i ascendent, s'han aplicat els imports autonòmics establerts en l'article 23 bis de la Llei 5/2021, de 20 d'octubre, de Tributs Cedits de la Comunitat Autònoma d'Andalucía.

Així mateix, respecte al mínim per ascendents i per discapacitat d'ascendents tingui-se en compte l'indicat en la nota 2.

Finalment, assenyalar que, independentment del nombre de membres integrats en la unitat familiar, el mínim del contribuent és, en qualsevol cas, de 5.550 euros anuals (mínim estatal) i 5.790 (mínim autonòmic per a residents en la Comunitat Autònoma d'Andalucía). No obstant això, en la tributació conjunta de la unitat familiar podrà reduir-se la base imposable en 3.400 euros anuals amb caràcter previ a les reduccions legalment establertes. Vegeu, pel que fa al cas, el Capítol 13 anterior en què es comenten les [reduccions de la base imposable general](#) i de l'estalvi. [Tornar](#)

Exemple 5. Matrimoni amb fills comuns i no comuns, residents en la Comunitat Autònoma de les Illes Balears

El matrimoni compost pel senyor R.S.C i la senyora R.R.T., de 66 i 56 anys d'edat, respectivament. El senyor R.S.C té reconegut un grau de discapacitat del 33 per 100.

Amb el matrimoni conviuen quatre fills. Dos fills comuns, de 22 i 21 anys, respectivament i dos més, de 26 i 24 anys, fruit d'un matrimoni anterior del senyor R.S.C. Cap dels fills ha obtingut rendes, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros anuals ni ha presentat declaració de l'IRPF.

Determinar l'import del mínim personal i familiar d'ambdós cònjuges en el cas de tributació individual de cadascun dels cònjuges i en tributació conjunta de la unitat familiar a l'efecte del càlcul del gravamen estatal i del gravamen autonòmic.

Solució:

Nota prèvia: la Comunitat Autònoma d'Illes Balears ha exercit competències normatives en la regulació de les quanties del mínim personal i familiar, incrementant en un 10 per 100 els imports corresponents al mínim per contribuent major de 65 anys i major de 75 anys, mínim per al segon, tercer i el quart descendents i els successius descendents, mínim per ascendents, i mínim per discapacitat.

1. Tributació individual del senyor R.S.C:⁽¹⁾

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	6.105
	Més de 65 anys	1.150		Més de 65 anys	1.265
	Total mínim per contribuent	6.700		Total mínim per contribuent	7.370
Mínim per descendents	Fill 1r (24 anys)	2.400	Mínim per descendents	Fill 1r (24 anys)	2.400
	Fill 2n (22 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (22 anys) (50% s/2.970)	1.485
	Fill 3r (21 anys) (50% s/4.000)	2.000		Fill 3r (21 anys) (50% s/4.400)	2.200
	Total mínim per descendents	5.750		Total mínim per descendents	6.085

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim per discapacitat	Contribuent (El senyor R.S.C 33%)	3.000	Mínim per discapacitat	Contribuent (El senyor R.S.C 33%)	3.300
Total mínim personal i familiar		15.450	Total mínim personal i familiar		16.755

Nota a l'exemple:

(1) En la determinació de l'increment del mínim per contribuent major de 65 anys, mínim per al segon i tercer descendent i el mínim per discapacitat s'ha aplicat l'import aprovat per la Comunitat Autònoma d'Illes Balears que augmenta en un 10 per 100 els imports fixats en els articles 57, 58, 59 i 60 de la Llei de l'IRPF.

Respecte als dos fills de l'anterior matrimoni del senyor R.S.C. El major de 26 anys no compleix el requisit de l'edat (menor de 25 anys) per la qual cosa no dona dret al mínim per descendents. Pel segon, el senyor R.S.C., en ser la persona amb la que aquest descendent conviu, tenir aquest menys de 25 anys i sense rendes, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros anuals i no haver presentat declaració de l'IRPF, pot aplicar el mínim per descendents en la seva totalitat, [\(Tornar\)](#)

2. Tributació individual de la senyora R.R.T. [\(2\)](#)

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent		5.550	Mínim del contribuent		5.550
Mínim per descendents	Fill 1r (22 anys) (50% s/2.400)	1.200	Mínim per descendents	Fill 1r (22 anys) (50% s/2.400)	1.200
	Fill 2n (21 anys) (50% s/2.700)	1.350		Fill 2n (21 anys) (50% s/2.970)	1.485
	Total mínim per descendents	2.550		Total mínim per descendents	2.685
Total mínim personal i familiar		8.100	Total mínim personal i familiar		8.235

Nota a l'exemple:

(2) El mínim autonòmic per contribuent al no ser la senyora R.R.T. major de 65 anys és de 5.550 euros. En el cas del mínim per al segon i tercer descendent i el mínim per discapacitat s'ha aplicat l'import aprovat per la Comunitat Autònoma d'Illes Balears que augmenta en un 10 per 100 els imports fixats en els articles 57, 58, 59 i 60 de la Llei de l'IRPF. [\(Tornar\)](#)

3. Tributació conjunta de la unitat familiar [\(3\)](#)

Mínim estatal			Mínim autonòmic:		
Mínim del contribuent	General	5.550	Mínim del contribuent	General	6.105
	Més de 65 anys	1.150		Més de 65 anys	1.265
	Total mínim per contribuent	6.700		Total mínim per contribuent	7.370
Mínim per descendents	Fill 1r (24 anys) (100% s/2.400)	2.400	Mínim per descendents	Fill 1r (24 anys) (100% s/2.400)	2.400
	Fill 2n (22 anys) (100% s/2.700)	2.700		Fill 2n (22 anys) (100% s/2.970)	2.970
	Fill 3r (21 anys) (100% s/4.000)	4.000		Fill 3r (21 anys) (100% s/4.400)	4.400
	Total mínim per descendents	9.100		Total mínim per descendents	9.770
Mínim per discapacitat	Contribuent (El senyor R.S.C 33%)	3.000	Mínim per discapacitat	Contribuent (El senyor R.S.C 33%)	3.300
Total mínim personal i familiar		18.800	Total mínim personal i familiar		20.440

Nota a l'exemple:

(3) En la determinació de l'increment del mínim per contribuent major de 65 anys, mínim per al segon i tercer descendent i el mínim per discapacitat s'ha aplicat l'import aprovat per la Comunitat Autònoma d'Illes Balears que augmenta en un 10 per 100 els imports fixats en els articles 57, 58, 59 i 60 de la Llei de l'IRPF.

El mínim del contribuent de l'article 57 de la Llei de l'IRPF és en qualsevol cas de 5.550 euros anuals (mínim estatal) i 7.370 (mínim autonòmic per a residents a Illes Balears majors de 65 anys) independentment del nombre d'integrants de la unitat familiar. No obstant això, en la tributació conjunta de la unitat familiar pot reduir-se la base imposable en 3.400 euros anuals, amb caràcter previ a les reduccions legalment establertes. Vegeu, pel que fa al cas, el Capítol 13 anterior en el que es comenten les [reduccions de la base imposable general](#) i de l'[estalvi](#). [Tornar](#)

Exemple 6. Contribuent amb un fill adoptat en l'exercici amb discapacitat, residents en la Comunitat Autònoma de La Rioja

La senyora M.M.A., de 31 anys d'edat i residència a Logronyo va adoptar amb data 5 de maig de 2025, mitjançant resolució judicial que va ser inscrita en el Registre Civil el novembre d'aquell any, a un menor de 5 anys d'edat amb un grau de discapacitat del 40 per 100 que conviu amb ella i que no ha obtingut rendes, excloses les exempes, superiors a 8.000 euros anuals ni ha presentat declaració de l'IRPF.

Determinar l'import del mínim personal i familiar en tributació conjunta a l'efecte del càlcul del gravamen estatal i del gravamen autonòmic.

Solució:

Nota prèvia: La Comunitat Autònoma de La Rioja ha exercit competències normatives en la regulació de les quanties del mínim personal i familiar, incrementant en un 10 per 100 l'import del mínim per discapacitat de descendents.

Tributació conjunta de la unitat familiar [\(1\)](#),

Mínim estatal			Mínim autonòmic		
Mínim del contribuent		5.550	Mínim del contribuent		5.550
Mínim per descendents	Fill	2.400	Mínim per descendents	Fill	2.400
	Increment per menor 3 anys (2)	2.800		Increment per menor 3 anys (2)	2.800
Mínim per discapacitat	Fill	3.000	Mínim per discapacitat	Fill (3)	3.300
Total mínim personal i familiar		13.750	Total mínim personal i familiar		14.050

Notes a l'exemple:

(1) El mínim del contribuent de l'article 57 de la Llei de l'IRPF és, en qualsevol cas, de 5.550 euros anuals independentment del nombre de membres integrats en la unitat familiar. No obstant això, en la tributació conjunta de la unitat familiar pot reduir-se la base imposable en 2.150 euros anuals, en tractar-se de la segona de les modalitats d'unitat familiar a què es refereix l'article 82 de la Llei de l'IRPF, amb caràcter previ a les reduccions legalment establertes. Vegeu, pel que fa al cas, el Capítol 13 anterior en el que es comenten les [reduccions de la base imposable general](#) i de l'[estalvi](#). [\(Tornar\)](#)

(2) S'aplica l'augment de mínim per descendents menors de 3 anys, d'acord amb el que estableix l'article 58.2 de la Llei de l'IRPF que assenyala que "els supòsits d'adopció o acolliment, tant preadoptiu com permanent, aquest augment es produirà, independentment de l'edat del menor, durant el període impositiu en què s'inscriu en el Registre Civil i en els dos següents. Quan la inscripció no sigui necessària, l'augment es podrà practicar durant el període impositiu en què es produeixi la resolució judicial o administrativa corresponent i en els dos següents". [\(Tornar unitat familiar\)](#) [\(Tornar increment < 3 anys\)](#)

(3) En la determinació del mínim per discapacitat del descendent s'ha aplicat l'import aprovat per la Comunitat Autònoma de La Rioja que modifica l'import corresponent al mínim per discapacitat de descendents. [\(Tornar fill\)](#)

Quadre: Separacions judicials, divorcis o nul·litats (amb fills): Tributació conjunta i aplicació del mínim per descendents

Separacions judicials, divorcis o nul·litats (amb fills): fiscalitat en l'IRPF

Declaració de l'IRPF	Fills amb els següents requisits	Condicions de la resolució o del conveni	Qui li ho aplica en l'IRPF
Opció per tributar conjuntament amb els fills	- Fills menors de 18 anys, a excepció dels que, amb el consentiment dels pares, visquin independents d'aquests i - Fills majors d'edat que abans del 3 de setembre de 2021 haguessin estat declarats judicialment incapacitats, subjectes a pàtria potestat prorrogada o rehabilitada. - Fills majors d'edat per als quals s'hagi declarat a partir del 3 de setembre de 2021 judicialment la curatela representativa.	Sense guàrdia i custòdia compartida	Correspon al progenitor que tingui atribuïda la guàrdia i custòdia dels fills a la data de meritació de l'impost, això és, a 31 de desembre
		Amb guàrdia i custòdia compartida	L'opció per tributar conjuntament amb els fills pot exercitar-la qualsevol dels dos progenitors (però només un d'ells) No obstant això si mor un dels progenitors durant l'exercici en un dia diferent de 31 de desembre, només el progenitor supervivent pot presentar declaració conjunta amb el descendent.
Mínim per descendents	- Fills menors de 25 anys - Fills amb discapacitat, sigui quin sigui la seva edat, Que compleixin els següents requisits: 1r) Que convisquin amb el contribuïent o depenguin econòmicament d'ell	Convivència	- Si la guarda i custòdia és compartida, es prorratejarà el mínim entre els dos progenitors - Si la guarda i custòdia no és compartida, el progenitor que tingui atribuïda la guarda i custòdia o una vegada extingida aquesta el progenitor amb el que convisquin els fills tindrà dret a la totalitat del mínim per descendents, llevat del que ha indicat en el supòsit següent [dependència econòmica] .

Dependència

Declaració de l'IRPF	Fills amb els següents requisits	Condicions de la resolució o del conveni	Qui li ho aplica en l'IRPF
	2n) Que no hagin obtingut en l'exercici rendes superiors a 8.000 euros anuals, excloses les rendes exemptes de l'IRPF.	econòmica	- Si la guarda i custòdia no és compartida, el progenitor que sense tenir assignada la guarda i custòdia dels fills i sense satisfer anualitats per aliments a favor d'aquests per decisió judicial, contribueix, no obstant això, al manteniment econòmic d'aquells, tindrà dret a l'aplicació del mínim per descendents (dependència econòmica que s'assimila a convivència), prorratant-se per parts iguals amb el progenitor que tingui la guarda i custòdia. - Al contrari, els progenitors que NO convisquin amb els fills, però els prestin aliments per resolució judicial, aplicaran el règim previst per a les anualitats per aliments, però NO el mínim per descendents.
	3r) Que els fills menors de 25 anys o amb discapacitat, sigui quin sigui la seva edat, no presentin declaració de l'IRPF amb rendes superiors a 1.800 euros.	Si el fill declara conjuntament amb un dels pares	- Si el fill té rendes superiors a 1.800 euros, el progenitor amb el que tributi conjuntament s'aplica tot el mínim per descendents i l'altre en cap cas tenen dret al mínim. No obstant això, si mor un dels progenitors durant el període impositiu, i les rendes del descendent són superiors a 1.800 euros, el mínim es prorratjarà al 50 per 100 entre els dos progenitors, sempre que el progenitor mort a la data de la seva defunció tingués dret al mínim per descendents, essent irrellevant que el progenitor supervivent tributi conjuntament amb el descendent. - Si el fill té rendes iguals o inferiors a 1.800 euros es prorratjarà el mínim en cas de guàrdia i custòdia compartida o convivència amb els dos pares o en el cas de dependència econòmica llevat que el progenitor estigui obligat a aplicar anualitats per aliments.
		Si el fill declara individualment	Si el fill té rendes iguals o inferiors a



Declaració de l'IRPF	Fills amb els següents requisits	Condicions de la resolució o del conveni	Qui li ho aplica en l'IRPF
			1.800 euros, els contribuents amb dret poden aplicar el mínim per descendents, sempre que es compleixin els restants requisits exigits. • Si les rendes són superiors a 1.800 euros, cap d'ells pot aplicar el mínim per descendents.

Capítol 15. Càlcul de l'impost: determinació de les quotes íntegres

Introducció

En general

La determinació de les quotes íntegres de l'IRPF es realitza a partir dels dos components en els que es divideix la base liquidable del contribuent:

- **Base liquidable general** a la que s'apliquen els tipus progressius de les escales estatal i autonòmica.
- **Base liquidable de l'estalvi** a la que s'apliquen els tipus de les seves corresponents escales estatal i autonòmica.

Sobre aquest esquema general s'incorporen determinades especialitats derivades, per una part, de la pròpia naturalesa de l'IRPF com tribut cedit parcialment a les Comunitats Autònomes i, per una altra, del règim liquidatori específic assignat al mínim personal i familiar, a les rendes exemptes, excepte per determinar el tipus de gravamen aplicable als restants rendes, també denominades "rendes exemptes amb progressivitat" i a les anualitats per aliments a favor dels fills satisfets per decisió judicial.

Gravamen estatal i gravamen autonòmic

L'IRPF és un impost cedit amb caràcter parcial, amb el límit del 50 per 100, en els termes establerts en la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de finançament de les Comunitats Autònomes, modificada, per última vegada a l'efecte de l'IRPF, per la Llei orgànica 3/2009, de 18 de desembre (BOE de 19 de desembre).

Com a conseqüència de la cessió de l'IRPF, dins el procediment liquidatori de l'impost es distingeixen dues fases: una estatal i una altra autonòmica. Així, tant la base liquidable general com la base liquidable de l'estalvi se sotmeten a un gravamen estatal i a un gravamen autonòmic, que donen lloc a una quota estatal i una altra autonòmica. A partir d'aquesta última, es determina la part de deute tributari que se cedeix a cada Comunitat Autònoma de règim comuna.

Quant a la **quota autonòmica**, cal destacar que les Comunitats Autònomes de règim comuna poden, d'acord amb el que disposa l'article 46.1 de la Llei 22/2009, de 18 de desembre (BOE de 19 de desembre), assumir competències normatives en la determinació de l'import del mínim personal i familiar aplicable per al càlcul del gravamen autonòmic i sobre l'escala autonòmica aplicable a la base liquidable general.

Respecte a l'import del mínim personal i familiar aplicable per al càlcul del gravamen autonòmic, tant les Comunitats Autònomes d'Andalucía, de Galícia, d'Illes Balears, de les Canàries, de La Rioja com les Comunitats de Castilla y León, de Catalunya, de Madrid i la Comunitat Valenciana, han aprovat els imports del mínim personal i familiar que hauran d'utilitzar els contribuents residents el 2025 en el seu territori per al càlcul del gravamen autonòmic. Aquests imports autonòmics es comenten en el [Capítol 14](#).

A les Comunitats de Castilla y León, i Catalunya (perquè els seus imports no difereixen) així com a la resta de les Comunitats Autònomes que no han exercit tal competència normativa, se'ls apliquen els imports del mínim personal i familiar establert en la Llei de l'IRPF.

Quant a les escales autonòmiques, **totes les Comunitats autònomes tenen aprovades**, de conformitat amb el que preveu l'article 46 de la Llei 22/2009, per la qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia, i en l'article 74 de la Llei de l'IRPF, **les corresponents escales autonòmiques aplicables en l'exercici 2025** que més endavant es detallen.

No obstant això, als contribuents amb residència habitual a Ceuta i Melilla els resulta aplicable l'escala autonòmica recollida en l'article 65 de la Llei de l'IRPF (disposició addicional trenta-dosena Llei IRPF).

Així mateix, en el cas de contribuents amb residència habitual a l'estranger per concórrer alguna de les circumstàncies a les que es refereix els articles 8.2 i 10.1 de la Llei de l'IRPF, la determinació de la quota íntegra total presenta certes especialitats comentari del qual es realitza en un apartat específic d'aquest Capítol ("[Gravamen aplicable a contribuents de l'IRPF residents a l'estranger](#)").

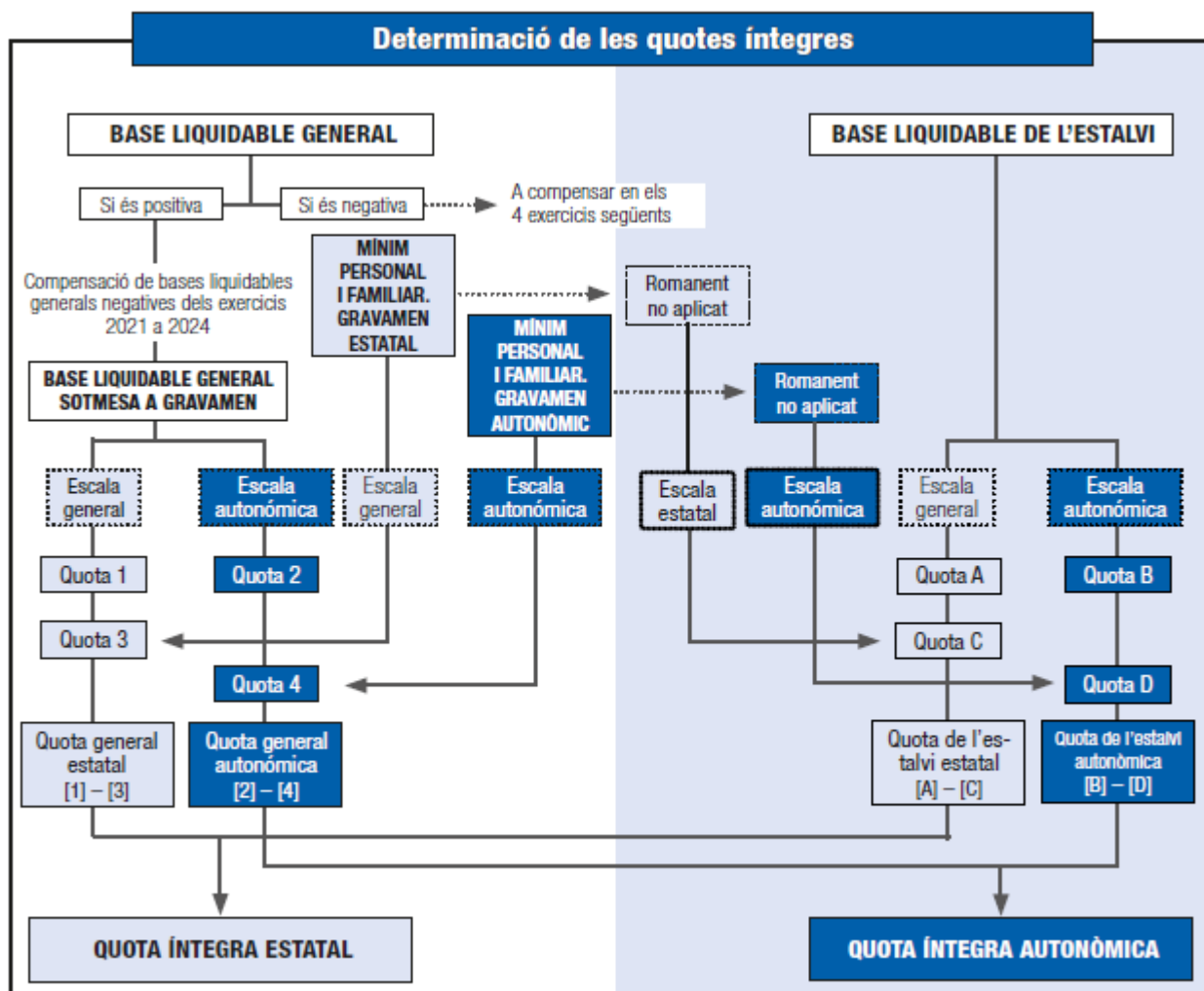
Aplicació del mínim personal i familiar

Normativa: Arts. 63.1.2º i 74.1.2º Llei IRPF

Amb l'objecte d'assegurar un mateix estalvi fiscal per a tots els contribuents amb igual situació personal i familiar, sigui quin sigui el seu nivell de rendes, en l'actual Llei de l'IRPF el mínim personal i familiar no redueix la renda del període impositiu, sinó que forma part de la base liquidable general fins a l'import d'aquesta última i, si escau, de la base liquidable de l'estalvi per la resta.

L'aplicació del mínim personal i familiar i la determinació de les quotes íntegres de l'IRPF, es representen de forma gràfica en l'esquema que figura en el següent apartat:

Esquema gràfic: Aplicació de mínim personal i familiar i determinació de les quotes íntegres



Gravamen de la base liquidable general

El gravamen de la base liquidable general de l'IRPF s'estructura en quatre fases:

Fase 1a: A la totalitat de la base liquidable general, inclosa la corresponent a l'import del mínim personal i familiar que forma part de la mateixa, se li apliquen les escales, general i autonòmica, de l'IRPF obtenint-se les corresponents quotes parcials (Quota 1 i Quota 2).

Fase 2a: A la part de la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar estatal establert en l'IRPF se li aplica l'escala general de l'IRPF, obtenint-se la quota parcial (Quota 3).

Fase 3a: A la part de la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar incrementat o disminuït en els imports establerts, si escau, per la Comunitat Autònoma en la seva normativa autonòmica se li aplica l'escala autonòmica corresponent, obtenint-se la quota parcial (Quota 4).

La Comunitat Autònoma d'Andalucía, la Comunitat Autònoma de Galícia, la Comunitat Autònoma d'Illes Balears, la Comunitat Autònoma de Canàries, la Comunitat de Madrid, la Comunitat Autònoma de La Rioja i la Comunitat Valenciana han regulat imports del mínim personal i familiar diferents dels establerts en la Llei de l'IRPF. En conseqüència, els contribuents residents en el seu territori han d'aplicar, a l'efecte del gravamen autonòmic (fase 3a), els imports regulats en la normativa d'aquesta Comunitat Autònoma.

La resta de contribuents (inclosos els de les Comunitats Autònomes de Catalunya, i Castilla y León que ha fixat imports per al mínim personal i familiar d'igual quantia als establerts en la Llei de l'IRPF) han d'aplicar la mateixa quantia del mínim personal i familiar a l'efecte del gravamen estatal (fase 2a) i del gravamen autonòmic (fase 3a).

Fase 4a: A partir de les quatre quotes parcials obtingudes es calculen la quota íntegra general estatal (Quota 1 menys Quota 3) i quota íntegra general autonòmica (Quota 2 menys Quota 4).

Gravamen de la base liquidable de l'estalvi

El gravamen de la base liquidable de l'estalvi de l'IRPF s'estructura en quatre fases:

Fase 1a: L'import de la base liquidable de l'estalvi es grava als tipus de l'escala de l'estalvi, estatal i autonòmica, fixats per a 2025, obtenint-se les corresponents quotes parcials (Quota A i Quota B).

Fase 2a: La quantia de la quota estatal resultant d'aplicar l'escala a la base liquidable de l'estalvi (Quota A) es minorarà, si escau, en l'import derivat d'aplicar al romanent del mínim personal i familiar estatal no aplicat (això és, a l'excés de l'esmentat mínim sobre la quantia de la base liquidable general) l'escala de l'estalvi estatal fixat per a 2025 (Quota C).

Fase 3a: La quantia de la quota autonòmica resultant d'aplicar l'escala a la base liquidable de l'estalvi (Quota B) es minorarà en l'import derivat d'aplicar al romanent no aplicat del mínim personal i familiar autonòmic (això és, a l'excés de l'esmentat mínim sobre la quantia de la base liquidable general) l'escala de l'estalvi autonòmica fixada per a 2025 (Quota D).

Fase 4a: A partir de les quatre quotes parcials obtingudes es calculen la quota íntegra de l'estalvi estatal (Quota A menys Quota C) i quota íntegra de l'estalvi autonòmic (Quota B menys Quota D).

Gravamen de la base liquidable general

Gravamen estatal

Normativa: Art. 63.1.1º Llei IRPF

La base liquidable general del contribuent ha de ser gravada als tipus que s'indiquen en l'escala general de l'IRPF que a continuació es reproduïx:

Escala aplicable independentment del seu lloc de residència

Base liquidable fins a euros	Quota íntegra euros	Resta base liquidable fins a euros	Tipus aplicable Percentatge
0,00	0,00	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	12,00
20.200,00	2.112,75	15.000,00	15,00
35.200,00	4.362,75	24.800,00	18,50
60.000,00	8.950,75	240.000	22,50
300.000,00	62.950,75	En endavant	24,50

La quantia resultant es minorarà en l'import derivat d'aplicar a la part de la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar aquesta mateixa escala.

Tipus mitjà de gravamen general estatal

Normativa: Art. 63.2 Llei IRPF

S'entén per tipus mitjà de gravamen general estatal el derivat de multiplicar per 100 el quocient resultant de dividir la quota obtinguda per aplicació de l'anterior escala entre la base liquidable general. El tipus mitjà de gravamen general estatal s'expressarà amb dos decimals sense arrodoniment.

Gravamen autonòmic

Normativa: Art. 74.1.1º i 2 Llei IRPF

A la base liquidable general se li aplicaran els tipus de l'escala autonòmica de l'IRPF que, conforme al que preveu la Llei 22/2009, pel qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia, hagin estat

aprovades per la Comunitat Autònoma.

La quantia resultant es minorarà en l'import derivat d'aplicar a la part de la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar que resulti dels increments o disminucions a què es refereix l'article 56.3 de la Llei de l'IRPF, l'escala autonòmica aprovada per cada Comunitat Autònoma.

Tipus mitjà de gravamen general autonòmic

Normativa: Art. 74.2 Llei IRPF

S'entén per tipus mitjà de gravamen general autonòmic el derivat de multiplicar per 100 el quocient resultant de dividir la quota obtinguda per aplicació de l'escala autonòmica que correspongui entre la base liquidable general. El tipus mitjà de gravamen general autonòmic s'expressarà amb dos decimals sense arrodoniment.

Per a l'exercici 2025 cada contribuent haurà d'aplicar l'escala autonòmica que correspongui de les que a continuació es transcriuen:

Comunitat Autònoma d'Andalucía

Normativa: Art. 23 Llei 5/2021, de 20 d'octubre, de Tributs Cedits de la Comunitat Autònoma d'Andalucía

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	13.000,00	9,50%
13.000,00	1.235,00	8.100,00	12,00%
21.100,00	2.207,00	14.100,00	15,00%
35.200,00	4.322,00	24.800,00	18,50%
60.000,00	8.910,00	En endavant	22,50%

Comunitat Autònoma d'Aragón

Normativa: Art. 110-1 Text Refós de les disposicions dictades per la Comunitat Autònoma d'Aragón en matèria de tributs cedits, aprovat per Decret Legislatiu 1/2005, de 26 de setembre

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	13.072,50	9,50
13.072,50	1.241,89	8.137,50	12,00
21.210,00	2.218,39	15.750,00	15,00
36.960,00	4.580,89	15.540,00	18,50
52.500,00	7.455,79	7.500,00	20,50
60.000,00	8.993,29	20.000,00	23,00
80.000,00	13.593,29	10.000,00	24,00
90.000,00	15.993,29	40.000,00	25,00
130.000,00	25.993,29	en endavant	25,50

Comunitat Autònoma del Principat d'Astúries

Normativa: Art. 2 Text Refós de les disposicions legals del Principat d'Astúries en matèria de tributs cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 2/2014, de 22 d'octubre

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	12.450,00	9,00
12.450,00	1.120,50	5.257,20	12,00
17.707,20	1.751,36	15.300,00	14,00
33.007,20	3.893,36	20.400,00	19,20
53.407,20	7.810,16	16.592,80	21,50
70.000,00	11.377,62	20.000,00	22,50

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
90.000,00	15.877,62	85.000,00	25,00
175.000,00	37.127,62	En endavant	26,00

Nota: tingui-se en compte que l'article Únic.Un de la Llei del Principat d'Astúries 3/2025, de 19 de novembre, de modificació del text refós de les disposicions legals del Principat d'Astúries en matèria de Tributs Cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 2/2014, de 22 d'octubre (12/0142/0010/17092). (BOPA 2-12-2025) ha modificat, durant el període impositiu 2025, l'escala autonòmica prevista en l'article 2 de l'esmentat text refós.

Comunitat Autònoma de les Illes Balears

Normativa: Art. 1 Text Refós de les Disposicions Legals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears en Matèria de Tributs Cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 1/2014, de 6 de juny

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable des de (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	10.000	9
10.000	900	8.000	11,25
18.000	1.800	12.000	14,25
30.000	3.510	18.000	17,5
48.000	6.660	22.000	19
70.000	10.840	20.000	21,75
90.000	15.190	30.000	22,75
120.000	22.015	55.000	23,75
175.000	35.077,50	En endavant	24,75

Comunitat Autònoma de Canàries

Normativa: Art.18 bis Text Refós de les disposicions legals vigents dictades per la Comunitat Autònoma de Canàries en matèria de tributs cedits, aprovat per Decret legislatiu 1/2009, de 21 d'abril

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable des de (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	13.748	9,00
13.748	1.237,32	5.674	11,50
19.422	1.889,83	16.502	14,00
35.924	4.200,11	21.642	18,50
57.566	8.203,88	35.702	23,50
93.268	16.593,85	30.477	25,00
123.745	24.213,10	En endavant	26,00

Nota: tingui-se en compte que la disposició final onzena de la Llei 9/2025, de 23 de desembre, de Pressupostos Generals de la Comunitat Autònoma de Canàries per a l'any 2026 (BOC 29-12-2025 – BOE XX-01-2026) ha modificat, per al període impositiu 2025, l'escala autonòmica prevista en l'article 18 bis del Decret legislatiu 1/2009, de 21 d'abril.

Comunitat Autònoma de Cantàbria

Normativa: Art. 1 Text Refós de la Llei de Mesures Fiscals en matèria de tributs cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 62/2008, de 19 de juny

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	13.000	8,50
13.000	1.105	8.000	11,00
21.000	1985	14.200	14,50
35.200	4.044	24.800	18,00
60.000	8.508	30.000,00	22,50
90.000	15.258	En endavant	24,50

Comunitat Autònoma de Castilla-La Mancha

Normativa: Art. 13 bis Llei 8/2013, de 21 de novembre, de la Comunitat Autònoma de Castilla-La Mancha, de Mesures Tributàries

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	12,00
20.200,00	2.112,75	15.000,00	15,00
35.200,00	4.362,75	24.800,00	18,50
60.000,00	8.950,75	En endavant	22,50

Comunitat de Castella i Lleó

Normativa: Art. 1 Text Refós de les disposicions legals de la Comunitat de Castilla y León en matèria de tributs propis i cèdits, aprovat per Decret Legislatiu 1/2013, de 12 de setembre

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	12.450,00	9
12.450,00	1.120,50	7.750,00	12,00
20.200,00	2.050,50	15.000,00	14,00
35.200,00	4.150,50	18.207,20	18,50
53.407,20	7.518,83	En endavant	21,50

Comunitat Autònoma de Catalunya

Normativa: Art. 611-1 Decret Legislatiu 1/2024, de 12 març, pel qual s'aprova el llibre sisè del codi tributari de Catalunya, que integra el text refós dels preceptes legals vigents a Catalunya en matèria de tributs cedits

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	12.500,00	9,50
12.500,00	1.187,50	9.500,00	12,50
22.000,00	2.375,00	11.000,00	16,00
33.000,00	4.135,00	20.000,00	19,00
53.000,00	7.935,00	37.000,00	21,50
90.000,00	15.890,00	30.000,00	23,50
120.000,00	22.940,00	55.000,00	24,50
175.000,00	36.415,00	En endavant	25,50

Comunitat Autònoma d'Extremadura

Normativa: Art. 1 Text Refós de les disposicions legals de la Comunitat Autònoma d'Extremadura en matèria de tributs cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 1/2018, de 10 d'abril

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0	0	12.450,00	8
12.450,00	996,00	7.750,00	10
20.200,00	1.771,00	4.000,00	16
24.200,00	2.411,00	11.000,00	17,5
35.200,00	4.336,00	24.800,00	21

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
60.000,00	9.544,00	20.200,00	23,50
80.200,00	14.291,00	19.000,00	24,00
99.200,00	18.851,00	21.000,00	24,50
120.200,00	23.996,00	D'ara endavant.	25,00

Comunitat Autònoma de Galícia

Normativa: Art. 4 Text Refós de les disposicions legals de la Comunitat Autònoma de Galícia en matèria de tributs cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 1/2011, de 28 de juliol

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	12.985,35	9,00
12.985,35	1.168,68	8.083,25	11,65
21.068,60	2.110,38	14.131,40	14,90
35.200,00	4.215,96	24.800,00	18,40
60.000,00	8.779,16	En endavant	22,50

Comunitat de Madrid

Normativa: Art. 1 Text Refós de les disposicions legals de la Comunitat de Madrid en matèria de tributs cedits per l'Estat, aprovat per Decret Legislatiu 1/2010, de 21 octubre

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable (euros)	Tipus aplicable (%)
0	0	13.362,22	8,50%

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable (euros)	Tipus aplicable (%)
13.362,22	1.135,79	5.642,41	10,70%
19.004,63	1.739,53	16.421,05	12,80%
35.425,68	3.841,42	21.894,72	17,40%
57.320,40	7.651,10	En endavant	20,50%

Comunitat Autònoma de la Regió de Múrcia

Normativa: Art. 2 Text refós de les Disposicions Legals vigents a la Regió de Múrcia en matèria de Tributs Cedit, aprovat per Decret Legislatiu 1/2010, de 5 de novembre

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0	0	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	11,20
20.200,00	2.050,75	13.800,00	13,30
34.000,00	3.886,15	26.000,00	17,90
60.000,00	8.540,15	D'ara endavant.	22,50

Comunitat Autònoma de La Rioja

Normativa: Art. 31 Llei 10/2017, de 27 d'octubre, per la qual es consoliden les disposicions legals de la Comunitat Autònoma de La Rioja en matèria d'impostos propis i tributs cedit

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus percentatge aplicable
0,00	0,00	12.450,00	8,00

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus percentatge aplicable
12.450,00	996,00	7.750,00	10,60
20.200,00	1.817,50	15.000,00	13,60
35.200,00	3.857,50	4.800,00	17,80
40.000	4.711,90	10.000	18,30
50.000,00	6.541,90	10.000,00	19,00
60.000,00	8.441,90	60.000,00	24,50
120.000,00	23.141,90	En endavant	27,00

Nota: tingui-se en compte que l'article 1.Un de la Llei 13/2023, de 28 de desembre, de Mesures Fiscals i Administratives per a l'any 2024 (BOR 30-12-2023 – BOE 31-01-2024) ha modificat, durant el període impositiu 2024, l'escala autonòmica prevista en l'article 31 de la Llei 10/2017, de 27 d'octubre.

Comunitat Valenciana

Normativa: Art. 2 Llei 13/1997, de 23 de desembre, per la qual es regula el tram autonòmic de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i restants tributs cedits

Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquesta Comunitat Autònoma

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0	0	12.000	9,00
12.000	1.080,00	10.000	12,00
22.000	2.280,00	10.000	15,00
32.000	3.780,00	10.000	17,50
42.000	5.530,00	10.000	20,00
52.000	7.530,00	10.000	22,50
62.000	9.780,00	10.000	25,00
72.000	12.280,00	28.000	26,50

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
100.000	19.700,00	50.000	27,50
150.000	33.450,00	50.000	28,50
200.000	47.700,00	En endavant	29,50.

Especialitat: Escala autonòmica per a contribuents residents a Ceuta o Melilla

Normativa: Disposició adicional trenta-dosena Llei IRPF

Als contribuents que tinguin la seva residència habitual a Ceuta o Melilla se'ls aplica l'escala prevista en l'article 65 de la Llei de l'IRPF. Aquesta escala és la següent:

Ceuta i Melilla. Escala aplicable en l'exercici 2025 pels contribuents residents en aquest exercici en aquestes Ciutats Autònomes

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	12,00
20.200,00	2.112,75	15.000,00	15,00
35.200,00	4.362,75	24.800,00	18,50
60.000,00	8.950,75	En endavant	22,50

Gravamen de la base liquidable de l'estalvi

Gravamen estatal

Normativa: Art. 66.1 Llei IRPF

1. Per a 2025 la base liquidable de l'estalvi es gravarà als tipus que apareixen en la següent escala:

Base liquidable fins a (euros)	Increment en quota íntegra estatal (euros)	Resta base liquidable de l'estalvi fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0	0	6.000	9,50
6.000,00	570	44.000	10,50
50.000,00	5.190	150.000	11,50
200.000,00	22.440	100.000	13,50
300.000,00	35.940	En endavant	15,00

2. La quantia resultant es minorarà en l'import derivat d'aplicar a la part de la base liquidable de l'estalvi corresponent al mínim personal i familiar, l'escala anterior.

Gravamen autonòmic

Normativa: Art. 76 Llei IRPF

1. Per a 2025 la base liquidable de l'estalvi es gravarà als tipus que apareixen en la següent escala.

Base liquidable fins a (euros)	Increment en quota íntegra estatal (euros)	Resta base liquidable de l'estalvi fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0	0	6.000	9,50
6.000,00	570	44.000	10,50
50.000,00	5.190	150.000	11,50
200.000,00	22.440	100.000	13,50
300.000	35.940	En endavant	15

2. La quantia resultant es minorarà en l'import derivat d'aplicar a la part de la base liquidable de l'estalvi corresponent al mínim personal i familiar que resulti dels increments o disminucions a què es refereix l'article 56.3 d'aquesta Llei, l'escala anterior.

Exemple pràctic: càlcul de les quotes íntegres estatal i autonòmica

El senyor A.B.C., resident en la Comunitat Autònoma d'Aragón, ha obtingut en l'exercici 2025 una base liquidable general de 23.900 euros i una base liquidable de l'estalvi de 2.800 euros.

L'import de l'el seu mínim personal i familiar ascendeix a 5.550 euros.

Determinar l'import de les quotes íntegres, estatal i autonòmica, corresponent a aquest contribuent.

Solució:

1. Aplicació de les escales de gravamen a la base liquidable general (23.900)

a. Escala general de l'IRPF

Fins a 20.200 = 2.112,75

Resta: 3.700 al 15% = 555

Quota 1 resultant (2.112,75 + 555) = 2.667,75

b. Escala autonòmica de l'IRPF

Fins a 21.210 = 2.218,39

Resta: 2.690 al 15,00% = 403,5

Quota 2 resultant = 2.218,39 + 403,5 = 2.621,89

2. Aplicació de les escales de gravamen a la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar

Atès que l'import de la base liquidable general (23.900) és superior al del mínim personal i familiar (5.550), aquest forma part íntegrament de la base liquidable general

a. Escala general de l'IRPF

5.550 al 9,50% = 527,25

Quota 3 resultant = 527,25

b. Escala autonòmica de l'IRPF

5.550 al 9,50% = 527,25

Quota 4 resultant = 527,25

3. Determinació de la quota íntegra general, estatal i autonòmica

Quota íntegra general estatal (Quota 1 - Quota 3): $2.667,75 - 527,25 = 2.140,50$

Quota íntegra general autonòmica (Quota 2 - Quota 4): $2.621,89 - 527,25 = 2.094,64$

4. Gravamen de la base liquidable de l'estalvi (2.800)

Gravamen estatal $2.800 \times 9,50\% = 266$

Gravamen autonòmic $2.800 \times 9,50\% = 266$

5. Determinació de les quotes íntegres

Quota íntegra estatal $(2.140,50 + 266) = 2.406,50$

Quota íntegra autonòmica $(2.094,64 + 266) = 2.360,64$

Gravamen aplicable a contribuents de l'IRPF residents a l'estranger

Delimitació

Normativa: Arts. 8.2 i 10.1 Llei IRPF

La determinació de la quota íntegra total corresponent a persones físiques de nacionalitat espanyola que, tenint la consideració de contribuents de l'IRPF resideixin a l'estranger, presenta determinades especialitats respecte del procediment liquidatori fins ara comentat, pel fet que, al no poder ser considerats residents en el territori de cap Comunitat Autònoma, aquestes manquen de competència normativa sobre l'IRPF aplicable als mateixos.

Són contribuents de l'IRPF, residents a l'estranger, les persones de nacionalitat espanyola, seu cònjuge no separat legalment e fills menors d'edat que, en els termes establerts en els articles 8.2 i 10.1 de la Llei de l'IRPF, tinguin la seva residència habitual a l'estranger, per la seva condició de:

- Membres de missions diplomàtiques espanyoles.
- Membres d'oficines consulars espanyoles, a excepció dels vicecònsols honoraris o agents consulars honoraris i del personal dependent d'ells.
- Titulars de càrrec o treball oficial de l'Estat espanyol com membres de les delegacions i representacions permanents acreditades davant organismes internacionals o que formin part de delegacions o missions d'observadors a l'estranger.
- Funcionaris en actiu que exerceixin a l'estranger un càrrec o ocupació oficial que no tingui caràcter diplomàtic o consular.
- Els qui acreditin la seva nova residència fiscal en un país o territori considerat com paradís fiscal, durant el període impositiu en què s'efectuï el canvi de residència i els quatre següents.

Les especialitats que presenta la determinació de la quota íntegra de l'IRPF en aquests contribuents són les que s'indiquen en els apartats següents.

Gravamen de la base liquidable general

Normativa: Arts. 63.1 i 65 Llei IRPF

La base liquidable general se sotmetrà a gravamen aplicant les següents escales:

Escala de l'article 63.1 Llei IRPF

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	12,00
20.200,00	2.112,75	15.000,00	15,00
35.200,00	4.362,75	24.800,00	18,50
60.000,00	8.950,75	240.000,00	22,50
300.000,00	62.950,75	En endavant	24,50

Escala de l'article 65 Llei IRPF

Base liquidable fins a (euros)	Quota íntegra (euros)	Resta base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0,00	0,00	12.450,00	9,50
12.450,00	1.182,75	7.750,00	12,00
20.200,00	2.112,75	15.000,00	15,00
35.200,00	4.362,75	24.800,00	18,50
60.000,00	8.950,75	En endavant	22,50

Gravamen de la base liquidable de l'estalvi

Normativa: Arts. 66.2 Llei IRPF

A la base liquidable de l'estalvi se li aplicaran els tipus que s'indiquen en la següent escala:

Base liquidable fins a (euros)	Increment en quota íntegra estatal (euros)	Resta base liquidable de l'estalvi fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0	0	6.000	19

Base liquidable fins a (euros)	Increment en quota íntegra estatal (euros)	Resta base liquidable de l'estalvi fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
6.000,00	1.140	44.000	21
50.000,00	10.380	150.000	23
200.000,00	44.880	100.000,00	27
300.000,00	71.880	En endavant	30

La quantia resultant es minorarà en l'import derivat d'aplicar a la part de la base liquidable de l'estalvi corresponent al mínim personal i familiar, l'escala anterior.

Important: el romanent del mínim personal i familiar no aplicat en la base liquidable general no redueix la base liquidable de l'estalvi, sinó que al seu import se li apliquen les escales estatal i autonòmica i la quota resultant minora la quantia obtinguda d'aplicar les esmentades escales a la totalitat de la base liquidable de l'estalvi, de forma equivalent a com opera en la base liquidable general.

Règim fiscal especial aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol

Normativa: Art. 93.2.e) Llei IRPF

Atenció: tingui-se en compte que el [règim fiscal especial aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol](#) es comenta en el Capítol 2.

Les persones físiques que adquireixin la seva residència fiscal a Espanya com a conseqüència del seu desplaçament a territori espanyol i que optin per tributar per l'Impost sobre la Renda de no Residents, amb les regles especials en l'article 93.2 de la Llei de l'IRPF, mantenint la condició de contribuents per l'IRPF durant el període impositiu en què s'efectuï el canvi de residència i durant els cinc períodes impositius següents se'ls aplicarà les següents escales:

1. A la base liquidable, llevat de la part de la mateixa corresponent a les rendes a què es refereix l'article 25.1.f) del text refós de la Llei de l'impost sobre la Renda de no Residents (dividends i altres rendiments derivats de la participació en els fons propis d'una entitat, interessos i altres rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis, i guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de transmissions d'elements patrimonials), se li aplicaran els tipus que s'indiquen en la següent escala:

Base liquidable fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
Fins a 600.000	24
Des de 600.000,01 euros d'ara endavant	47

2. A la part de la base liquidable corresponent a les rendes a què es refereix l'article 25.1.f) del text refós de la Llei de l'impost sobre la Renda de no Residents (dividends i altres rendiments derivats de la participació en els fons propis d'una entitat, interessos i altres rendiments obtinguts per la cessió a tercers de capitals propis, i guanys patrimonials que es posin de manifest amb motiu de transmissions d'elements patrimonials), se li aplicaran els tipus que s'indiquen en la següent escala:

Base liquidable fins a (euros)	Increment en quota íntegra estatal (euros)	Resta base liquidable de l'estalvi fins a (euros)	Tipus aplicable (%)
0	0	6.000	19
6.000,00	1.140	44.000	21
50.000,00	10.380	150.000	23
200.000,00	44.880	100.000,00	27
300.000,00	71.880	En endavant	30

Especialitats en la determinació de la quota íntegra estatal i autonòmica

Anualitats per aliments a favor dels fills

Especialitat en el tractament de les anualitats per aliments a favor dels fills

Normativa: Arts. 64 i 75 Llei de l'IRPF

Les anualitats per aliments fixats a favor dels fills i satisfetes pel contribuent **no redueixen** la base imposable general del pagador, però sí es tenen en compte per calcular la seva quota íntegra estatal i autonòmica de l'IRPF mitjançant les especialitats que estableixen, respectivament, els articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF, de la qual finalitat és reduir en aquests casos la progressivitat de l'impost.

Per als fills que reben aquestes anualitats per aliments aquestes constitueixen [rendes exemptes](#) conforme l'article 7 de la Llei de l'IRPF.

D'altra banda, recordar que, en el cas de [pensions compensatòries i anualitats per aliments a favor de persones diferents dels fills](#), el pagador podrà aplicar les reduccions en la base imposable que estableix l'article 55 de la Llei de l'IRPF que es comenta en el Capítol 13 d'aquest Manual.

Per fer-ho, els contribuents que satisfacin en l'exercici 2025 anualitats per aliments als seus fills per decisió judicial (o fixades a través d'un conveni regulador decretat judicialment o formalitzat davant el secretari judicial o en escriptura pública davant Notari) sense dret a l'aplicació del [mínim per descendents](#) previst en l'article 58 de la Llei de l'IRPF determinaran, quan l'import de les anualitats sigui inferior a la base liquidable general, les quotes corresponents a la base liquidable general (part estatal i part autonòmica) conforme al següent procediment:

1. L'import de les anualitats per aliments es diferenciarà de la resta de la base liquidable general, obtenint-se d'aquesta manera dues bases per a l'aplicació de les escales de gravamen:
 - Base "A": import de l'anualitat per aliments.
 - Base "B": resta de la base liquidable general.
2. A cadascuna de les esmentades bases se li aplicarà, en la part estatal, l'escala de gravamen general per a 2025 i, en la part autonòmica, l'escala autonòmica que correspongui. Com a conseqüència d'aquesta aplicació, s'obté per a la base "A" una quota 1 i una quota 2, i per a la base "B" una quota 3 i una quota 4.
3. Se sumaran les quotes obtingudes en la fase anterior per determinar la quota general estatal i la quota general autonòmica. Aquesta suma és la següent:
 - Quota general estatal (quota 5) = quota 1 + quota 3
 - Quota general autonòmica (quota 6) = quota 2 + quota 4
4. Aplicació de les escales de gravamen general i autonòmic, a la part de base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar incrementat en 1980 euros anuals. Com a resultat d'aquesta operació, s'obtenen la quota 7 (quota general estatal) i la quota 8 (quota autonòmica).
5. Minoració de les quotes 5 i 6 determinades en el pas 3 anterior en l'import de les quotes 7 i 8, sense que puguin resultar negatives com a conseqüència d'aquesta minoració.
 - Quota general estatal = quota 5 – quota 7.
 - Quota general autonòmica = quota 6 – quota 8.

Precisions

- **Qui s'aplica les especialitats en la determinació de la quota íntegra estatal i autonòmica pel pagament d'anualitats per aliments a favor dels fills?**

El progenitor o progenitors **que tinguin la guarda i custòdia dels fills** podran aplicar-se el mínim per descendents, pels descendents que amb ells **conviu**, i **no podran aplicar** les especialitats aplicables en els supòsits d'anualitats per aliments

a favor dels fills recollides en els articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF. En cas que s'extingeixi la guarda i custòdia sobre un fill per assolir aquest la majoria d'edat, s'aplicarà l'anteriorment reflectit mentre que el contribuent progenitor de què es tracti mantingui la convivència amb el fill.

D'altra banda, el **progenitor que satisfaci anualitats per aliments a favor dels fills** en els termes previstos per l'article 7. k) de la Llei de l'IRPF i **que no tingui assignada la guarda i custòdia** d'aquests, ni tan sols de forma compartida, **aplicarà el règim previst per a les anualitats per aliments, però no el mínim per descendents**. Per tant, la dependència econòmica que suposa el pagament d'aquelles no pot assimilar-se a convivència a l'efecte de l'aplicació del mínim per descendents. Vegeu sobre això les resolucions del TEAC de 29 de maig de 2023 (reclamacions números 00/08646/2022/00/00 i 00/10590/2022), recaigudes en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

En resum, el règim previst en els articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF només és aplicable als progenitors que satisfent anualitats per aliments a favor dels fills per decisió judicial no conviuen en cap mesura amb ells. A diferència d'aquests, els progenitors que tinguin la guarda i custòdia exclusiva o compartida tindran dret a l'aplicació pels fills del mínim per descendents.

- **On han d'estar fixades les anualitats per aliments a favor dels fills?**

A partir de les modificacions introduïdes per la Llei 15/2015, de 2 de juliol, de la Jurisdicció Voluntària, el règim establert en els articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF per a les anualitats per aliments a favor dels fills satisfetes per decisió judicial, s'estén a les acordades en el conveni regulador formulat pels cònjuges davant el secretari judicial o en escriptura pública davant Notari, a què es refereix l'article 90 del Codi civil, tingui o no caràcter obligatori la seva inclusió.

- **Cúal és la data des de la qual tenen incidència en la tributació de l'IRPF, els pagaments efectuats en concepte d'anualitats per aliments a favor dels fills?**

D'acord amb el que estableix l'article 89 del Codi civil, "Els efectes de la dissolució del matrimoni per divorci es produiran des de la fermesa de la sentència o decret que així el declari o des de la manifestació del consentiment d'ambdós cònjuges atorgat en escriptura pública conforme al que disposa l'article 87."

Per tant, a l'efecte de l'aplicació del règim d'especialitats aplicables en els supòsits d'anualitats per aliments a favor dels fills previst en els articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF, hauran de tenir-se en compte únicament les quantitats satisfetes per aquest concepte des de la fermesa de la sentència judicial o decret, o des de l'atorgament d'escriptura pública que declari el divorci.

- **Com es calcula l'import de les anualitats per aliments a favor dels fills a les que s'aplica el règim d'especialitats?**

Per al càlcul de les anualitats per aliments a favor dels fills a les que s'aplica el règim d'especialitats dels articles 64 i 75 de la Llei de l'IRPF es tindrà en compte **l'import dinerari que efectivament s'hagi satisfet** en concepte d'anualitat per

aliments, tenint en compte el que disposa l'article 142 del Codi civil que assenyala el següent:

"S'entén per aliments tot el que és indispensable per a l'aliment, habitació, vestit i assistència mèdica.

Els aliments comprenen també l'educació i instrucció de l'alimentista mentre sigui menor d'edat i encara després, quan no hagi acabat la seva formació per causa que no li sigui imputable.

Entre els aliments s'inclouran les despeses d'embaràs i part, quant no estiguin coberts d'altra manera ".

Tingui-se en compte que l'actualització de l'import de les anualitats per aliments conforme a l'IPC es **declararà durant el període impositiu en el que se satisfaci aquesta actualització.**

Atenció: els contribuents que satisfacin anualitats per aliments als seus fills previstos en l'article 7 de la Llei de l'IRPF aplicaran l'escala general de gravamen separatament a les anualitats per aliments de la resta de la base liquidable general, però no el mínim per descendents. Vegeu sobre això les Resolucions del TEAC de 29 de maig de 2023, Reclamacions números 00/08646/2022/00/00 i 00/10590/2022, recaigudes ambdues en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

Exemple: Anualitats per aliments a favor dels fills

El senyor L.D.Z., resident a la Comunitat Valenciana, ha obtingut en l'exercici 2025 una base liquidable general de 63.000 euros. Durant aquest exercici, ha satisfet anualitats per aliments als seus fills per un import de 12.000 euros, segons el que preveu el conveni regulador del divorci aprovat judicialment.

Així mateix, la base liquidable de l'estalvi d'aquest contribuent ascendeix a 5.000 euros.

Determinar les quotes íntegres corresponents a 2025 sabent que l'import del seu mínim personal i familiar ascendeix a 5.550 euros.

Solució:

En haver satisfet en l'exercici anualitats als seus fills per decisió judicial i resultar la seva quantia inferior a l'import de la seva base liquidable general, l'escala general estatal per a 2025 i l'autonòmica de l'IRPF han d'aplicar-se separatament a l'import de les anualitats i a l'import de la resta de la base liquidable general.

1. Aplicació de les escales de l'IRPF a l'import de les anualitats, base "A" (12.000 euros)

a. Escala general de l'IRPF

12.000 al 9,50% = 1.140

Quota 1 = 1.140

b. Escala autonòmica aprovada per a 2025 per la Comunitat Valenciana

12.000 al 9% = 1.080

Quota 2 = 1.080

2. Aplicació de les escales de gravamen a la resta de base liquidable general, base "B" (51.000 euros)

a. Escala general de l'IRPF

Fins a 35.200 = 4.362,75

Rest: 15.800 al 18,50% = 2.923

Quota 3 = 7.285,75

b. Escala autonòmica aprovada per a 2025 per la Comunitat Valenciana

Fins a 42.000 = 5.530

Rest: 9.000 al 20,00% = 1.800

Quota 4 = 7.330

3. Determinació de les quotes resultants per l'aplicació de les escales en ambdues bases

Quota 5 = quota 1 + quota 3: $(1.140 + 7.285,75) = 8.425,75$

Quota 6 = quota 2 + quota 4: $(1.080 + 7.330) = 8.410$

4. Aplicació de les escales de gravamen a la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar incrementat en 1980 euros

a. Escala general

Atès que l'import de la base liquidable general (63.000) és superior al del mínim personal i familiar incrementat en 1980 euros $(5.550 + 1980 = 7.530)$, aquest forma part íntegrament de la base liquidable general.

7.530 al 9,50% = 715,35

Quota 7 = 715,35

b. Escala autonòmica aprovada per a 2025 per la Comunitat Valenciana

En aquest cas, la quantia autonòmica del mínim del contribuent (fixada en 6.105 euros) incrementada en 1980 euros $(6.105 + 1980)$ determina un import de 8.085, inferior a la base liquidable general (63.000), per la qual cosa aquest import forma part íntegrament de la base liquidable general.

$8.085 \text{ al } 9\% = 727,65$

Quota 8 = 727,65

5. Determinació de les diferències de quotes

Quota general estatal (Quota 5 – Quota 7): $8.425,75 - 715,35 = 7.710,40$

Quota general autonòmica (Quota 6 – Quota 8): $8.410 - 727,65 = 7.682,35$

6. Gravamen de la base liquidable de l'estalvi (5.000)

Gravamen estatal ($5.000 \times 9,50\%$) = 475

Gravamen autonòmic ($5.000 \times 9,50\%$) = 475

7. Determinació de les quotes íntegres:

Quota íntegra estatal ($7.710,40 + 475$) = 8.185,40

Quota íntegra autonòmica ($7.682,35 + 475$) = 8.157,35

Rendes exemptes amb progressivitat

Delimitació

Normativa: Disposició adicional vintena Llei IRPF

Tenen la consideració de rendes exemptes amb progressivitat aquelles rendes que, **sense sotmetre's a tributació**, han de **tenir-se en compte a l'efecte de calcular el tipus de gravamen aplicable als restants rendes** del període impositiu.

Com exemple d'aquestes rendes poden citar-se les previstes en els **Convenis per evitar la doble imposició subscrites per Espanya**.

Les rendes exemptes amb progressivitat s'**afegiran a la base liquidable general o de l'estalvi**, segons correspongui a la naturalesa de les rendes, **amb l'objectiu de calcular el tipus mitjà de gravamen** que correspongui per a la determinació de la quota íntegra estatal i autonòmica.

El **tipus mitjà de gravamen** així calculat s'aplicarà sobre **la base liquidable general o de l'estalvi, sense incloure les rendes exemptes amb progressivitat**.

En determinats Convenis per evitar la doble imposició subscrites per Espanya s'estableix que, quan les rendes obtingudes per un contribuent estiguin exemptes, conforme a les disposicions del propi Conveni, les mateixes han de tenir-se en compte a l'efecte de calcular el tipus de gravamen aplicable sobre la resta de les rendes obtingudes per aquest contribuent en l'exercici.

Tractament liquidatori de les rendes exemptes amb progressivitat en Base Imposable General

El tractament liquidatori de les rendes exemptes amb progressivitat que, segons la seva naturalesa, formin part de la base imposable general s'estructura en les següents fases:

1. L'import de les rendes exemptes amb progressivitat ha de sumar-se a la base liquidable general i a l'import resultant d'aquesta suma se li aplicaran l'escala de gravamen general i l'aprovada per la Comunitat Autònoma que correspongui, en la part autonòmica. Com a resultat s'obtenen les quotes parcials 1 i 2.
2. A l'import del mínim personal i familiar (sempre que no superi la base liquidable general o, si escau, la base liquidable general incrementada amb les rendes exemptes amb progressivitat) se li apliquen, successivament, l'escala de gravamen general, obtenint-se d'aquesta manera la quota parcial 3 i l'escala de gravamen autonòmica o complementària obtenint-se la quota parcial 4.
3. A partir de les quatre quotes parcials obtingudes en les fases anteriors es calculen les següents magnituds:
 - Quota resultant 1 = quota parcial 1 - quota parcial 3
 - Quota resultant 2 = quota parcial 2 - quota parcial 4
4. A partir de les quotes resultants 1 i 2 calculades en la fase anterior, es determina el tipus mitjà de gravamen, estatal i autonòmic. En ambdós casos, aquest tipus mitjà és el resultat de multiplicar per 100 el quocient resultant de dividir les quotes resultants 1 i 2 entre la base per a l'aplicació de l'escala de gravamen (suma obtinguda en la fase 1a).
5. Una vegada obtinguts aquests tipus mitjans, aquests s'aplicaran exclusivament sobre la base liquidable general, sense incloure les rendes exemptes amb progressivitat. D'aquesta manera s'obtindrà la quota íntegra estatal i autonòmica, respectivament, corresponents a la base liquidable general.

Exemple

La senyora P.C.A., resident a la Comunitat de Castilla y León, ha obtingut en l'exercici 2025 una base liquidable general de 23.900 euros i una base liquidable de l'estalvi de 2.800 euros.

L'import de l'el seu mínim personal i familiar ascendeix a 5.550 euros. A més, ha percebut a Alemanya una renda de 2.900 euros que, per aplicació del Conveni entre el Regne d'Espanya i la República Federal d'Alemanya per evitar la doble imposició i prevenir l'evasió fiscal en matèria d'impostos sobre la renda i sobre el patrimoni i el seu protocol, de 3 de febrer de 2011, està declarada a Espanya exempta amb progressivitat.

Determinar l'import de les quotes íntegres corresponent a aquest contribuent.

Solució:

1. Suma de la base liquidable general i l'import de les rendes exemptes amb progressivitat

$$23.900 + 2.900 = 26.800$$

2. Aplicació de les escales de l'IRPF al resultat de la suma anterior (26.800)

a. Escala general de l'IRPF

Fins a 20.200 = 2.112,75

Resta: 6.600 al 15% = 990

Quota 1 (2.112,75 + 990) = 3.102,75

b. Escala autonòmica de l'IRPF

Fins a 20.200 = 2.050,50

Resta: 6.600 al 14% = 924

Quota 2 (2.050,50 + 924) = 2.974,50

3. Aplicació de les escales de gravamen a l'import del mínim personal i familiar

Escala general de l'IRPF

5.550 al 9,50% = 527,25

Quota 3 = 527,25

Escala autonòmica de l'IRPF

Nota: encara que la Comunitat de Castilla y León té aprovades quanties autonòmiques del mínim personal i familiar, aquestes coincideixen amb els imports del mínim del contribuïent, per descendents i ascendents i per discapacitat que fixen els articles 57, 58, 59 i 60 de la Llei de l'IRPF.

5.550 al 9% = 499,50

Quota 4 = 499,50

4. Determinació de les diferències de quotes:

Quota resultant 1 (quota 1 - quota 3): $3.102,75 - 527,25 = 2.575,50$

Quota resultant 2 (quota 2 - quota 4): $2.974,50 - 499,50 = 2.475$

5. Determinació dels tipus mitjans de gravamen

a. Tipus mitjà de gravamen estatal (TME): $TME = (2.575,50 \div 26.800) \times 100 = 9,61\%$

b. Tipus mitjà de gravamen autonòmic (TMA): $TMA = (2.475 \div 26.800) \times 100 = 9,23\%$

6. Determinació de les quotes corresponents a la base liquidable general (23.900):

Quota estatal: $(23.900 \times 9,61\%) = 2.296,79$

Quota autonòmica: $(23.900 \times 9,23\%) = 2.205,97$

7. Gravamen de la base liquidable de l'estalvi (2.800)

Gravamen estatal

$$2.800 \times 9,5\% = 266$$

Gravamen autonòmic

$$2.800 \times 9,5\% = 266$$

8. Determinació de les quotes íntegres

$$\text{Quota íntegra estatal } (2.296,79 + 266) = 2.562,79$$

$$\text{Quota íntegra autonòmica } (2.205,97 + 266) = 2.471,97$$

Tractament liquidatori de les rendes exemptes amb progressivitat que formen part de la base imposable de l'estalvi

En aquells supòsits en què existeixi un romanent del mínim personal i familiar que al no poder aplicar-se en la base liquidable general per determinar les quotes íntegres, passi a formar part de la base liquidable de l'estalvi, així com quan l'import d'aquesta incrementat en la quantia de les rendes exemptes amb progressivitat superi la quantitat de 6.000 euros, el tractament liquidatori de les rendes exemptes amb progressivitat que, segons la seva naturalesa formin part de la base imposable de l'estalvi, s'estructura en les següents fases:

1. L'import de les rendes exemptes amb progressivitat ha de sumar-se a la base liquidable de l'estalvi sotmès a gravamen, amb l'objecte d'aplicar al seu resultat els tipus de gravamen de les escales de l'estalvi, estatal i autonòmica, que corresponguin. Com a resultat s'obtenen les quotes parcials A i B.
2. Si hagués romanent del mínim personal i familiar no aplicat en la base liquidable general es troben les quotes que correspongui a aquest romanent aplicant els tipus de gravamen de les escales de l'estalvi, estatal i autonòmica. Com a resultat s'obtenen les quotes parcials C i D.
3. A partir de les quatre quotes parcials obtingudes en les fases anteriors es calculen les següents magnituds:
 - Quota 1 = quota parcial A - quota parcial C.
 - Quota 2 = quota parcial B - quota parcial D.
4. A partir de les quotes 1 i 2 calculades en la fase anterior, es determina el tipus mitjà de gravamen, estatal i autonòmic. En ambdós casos, la quota resultant es divideix entre la suma de la base liquidable de l'estalvi i les rendes exemptes amb progressivitat a integrar en la base imposable de l'estalvi. El quocient així obtingut es multiplica per 100 per determinar d'aquesta manera el tipus mitjà de gravamen.

5. Una vegada obtinguts aquests tipus mitjans, aquests s'aplicaran exclusivament sobre la base liquidable de l'estalvi, sense incloure les rendes exemptes amb progressivitat. D'aquesta manera s'obtindrà la quota íntegra estatal i autonòmica, respectivament, corresponents a la base liquidable de l'estalvi.

Important: en aquells supòsits en què no existeixi romanent de mínim personal i familiar, si la quantia de la base liquidable de l'estalvi incrementat en l'import de les rendes exemptes amb progressivitat, no supera la xifra de 6.000 euros, no serà precís efectuar els càlculs anteriorment comentats.

Exemple

En la declaració de l'IRPF corresponent a 2025 del senyor J.L.M., resident a Aragó, consten les següents quantitats relatives a la base liquidable de l'estalvi:

- Base liquidable de l'estalvi: 50.000
- Import del mínim personal i familiar que forma part de la base liquidable de l'estalvi: 4.200

En l'exercici 2025 el contribuent va procedir a la venda d'un immoble urbà situat a Holanda del que va obtenir un guany patrimonial de 80.000 euros determinat d'acord amb la normativa reguladora de l'IRPF.

Determinar l'import de la part estatal i la part autonòmica de les quotes corresponents a la base liquidable de l'estalvi.

Solució:

D'acord amb el que disposa l'article 25.3 del Conveni entre el Govern de l'Estat espanyol i el Govern del Regne dels Països Baixos per evitar la doble imposició en matèria d'impostos sobre la renda i sobre el patrimoni i el seu protocol, fet a Madrid el 16 de juny de 1971 (BOE de 16 d'octubre), el guany patrimonial derivat de la transmissió del bé immoble està exempta de l'IRPF, però aquesta renda es tindrà en compte per calcular l'IRPF corresponent als restants rendes a integrar en la base liquidable de l'estalvi del contribuent.

Atès que existeix un romanent del mínim personal i familiar que redueix la base liquidable de l'estalvi per determinar l'import de la mateixa que se sotmet a gravamen, ha de tenir-se en compte l'exempció amb progressivitat del guany patrimonial derivat de la transmissió de l'immoble urbà situat a Holanda. Els càlculs que han de realitzar-se a aquest efecte són els següents:

1. Suma de la base liquidable de l'estalvi i l'import de les rendes exemptes amb progressivitat

$$50.000 + 80.000 = 130.000$$

2. Aplicació de les escales de l'IRPF al resultat de la suma anterior (130.000)

Escala de l'estalvi estatal

Fins a 50.000 = 5.190

Rest a (80.000 a l'11,5%) = 9.200

Quota A (5.190 + 9.200) = 14.390

Escala de l'estalvi autonòmica

Fins a 50.000 = 5.190

Rest a (80.000 a l'11,5%) = 9.200

Quota B (5.190 + 9.200) = 14.390

3. Aplicació de les escales de gravamen a l'import del mínim personal i familiar**Escala de l'estalvi estatal**

4.200 al 9,50% = 399

Quota C = 399

Escala de l'estalvi autonòmica

4.200 al 9,50% = 399

Quota D = 399

4. Determinació de les diferències de quotes

Quota resultant 1 (quota A - quota C): $14.390 - 399 = 13.991$

Quota resultant 2 (quota B - quota D): $14.390 - 399 = 13.991$

5. Determinació dels tipus mitjans de gravamen

a. Tipus mitjà de gravamen de l'estalvi estatal (TMAE) = $(13.991 \div 130.000) \times 100 = 10,76\%$

b. Tipus mitjà de gravamen de l'estalvi autonòmic (TMGAA) = $(13.991 \div 130.000) \times 100 = 10,76\%$

6. Determinació de les quotes corresponents a la base liquidable de l'estalvi (50.000):

Quota de l'estalvi estatal: $(50.000 \times 10,76\%) = 5.380$

Quota de l'estalvi autonòmica: $(50.000 \times 10,76\%) = 5.380$

Supòsits especials de concurrència de rendes: Anualitats per aliments a favor dels fills i rendes exemptes amb progressivitat

El procediment aplicable en cas que existeixin simultàniament anualitats per aliments a favor dels fills i rendes exemptes amb progressivitat incorpora les especialitats liquidatòries de cadascuna d'aquestes rendes tal com es comenta en l'exemple següent.

Exemple:

El senyor J.R.F., resident a la Comunitat de Madrid, ha obtingut en l'exercici 2025 una base liquidable general de 23.900 euros. També ha obtingut rendes exemptes amb progressivitat que ascendeixen 2.950 euros.

Durant l'exercici ha satisfet anualitats per aliments als seus fills per un import de 2.800 euros, segons el que preveu el conveni regulador del divorci aprovat judicialment.

Determinar les quotes íntegres corresponents a l'exercici 2025, sabent que l'import del mínim personal i familiar ascendeix a 5.550 euros.

Solució:

1. Determinació de les bases per a l'aplicació de les escales de gravamen

En haver satisfet en l'exercici anualitats als seus fills per decisió judicial i resultar la seva quantia inferior a l'import de la seva base liquidable general, l'escala general i l'autonòmica de l'IRPF han d'aplicar-se separatament a l'import de les anualitats (2.800) i a l'import de la resta de la base liquidable general.

Aquest últim import es determina incrementant la base liquidable general (23.900 euros) en la quantia de les rendes exemptes amb progressivitat (2.950) i disminuint el resultat en l'import de les anualitats per aliments satisfets en l'exercici (2.800). En definitiva:

Base "A" = 2.800

Base "B" = $(23.900 + 2.950) - 2.800 = 24.050$

2. Aplicació de les escales de l'IRPF a l'import de les anualitats, base "A" (2.800 euros)

Escala general de l'IRPF

$2.800 \times 9,50\% = 266$

Quota 1 = 266

Escala autonòmica de l'IRPF

$2.800 \times 8,50\% = 238$

Quota 2 = 238

3. Aplicació de les escales de gravamen a la resta de base liquidable general, base "B" (24.050 euros)

Escala general de l'IRPF

Fins a 20.200 = 2.112,75

Resta: 3.850 al 15% = 577,50

Quota 3 = 2.690,25

Escala autonòmica de l'IRPF

Fins a: 19.004,63 = 1.739,53

Resta: 5.045,37 al 12,80% = 645,80

Quota 4 = 2.385,33

4. Aplicació de les escales de gravamen a la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar incrementat en 1980 euros

Atès que l'import de la base liquidable general (23.900) és superior al del mínim personal i familiar incrementat en 1980 euros ($5.550 + 1980 = 7.530$), aquest forma part íntegrament de la base liquidable general.

Escala general de l'IRPF

Atès que l'import de la base liquidable general (23.900) és superior al del mínim personal i familiar incrementat en 1980 euros ($5.550 + 1980 = 7.530$), aquest forma part íntegrament de la base liquidable general.

7.530 al 9,50% = 715,35

Quota 5 = 715,35

Escala autonòmica de l'IRPF

En aquest cas, la quantia autonòmica del mínim del contribuent (fixada en 5.777,55 euros) incrementada en 1980 euros ($5.777,55 + 1980$) determina un import de 7.757,55 euros, inferior a la base liquidable general (23.900), per la qual cosa aquest import forma part íntegrament de la base liquidable general.

7.757,55 al 8,50% = 659,39

Quota 6 = 659,39

5. Càlcul de les quotes a l'efecte de determinar els tipus mitjans de gravamen

Per determinar els tipus mitjans de gravamen, estatal i autonòmic, cal calcular prèviament les respectives quotes estatal i autonòmica. Aquestes quotes es calculen de la següent manera:

Quota estatal = (quota 1 + quota 3 - quota 5):

$266 + 2.690,25 - 715,35 = 2.240,90$

Quota autonòmica = (quota 2 + quota 4 - quota 6):

$$238 + 2.385,33 - 659,39 = 1.963,94$$

6. Determinació dels tipus mitjans de gravamen

a. Tipus mitjà de gravamen estatal TME: $2.240,90 \div 26.850 \times 100 = 8,34\%$

b. Tipus mitjà de gravamen autonòmic = TMA = $1.963,94 \div 26.850 \times 100 = 7,31\%$

7. Determinació de la quota íntegra general estatal i autonòmica

Quota íntegra general estatal (base liquidable general x TME) $23.900 \times 8,34\% = 1.993,26$

Quota íntegra general autonòmica: (base liquidable general x TMA) $23.900 \times 7,31\% = 1.747,09$

Capítol 16. Deduccions generals de la quota en l'exercici 2025

Introducció

Deduccions generals i autonòmiques aplicables el 2025

Normativa: Arts. 67 i 77 Llei de l'IRPF

Una vegada determinades les quotes íntegres, estatal i autonòmica, la fase liquidatòria següent de l'IRPF té per objecte determinar les respectives quotes líquides, estatal i autonòmica. Per fer-ho, han d'aplicar-se sobre l'import de les quotes íntegres els següents grups de deduccions:

1. Deducció per inversió a la residència habitual: Règim transitori

A partir de l'1 de gener de 2013 va quedar suprimida la deducció per inversió en habitatge habitual. No obstant això, per a aquells contribuents que, abans d'aquella data, haguessin adquirit el seu habitatge habitual o satisfeta quantitats per a la seva construcció, ampliació, rehabilitació o realitzat obres per raons de discapacitat en aquesta (a excepció de les aportacions a comptes habitatge) i haguessin gaudit d'aquest benefici fiscal, s'estableix un règim transitori que els permet continuar practicant la deducció en les mateixes condicions en què l'estaven fent.

Per a tals contribuents la quantia de la deducció per inversió en habitatge habitual es desglossarà en dos trams: un, estatal i un altre, autonòmic.

- **El tram estatal**, import del qual es calcula d'acord amb el que disposa l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF en la redacció vigent fins al 31 de desembre de 2012, s'aplicarà **en la seva totalitat a minorar la quota íntegra estatal**.
- **El tram autonòmic**, import del qual ve determinat pel que estableix l'article 78 de la Llei de l'IRPF en la redacció vigent fins al 31 de desembre de 2012, s'aplicarà **en la seva totalitat a minorar la quota íntegra autonòmica**.

El percentatge a aplicar serà bé l'aprovat per cadascuna de les Comunitats Autònomes conforme a l'article 46 de la Llei 22/2009, de 18 desembre o, si no, els percentatges establerts en l'article 78.2 de la Llei de l'IRPF en la redacció vigent a 31 de desembre de 2012.

2. Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació

Els contribuents poden deduir íntegrament de la quota íntegra estatal l'import que correspongui per la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació que regula l'article 68.1 de la Llei d'IRPF, quan compleixin els requisits i condicions exigides per gaudir d'aquest nou incentiu.

3. Deduccions generals de normativa estatal

Les deduccions que es relacionen a continuació, de la qual regulació es conté en la pròpia Llei de l'IRPF (article 68. 2, 3, 4 i 5) i, en relació amb el règim transitori de la deducció per lloguer d'habitatge habitual, en la disposició transitòria quinzena que remet, al seu torn, quant a la seva regulació per als contribuents que tinguin dret a aquest règim transitori a la normativa de la Llei de l'IRPF vigent a 31 de desembre de 2014, poden ser aplicades, amb caràcter general, per tots els contribuents que compleixin els requisits legalment exigits per tenir dret a les mateixes, independentment de la Comunitat Autònoma de règim comuna en la que hagin residit durant 2025, amb l'excepció de les especialitats que es deriven de la deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla i, per a aquest exercici 2025, per rendes obtingudes pels contribuents amb residència habitual i efectiva en la illa de La Palma.

- Deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial
- Deduccions per donatius i altres aportacions
- Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla
- Deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma (només aplicable en els exercicis 2022, 2023, 2024 i 2025)
- Deducció per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial.
- Deducció per lloguer de l'habitatge habitual. Règim transitori

L'import d'aquestes deduccions es reparteix de la següent manera:

- **El 50 per 100 de l'import total s'aplica a minorar la quota íntegra estatal.**
- **El 50 per 100 de l'import total s'aplica a minorar la quota íntegra autonòmica.**

4. Deduccions per obres de millora de l'eficiència energètica d'habitatges

Les següents deduccions s'introdueixen des del 6 d'octubre de 2021 amb caràcter temporal, aplicant-se el 2021, 2022, 2023, 2024 i 2025:

1. Deducció per obres de millora que redueixin la demanda de calefacció i refrigeració.
2. Deducció per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable.
3. Deducció per obres de rehabilitació energètica d'edificis d'ús predominant residencial.

5. Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics «enchufables» i de pila de combustible i punts de recàrrega

Amb efectes des del 30 de juny de 2023 es van introduir dues noves deduccions que seran aplicables fins al 31 de desembre de 2025. Aquestes deduccions són:

1. Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics «enchufables» i de pila de combustible nous.
2. Deducció per a la instal·lació de punts de recàrrega per a vehicles elèctrics

Nota: l'import de les **deduccions per obres de millora de l'eficiència energètica d'habitatges i per adquisició de vehicles elèctrics «enchufables» i de pila de combustible i punts de recàrrega** recau sobre la **quota íntegra estatal** després de restar l'import de la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació prevista en l'article 68.1 Llei de l'IRPF i el 50 per 100 de l'import total de les deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial, per donatius i altres aportacions, per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla, per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma i per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i de les ciutats, conjunts i béns declarats Patrimoni Mundial previstes en els apartats 2, 3, 4, i 5 de l'article 68 de la Llei de l'IRPF.

6. Deduccions autonòmiques

Les Comunitats Autònomes de règim comuna, fent ús de les competències normatives assumides en relació amb la part cedida de l'IRPF, han aprovat deduccions autonòmiques que únicament podran aplicar els contribuents que, complint els requisits establerts per tenir dret a les mateixes, hagin residit durant l'exercici 2025 en els seus respectius territoris.

L'import d'aquestes deduccions s'aplica totalment a minorar la quota íntegra autonòmica.

Important: l'aplicació de les deduccions generals i autonòmiques no podrà donar lloc a una quota líquida negativa. Les deduccions generals que no puguin ser aplicades per insuficiència de quota íntegra estatal, no podran deduir-se de la quota íntegra autonòmica. De la mateixa manera, les deduccions autonòmiques que no puguin ser aplicades per insuficiència de la quota íntegra autonòmica, no podran deduir-se de la quota íntegra estatal.

Finalment, el contribuent haurà de conservar en poder seu els justificants de les deduccions practicades per a qualsevol comprovació per part de l'Administració tributària, sense que sigui necessari que adjunti a la seva declaració els justificants de les deduccions practicades.

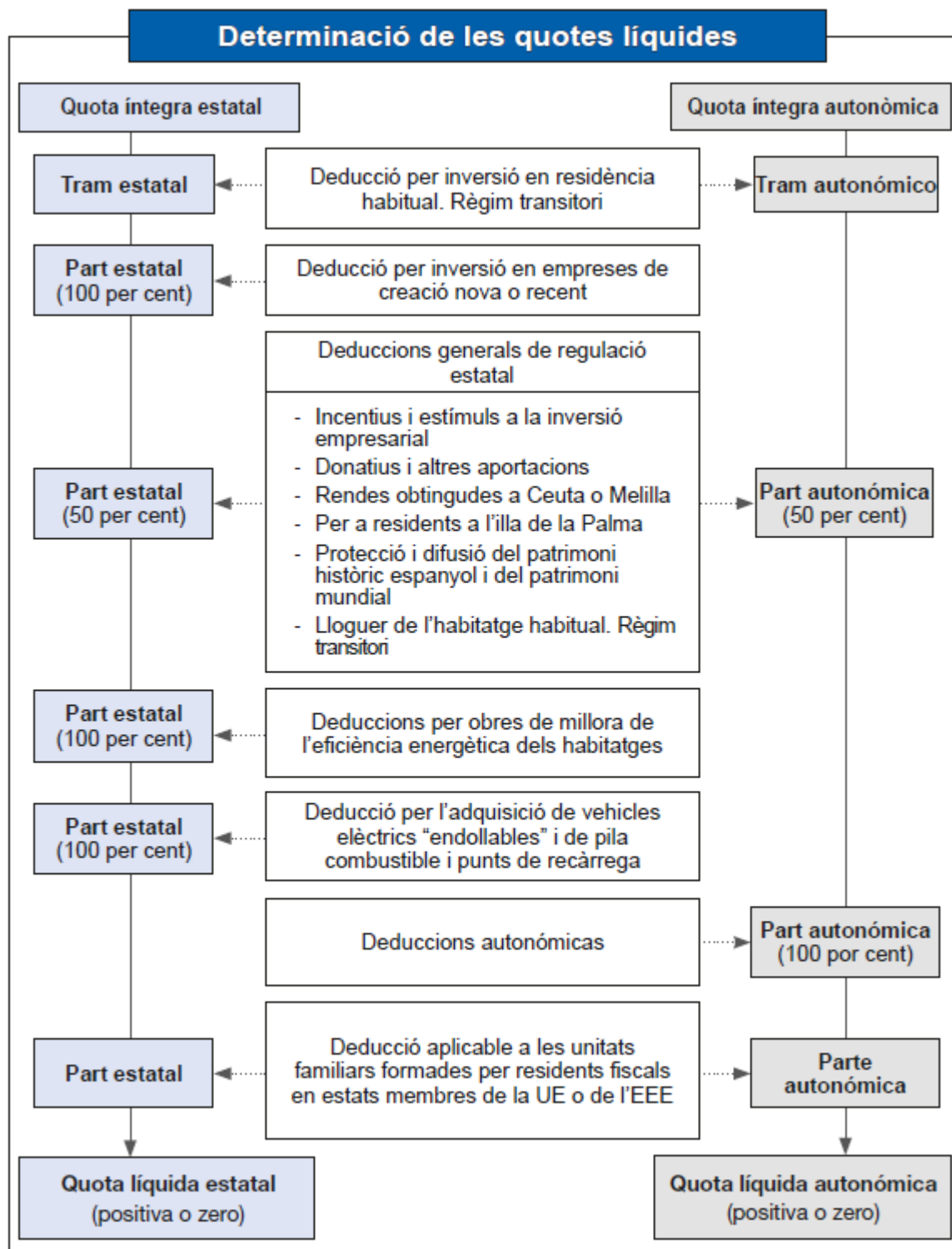
7. Deducció aplicable a les unitats familiars formades per residents fiscals en Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu

Aquesta deducció s'introdueix, des d'1 de gener de 2018, a favor d'aquells contribuents de l'IRPF, integrants d'una unitat familiar en la que un dels seus membres resideixi en un altre Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, el que els impedeix presentar declaració conjunta. Mitjançant aquesta deducció s'equipara, quan sigui més favorable, la quota a pagar per aquests contribuents residents a Espanya a la que els correspondria en cas que tots els membres de la unitat familiar haguessin estat residents fiscals a Espanya i haguessin optat per tributar conjuntament.

L'import d'aquesta deducció no es reparteix al 50 per 100 entre la quota íntegra estatal i autonòmica, sinó que minora cadascuna d'elles en la forma que estableix la disposició addicional quaranta-vuitena de la Llei de l'IRPF i que es comenta en l'apartat referit a aquesta deducció.

Esquema gràfic de l'aplicació sobre l'import de les quotes íntegres de les deduccions generals i autonòmiques

En el quadre següent es representa, de forma esquemàtica, l'aplicació de les deduccions generals i autonòmiques a què s'ha feta referència en l'exercici 2025:



Deducció per inversió a la residència habitual: Règim transitori

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#) », on podrà consultar si té dret a la deducció, els efectes sobre la deducció per canvis en l'ús de l'habitatge, per modificacions en el préstec hipotecari que finança l'habitatge habitual, entre altres supòsits.

Règim transitori

Normativa: Disposició transitòria divuitena Llei IRPF ; Disposició transitòria dotzena Reglament IRPF

La Llei 16/2012, de 27 de desembre, per la qual s'adopten diverses mesures tributàries dirigides a la consolidació de les finances públiques i a l'impuls de l'activitat econòmica (BOE del 28 de desembre) va suprimir, amb efectes des de l'1 de gener de 2013, la deducció per inversió en habitatge habitual.

No obstant això, per als contribuents que venien deduïnt-se per habitatge habitual amb anterioritat a 1 de gener de 2013 (excepte per aportacions a comptes habitatge), l'esmentada Llei 16/2012 va introduir un règim transitori que els permet seguir gaudint de la deducció en els mateixos termes i amb les mateixes condicions existents a 31 de desembre de 2012.

A qui s'aplica el règim transitori?

Només tindran dret a aplicar el 2025 la deducció per inversió en habitatge habitual per les quantitats satisfetes durant el període els següents contribuents:

- a. Els contribuents que haguessin adquirit el seu habitatge habitual amb anterioritat a 1 de gener de 2013, o a partir d'aquesta data, sempre que en aquest últim cas s'haguessin satisfeta quantitats per a la construcció de la mateixa abans de l'1 de gener de 2013 i la finalització de les obres s'hagués produït en els terminis que fixava la normativa de l'IRPF aplicable.

Tingui-se en compte que el dret que pugui existir referent a practicar la deducció per inversió en habitatge habitual sobre un determinat habitatge no és transferible a qualsevol altre habitatge.

En qualsevol cas, resultarà necessari que el contribuent hagués practicat la deducció en relació amb les quantitats satisfetes per a l'adquisició o construcció d'aquest habitatge en un període impositiu meritat amb anterioritat a 1 de gener de 2013, tret d'aquells casos en què el contribuent no va poder practicar-la atès que l'import invertit acumulat en la mateixa no hagués superat (a 31 de desembre de 2012) les quantitats invertides en habitatges anteriors, en la mesura que haguessin estat objecte de deducció, i, si escau, l'import de guanys patrimonials exempts per reinversió.

Atenció: la modalitat de “construcció de l'habitatge habitual” va deixar de ser possible en l'exercici 2022 en haver conclòs el termini de quatre anys, més la pròrroga, si escau, de quatre anys addicionals més i afegint els 78 dies corresponents al període comprès entre el 14 de març i el 30 de maig de 2020 durant el que va estar suspès el còmput de terminis previst en la disposició addicional novena del Reial Decret llei 11/2020.

Conforme a l'anterior, el contribuent ha d'haver finalitzat les obres construcció del seu habitatge habitual i haver-la adquirit jurídicament abans del 20 de març de 2021 per seguir tenint dret a règim transitori d'aquesta deducció. No obstant això, el dret a l'aplicació del règim transitori continua respecte de les quantitats que segueixi satisfent el contribuent en relació amb la construcció o adquisició, quan hagi utilitzat finançament aliè, sempre que es compleixin els requisits de terminació en termini, ocupació i residència efectiva i permanent.

En aquests casos, els contribuents hauran d'incloure les quantitats satisfetes en l'exercici dins la modalitat “adquisició i/o construcció de l'habitatge habitual” en l'Annex A.1 de la declaració, indicant la data de l'escriptura d'adquisició o d'obra nova de l'habitatge.

- b. Els contribuents que haguessin satisfet quantitats amb anterioritat a 1 de gener de 2013 per obres de rehabilitació o ampliació de l'habitatge habitual, sempre que les esmentades obres s'haguessin acabat abans d'1 de gener de 2017.
- c. Els contribuents que haguessin satisfet quantitats per a la realització d'obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual de les persones amb discapacitat amb anterioritat a 1 de gener de 2013, sempre que les esmentades obres o instal·lacions estiguessin concloses abans d'1 de gener de 2017.

Atenció: la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 22 d'abril de 2024, Reclamació número 00/00765/2023, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, ha fixat el criteri per a l'aplicació de la deducció per inversió en habitatge habitual en els anys o períodes posteriors al 2012 per part de contribuents que haguessin adquirit el seu habitatge habitual abans de l'1 de gener de 2013 i que no haguessin practicat ni consignat tal deducció en cap dels anys o períodes anteriors al 2013 des que la van adquirir. Com a conseqüència, quienes no haguessin practicat ni consignat la deducció abans de 2013, podran aplicar l'esmentada deducció en els següents casos:

- Quan no haguessin presentat declaració **per no resultar obligat** a això per raó de les rendes obtingudes.
- Quan no haguessin practicat ni consignat la deducció abans de 2013 perquè estant obligats a presentar declaració per raó de les rendes i havent-la presentat, **no haguessin tingut en cap de tals períodes quota íntegra** per poder aplicar-la.

Al contrari, no podran aplicar la deducció per inversió en habitatge habitual els contribuents que, estant obligat a presentar declaració per raó de les rendes i havent-la presentat, no haguessin practicat la deducció abans de 2013 malgrat haver tingut en algun de tals períodes quotes íntegres a les que poder aplicar-la.

Com s'aplica la deducció en el règim transitori

La disposició transitòria divuitena de la Llei d'IRPF manté, per als contribuents que tinguin dret al règim transitori, l'aplicació de la regulació continguda en els articles 67.1, 68.1, 70.1, 77.1, i 78 de la Llei de l'IRPF en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2012, sens perjudici dels percentatges de deducció que conforme al que disposa la Llei 22/2009 hagin estat aprovats per la Comunitat Autònoma.

Així mateix, la nova disposició transitòria dotzena del Reglament de l'IRPF preveu per als contribuents que tinguin dret al règim transitori de la deducció per inversió en habitatge habitual l'aplicació del que disposa el seu capítol I del Títol IV, en la redacció en vigor a 31 de desembre de 2012.

Obligació de presentar declaració

Els contribuents que desitgin exercir el dret a la deducció per inversió en habitatge habitual del règim transitori estaran obligats, en qualsevol cas, **a presentar declaració per l'IRPF.**

Condicions i requisits de caràcter general

Concepte d'habitatge habitual

Normativa: Arts. 68.1 3r i 4t f) Llei IRPF, redacció a 31-12-2012; 54 i 55.2 Reglament IRPF, redacció a 31-12-2012

S'entén per habitatge habitual, a l'efecte d'aquesta deducció, l'edificació que compleixi els següents requisits:

1. Que constitueixi la residència del contribuent durant un termini continuat de, com a mínim, tres anys

No obstant això, s'entendrà que l'habitatge va tenir el caràcter d'habitual quan, malgrat no haver transcorregut els tres anys indicats, es produeixi la defunció del contribuent o concorrin altres circumstàncies que necessàriament exigeixin el canvi de domicili, com ara celebració de matrimoni, separació matrimonial, trasllat laboral, obtenció del primer treball, canvi de feina, o altres circumstàncies anàlogues justificades.

S'entendrà igualment com circumstància que necessàriament exigeix el canvi d'habitatge, el fet que l'anterior resulti inadequada com a conseqüència de la discapacitat del propi contribuent o del seu cònjuge o un parent, en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al tercer grau inclusivament, que convisqui amb ell.

Vegeu sobre això els comentaris sobre aquesta qüestió que apareixen en explicar el [concepte d'habitatge habitual](#) en el Capítol 11 d'aquest Manual dins l'exempció per transmissió de l'habitatge habitual amb reinversió de l'import obtingut en un altre habitatge habitual

El termini de tres anys ho és als efectes de qualificar l'habitatge com habitual, sense que sigui precís que hagi transcorregut aquest termini per començar a practicar la deducció que correspongui en els termes que més endavant es comenten. No obstant això, si una vegada habitat l'habitatge s'incomplís el termini de residència de tres anys, sí que caldria reintegrar les deduccions practicades, llevat que concorri algun dels supòsits anteriorment esmentats.

Atenció: a l'efecte dels beneficis fiscals relacionats amb l'habitatge habitual, en els supòsits d'adquisició de la propietat en pro indivís, si l'obligat tributari hagués residit ininterrompudament en l'habitatge des de la seva adquisició, per al còmput del termini de tres anys per determinar si l'immoble té o no la consideració d'habitatge habitual, ha d'estar-se a la data en què es va produir l'adquisició de la quota indivisa, sense tenir a aquests efectes transcendència la data en què es va adquirir la quota restant fins a completar el 100 per 100 del domini de la cosa comuna. Vegeu sobre això la Resolució del TEAC de 10 de setembre de 2015, Reclamació número 00/06331/2013, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

2. Que el contribuent l'habiti de manera efectiva i amb caràcter permanent, en un termini no superior a dotze mesos, comptats des de la data d'adquisició o de finalització de les obres

No obstant això, s'entendrà que l'habitatge no perd el caràcter d'habitual, malgrat no produir-se l'ocupació en el termini de dotze mesos, en els supòsits següents:

- Quan es produeixi la defunció del contribuent o concorri alguna altra de les circumstàncies esmentades en el número 1r anterior (celebració del matrimoni, separació matrimonial, trasllat laboral, etc.) que impedeixin l'ocupació de l'habitatge.
- Quan l'habitatge resulti inadequada per raó de la discapacitat patida pel contribuent, pel seu cònjuge o parents, en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al tercer grau inclusivament, que convisquin amb ell.
- Quan el contribuent gaudeixi d'habitatge habitual per raó de càrrec o treball i l'habitatge adquirit no sigui objecte d'utilització. En aquest supòsit, el termini de dotze mesos començarà a comptar-se a partir de la data del cessament en el corresponent càrrec o treball.

Quan es produeixi alguna de les circumstàncies assenyalades en aquest número o en l'anterior, determinants del canvi de domicili o que impedeixin l'ocupació de l'habitatge, la deducció es practicarà fins al moment que es produeixin aquestes circumstàncies. Per excepció, quan el contribuent gaudeixi d'habitatge habitual per raó de càrrec o treball, podrà seguir practicant-se deduccions per aquest concepte mentre es mantingui aquesta circumstància i l'habitatge no sigui objecte d'utilització.

3. Conceptes que es consideren habitatge habitual, a l'efecte de la deducció

- **Els annexos** o qualsevol altre element que no constitueixi l'habitatge pròpiament dit, com ara jardins, parcs, piscines i instal·lacions esportives, **sempre que s'adquireixin conjuntament amb l'habitatge**.
- **Les places de garatge adquirides conjuntament amb aquesta, amb el màxim de dos.** A l'efecte de la deducció, s'entenen adquirides amb l'habitatge les places de garatge que compleixin els següents requisits:
 - a. Que es trobin en el mateix edifici o complex immobiliari i s'entreguin en el mateix moment.
 - b. Que la seva transmissió s'efectuï en el mateix acte, encara que el sigui en diferent document.
 - c. Que siguin utilitzades o estiguin en disposició d'utilitzar-se per l'adquirent, és a dir, que el seu ús no estigui cedit a tercers.

Habitatges contigus: possible consideració d'habitatge habitual i aplicació de la deducció

No existeix cap impediment a considerar com a habitatge habitual dos habitatges contigus units entre si interiorment, fins i tot encara que no estiguin unides registralment i disposin cadascuna d'elles de la seva respectiva referència cadastral, sempre que es resideixi en elles habitualment. Tractant-se de dos habitatges contigus i units interiorment en una sola, si s'habiten de manera permanent i durant totes les èpoques de l'any pels seus propietaris, a l'efecte de l'IRPF ambdues formarien un únic habitatge habitual, que quedaria exclosa del règim d'imputació de rendes immobiliàries, establert en l'article 85 de la Llei de l'IRPF. Quant a l'aplicació de la deducció per inversió en habitatge habitual, per poder practicar-la haurà de ser d'aplicació el règim transitori considerant de forma independent cadascuna d'ambdós habitatges, que conformen l'actual habitatge habitual, requerint per això l'haver-la practicat amb anterioritat a l'exercici 2013 per l'adquisició de cadascú (llevat que no l'hagués pogut arribar a practicar per aplicació de l'article 68.1.2º de la Llei de l'IRPF) i, al seu torn, haver consolidat tal deducció, per complir amb els requisits establerts en l'esmentat precepte.

Comprovació de la situació patrimonial: base efectiva d'inversió deduïble

Normativa: Art. 70.1 Llei IRPF, redacció a 31-12-2012

Sens perjudici de l'existència de bases màximes de deducció per als diferents conceptes d'inversions que s'examinen més endavant, el gaudi efectiu de la deducció per inversió en habitatge habitual està condicionat al fet que l'import comprovat del patrimoni del contribuent en finalitzar el període impositiu excedeixi el valor que llancés la seva comprovació al començament del mateix com a mínim en la quantia de les inversions realitzades, sense computar els interessos i altres despeses de finançament.

La comprovació de la situació patrimonial té com a objectiu assegurar que les inversions en habitatge habitual i en empreses de nova o recent creació amb dret a deducció es realitzen amb la renda generada durant el període, evitant que s'efectuïn deduccions respecte de quantitats que corresponguin a rendes generades en períodes anteriors.

La comparació del patrimoni al final i al començament del període impositiu s'efectuarà en funció del valor d'adquisició de la totalitat dels béns i drets que integren el patrimoni del contribuent, incloent els exempts en l'impost sobre el patrimoni, **sense que es computin, per tant, les variacions de valor experimentades durant el període impositiu pels elements patrimonials que al final del mateix segueixin formant part del patrimoni del contribuent.**

En aquest sentit, tingui-se en compte la Resolució del TEAC núm. 00/02995/2025, de 20 d'octubre de 2025, per a la resolució del recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, que precisa que l'import obtingut en la venda de l'habitatge habitual destinat a cancel·lar el préstec hipotecari que la gravava pot incloure's en la base de deducció, sempre que es compleixin els requisits previstos en la disposició transitòria divuitena de la Llei 35/2006 i l'increment patrimonial net exigit en l'article 70 de la Llei de l'IRPF.

No obstant això, **en el cas de rehabilitació o ampliació de l'habitatge habitual**, les inversions realitzades en l'exercici es valoraran en el patrimoni final de forma independent de l'habitatge.

De forma anàloga, **en el cas d'obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual per raons de discapacitat**, ha d'incloure's en la valoració del patrimoni final del període impositiu les quantitats satisfetes per sufragar aquestes obres, tant en cas que aquestes últimes tinguin la consideració d'inversió (les realitzades sobre l'habitatge habitual del contribuent) com de despeses (les realitzades sobre l'habitatge arrendat o subarrendada pel contribuent).

En cas que l'augment del patrimoni a la finalització del període impositiu fora inferior a la quantitat invertida o a l'import de les obres i instal·lacions d'adequació realitzades per raons de discapacitat, sense computar dins aquestes els interessos i altres despeses de finançament, només es podrà efectuar la deducció per inversió en habitatge o per obres i instal·lacions d'adequació de la mateixa sobre la quantia en què hagi augmentat el patrimoni del contribuent, incrementada en els interessos i altres despeses de finançament satisfets.

Exemple

El senyor A.G.E., va adquirir el 30 de novembre de 2006 el seu habitatge habitual per un preu total de 150.000 euros. Aquest habitatge es va finançar en part amb un préstec hipotecari per un import de 120.000 euros.

En l'exercici 2025, el senyor A.G.E. ha invertit en el seu habitatge habitual 9.000 euros dels que 1.000 euros corresponen a interessos del préstec i la resta a amortització del principal.

El patrimoni del contribuent, a 1 de gener de 2025, estava format per l'habitatge; participacions en un fons d'inversió valorades en 55.200 euros; un compte bancari de 5.700 euros i un automòbil adquirit el 2024 per un import de 25.242 euros i de la qual valoració actual s'estima en 21.035 euros. L'import del préstec pendent a aquesta data era de 95.000 euros.

El patrimoni, a 31 de desembre de 2025, està constituït per l'habitatge, els fons d'inversió valor liquidatiu del qual a aquesta data ascendeix a 52.200 euros; 3.000 euros en el compte bancari i l'automòbil valor del qual, a aquesta data, s'estima en 15.625 euros.

El 2025 obté rendiments de treball per un import 54.000 euros.

Determinar si compleix l'exigència d'increment comprovat en el patrimoni en la quantia de la inversió.

Solució:

a. Patrimoni final (31-12-2025) = 66.000

- Habitatge (150.000 – 87.000) = 63.000
- Compte bancari: =3.000

b. Patrimoni inicial (01-01-2025) = 60.700

- Habitatge (150.000 – 95.000) = 55.000
- Compte bancari = 5.700

Augment de patrimoni = 5.300

Inversió realitzada en 2025= 9.000

Base efectiva d'inversió deduïble (augment de patrimoni sense computar interessos i altres despeses de finançament) =5.300

Nota a l'exemple:

A la base efectiva d'inversió deduïble (5.300 euros) ha d'addicionar-se els interessos del préstec (1.000 euros) i el resultat (6.300 euros) serà l'import de la base de deducció que correspon al contribuent en l'exercici 2025.

Així mateix, indicar que en la solució de l'exemple no es té en compte l'automòbil ni els fons d'inversió, ja que els mateixos segueixen formant part del patrimoni del contribuent al final de període impositiu.

Modalitats de la deducció

La disposició transitòria divuitena de la Llei d'IRPF manté tres de les quatre modalitats de deducció per inversió en habitatge que fins al 2012 regulava l'article 68.1 de l'esmentada Llei, que són:

Adquisició, construcció, rehabilitació i ampliació de l'habitatge habitual

Normativa: Arts. 68.1 i 78.2 Llei IRPF, redacció a 31-12-2012; 55 Reglament IRPF, redacció a 31-12-2012

Qui tenen dret a aquesta deducció?

Tindran dret a aplicar el règim de deducció per inversió en habitatge habitual per les quantitats satisfetes en l'exercici 2025, els contribuents que compleixin els següents requisits:

- a. Si es tracta d'adquisició d'habitatge habitual, quan l'habitatge s'hagi adquirit jurídicament amb anterioritat a 1 de gener de 2013 o amb posterioritat a aquesta data, sempre que en aquest últim cas s'haguessin satisfeta quantitats per a la construcció de la mateixa abans de l'1 de gener de 2013 i la finalització de les obres s'hagués produït en els terminis que fixava la normativa de l'IRPF aplicable addicionant, si escau, el període de suspensió establert per la disposició addicional novena del Reial Decret llei 11/2020.
- b. Si es tracta d'obres de rehabilitació de l'habitatge habitual, quan s'hagin satisfeta quantitats per tal concepte amb anterioritat a 1 de gener de 2013, sempre que a més les obres s'acabessin abans d'1 de gener de 2017.
- c. Els contribuents que haguessin satisfet quantitats amb anterioritat a 1 de gener de 2013 per obres d'ampliació de l'habitatge habitual, sempre que les esmentades obres s'haguessin acabat abans d'1 de gener de 2017.

En qualsevol cas, és necessari que el contribuent hagi practicat la deducció per inversió en habitatge habitual en relació amb les quantitats satisfetes per a l'adquisició, construcció, rehabilitació o ampliació d'aquest habitatge en un període impositiu meritat amb anterioritat a 1 de gener de 2013, llevat que no hagués pogut practicar-se per no superar a les quantitats invertides en habitatges anteriors, en la mesura que haguessin estat objecte de deducció en integrar bases efectives de deducció, més, si escau, l'import de guanys patrimonials exempts per reinversió.

A més, com a conseqüència de la Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 22 d'abril de 2024, Reclamació número 00/00765/2023, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, **els qui no haguessin practicat ni consignat la deducció abans de 2013, podran aplicar l'esmentada deducció en els següents casos:**

- Quan no haguessin presentat declaració per no resultar obligat a això per raó de les rendes obtingudes.
- Quan no haguessin practicat ni consignat la deducció abans de 2013 perquè estant obligats a presentar declaració per raó de les rendes i havent-la presentat, no haguessin tingut en cap de tals períodes quota íntegra per poder aplicar-la.

Al contrari, no podran aplicar la deducció per inversió en habitatge habitual els contribuents que, estant obligat a presentar declaració per raó de les rendes i havent-la presentat, no haguessin practicat la deducció abans de 2013 malgrat haver tingut en algun de tals períodes quotes íntegres a les que poder aplicar-la.

Atenció: desaparició de la modalitat de construcció el 2022 i aplicació del règim transitori.

L'article 55 del Reglament de l'IRPF, en la redacció vigent a 31 de desembre de 2012, assimilava a l'adquisició de l'habitatge habitual la seva "construcció" en els supòsits en els que el contribuent hagués satisfet directament les despeses derivades de l'execució de les obres, o hagués entregat quantitats a compte al promotor d'aquelles, sempre que les obres finalitzessin en un termini no superior a quatre anys des de l'inici de la inversió

o, en els supòsits excepcionals previstos en els apartats 3 i 4 de l'esmentat article 55 del Reglament, es concedís una ampliació d'aquest termini que no podia excedir, en cap cas, de quatre anys més més.

Com a conseqüència de l'anterior, l'aplicació del règim transitori de la deducció en la modalitat de "construcció de l'habitatge habitual" exigia:

1r. Que el contribuent hagués practicat la deducció per inversió en habitatge habitual en relació amb les quantitats satisfetes per la construcció d'aquest habitatge en un període impositiu meritat amb anterioritat a 1 de gener de 2013 (llevat que hagués resultat d'aplicació el que disposa l'article 68.1.2º de la Llei de l'IRPF en la seva redacció vigent a 31 de desembre de 2012) i

*2n. Que les esmentades obres, computat el termini de 4 anys, haguessin acabat, en qualsevol cas, **abans d'1 de gener de 2017 o, en el cas d'ampliació, com a màxim fins al 19 de març de 2021, produint-se també l'adquisició jurídica de l'habitatge.***

Precisió: a l'efecte del còmput del termini de quatre anys per al cas d'ampliació del termini de finalització de les obres i adquisició jurídica de l'habitatge en els termes assenyalats, no s'ha tingut en compte el període comprès des del 14 de març fins al 30 de maig, en virtut del que disposa la disposició addicional novena del Reial Decret Llei 11/2020, de 31 de març, pel qual s'adopten mesures urgents complementàries en l'àmbit social i econòmic per fer front a la COVID-19 (BOE d'1 d'abril) i de la modificació de les referències temporals previst en la disposició addicional primera del Reial Decret Llei 15/2020, de 21 d'abril, de mesures urgents complementàries per donar suport a l'economia i el treball (BOE de 22 d'abril). Per tant, el termini per a la finalització de les obres i adquisició jurídica de l'habitatge va expirar el 19 de març de 2021.

A aquest efecte:

- En els supòsits de construcció mitjançant execució directa per part del contribuent-autopromoció-, l'adquisició jurídica s'entén obtinguda amb la finalització de les obres, fet que haurà de poder ser degudament provat, prenent-se si no la data d'escriptura de declaració d'obra nova.*
- En els supòsits de construcció mitjançant entregues a promotor o cooperativa, l'adquisició jurídica s'entén obtinguda conforme amb les disposicions del Codi civil, quan concorrin el contracte (títol) i la tradició o entrega de l'habitatge (manera).*

*Conforme a l'anterior, en l'exercici 2025 en els casos de construcció d'habitatge habitual, complerts els terminis, per seguir aplicant la deducció s'ha d'haver produït la finalització de les obres i l'adquisició jurídica de l'habitatge en els termes comentats abans del 20 de març de 2021. Per aquesta raó, **el contribuent que utilitzi finançament aliè podrà seguir practicant la deducció per les quantitats satisfetes en l'exercici (principal i interessos) per a la construcció de l'habitatge habitual dins la rúbrica "Adquisició i/o construcció de l'habitatge habitual de l'habitatge habitual"** en l'Annex A.1 de la declaració, però havent de consignar com dades addicionals en la declaració de l'IRPF la data de l'escriptura d'adquisició o d'obra nova de l'habitatge.*

Concepte d'adquisició, rehabilitació i ampliació de l'habitatge habitual

Concepte d'adquisició d'habitatge habitual

S'entén per adquisició d'habitatge habitual, a l'efecte de la deducció, l'adquisició en sentit jurídic del dret de propietat o ple domini de la mateixa, encara que aquest sigui compartit, essent indiferent el negoci jurídic que l'origini. Així, l'adquisició podrà efectuar-se per compravenda, permuta, herència, llegat o donació. S'exclou, doncs, del concepte d'adquisició vàlid per a l'aplicació de la deducció, l'adquisició de la nua propietat, usdefruit o altres drets reals d'ús o gaudi sobre l'habitatge habitual.

La deducció per adquisició d'habitatge habitual podrà aplicar-se si amb anterioritat a l'1 de gener de 2013 s'hagués adquirit jurídicament la propietat de la mateixa. És a dir, si amb anterioritat a aquesta data concorren el contracte (títol) i la tradició o entrega de l'habitatge (manera).

Precisions :

- **Nul·litat matrimonial, divorci o separació judicial.**

- a. En els supòsits de nul·litat matrimonial, divorci o separació judicial, el contribuent podrà seguir practicant aquesta deducció per les quantitats satisfetes durant el període impositiu per a l'adquisició de la que va ser durant la vigència del matrimoni el seu habitatge habitual, sempre que continuï tenint aquesta condició per als fills comuns i el progenitor en de la qual companyia quedin.

També podrà practicar deducció per les quantitats satisfetes, si escau, per a l'adquisició de l'habitatge que constitueixi o constitueixi el seu habitatge habitual, amb el límit conjunt de 9.040 euros anuals.

- b. Així mateix si el contribuent, en virtut de sentència judicial de divorci, satisfà la totalitat dels pagaments del préstec per a l'adquisició de l'habitatge habitual que, en el seu moment, li va ser concedit conjuntament a ambdós cònjuges i per de la qual amortització venien practicant els dos abans d'1 de gener de 2013 la deducció per adquisició d'habitatge habitual, té dret a l'aplicació d'aquesta deducció per la totalitat de les quantitats pagades per tal concepte encara que només sigui propietari del 50 per 100 de l'habitatge per no haver-se liquidat la societat de guanys, tant en cas que l'habitatge continuï tenint per a ell i els fills comuns la condició d'habitual com en cas que l'habitatge tingui aquesta condició per als fills comuns i l'altre progenitor. Vegeu sobre això la Resolució del TEAC de 23 de novembre de 2021. Reclamació número 00/00629/2021, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada en unificació de criteri.

- **Desmembrament del domino (usdefruit i nua propietat) mortis causa, límit temporal del dret a la deducció.**

Es reconeix el dret d'aplicar-se la deducció per inversió en habitatge habitual fins i tot no essent titular del ple domini quan es tracti de supòsits en els que l'habitatge habitual es va adquirir originàriament en plena propietat pels cònjuges en pro indivís o per a la societat conjugal i, constituint aquella l'habitatge habitual d'ambdós i dels seus fills menors, sobrevé el desmembrament del domini, no voluntàriament, sinó mortis causa per la defunció d'un dels cònjuges, i l'habitatge segueixi constituint la residència habitual de la unitat familiar. Vegeu sobre això la Resolució del TEAC de 8 de maig de 2014. Reclamació número 00/00990/2012, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

En supòsits en els que l'habitatge habitual s'hagi adquirit abans de l'1 de gener de 2013 en les condicions abans indicades (això és, en plena propietat pels ambdós cònjuges en pro indivís o per a la societat conjugal), i, després de la defunció d'un d'ells, sobreveïu el desmembrament del domini, adquirint el cònjuge viudo l'usdefruit per herència, l'aplicació de la deducció per inversió en habitatge habitual dependrà de la data en què s'hagi produït la defunció:

- a. Si la defunció s'ha produït amb anterioritat a l'1 de gener de 2013, el cònjuge supervivent es podrà aplicar la deducció per inversió en habitatge habitual per les quantitats que s'abonin, no només per la part de l'immoble sobre la qual ostenta el ple domini, sinó també per la part de l'usdefruit que adquireix sempre que segueixi constituint la seva residència habitual

- b. Si la defunció es produeix a partir de l'1 de gener de 2013 el cònjuge supervivent només es podrà aplicar la deducció per inversió en habitatge habitual per la part de l'immoble sobre la qual ostenta el ple domini mentre que respecte a l'usdefruit que adquireix no serà d'aplicació el règim transitori de deducció prevista en la disposició transitòria divuitena de la Llei de l'IRPF i, en conseqüència, no podrà practicar la deducció per inversió en habitatge habitual per les quantitats que satisfaci vinculades a aquesta adquisició de l'usdefruit.

- **Extinció del condomini després de l'1 de gener de 2013.**

- a. En cas d'extinció d'un condomini sobre l'habitatge habitual a partir de l'1 de gener de 2013, si una de les parts obté el 100 per 100 de l'habitatge, tindrà dret a aplicar-se el 100 per 100 de la deducció per adquisició d'habitatge habitual, fins a un total de 9.040 euros de base, sempre que s'hagués aplicat en un exercici anterior a 2013 aquesta deducció en el percentatge corresponent a la seva participació en el condomini.

En aquest cas l'aplicació de la deducció per la part adquirida fins a completar el 100 per 100 del ple domini de l'immoble tindrà com a límit l'import que hauria tingut dret a deduir-se des de la data d'extinció del condomini el comuner que deixa de ser titular de l'immoble si aquesta extinció no hagués tingut lloc. La deducció estarà condicionada també a què al comuner que deixa de ser propietari no se li hagués esgotat a la data d'extinció del condomini la possibilitat de seguir practicant la deducció per adquisició d'habitatge habitual.

Vegeu sobre això la Resolució del TEAC d'1 d'octubre de 2020. Reclamació número 00/00561/2020, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

- b. Tanmateix, a diferència supòsit anterior, en el cas d'adquisició d'un percentatge de l'habitatge habitual per defunció del cònjuge és necessari diferenciar la part adquirida per la dissolució del règim econòmic matrimonial, que sí genera dret a la deducció, de la part adquirida per herència que no donarà dret a deducció.

D'acord amb l'anterior, en el supòsit de dos cònjuges, règim econòmic del qual matrimonial és el de guanys, que només són propietaris d'un únic bé – habitatge habitual adquirit abans de 2013 –, si un mor amb posterioritat a 1 de gener de 2013 i el supervivent adquireix per herència l'altra meitat de l'habitatge, pagant el 100 per 100 de les quotes del préstec, aquest no podrà practicar la deducció per inversió en habitatge habitual pel 100 per 100 de l'habitatge a partir de la defunció – tan sols pel 50 per 100 del qual ja era propietari amb anterioritat a 2013 –, atès que l'adquisició de l'altra meitat no deriva de la dissolució de la societat de guanys sinó de l'herència, essent aquesta adquisició esdevinguda a partir de 2013, i per tant, una vegada suprimida la deducció per inversió en habitatge habitual no li resultarà d'aplicació la disposició transitòria divuitena de la Llei de l'IRPF, per incomplir el requerit en l'apartat 1, lletra a), d'aquesta disposició.

Concepte de rehabilitació d'habitatge habitual

Normativa: Art. 55.5 Reglament IRPF. redacció a 31-12-2012

A l'efecte d'aquesta modalitat de deducció, es considera rehabilitació d'habitatge habitual les obres realitzades en la mateixa que hagin complert qualsevol dels següents requisits:

- a. **Que les obres hagin estat qualificades o declarades com actuació protegida en matèria de rehabilitació d'habitatges**, en els termes previstos en el Reial decret 2066/2008, de 12 de desembre, pel qual es regula el Pla Estatal d'Habitatge i Rehabilitació 2009-2012" (BOE de 24 de desembre); en el Reial decret 106/2018, de 9 de març, pel qual es regula el Pla Estatal d'Habitatge 2018-2021 (BOE de 10 de març),; en el Reial decret 42/2022, de 18 de gener, pel qual es regula el Bono Alquiler Joven i el Pla Estatal per a l'accés a l'habitatge 2022-2025 (BOE de 19 de gener).
- b. **Que les obres tinguin per objecte principal la reconstrucció de l'habitatge mitjançant la consolidació i el tractament de les estructures, façanes o cobertes i unes altres anàlogues**, sempre que el cost global de les operacions de rehabilitació excedeixi el 25 per 100 del preu d'adquisició si s'hagués efectuat l'adquisició durant els

dos anys immediatament anteriors a l'inici de les obres de rehabilitació o, en un altre cas, del valor de mercat que tingués l'habitatge en el moment d'aquest inici. A aquests efectes, es descomptarà del preu d'adquisició o del valor de mercat de l'habitatge la part proporcional corresponent al sòl.

Concepte d'ampliació de l'habitatge habitual

Normativa: Art. 55.1 Reglament IRPF. redacció a 31-12-2012

S'entén per ampliació d'habitatge habitual l'**augment de la seva superfície habitable**, produït mitjançant tancament de part descoberta o per qualsevol altre mitjà, de manera permanent i durant totes les èpoques de l'any. Així, dins aquest concepte s'entén compresa tant l'adquisició d'un habitatge contigua com d'un habitatge situat en un nivell immediatament superior o inferior, per tal d'unir-la a l'habitatge habitual i augmentar d'aquesta manera la superfície habitable de la mateixa.

Recordi: les obres de rehabilitació o d'ampliació de l'habitatge habitual donaran dret a la deducció quan s'hagin satisfeta quantitats per tals conceptes amb anterioritat a 1 de gener de 2013, sempre que a més les obres s'hagin acabat abans d'1 de gener de 2017.

Conceptes que no donen dret a deducció

Normativa: Art. 55.2 Reglament IRPF. redacció a 31-12-2012

A l'efecte de la deducció, en cap cas tenen la consideració d'inversió en habitatge habitual els següents conceptes:

- a. **Les despeses de conservació i reparació** efectuats regularment amb la finalitat de mantenir l'ús normal dels béns materials, com el pintat, revocació o arranament d'instal·lacions i similars.
- b. **Les despeses de substitució d'elements** com ara instal·lacions de calefacció, ascensor, portes de seguretat i d'altres.
- c. **Les millores**, entenent per tals les obres que redunden en un augment de la capacitat o habitabilitat dels immobles, o en un allargament de la seva vida útil.
- d. **Les places de garatge** adquirides conjuntament amb l'habitatge que excedeixin dos.
- e. **L'adquisició de places de garatge, jardins, parcs, piscines i instal·lacions esportives** i, en general, els annexos o qualsevol altre element que no constitueixi habitatge pròpiament dit, **sempre que s'adquireixin independentment d'aquesta**.

Quantitats satisfetes amb dret a deducció i base màxima deduïble

Base de deducció

Normativa: Art. 68.1.1º Llei IRPF. redacció a 31-12-2012

Amb subjecció al límit de 9.040 euros, la base de la deducció està constituïda per **les quantitats satisfetes pel contribuent en l'exercici** per a l'adquisició, construcció, rehabilitació i ampliació de l'habitatge habitual, incloses les despeses i tributs originats que hagin sigut a càrrec del contribuent, com ara Impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats, IVA, honoraris d'arquitecte i aparellador, llicència d'obres, declaració d'obra nova, despeses de notaria i registre, despeses d'agència, etc.

Tractant-se d'**inversió mitjançant finançament aliè**, la deducció es practicarà a mesura que es vagi tornant el principal del préstec i s'abonin, si escau, els corresponents interessos, sempre que es compleixin tots els requisits exigits per a l'aplicació de la deducció.

Precisions :

- **Cas de novació, subrogació o la substitució d'un préstec o crèdit per un altre, o ampliació:**

La novació, subrogació o la substitució d'un préstec o crèdit per un altre, fins i tot la seva ampliació, sigui quina sigui la forma acordada amb les garanties i condicions que qualsevol d'ells tingui-, no suposa entendre que en aquell moment conclou el procés de finançament de la inversió corresponent ni que s'esgoten les possibilitats de practicar la deducció. Únicament implica la modificació de les condicions de finançament inicialment acordades, sempre que, evidentment, el préstec resultant es dediqui efectivament a l'amortització de l'anterior.

Per això, les anualitats (quota d'amortització i interessos) i altres quanties que se satisfacin pel préstec o crèdit resultant en la seva constitució, vida i cancel·lació-, en la part proporcional que, del total capital obtingut en aquest, sigui atribuïble a l'amortització o cancel·lació del préstec originari quan aquest s'hagi destinat exclusivament a l'adquisició de l'habitatge habitual-, inclosa si escau la cancel·lació registral hipotecària, donaran dret a deducció per inversió en habitatge habitual, formant part de la base de deducció del període impositiu en què se satisfacin, sempre que es compleixin els altres requisits legals i reglamentaris exigits. En el cas d'ampliació del principal, si en la seva totalitat es destinés a cobrir estrictament els costos associats a la cancel·lació del préstec primigeni, també podrà ser objecte de deducció. Al contrari, no serà susceptible d'integrar la base de deducció la part proporcional de les indicades anualitats que es corresponguessin amb l'increment del principal, que s'hagués destinat a finançar altres coses, diferents de la pròpia adquisició de l'habitatge, sigui qual fos.

Respecte del nou préstec o crèdit, el contribuent haurà de poder acreditar la seva destinació vinculada a l'habitatge i la justificació de la seva devolució.

Vegeu també les precisions que apareixen en el "[Concepte d'adquisició d'habitatge habitual](#)." d'aquesta deducció.

- **Supòsit de cancel·lació, parcial o total, del deute i contractació d'un nou préstec o crèdit:**

Si, en un mateix acte, de forma simultània, es produís l'operació de cancel·lació i la signatura d'un nou contracte de préstec o crèdit, usant per a la seva cancel·lació, part o el total del principal obtingut en aquest nou contracte, no es produirà la pèrdua del dret a deducció, i tindran la consideració de deduïbles tant les despeses que es generin amb motiu de la cancel·lació del préstec originari com els de constitució del nou préstec.

Per demostrar la continuïtat del finançament, no es requereix, necessàriament, que les despeses associades al canvi o substitució de préstecs se satisfacin precisament amb part del principal del nou préstec.

Respecte del nou préstec o crèdit i el seu vincle amb el precedent, com de qualsevol altre, el contribuent haurà de poder acreditar la connexió amb el prestadora, la seva destinació vinculada a l'habitatge i la justificació de la seva devolució.

- **Supòsit de transmissió de l'habitatge habitual i aplicació de l'import obtingut a la cancel·lació del préstec hipotecari**

El TEAC en la seva Resolució núm. 00/02995/2025, de 20 d'octubre de 2025, per a la resolució del recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, en un supòsit d'aplicació de la Disposició Transitòria 18a de la Llei 35/2006 relativa a la deducció per adquisició d'habitatge habitual, ha fixat com a criteri que "quan un interessat que ven la que era el seu habitatge habitual i en la que fins llavors vivia, cancel·la la quantitat restant del préstec hipotecari que la gravava utilitzant per això part de l'import que ha rebut com a preu per la seva venda, aquell interessat va a poder gaudir de la deducció per inversió en l'habitatge habitual, incloent en la base de tal deducció aquelles quantitats que ha obtingut per la transmissió d'aquest habitatge i que ha destinat a la cancel·lació del préstec hipotecari que la gravava, si compleix amb els requisits recollits en el Fonament de Dret Cinquè d'aquesta resolució".

En ella no introdueix cap requisit addicional als previstos en l'esmentada disposició, i considera que el "donat el caràcter fungible dels diners, (...), no s'exigeix que els pagaments de les mensualitats del préstec hipotecari es facin amb uns fons que provinguin d'una determinada renda (fins i tot de la venda de l'habitatge), el que és rellevant a aquest efecte és la diferència que hagi entre el patrimoni "net" (béns menys deutes) al començament de l'any i el que existeixi al final del mateix; patrimoni que s'ha d'haver incrementat, com a mínim, en la base de la deducció.", d'acord amb el requisit previst en l'article 70 de la Llei de l'IRPF.

En conseqüència, la doctrina fixada per aquesta resolució del TEAC no només resulta aplicable als supòsits de deducció per inversió en habitatge habitual derivat de la seva adquisició, sinó que s'estén igualment als altres casos establerts en la Llei 35/2006, això és, construcció, rehabilitació o ampliació de l'habitatge habitual, així com les deduccions vinculades a l'adequació de l'habitatge per raó de discapacitat.

En aquests supòsits, **formaran part de la base de la deducció, a més de l'amortització del capital i dels interessos, les altres despeses derivades d'aquest finançament** entre els que poden citar-se els següents:

- **El cost dels instruments de cobertura del risc de tipus d'interès dels préstecs hipotecaris** regulats en l'article dinovè de la Llei 36/2003, d'11 de novembre, de mesures de reforma econòmica (BOE de 12 de novembre). En el cas d'aplicació dels esmentats instruments de cobertura, els interessos satisfets pel contribuent es minoraran en les quantitats obtingudes per l'aplicació de l'esmentat instrument.
- **Les primes dels contractes d'assegurança de vida i d'incendis**, sempre que estiguin inclosos en les condicions dels préstecs hipotecaris obtinguts per a l'adquisició (o, si escau, per a la construcció), rehabilitació o ampliació de l'habitatge habitual.

Important: d'acord amb la disposició addicional quaranta-cinquena Llei IRPF no s'integraran en la base de la deducció per inversió en habitatge habitual ni de les deduccions per aquest concepte establerts per la Comunitat Autònoma les següents quantitats:

- Les quantitats que per l'aplicació de clàusules terra haguessin estat satisfetes pel contribuent el 2025, quan abans de finalitzar el termini de presentació d'autoliquidació de l'IRPF per aquest exercici s'assoleixi un acord de devolució de les mateixes amb l'entitat financera, o tal devolució sigui procedent com a conseqüència de l'execució o compliment de sentències judicials o laudes arbitals.
- Aquelles quantitats satisfetes en exercicis anteriors pel contribuent en aplicació de les clàusules terra objecte de la devolució que es destinin directament per l'entitat financera en l'exercici, després de l'acord amb el contribuent afectat, sentència o laude arbitral, a minorar el principal del préstec.

Base màxima d'inversió deduïble

Normativa: Art. 68.1 1a Llei IRPF, redacció a 31-12-2012

La base màxima de deducció per a inversions en adquisició, rehabilitació o ampliació de l'habitatge habitual és de **9.040 euros anuals**.

Aquest límit serà únic per al conjunt dels conceptes d'inversió ressenyats i s'aplicarà **en idèntica quantia en tributació conjunta**.

L'excés de les quantitats invertides sobre aquests imports no pot traslladar-se a exercicis futurs.

En cas d'extinció d'un condomini sobre l'habitatge habitual a partir de l'1 de gener de 2013, si una de les parts obté el 100 per 100 de l'habitatge, tindrà dret a aplicar-se el 100 per 100 de la deducció per adquisició d'habitatge habitual, fins a un total de 9.040 euros de base, sempre que s'hagués aplicat en un exercici anterior a 2013 aquesta deducció en el percentatge corresponent a la seva participació en el condomini.

En aquest cas, l'aplicació de la deducció per la part adquirida fins a completar el 100 per 100 del ple domini de l'immoble tindrà com a límit l'import que hauria tingut dret a deduir-se des de la data d'extinció del condomini el comú que deixa de ser titular de l'immoble si aquesta extinció no hagués tingut lloc. La deducció estarà condicionada també a què al comú que deixa de ser propietari no se li hagués esgotat a la data d'extinció del condomini la possibilitat de seguir practicant la deducció per adquisició d'habitatge habitual. Vegeu sobre això la Resolució del TEAC d'1 d'octubre de 2020, Reclamació número 00/00561/2020, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

Altres condicions per a l'aplicació de la deducció

Normativa: Art. 68.1.2º Llei IRPF. redacció a 31-12-2012

Per determinar la base de la deducció, és a dir, les quantitats invertides amb dret a deducció, han de tenir-se en compte, a més dels requisits assenyalats anteriorment, les següents regles especials:

- **Quan s'adquireixi un habitatge habitual havent gaudit de la deducció per adquisició d'uns altres habitatges habituals anteriors**, no es podran practicar deduccions per l'adquisició, rehabilitació o ampliació del nou habitatge fins que l'import invertit en ella excedeixi les quantitats invertides en les anteriors que haguessin gaudit de deducció.
- **Quan la transmissió de l'habitatge habitual hagués generat un [guany patrimonial exempt per reinversió](#)**, la base de deducció per adquisició, rehabilitació o ampliació del nou habitatge habitual es minorarà en l'import del guany patrimonial exempt, no podent-se practicar deduccions fins que l'import invertit superi la suma del preu d'adquisició dels habitatges anteriors, en la mesura en què hagués gaudit de deducció, més el guany patrimonial exempt en les anteriors.

D'igual manera, quan **la transmissió de l'habitatge habitual hagués generat un guany patrimonial parcialment no subjecta** per aplicació de la disposició transitòria novena de la Llei de l'IRPF (per ser la data d'adquisició anterior a 31 de desembre de 1994), la deducció per adquisició del nou habitatge no podrà començar fins que l'import invertit en la mateixa no superi les quantitats invertides en els anteriors habitatges habituals, en la mesura en què haguessin gaudit de deducció, més el guany patrimonial que resulti exempta per reinversió.

L'aplicació dels [coeficients reductors o d'abatiment](#) per determinar la part del guany patrimonial obtingut en la transmissió d'habitatges adquirits abans del 31 de desembre de 1994 que queda no subjecta a l'IRPF per aplicació del que disposa la disposició transitòria novena de la Llei d'IRPF es comenta amb més detall en el Capítol 11.

Recordi: els contribuents que haguessin satisfet quantitats per a la construcció de l'habitatge habitual amb anterioritat a 1 de gener de 2013 i haguessin acabat les obres tindran dret a seguir practicant la deducció sota la modalitat d'adquisició d'habitatge habitual "quan hagin utilitzat finançament aliè, i compleixin els requisits de terminació en termini, ocupació i residència efectiva i permanent previstes per a la mateixa.

Percentatges de deducció

Normativa: Art. 68.1.1º Llei IRPF. redacció a 31-12-2012

Els percentatges de deducció aplicables en l'adquisició, rehabilitació o ampliació de l'habitatge habitual són els que s'indiquen en el quadre següent:

Inversió	Tram estatal de la deducció	Tram autonòmic de la deducció		
		Catalunya		Restants Comunitats Autònomes
		Amb caràcter general	Règim especial	
Inversió realitzada en l'exercici fins a 9.040 euros	7,5%	7,5%	9%	7,5%

Notes al quadre:

(1) El règim especial (9%) és aplicable pels contribuents residents en la Comunitat Autònoma de Catalunya que van adquirir el seu habitatge habitual abans del 30-07-2011 o van satisfer quantitats per a la construcció de l'habitatge habitual abans del 30-07-2011 (no inclou la rehabilitació ni l'ampliació de l'habitatge habitual) i es trobin en alguna de les següents situacions:

- Tenir 32 anys o menys d'edat en la data de meritació de l'IRPF.
- Haver estat en l'atur durant 183 dies o més durant l'exercici.
- Tenir un grau de discapacitat igual o superior al 65 per 100.
- Formar part d'una unitat familiar que inclogui almenys un fill en la data de meritació de l'IRPF.

Per poder gaudir del percentatge del 9 per 100 de deducció, és necessari que la base imposable total, menys el mínim personal i familiar, no sigui superior a 30.000 euros. En cas de tributació conjunta, aquest límit es computa de manera individual per a cadascun dels contribuents que tingui dret a la deducció per haver realitzat inversions en l'habitatge habitual en l'exercici. [\(Tornar\)](#)

(2) Inclou els restants Comunitats Autònomes de règim comú i les Ciutats amb Estatut d'Autonomia de Ceuta i Melilla a les que s'aplica l'article 78.2 de la Llei IRPF, en la redacció en vigor a 31 de desembre de 2012.

[\(Tornar\)](#)

Obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual per raons de discapacitat

Normativa: Arts. 68.1.4º i 78.2 Llei IRPF ; 57 Reglament IRPF, redacció a 31-12 - 2012

Qui tenen dret a aquesta deducció?

Tindran dret a aplicar el règim transitori de deducció per inversió en habitatge habitual:

- a. Els contribuents que haguessin satisfet quantitats per a la realització d'obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual de les persones amb discapacitat amb anterioritat a 1 de gener de 2013, sempre que les esmentades obres o instal·lacions hagin conclòs abans d'1 de gener de 2017.
- b. Els contribuents que siguin copropietaris de l'immoble en el que resideixin les persones amb discapacitat i en el que es realitzin les obres de modificació dels elements comuns de l'edifici que serveixin de passada necessari entre la finca urbana i la via pública, com ara escales, ascensors, passadissos, portals o qualsevol altre element arquitectònic, així com les necessàries per a l'aplicació de dispositius electrònics que serveixin per superar les barreres de comunicació sensorial o de promoció de la seva seguretat.

Concepte d'obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual

A l'efecte de la deducció, tenen la consideració d'obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual les següents:

- a. Les obres que impliquin una reforma de l'interior de l'habitatge.
- b. Les obres de modificació d'elements comuns de l'edifici que serveixin de passada necessari entre la via pública i la finca urbana, com ara escales, ascensors, passadissos, portals o qualsevol altre element arquitectònic.
- c. Les obres necessàries per a l'aplicació de dispositius electrònics que serveixin per superar barreres de comunicació sensorial o de promoció de la seguretat.

Acreditació de la necessitat de les obres i instal·lacions

Les obres i instal·lacions d'adequació hauran de ser qualificades de necessàries per a l'accessibilitat i comunicació sensorial que faciliti el desenvolupament digne i adequat de la persona amb discapacitat, mitjançant certificat o resolució expedit per l'IMSERSO o òrgan competent de les Comunitats Autònomes en matèria de valoració de discapacitats basant-se en el dictamen emès pels Equips de Valoració i Orientació dependents de la mateixa.

Requisits subjectius de la deducció

Els requisits subjectius que han de complir-se per aplicar aquesta deducció són els següents:

- a. Que la persona amb discapacitat sigui el propi contribuent o el seu cònjuge o un parent, en línia directa o col·lateral, consanguínia o per afinitat, fins al tercer grau inclusivament, que convisqui amb ell.
- b. Que l'habitatge estigui ocupada per qualsevol de les persones a què es refereix el paràgraf anterior a títol de propietari, arrendatari, subarrendatari o usufructuari.

Quantitats invertides amb dret a deducció

La base de la deducció està constituïda per l'import satisfet en l'exercici pel contribuent en concepte d'obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge per raons de discapacitat en els termes anteriorment comentats.

Base màxima d'inversió deduïble

Normativa: Arts. 68.1. 4t d) Llei IRPF, redacció a 31-12-2012

La base màxima de deducció anual per quantitats destinades a la realització d'obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual del contribuent per raó de discapacitat és de **12.080 euros anuals**.

Aquest límit s'aplicarà en la mateixa quantia en tributació conjunta.

L'excés de les quantitats invertides sobre aquests imports no pot traslladar-se a exercicis futurs.

Recordi: el límit de 12.080 euros anuals per obres i instal·lacions d'adequació de l'habitatge habitual per raons de discapacitat és independent del límit de 9.040 euros anuals fixat per als altres conceptes deduïbles per inversió en habitatge habitual.

Percentatges de deducció

Els percentatges de deducció aplicables en aquest exercici són els que s'indiquen en el següent quadre:

Inversió	Tram estatal de la deducció	Tram autonòmic de la deducció	
		Catalunya	Restants Comunitats Autònomes
Inversió realitzada en l'exercici fins a 12.080 euros	10%	15%	10%

Nota al quadre:

(1) Inclou a les altres Comunitats Autònomes de règim comú i les Ciutats amb Estatut d'Autonomia de Ceuta i Melilla a les que s'aplica l'article 78.2 de la Llei IRPF, en la redacció en vigor a 31 de desembre de 2012.

[\(Tornar\)](#)

Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació

Normativa: Arts. 68.1 i disposició addicional trenta-vuitena.2 Llei IRPF

La deducció per inversió en empreses de nova o recent creació s'introdueix en l'IRPF amb la finalitat d'afavorir la captació per empreses, de nova o recent creació, de fons propis procedents de contribuents que, a més del capital financer, desitgin aportar els seus coneixements empresarials o professionals per al desenvolupament de la societat en la que inverteixen (inversor de proximitat o "business angel"), o també d'aquells contribuents que només estiguin interessats a aportar capital (capital llavor).

Els aspectes més destacats d'aquesta deducció són els següents:

Objecte, base màxima i percentatge de la deducció

Objecte de la deducció

Els contribuents podran aplicar aquesta deducció per les quantitats satisfetes en l'exercici per a la **subscripció d'accions o participacions en empreses de nova o recent creació** quan es compleixin els requisits i condicions que més endavant s'indiquen, podent, a més d'aportar capital, col·laborar amb els seus coneixements empresarials o professionals en el desenvolupament de l'entitat en la que inverteixen en els termes que estableixi l'acord d'inversió entre el contribuent i l'entitat.

A l'efecte d'aquesta deducció, pot considerar-se que és una inversió vàlida que permet gaudir de la mateixa la realitzada pel qual, en una ampliació de capital d'una societat de nova o recent creació, aporta un crèdit que té davant la mateixa, sempre que es compleixin els altres requisits que exigeix l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF. Vegeu sobre això la Resolució del TEAC d'1 de juny de 2020. Reclamació número 00/06580/2019, recaiguda en recurs d'alçada per a la unificació de criteri.

Atenció : aquesta deducció és exclusivament estatal i, per això, minora només la quota íntegra estatal.

Base de deducció i import màxim

La base màxima de deducció és, des de l'1 de gener de 2023, de **100.000 euros anuals** i està formada pel valor d'adquisició de les accions o participacions subscrites.

Sempre que es compleixin els restants requisits establerts en l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF, en la base de deducció s'inclouran no només les quantitats satisfetes corresponents a la participació en el capital social, sinó també les satisfetes en concepte de prima d'emissió d'accions o participacions subscrites.

Les quantitats satisfetes per la subscripció d'accions o participacions no deduïdes per excedir la base màxima anual de deducció no podran deduir-se en els exercicis següents.

No formarà part de la base de deducció les quantitats satisfetes per la subscripció d'accions o participacions quan respecte d'aquestes quantitats el contribuent **practiqui una deducció establerta per la Comunitat Autònoma en l'exercici de les seves competències**.

A més, quan el contribuent transmeti accions o participacions i opti per l'aplicació de l'exempció per reinversió regulada en l'article 38.2 de la Llei de l'IRPF, **únicament formarà part de la base de la deducció corresponent a les noves accions o participacions subscrites la part de la reinversió que excedeixi l'import total obtingut en la transmissió d'aquelles**.

En cap cas es pot practicar deducció per les noves accions o participacions mentre les quantitats invertides no superin la quantia de 100.000 euros anuals, abans esmentada.

Respecte a l'[exempció per reinversió](#) de guanys patrimonials obtinguts per la transmissió d'accions o participacions en empreses de nova o recent creació vegeu el Capítol 11.

Percentatge de deducció

El percentatge de deducció aplicable sobre les quantitats satisfetes en l'exercici per la subscripció d'accions o participacions en empreses de nova o recent creació, en els termes anteriorment comentats, des de l'1 de gener de 2023 és **el 50 per 100**.

Recordi: amb efectes des de l'1 de gener de 2023 s'ha elevat de 60.000 a 100.000 euros anuals la base màxima d'aquesta deducció, i del 30 al 50 per 100 el percentatge de deducció de les quantitats satisfetes. Així mateix, s'han ampliat i eliminat determinats requisits per a l'aplicació d'aquesta deducció a les empreses emergents que es recullen en l'apartat següent.

Requisits i condicions per a la seva aplicació

1. Requisits que ha de complir l'entitat en la que s'inverteixi

Normativa: Art. 68.1.2º Llei IRPF

L'entitat accions de les quals o participacions s'adquireixin ha de complir els següents requisits:

- Revestir la forma de** societat anònima, Societat de Responsabilitat Limitada, societat anònima Laboral o Societat de Responsabilitat Limitada Laboral, en els termes previstos en el text refós de la Llei de Societats de Capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, i en la Llei 44/2015, de 14 d'octubre, de Societats Laborals, i **no estar admesa a negociació en cap mercat organitzat**, tant mercat regulat com sistemes multilaterals de negociació.

Aquest requisit haurà de complir-se durant cada any de tinença de l'acció o participació.

- b. **Exercir una activitat econòmica** que compti amb els mitjans personals i materials per al desenvolupament de la mateixa.

En particular, no podrà tenir per activitat la gestió d'un patrimoni mobiliari o immobiliari a què es refereix l'article 4.8.Dos.a) de la Llei 19/1991, de 6 de juny, de l'impost sobre el patrimoni, en cap dels períodes impositius de l'entitat conclosos amb anterioritat a la transmissió de la participació.

- c. L' **import de la xifra dels fons propis** de l'entitat no podrà ser superior a **400.000 euros** en l'inici del període impositiu de la mateixa en què el contribuent adquireixi les accions o participacions.

Quan l'entitat formi part d'un grup de societats en el sentit de l'article 42 del Codi de Comerç, independentment de la residència i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats, l'import dels fons propis es referirà al conjunt d'entitats pertanyents a aquest grup.

2. Condicions que han de complir les accions o participacions en les que s'inverteixi

Normativa: Art. 68.1.3º Llei IRPF

Han de complir-se també les següents condicions:

- a. Les **accions o participacions en l'entitat han d'adquirir-se** pel contribuent bé en **el moment de la constitució** d'aquella o **mitjançant ampliació de capital** efectuada en els següents terminis:
- Amb caràcter general durant els cinc anys següents a aquesta constitució.
 - En el cas d'empreses emergents a les que es refereix l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents, durant els set anys següents a aquesta constitució.

A més, hauran de **romandre en el seu patrimoni per un termini superior a tres anys i inferior a dotze anys**.

Empreses emergents

D'acord amb apartat 1 de l'article 3 de la Llei 28/2022, de 21 de desembre de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents, s'entén per "*empresa emergent*" qualsevol persona jurídica, incloses les empreses de base tecnològica creades a l'empara de la Llei 14/2011, d'1 de juny, de la Ciència, la Tecnologia i la Innovació, que reuneixi simultàniament les següents condicions:

1. Ser de nova creació o, no essent de nova creació,

- amb caràcter general, quan no hagin transcorregut més de cinc anys des de la data d'inscripció al Registre Mercantil, o Registre de Cooperatives competent, de l'escriptura pública de constitució, o
- en el cas d'empreses de biotecnologia, energia, industrials i altres sectors estratègics o que hagin desenvolupat tecnologia pròpia, dissenyada íntegrament a Espanya, quan no hagin transcorregut de set anys.

2. **No haver sorgit d'una operació de fusió, escissió o transformació** d'empreses que no tinguin consideració d'empreses emergents. Els termes concentració o segregació es consideren inclosos en les anteriors operacions.
3. **No distribuir ni haver distribuït dividends**, o retorns en el cas de cooperatives.
4. **No cotitzar** en un mercat regulat.
5. **Tenir la seva seu social, domicili social o establiment permanent a Espanya**.
6. **Tenir al 60 per 100 de la plantilla amb un contracte laboral a Espanya**. En les cooperatives es computaran dins la plantilla, només als efectes de l'esmentat percentatge, els socis treballadors i els socis de treball, de la qual relació sigui de naturalesa societària.
7. **Desenvolupar un projecte d'emprenedoria innovador** que compti amb un model de negoci escalable.

Quan l'empresa pertanyi a un grup d'empreses definit en l'article 42 del Codi de Comerç, el grup o **cadascuna de les empreses que el componen haurà de complir amb els requisits anteriors**.

Els emprenedors que vulguin acollir-se als beneficis i especialitats de la Llei 28/2022 hauran d'obtenir la "certificació de l'emprenedoria innovador i escalable del model de negoci" a què es refereix l'article 4 de l'esmentada llei i estar inscrita com a tal al Registre Mercantil o en el Registre de Cooperatives competent.

En relació amb la certificació d'emprenedoria vegeu l'Ordre PCM/825/2023, de 20 de juliol, per la qual es regulen els criteris i el procediment de certificació d'empreses emergents que donen accés als beneficis i especialitats reconegudes en la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents.

- b. La **participació directa o indirecta del contribuent**, juntament amb la que posseeixin en la mateixa entitat el seu cònjuge o qualsevol persona unida al contribuent per parentesc, en línia recta o col·lateral, per consanguinitat o afinitat, fins al segon grau inclòs, **no pot ser, durant cap dia dels anys naturals de tinença de la participació, superior al 40 per 100** del capital social de l'entitat o dels seus drets de vot.

Excepció: aquest requisit no resultarà d'aplicació als socis fundadors d'una empresa emergent a les que es refereix la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents, entesos com aquells que figurin en l'escriptura pública de constitució de la mateixa.

- c. Que no es tracti d'accions o participacions en una entitat a través de la qual s'exerceixi la **mateixa activitat que es venia exercint** anteriorment mitjançant una altra titularitat.

3. Requisits formals

Normativa: Art. 68.1.5º Llei IRPF

El compliment d'aquests requisits **ha de ser acreditat mitjançant certificació expedida per aquesta entitat** durant el període impositiu en el que es va produir l'adquisició de les mateixa.

Per fer-ho, l'entitat que compleixi els requisits ha de presentar una **declaració informativa** en relació amb el compliment de requisits, identificació dels seus accionistes o partícips, percentatge i període de tinença de la participació.

Nota: l'obligació de presentar una declaració informativa per les entitats de nova o recent creació i la informació que ha d'incloure s'estableix en l'article 69.1 del Reglament de l'IRPF.

Així mateix, en relació amb aquesta declaració informativa vegeu l'Ordre HAP/2455/2013, de 27 de desembre, per la qual s'aprova el model 165, "Declaració informativa de certificacions individuals emeses als socis o partícips d'entitats de nova o recent creació" i es determinen el lloc, forma, termini i el procediment per a la seva presentació, i es modifica l'Ordre de 27 de juliol de 2001, per la qual s'aproven els models 043, 044, 045, 181, 182, 190, 311, 371, 345, 480, 650, 652 i 651, en euros, així com el model 777, document d'ingrés o devolució en el cas de declaracions-liquidacions extemporànies i complementàries, i per la qual s'estableix l'obligació d'utilitzar necessàriament els models en euros a partir de l'1 de gener de 2002 (BOE de 31 de desembre).

Límit de la deducció: comprovació de la situació patrimonial

Normativa: Art. 70 Llei IRPF

L'aplicació d'aquesta deducció requerirà que l'import comprovat del patrimoni del contribuent en finalitzar el període de la imposició excedeixi el valor que llancés la seva comprovació al començament del mateix com a mínim en la quantia de les inversions realitzades.

A aquests efectes, no es computaran els increments o disminucions de valor experimentats durant el període impositiu pels elements patrimonials que al final del mateix segueixin formant part del patrimoni del contribuent.

L'objectiu d'aquesta última exigència és assegurar que les quantitats invertides amb dret a practicar la deducció, procedeixen de la renda generada durant el període, ja estigui o no subjecta a l'IRPF, evitant que es practiquin deduccions sobre la base de quantitats que procedeixin de rendes generades en exercicis precedents.

Atenció: respecte a la [comprovació de la situació patrimonial](#) vegeu el comentat en l'apartat corresponent de la "Deducció per inversió en habitatge habitual: Règim transitori" en aquest Capítol.

Exemple: Aplicació de la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació

Després del tancament de l'òptica en la que treballaven quatre treballadors de la mateixa decideixen obrir un nou establiment d'aquest tipus a Saragossa per a la qual cosa constitueixen el gener de 2025 la societat anònima XX amb un capital inicial de 300.000 euros (300 accions).

El senyor J.A.S.M, resident a Saragossa (antic clienta de l'òptica que es va tancar) decideix invertir en el nou negoci i subscriu l'any 2025 un total de 110 accions de la societat anònima "XX":

- 50 accions el març (50.000 euros)

- 60 accions el novembre (60.000 euros)

Determinar l'import de la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació el 2025 posat que es compleixen els requisits exigits per aplicar la mateixa.

Solució:

Nota prèvia: els contribuents residents en la Comunitat Autònoma d'Aragón poden aplicar en l'exercici 2025 tant la deducció estatal per inversió en l'adquisició d'accions i participacions socials de noves entitats o de recent creació com la deducció autonòmica. No obstant això, d'acord amb la normativa autonòmica aplicable en l'exercici 2025 el contribuent només pot aplicar la deducció autonòmica sobre la quantia invertida que superi la base màxima de la deducció estatal per inversió en l'adquisició d'accions o participacions socials de noves entitats o de recent creació prevista en l'esmentat article 68.1 de la Llei de l'IRPF.

Import total invertit el 2025 $(50.000 + 60.000) = 110.000$

Deducció en la quota íntegra estatal

- Import de la inversió amb dret a deducció [\(1\)](#) = 100.000
 - Base màxima de deducció: 100.000
 - Base efectiva de deducció: 110.000
- Import de la deducció $(100.000 \times 50\%) = 50.000$

Deducció en la quota íntegra autonòmica

- Import de la inversió amb dret a deducció [\(2\)](#) = 10.000
- Import de la deducció $(10.000 \times 20\%)$ [\(3\)](#) = 2000

Notes a l'exemple:

(1) Les quantitats invertides el 2025 tindran dret a la deducció sempre que compleixin els requisits exigits per l'article 68.1.1.º de Llei de l'IRPF tenint com a base màxima de deducció, des de l'1 de gener de 2023, la quantitat de 100.000 euros anuals i com percentatge aplicable el 50%. Tingui-se en compte, a més, que si les accions es mantenen un mínim de 3 anys des de la data de la inversió, la seva venda o transmissió podrà beneficiar-se de l'exempció del guany patrimonial que es generi sempre que l'import obtingut es reinverteixi en accions d'empreses noves o de recent creació. [\(Tornar\)](#)

(2) Els 10.000 euros dels 110.000 invertits el 2025 que superen la base màxima de la deducció estatal poden servir de base de la deducció per inversió en l'adquisició d'accions o participacions socials en entitats noves o de recent creació establerta per la Comunitat Autònoma Aragón en l'exercici de les seves competències, sempre que compleixin els requisits i condicions exigides. [\(Tornar\)](#)

(3) En la deducció autonòmica el percentatge de deducció aplicable és del 20 per 100 amb un import màxim de 4.000 euros que en aquest cas no se superen. [\(Tornar\)](#)

Deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial en activitats econòmiques en estimació directa

Normativa: Arts. 68.2 i 69.2 Llei IRPF

Els contribuents que desenvolupin activitats econòmiques en estimació directa podran aplicar els incentius i estímuls a la inversió empresarial establertes o que s'estableixin en la normativa de l'impost sobre societats amb igualtat de percentatges i límits de deducció, **amb dues excepcions** :

1. No resulta d'aplicació als contribuents de l'IRPF el que preveu l'article 39.2 de la LIS que estableix la possibilitat d'aplicar la deducció per activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica dels apartats 1 i 2 de l'article 35 de la LIS, aplicant-se la mateixa amb un descompte del 20 per 100 del seu import, sense quedar sotmesa al límit conjunt de la quota íntegra i podent sol·licitar, si escau, el seu abonament, sempre que es compleixin determinats requisits.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

2. Tampoc resulta d'aplicació als contribuents de l'IRPF el que preveu l'article 39.3 de la LIS que permet, en relació amb la deducció per produccions cinematogràfiques estrangeres a Espanya prevista en l'apartat 2 de l'article 36 de la LIS, sol·licitar, en el cas d'insuficiència de quota, l'abonament anticipat de deducció per inversió en producció estrangera de llargmetratges cinematogràfics o d'obres audiovisuals.

A més de les deduccions que estableix la LIS, amb les excepcions abans indicades, els contribuents de l'IRPF activitats de les quals compleixin els requisits per ser considerades entitats de reduïda dimensió podran deduir els rendiments nets d'activitats econòmiques del període impositiu que s'inverteixin en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries afectes a activitats econòmiques en els termes que més endavant es comenten.

En conseqüència, en aquest exercici 2025 les deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial que poden aplicar els contribuents titulars d'activitats econòmiques en el mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats, normal o simplificada, poden estructurar-se en les següents categories o règims:

Règim general i règims especials de deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial de la Llei de l'impost sobre Societats

1. Normes comunes a les deduccions

a) Percentatges i límits per a l'aplicació de les deduccions de l'impost sobre societats

Normativa: Arts. 68.2 i 3 Llei IRPF

El percentatge de deducció que correspon a cada modalitat d'inversió i els límits (conjunt o específics) aplicables a les deduccions generades apareixen reflectits, respectivament, en el quadre del [Règim General de Deduccions](#) i en el quadre dels [Règims Especials de Deduccions](#).

Aquests límits s'apliquen sobre la quota que resulti de minorar la suma de les quotes íntegres, estatal i autonòmica, en l'import total de les deduccions per inversió en empreses de nova o recent creació i per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i de les ciutats, conjunts i béns declarats Patrimoni Mundial.

b) Deduccions no aplicades en l'exercici per insuficiència de quota

Normativa: Art. 39.1 i disposició transitòria vint-i-quatrena LIS

Deduccions del propi exercici: d'acord amb l'article 39.1 de la LIS les quantitats corresponents al període impositiu no deduïts podran aplicar-se en les liquidacions dels períodes impositius que concloguin els 15 anys immediats i successius. No obstant això, les quantitats corresponents a la deducció per activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica de l'article 35 de la LIS podran aplicar-se en les liquidacions dels períodes impositius que concloguin els 18 anys immediats i successius.

Deduccions d'exercicis anteriors: les deduccions previstes en el Capítol IV del Títol VI de la Llei 43/1995, de 27 de desembre, de l'impost sobre societats, i en el Capítol IV del Títol VI del text refós de la Llei de l'impost sobre Societats, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2004, de 5 de març, que estiguessin pendents d'aplicar a l'inici del primer període impositiu que s'iniciï a partir d'1 de gener de 2015, podran deduir-se a partir d'aquest període impositiu, amb els requisits previstos en la seva respectiva normativa d'aplicació amb anterioritat a aquella data, en el termini i amb les condicions establertes en l'article 39 de l'actual Llei de l'impost sobre Societats.

c) Supòsits d'ajornament del còmput dels terminis

Normativa: Art. 39.1 LIS

El còmput dels terminis per a l'aplicació de les deduccions podrà diferir-se fins al primer exercici en què, dins el període de prescripció, es produeixin resultats positius, en els següents casos:

- a. En les entitats de nova creació.
- b. En les entitats que sanegin pèrdues d'exercicis anteriors mitjançant l'aportació efectiva de nous recursos, sense que es consideri com a tal l'aplicació o capitalització de reserves.

d) Incompatibilitats

Normativa: Art. 39.4 LIS

Com a regla general, una mateixa inversió no podrà donar lloc a l'aplicació de més d'una deducció pel mateix contribuent llevat de disposició expressa, ni podrà donar lloc a l'aplicació d'una deducció en més d'un contribuent.

e) Manteniment de les inversions**Normativa: Art. 39.5 LIS**

Els elements patrimonials afectes a les deduccions hauran de romandre en funcionament durant 5 anys o 3 anys, si es tracta de béns mobles, o durant la seva vida útil si fora inferior.

En el cas de produccions cinematogràfiques i sèries audiovisuals, aquest requisit s'entén complert en la mesura que la productora mantingui el mateix percentatge de titularitat de l'obra durant el termini de 3 anys, sens perjudici de la seva facultat per comercialitzar totalment o parcialment els drets d'explotació derivats de la mateixa a un o més tercers.

f) Prescripció del dret per comprovar les deduccions**Normativa: Art. 39.6 LIS**

El dret de l'Administració per iniciar el procediment de comprovació de les deduccions per incentivar la realització de determinades activitats de la LIS previstes en aquest apartat aplicats o pendents d'aplicar prescriurà als 10 anys a comptar de l'endemà a aquell en què finalitzi el termini establert per presentar la declaració o autoliquidació corresponent al període impositiu en què es va generar el dret a la seva aplicació.

Transcorregut aquest termini, el contribuent haurà d'acreditar les deduccions de la qual aplicació pretengui, mitjançant l'exhibició de la liquidació o autoliquidació i la comptabilitat, amb acreditació del seu dipòsit durant l'esmentat termini al Registre Mercantil.

g) Altres condicions i requisits generals d'aplicació

Les deduccions comentades en aquest apartat únicament resulten aplicables als contribuents que exerceixin activitats econòmiques i determinin el rendiment net de les mateixes en el mètode d'estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats.

No obstant això, les deduccions pendents d'aplicar procedents d'inversions realitzades en exercicis anteriors en els que el contribuent hagi estat inclòs en el mètode d'estimació directa i hagi complert els requisits establerts a l'efecte, podran deduir-se en aquesta declaració i fins a la terminació del termini legal concedit per això, encara que els contribuents titulars estiguin acollits en aquest exercici al mètode d'estimació objectiva.

Important: els contribuents de l'IRPF, socis de societats civils a les que hagués resultat d'aplicació el règim d'atribució de rendes i que van adquirir a partir d'1 de gener de 2016 la condició de contribuents de l'impost sobre societats, podran seguir aplicant en la seva quota íntegra les deduccions per inversió en activitats econòmiques previstes en l'article

68.2 de la Llei de l'IRPF que estiguessin pendents d'aplicació a 1 de gener de 2016 en els termes previstos en l'article 69 de la Llei de l'IRPF, sempre que es compleixin les condicions i requisits establerts en la LIS (disposició transitòria trentena Llei IRPF).

2. Règim general de deduccions

Les inversions empresarials que determinen el dret a deduir per aquest concepte es contenen en els **articles 35, 36, 38** i, des de l'1 de gener de 2023, en el **nou article 38 ter de la LIS**.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

A més, d'acord amb el que estableix l'apartat 5 de la disposició transitòria vint-i-quatrena de la LIS, és aplicable el 2025 la **deducció per inversions de l'article 37 del text refós de la Llei de l'impost sobre Societats**, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2004, en aquells supòsits en què la inversió en elements patrimonials afectes a activitats econòmiques es realitzi d'acord amb un pla especial d'inversió aprovada per l'Administració tributària a proposta del subjecte passiu i aquest pla permeti que els rendiments nets d'activitats econòmiques del període impositiu 2014 s'inverteixin en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries en l'exercici 2025.

A continuació, es mostra el quadre on es recullen cadascuna d'aquestes modalitats de deducció, el seu percentatge de deducció i el límit conjunt, així com estudi i comentari específic de cadascuna d'elles:

Quadre règim general de deducció (Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats)

Deduccions per incentivar la realització de determinades activitats: modalitats d'inversió		Percentatge de deducció	Límit conjunt
Per inversió en activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica (art. 35 LIS)	En activitats de recerca i desenvolupament (art. 35.1 LIS)	25/42/8 per 100 17 per 100 (addicional)	25/50 per 100
	En activitats d'innovació tecnològica (art. 35.2 LIS)	12 per 100	
Per inversions en produccions cinematogràfiques, sèries audiovisuals i espectacles en viu d'arts escèniques i musicals (art. 36 LIS)	En produccions espanyoles de llargmetratges, curtmetratges cinematogràfics i de sèries audiovisuals (art. 36.1 LIS)	30/25 per 100	
	En produccions estrangeres de llargmetratges cinematogràfics o d'obres audiovisuals -per les despeses d'execució realitzats en territori espanyol - (art. 36.2 LIS)	30/25 per 100 (exclosa del límit conjunt)	
	En espectacles en viu d'arts escèniques i musicals-despeses de producció i exhibició- (art. 36.3 LIS)	20 per 100	
Per inversió en beneficis de l'antic art. 37 Text Refós LIS (DT 24a LIS)		10/5 per 100	
Per creació de llocs de treball per a treballadors amb discapacitat (art. 38 LIS)		9.000/12.000 euros persona/any	
Per contribucions empresarials a sistemes de previsió social empresarial imputades a favor dels treballadors (art. 38 ter LIS)		10 per 100	

Important: les inversions realitzades en l'exercici per entitats en règim d'atribució de rendes (societats civils que ens siguin contribuents de l'impost sobre societats, herències jacents, comunitats de béns, etc.) que determinin els seus rendiments nets en estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats, podran ser objecte de deducció per cadascun dels socis, hereus, comuners o partícpis en proporció a la seva participació en el resultat de l'entitat.

Article 35 LIS "Deducció per activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica"

Important: ha de tenir-se en compte que, d'acord amb el que estableix l'article 68.2 de la Llei de l'IRPF, als contribuents de l'IRPF que exerceixin activitats econòmiques els són aplicables les deduccions per activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica de l'article 35.1 i 2 de LIS, **a excepció del que disposa l'apartat 2 de l'article 39 de la LIS**, això és, no podran, opcionalment, quedar exclosos del límit conjunt del 25 per 100 o del 50 per 100, ni aplicar aquestes deduccions amb un descompte del 20 per 100 del seu import quan es compleixin determinats requisits ni, finalment, sol·licitar, en cas d'insuficiència de quota, el seu abonament a l'Administració en els termes que determina la LIS.

Les modalitats i aspectes més rellevants a examinar en la deducció per activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica de l'article 35 de la LIS són els següents:

A. Deducció per activitats de Recerca i Desenvolupament (art. 35.1 LIS)

Concepte

Normativa: Art. 35.1.a) LIS

L'article 35.1.a) de la LIS defineix **recerca i desenvolupament** en els següents termes:

- Es considera investigació, la indagació original planificada que persegueixi descobrir nous coneixements i una superior comprensió en l'àmbit científic i tecnològic.
- Es considera desenvolupament, l'aplicació dels resultats de la investigació o de qualsevol altre tipus de coneixement científic per a la fabricació de nous materials o productes o per al disseny de nous processos o sistemes de producció, així com per a la millora tecnològica substancial de materials, productes, processos o sistemes preexistents.

A més, l'esmentat apartat considera específicament a les següents activitats com a activitats recerca i desenvolupament que donen dret a practicar aquesta deducció:

- La materialització dels nous productes o processos en un pla, esquema o disseny, així com la creació d'un primer prototip no comercialitzable i els projectes de demostració inicial o projectes pilot, sempre que aquests no puguin convertir-se o utilitzar-se per a aplicacions industrials o per a la seva explotació comercial.
- El disseny i l'elaboració del mostrari per al llançament de nous productes. A aquests efectes, s'entendrà com llançament d'un nou producte la seva introducció en el mercat i com nou producte, aquell de la qual novetat sigui essencial i no merament formal o accidental.

- La creació, combinació i configuració de programari avançat, mitjançant nous teoremes i algorismes o sistemes operatius, llenguatges, interfícies i aplicacions destinats a elaborar productes, processos o serveis nous o millorats substancialment. S'assimila a aquest concepte el programari destinat a facilitar l'accés als serveis de la societat de la informació a les persones amb discapacitat, quan es duguin a terme sense ànim de lucre. No s'hi inclouen les activitats habituals o rutinàries relacionades amb el manteniment del programari o les actualitzacions menors.

Base de la deducció

Normativa: Art. 35.1.b) LIS

La base de la deducció està constituïda per l'import de les despeses de recerca i desenvolupament i, si escau, per les inversions en elements d'immobilitzat material i intangible exclosos els edificis i terrenys.

A aquests efectes, es consideraran despeses de recerca i desenvolupament els realitzats pel contribuent, incloses les amortitzacions dels béns afectes a les esmentades activitats, quant estiguin directament relacionats amb les activitats abans indicades i s'apliquin efectivament a la realització d'aquestes, constant específicament individualitzats per projectes.

Precisió : el concepte de despesa no és un altre que la despesa en termes comptables; això és, la base de deducció són les despeses comptables de l'exercici aplicats a l'activitat de recerca i desenvolupament, per la qual cosa no forma part de la mateix l'excés d'amortització fiscal sobre la comptable, derivada de les normes sobre llibertat d'amortització corresponent a les inversions efectuades en elements patrimonials aplicats a aquestes activitats.

La base de la deducció s'ha de minorar en l'import de les subvencions rebudes per al foment d'aquestes activitats i imputables com a ingrés en el període impositiu.

Les despeses de recerca i desenvolupament que integren la base de la deducció han de correspondre a activitats efectuades a Espanya o en qualsevol Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu.

Igualment tindran la consideració de despeses de recerca i desenvolupament les quantitats pagades per a la realització d'aquestes activitats a Espanya o en qualsevol Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, per encàrrec del contribuent, individualment o en col·laboració amb unes altres entitats.

Les inversions s'entenen efectuades quan els elements patrimonials es posin en condicions de funcionament.

Percentatges de deducció

Normativa: Art. 35.1.c) LIS

Els percentatges de deducció són:

- Amb caràcter general el **25 per 100** de les despeses efectuades durant el període impositiu per aquest concepte.

No obstant això, en cas que les despeses efectuades en la realització d'activitats de recerca i desenvolupament durant el període impositiu siguin majors que la mitjana dels efectuats en els 2 anys anteriors, s'aplicarà el **25 per 100** fins aquesta mitjana, i el **42 per 100** sobre l'excés respecte d'aquesta.

A més, es podrà practicar una **deducció addicional del 17 per 100** de l'import de les despeses de personal de l'entitat corresponents a investigadors qualificats adscrits en exclusiva a activitats de recerca i desenvolupament.

- El **8 per 100** de les inversions en elements d'immobilitzat material i intangible, exclosos els edificis i terrenys, sempre que estiguin afectes exclusivament a les activitats de recerca i desenvolupament.

Així mateix, s'exigeix que els elements en què es materialitzi la inversió romanguin en el patrimoni del contribuent, llevat de pèrdues justificades, fins que compleixin la seva finalitat específica en les activitats de recerca i desenvolupament, excepte que la seva vida útil conforme al mètode d'amortització, admès en la lletra a) de l'article 12.1 de la LIS, que s'apliqui, fos inferior.

En resum:

Base de deducció	Percentatge deducció
Despeses del període en R+D, fins a la mitjana dels 2 anys anteriors.	25%
Despeses del període en R+D, sobre l'excés respecte de la mitjana dels 2 anys anteriors.	42%
Despeses de personal d'investigadors qualificats de R+D.	17%
Inversions afectes a R+D (excepte edificis i terrenys).	8%

B. Deducció per activitats d'innovació tecnològica (art. 35.2 LIS)

Concepte d'innovació tecnològica

Normativa: Art. 35.2.a) LIS

Es considera innovació tecnològica l'activitat resultat del qual sigui un avenç tecnològic en l'obtenció de nous productes o processos de producció o millores substancials dels ja existents. Es consideren nous els productes o processos les característiques o aplicacions dels quals, des del punt de vista tecnològic, difereixin substancialment de les existents amb anterioritat.

Precisió:

La novetat no ha de ser merament formal o accessòria, sinó que suposa l'existència d'un canvi essencial, una modificació d'alguna de les característiques bàsiques i intrínseques del producte o procés, que atribueixen una nova naturalesa a l'element modificat.

No es requereix l'obtenció d'un nou producte o procés inexistent en el mercat, sinó el desenvolupament d'un nou producte o procés que no ha estat desenvolupat fins al moment per l'entitat que el duu a terme.

Aquesta activitat inclourà la materialització dels nous productes o processos en un pla, esquema o disseny, la creació d'un primer prototip no comercialitzable, els projectes de demostració inicial o projectes pilot, inclosos els relacionats amb l'animació i els videojocs i els mostraris tèxtils, de la indústria del calçat, de l'adobat, de la marroquineria, de la joguina, del moble i de la fusta, sempre que no puguin convertir-se o utilitzar-se per a aplicacions industrials o per a la seva explotació comercial.

Base de la deducció

Normativa: Art. 35.2.b) LIS

1. Activitats d'innovació tecnològica despeses dels quals s'inclouen en la base de deducció

La base de la deducció per activitats d'innovació tecnològica estarà constituïda per l'import de les despeses del període que corresponguin als següents conceptes:

- a. Activitats de diagnòstic tecnològic tendents a la identificació, la definició i l'orientació de solucions tecnològiques avançades, independentment dels resultats en què culminin.
- b. Disseny industrial i enginyeria de processos de producció, que inclouen la concepció i l'elaboració dels plànols, dibuixos i suports destinats a definir els elements descriptius, especificacions tècniques i característiques de funcionament necessaris per a la fabricació, prova, instal·lació i utilització d'un producte, així com l'elaboració de mostraris tèxtils, de la indústria del calçat, de l'adob, de la marroquineria, de les joguines, del moble i de la fusta.
- c. Adquisició de tecnologia avançada en forma de patents, llicències, «know-how» i dissenys.

No donen dret a la deducció les quantitats satisfetes a persones o entitats vinculades al contribuent.

La base corresponent a aquest concepte no pot superar la quantia d'1 milió d'euros.

- d. Obtenció del certificat de compliment de les normes d'assegurament de la qualitat de la sèrie ISO 9000, GMP o similars, sense incloure les despeses corresponents a la implantació d'aquestes normes.

2. Delimitació de les despeses d'innovació tecnològica

Es consideren despeses d'innovació tecnològica els realitzats pel contribuent quant estiguin directament relacionats amb les activitats d'innovació tecnològica, s'apliquin efectivament a la realització d'aquestes i constin específicament individualitzats per projectes.

Les despeses d'innovació tecnològica que integren la base de la deducció han de correspondre a activitats efectuades a Espanya o en qualsevol Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu.

Igualment, tindran la consideració de despeses d'innovació tecnològica les quantitats pagades per a la realització d'aquestes activitats a Espanya o en qualsevol Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, per encàrrec del contribuent, individualment o en col·laboració amb unes altres entitats.

La base de la deducció s'ha de minorar en l'import de les subvencions rebudes per al foment d'aquestes activitats i imputables com a ingressos en el període impositiu.

Percentatge de deducció

Normativa: Art. 35.2.c) LIS

En aquest cas el percentatge de deducció serà de **12 per 100** de les despeses efectuades durant el període impositiu per aquest concepte.

C. Exclusions i valoració prèvia de despeses

Exclusions

Normativa: Art. 35.3 LIS

Els supòsits que **no** es consideren activitats de recerca i desenvolupament **ni** d'innovació tecnològica són els següents:

- a. **Les activitats que no impliquin una novetat científica o tecnològica significativa.** En particular, els esforços rutinaris per millorar la qualitat de productes o processos, l'adaptació d'un producte o procés de producció ja existent als requisits específics imposats per un clienta, els canvis periòdics o de temporada, excepte els mostraris tèxtils i de la indústria del calçat, de l'adobat, de la marroquineria, de la joguina, del moble i de la fusta, així com les modificacions estètiques o menors de productes ja existents per diferenciar-los d'uns altres similars.
- b. **Les activitats de producció industrial i provisió de serveis o de distribució de béns i serveis.** En particular, la planificació de l'activitat productiva: la preparació i l'inici de la producció, incloent el reglatge d'eines i aquelles altres activitats diferents de les referides en els números 1r a 4t de la lletra b) de l'apartat 2 de l'article 35 de la LIS ; la incorporació o modificació d'instal·lacions, màquines, equips i sistemes per a la producció que no estiguin afectats a activitats qualificades de de recerca i desenvolupament o d'innovació; la solució de problemes tècnics de processos productius interromputs; el control de qualitat i la normalització de productes i processos; la prospecció en matèria de ciències socials i els estudis de mercat; l'establiment de xarxes o instal·lacions per a la comercialització; l'ensinistrament i la formació del personal relacionada amb aquestes activitats.
- c. **L'exploració, sondeig o prospecció de minerals i hidrocarburs.**

Valoració prèvia de despeses corresponents a projectes d'investigació científica o d'innovació tecnològica

Normativa: Art. 38 Reglament IS

D'acord amb el que estableix l'article 38 del Reglament del IS, aprovat pel Reial decret 634/2015, de 10 de juliol, les persones o entitats que tinguin el propòsit de realitzar activitats d'investigació científica o d'innovació tecnològica podran sol·licitar a l'Administració tributària la valoració, conforme a les regles de l'impost sobre societats i, amb caràcter previ i vinculant, de les despeses corresponents a aquestes activitats que considerin susceptibles de gaudir d'aquesta deducció fixant l'esmentat precepte reglamentari el contingut de la sol·licitud i el procediment a seguir.

Article 36 LIS "Deducció per inversions en produccions cinematogràfiques, sèries audiovisuals i espectacles en viu d'arts escèniques i musicals"

L'article 36 de la LIS regula la deducció inversions en produccions cinematogràfiques, sèries audiovisuals i producció i exhibició d'espectacles en viu d'arts escèniques i musicals distingint en apartats diferenciats entre produccions espanyoles, despeses d'execució d'una producció estrangera a Espanya i despeses realitzades en la producció i exhibició d'espectacles en viu d'arts escèniques i musicals.

Aquestes deduccions s'examinen en els següents apartats:

A. Deducció per inversions en produccions cinematogràfiques i sèries audiovisuals espanyols (art. 36.1 LIS)

Beneficiaris de la deducció

Normativa: vegeu també l'art.39.7 LIS

- a. **Productors:** els contribuents que realitzin les produccions espanyoles de llargmetratges i curtmetratges cinematogràfics i de sèries audiovisuals de ficció, animació o documental.

Les claus per a la delimitació del concepte de productor, a l'efecte d'aquesta deducció són:

- Iniciativa: entesa com capacitat de decisió sobre la realització de l'obra i la seva factura (entès el terme no com a document que reflecteix un preu sinó com factura o mode de quedar definitivament plasmada l'obra);
- Responsabilitat o assumptió del risc de producció;
- Titularitat dels drets derivats de la propietat de l'obra audiovisual.

Criteri fixat en la Resolució del TEAC de 12 de març de 2020 (reclamació núm. 00/04680/2017/00/00) i reiterat en Resolució del TEAC de 22-09-2022 (reclamació núm. 00/00530/2022/00/00)

b. **Finançadors:** des de l'1 de gener de 2021, es permet que puguin aplicar aquesta deducció, en les mateixes condicions que els productors que generen el dret a la mateixa, els empresaris o professionals, que participin en el finançament de produccions espanyoles de llargmetratges, curtmetratges cinematogràfics, sèries audiovisuals de ficció, animació o documental, quan es donin les següents circumstàncies:

- Que aportin quantitats en concepte de finançament, per sufragar la totalitat o part dels costos de la producció, així com les despeses per a l'obtenció de còpies, publicitat i promoció a càrrec del productor **fins al límit del 30 per 100 dels costos de producció**.

Moment en què ha d'aportar-se el finançament:

- Les **quantitats destinades a finançar costos de producció** podran aportar-se en qualsevol fase de la producció, amb caràcter previ o posterior al moment en què el productor incorri en els esmentats costos de producció fins a l'obtenció dels certificats a què es refereix la lletra a ') de l'apartat 1 de l'article 36 de la LIS.

A aquest efecte, haurà de prendre's en consideració la data i l'hora d'emissió del certificat de nacionalitat i del certificat del caràcter cultural de l'obra, emesos per l'Institut de la Cinematografia i de les Arts Audiovisuals o per la Comunitat Autònoma que sigui procedent conforme al que disposen els articles 12 de la Llei 55/2007, de 28 de desembre, del Cinema, i 5 i 22 del Reial decret 1084/2015, de 4 de desembre, pel qual es desenvolupa la Llei 55/2007, de 28 de desembre, del Cinema, respectivament.

- Les **quantitats destinades a finançar despeses per a obtenció de còpies, publicitat i promoció a càrrec del productor** podran aportar-se amb caràcter previ o posterior al moment en què el productor incorri en les esmentades despeses, però mai després del període impositiu en què el productor incorri en els mateixos.

- **Que no adquireixin drets de propietat intel·lectual o d'una altra índole respecte dels resultats de la producció**, de la qual propietat haurà de ser en qualsevol cas del productor.
- **Que no estiguin vinculats**, en el sentit de l'article 18 de la LIS, amb el contribuent que generi el dret a la deducció (el productor).

Important : *el productor i els contribuents que participin en el finançament (finançadors) de la producció hauran de subscriure un o més contractes de finançament, que podran signar-se també en qualsevol fase de la producció essent necessari que ambdós **comunique** a l'Administració tributària amb anterioritat a la finalització del període impositiu en què aquest últim (productor) tingui dret a aplicar la deducció aquesta circumstància, aportant tant el contracte de finançament subscrit com les certificacions del compliment dels requisits exigits en l'article 36.1 per a l'aplicació de la deducció.*

En cas que finançador i productor acordessin una modificació del contracte de finançament inicialment subscrit, amb posterioritat a la data en què s'hagués produït la seva presentació a l'Administració tributària, l'aplicació de la deducció prevista en l'article

39.7 de la LIS, per part del finançador, requereix que aquest últim present el nou contracte de finançament acordat, sempre que tant la modificació esmentada com la presentació del nou contracte es realitzin amb anterioritat a la finalització del període impositiu en què el contribuent que participació en el finançament de la producció (finançador) tingui dret a aplicar la deducció.

Per realitzar aquesta comunicació regulada en art. 39.7 LIS s'ha creat la gestió "[Presentació de comunicació regulada en l'art.39.7 LIS](#)" en la Seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

Base de deducció

La base de la deducció estarà constituïda pel cost total de la producció, així com per les despeses per a l'obtenció de còpies i les despeses de publicitat i promoció a càrrec del productor **fins al límit per a ambdós del 40 per 100 del cost de producció.**

Com a mínim el **50 per 100** de la base de la deducció haurà de correspondre's amb **despeses realitzades en territori espanyol.**

En el supòsit d'una coproducció, els imports es determinaran, per a cada coproductor, en funció del seu respectiu percentatge de participació en aquella.

La base de la deducció **es minorarà** en l'import de les subvencions rebudes per finançar les inversions que generen dret a deducció.

Percentatge de deducció i import màxim de la deducció

a. Percentatge

Les inversions en **produccions espanyoles de llargmetratges i curtmetratges cinematogràfics i de sèries audiovisuals de ficció, animació o documental**, que permetin la confecció d'un suport físic previ a la seva producció industrial seriada donaran dret al productor o als contribuents que participin en el finançament (finançador), a una deducció que serà:

- Del **30 per 100** respecte del primer milió de base de la deducció.
- Del **25 per 100** sobre l'excés d'aquest import.

Quant a la definició de produccions espanyoles de llargmetratges i curtmetratges cinematogràfics i de sèries audiovisuals de ficció, animació o documental, vegeu l'article 4 de la Llei 55/2007, de 28 de desembre, del Cinema (BOE 29 de desembre).

b. Import màxim de la deducció

- **Per al productor:**

- En general, l'import d'aquesta deducció no podrà ser superior a **20 milions d'euros**.
- En el cas de sèries audiovisuals, la deducció es determinarà per episodi i el límit a què es refereix el paràgraf anterior serà de **10 milions d'euros per cada episodi produït**.

En el supòsit d'una coproducció, els imports que acabem d'indicar es determinaran, **per a cada coproductor**, en funció del seu respectiu **percentatge de participació** en aquella.

Recordi: l'import màxim de la deducció no podrà excedir 20 milions d'euros, llevat de per al cas de sèries audiovisuals, que serà de 10 milions d'euros per cada episodi produït

- **Per al finançador:** encara que pot determinar l'import de la deducció en les mateixes condicions que s'haguessin aplicat al productor, sempre que hagin estat generades per aquest últim, l'import màxim de la mateixa **serà el resultat de multiplicar per 1,20 l'import de les quantitats que hagi aportat** per finançar els esmentats costos de producció i les despeses per a l'obtenció de còpies, publicitat i promoció a càrrec del productor.

L'excés de deducció podrà ser aplicat pel productor que hagi generat el dret a la mateixa.

Si amb posterioritat a la finalització de l'obra, concorreguessin determinades circumstàncies que impliquin una reducció de la deducció, a fi que l'aprofitament de la deducció es produeixi, en primer lloc, en seu del contribuent que va participar en el finançament, haurà de minorar-se, en primer lloc, la deducció que hagués estat aplicada pel productor, si escau, fins a anul·lar-la i, en cas que restés deducció que hagués de minorar-se, es reduirà la deducció que hagués estat traslladada al contribuent que va participar en el finançament en la part que correspongui. En cas que tota la deducció de l'article 36.1 de la LIS, generada pel productor, hagués estat traslladada al contribuent que va participar en el finançament, la minoració de la deducció es practicarà en aquest últim.

Atenció: en el cas del finançador, podrà aplicar la deducció prevista en l'apartat 1 de l'article 36 de la LIS quan aporti quantitats destinades a finançar la totalitat o part dels costos de la producció, així com les despeses per a l'obtenció de còpies, publicitat i promoció a càrrec del productor fins al límit del 30 per 100 dels costos de producció.

Requisits

Per a l'aplicació de la deducció establerta en aquest apartat, serà necessari el compliment dels següents requisits:

1. Que la producció obtingui el corresponent certificat de nacionalitat i el certificat que acrediti el caràcter cultural en relació amb el seu contingut, la seva vinculació amb la realitat cultural espanyola o la seva contribució a l'enriquiment de la diversitat cultural de

les obres cinematogràfiques que s'exhibeixen a Espanya, emesos per l'Institut de Cinematografia i de les Arts Audiovisuals, o per l'òrgan corresponent de la Comunitat Autònoma amb competència en la matèria.

En relació amb el certificat de nacionalitat vegeu sobre això l'article 5 del Reial decret 1084/2015, de 4 de desembre, en desenvolupament del que estableix l'article 5 de la Llei 55/2007, del Cinema.

Aquests certificats seran vinculants per a l'Administració tributària competent en matèria d'acreditació i aplicació dels anteriors incentius fiscals i identificació del productor beneficiari, independentment del moment d'emissió dels mateixos.

2. Que s'entregui una còpia nova i en perfecte estat de la producció en la Filmoteca Espanyola o la filmoteca oficialment reconeguda per la respectiva Comunitat Autònoma.

En resum:

Percentatge deducció	Base de deducció	Import màxim
30%	(+) Cost total de producció juntament amb despeses d'obtenció de còpies, despeses de publicitat i promoció a càrrec del productor fins a límit del 40% del cost de producció.	En general: 20 milions € per cada producció realitzada.
Fins a 1 milions € de la base de deducció		Per a sèries audiovisuals: 10 milions € per cada episodi produït
25%	En el cas del finançador costos de la producció i les despeses per a l'obtenció de còpies, publicitat i promoció a càrrec del productor fins al límit del 30% dels costos de producció	A més, en el cas del finançador el resultat de multiplicar per 1,20 l'import de les quantitats que hagi aportat per finançar els costos de producció o les despeses per a l'obtenció de còpies, publicitat i promoció a càrrec del producte.
Sobre l'excés d'1 milions €	Com a mínim el 50% d'aquesta base ha de correspondre a despeses realitzades en territori espanyol	Sense que superi els límits que s'indiquen a continuació
	(-) Import de les subvencions rebudes per finançar les inversions que generen dret a deducció.	

Límits

- a. **Límit general:** l'import d'aquesta deducció, conjuntament amb la resta d'ajuts percebudes pel contribuent, no podrà superar el **50 per 100 del cost de producció**.

- b. **Límits incrementats**

No obstant això, aquest límit s'eleva fins a:

- El **85 per 100** per als curtsmetratges.

- El **80 per 100** per a les produccions dirigides per una persona que no hagi dirigit o codirigit més de dos llargmetratges qualificats per a la seva explotació comercial en sales d'exhibició cinematogràfica, pressupost de producció del qual no superi 1.500.000 euros.
- El **80 per 100** en el cas de les produccions rodades íntegrament en alguna de les llengües cooficials diferents del castellà que es projectin a Espanya en aquest idioma cooficial o subtitulat.
- El **80 per 100** en el cas de produccions dirigides exclusivament per persones amb un grau de discapacitat igual o superior al 33 per 100 reconegut per l'òrgan competent.
- El **75 per 100** en el cas de produccions realitzades exclusivament per directores.
- El **75 per 100** en el cas de produccions amb un especial valor cultural i artístic que necessitin un suport excepcional de finançament segons els criteris que s'estableixin mitjançant Ordre Ministerial o en les corresponents convocatòries d'ajuts.
- El **75 per 100** en el cas dels documentals.
- El **75 per 100** en el cas de les obres d'animació pressupost de producció del qual no superi 2.500.000 euros.
- El **60 per 100** en el cas de produccions transfrontereres finançades per més d'un Estat membre de la Unió Europea i en les que participin productors de més d'un Estat membre.
- El **60 per 100** en el cas de coproduccions internacionals amb països iberoamericans.

Període impositiu en el que s'aplica la deducció

La deducció es generarà **en cada període impositiu** pel cost de producció incorregut en el mateix, si bé s'aplicarà a partir del període impositiu en el que finalitzi la producció de l'obra.

En el cas particular de què la inversió en una producció espanyola sigui mitjançant la producció d'una sèrie de ficció, animació o documental, la deducció pot aplicar-se a partir del període impositiu en què finalitzi la temporada de la sèrie.

No obstant això, en el supòsit de **produccions d'animació**, la deducció s'aplicarà a partir del període impositiu en què s'obtingui el certificat de nacionalitat assenyalat en la lletra a ') de l'article 36.1 de la LIS.

Atenció: *La aplicació de la deducció pel contribuent que participa en el finançament serà incompatible, totalment o parcialment, amb la deducció a la que tindria dret el productor.*

B. Deducció per produccions cinematogràfiques estrangeres a Espanya (art. 36.2 LIS)

Important: ha de tenir-se en compte que, d'acord amb el que estableix l'article 68.2 de la Llei de l'IRPF, els contribuents de l'IRPF que exerceixin activitats econòmiques poden aplicar aquesta deducció de l'article 36.2 de LIS, **a excepció del que disposa l'apartat 3 de l'article 39 de la LIS**, això és, no podran, en cas d'insuficiència de quota, sol·licitar el seu abonament a l'Administració en els termes que determina la LIS.

Els productors registrats en el Registre Administratiu d'Empreses Cinematogràfiques i Audiovisuals de l'Institut de la Cinematografia i de les Arts Audiovisuals que s'encarreguin de l'execució d'una producció estrangera de llargmetratges cinematogràfics o d'obres audiovisuals que permetin la confecció d'un suport físic previ a la seva producció industrial seriadada, tindran dret a la deducció per les **despeses realitzades en territori espanyol**.

Quant a la definició de producció estrangera de llargmetratges cinematogràfics o d'obres audiovisuals, vegeu l'article 4 de la Llei 55/2007, de 28 de desembre, del Cinema (BOE 29 de desembre).

Base de deducció i base màxima

Normativa: vegeu també l'art.45 Reglament IS

a. Base de deducció

La base de la deducció està constituïda per les següents despeses realitzades en territori espanyol directament relacionats amb la producció:

- Les despeses de personal creatiu, sempre que tingui residència fiscal a Espanya o en algun Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu
- Les despeses derivades de la utilització d'indústries tècniques i altres proveïdors.

En el cas particular d'una obra audiovisual de la qual entrega es realitzi per episodis (per exemple, una sèrie de televisió), la determinació de la base de la deducció, l'import de la deducció, així com la quantia màxima d'aquesta deducció es determinaran per cadascun dels episodis que integrin la mateixa.

En conseqüència, la base de la deducció de cadascun dels capítols estarà constituïda per les despeses directes incorregudes en l'execució de cada capítol, que es corresponguin amb despeses de personal creatiu i despeses derivades de la utilització d'indústries tècniques i altres proveïdors, sempre que les esmentades despeses s'hagin realitzat en territori espanyol. Respecte a aquelles despeses que, complint els requisits anteriors, fossin comuns a diversos episodis, hauran d'atribuir-se a cada episodi tenint en compte un criteri d'imputació raonable.

Atenció: només generen dret a aquesta deducció les produccions amb un cost mínim de 2 milions d'euros. Tractant-se d'una obra per episodis, aquest cost mínim serà el corresponent a tots els episodis que conformin l'obra incloent tant els costos incorreguts en territori espanyol com a l'estranger.

b. Base màxima de la deducció: el 80 per 100 del cost total de la producció

Percentatges de deducció i import màxim de la deducció

L'import de la deducció serà:

a. En general

- Del **30 per 100** respecte del primer milió de base de la deducció.
- Del **25 per 100** sobre l'excés d'aquest import.

La deducció s'aplicarà sempre que tals despeses realitzades en territori espanyol siguin, com a mínim, d'**1 milió d'euros**. No obstant això, en el supòsit de produccions d'animació l'import de tals despeses s'estableix, com a mínim, en **200.000 euros**.

Import màxim:

- L'import d'aquesta deducció no podrà ser superior a **20 milions d'euros**, per cada producció realitzada.
- En el cas de sèries audiovisuals, la deducció es determinarà per episodi i el límit a què es refereix el paràgraf anterior serà de 10 milions d'euros per cada episodi produït

Així mateix, l'article 36.2 de la LIS també estableix que l'import d'aquesta deducció, conjuntament amb la resta d'ajuts percebudes pel contribuent, **no podrà superar el 50 per 100 del cost de producció**.

Recordi: l'import màxim de la deducció per cada producció realitzada ascendeix a 20 milions d'euros, llevat de per al cas de sèries audiovisuals, que serà de 10 milions d'euros per cada episodi produït.

b. Quan el productor s'encarregui de l'execució de serveis d'efectes visuals i les despeses realitzades en territori espanyol siguin inferiors a 1 milió d'euros: del 30 per 100 de la base de la deducció.

L'import d'aquesta deducció no podrà superar l'import que estableix el Reglament (UE) 2023/2831 de la Comissió, de 13 de desembre de 2023, relatiu a l'aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat de Funcionament de la Unió als ajuts de minimis "".

En resum:

Percentatge deducció	Base de deducció	Import màxim
30%	Les següents despeses realitzades en territori espanyol directament relacionats amb la producció: • Les despeses de personal creatiu, sempre que tingui residència fiscal a Espanya o en	• En general: 20 milions € per cada producció realitzada. • Per a sèries audiovisuals 10 milions € per cada episodi produït. Sense que superi conjuntament amb la resta d'ajuts percebudes pel contribuent el 50% del cost de producció.
Fins a 1 milions € de base de la deducció.		
25%		

Percentatge deducció	Base de deducció	Import màxim
Sobre l'excés d'1 milions €.	algun Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu. Les despeses derivades de la utilització d'indústries tècniques i altres proveïdors. Base màxima: el 80% del cost total de la producció.	Requisit: la deducció s'aplicarà sempre que les despeses realitzades en territori espanyol siguin, com a mínim, d'1 milions €. No obstant això, en el supòsit de produccions d'animació l'import de tals despeses s'estableix, com a mínim, en 200.000 €.
30% Quan el productor s'encarregui de l'execució de serveis d'efectes visuals i les despeses realitzades en territori espanyol siguin inferiors a 1 milions €.	Les despeses realitzades en territori espanyol directament relacionats amb la producció: - Les despeses de personal creatiu, sempre que tingui residència fiscal a Espanya o en algun Estat membre del EEE. - Les despeses derivades de la utilització d'indústries tècniques i altres proveïdors. Base màxima: el 80% del cost total de la producció.	No podrà superar l'import que estableix als ajuts <i>de minimis</i> ""el Reglament (UE) 2023/2831. Actualment l'import és de 300 000 € durant qualsevol període de tres exercicis fiscals.

Requisits

Per aplicar la deducció, serà necessari el compliment dels següents requisits:

a') Que la producció obtingui el corresponent certificat que acrediti el caràcter cultural en relació amb el seu contingut o la seva vinculació amb la realitat cultural espanyola o europea, emès per l'Institut de Cinematografia i de les Arts Audiovisuales, o per l'òrgan corresponent de la Comunitat Autònoma amb competència en la matèria.

Atenció: no és necessari obtenir el certificat a què es refereix aquesta lletra a') per a l'aplicació de la deducció d'el 30 per 100 de la base de la deducció, aplicable quan el productor s'encarregui de l'execució de serveis d'efectes visuals i les despeses realitzades en territori espanyol siguin inferiors a 1 milió d'euros de l'article 36.2.b) LIS.

b') Que s'incorpori en els títols de crèdit finals de la producció una referència específica a haver-se acollit a l'incentiu fiscal; la col·laboració, si escau, del Govern d'Espanya, les Comunitats Autònomes, el Film Commissions o el Film Offices que hagin intervingut de manera directa en la realització del rodatge o altres processos de producció desenvolupades

a Espanya, així com, si escau, els llocs específics de rodatge a Espanya i, per al cas d'obres audiovisuals d'animació, el lloc on radiqui l'estudi al que se li ha encarregat el servei de producció.

c)' Que els titulars dels drets autoritzin l'ús del títol de l'obra i de material gràfic i audiovisual de premsa que inclogui de manera expressa llocs específics del rodatge o de qualsevol altre procés de producció realitzat a Espanya, per a la realització d'activitats i elaboració de materials de promoció a Espanya i a l'estranger amb finalitats culturals o turístics, que puguin dur a terme les entitats estatals, autonòmiques o locals amb competències en matèria de cultura, turisme i economia, així com pel Film Commissions o Film Offices que hagin intervingut en la realització del rodatge o producció.

Atenció: els requisits establerts en les lletres b)' i c)' no són exigibles en el cas de produccions estrangeres de llargmetratges cinematogràfics i obres audiovisuals en les que el contracte pel qual es va encarregar l'execució de la producció s'hagués signat amb anterioritat a l'11 de juliol de 2021, per aplicació del que disposa la disposició transitòria quaranta-dosena de la LIS.

Límits

Aquesta deducció **queda exclosa del límit conjunt (25/50 per 100) previst l'article 39.1 LIS** per a les deduccions per incentivar la realització de determinades activitats i, per tant, aquesta deducció per despeses d'execució d'una producció estrangera no es computa per al càlcul d'aquest límit.

Finalment, tingui-se en compte que, en cas d'insuficiència de quota en l'aplicació d'aquesta deducció de l'article 36.2 de la LIS, la possibilitat de poder sol·licitar el seu abonament a l'Administració que es concedeix en l'article 39.3 de la LIS, **no és aplicable a l'IRPF**, d'acord amb el que disposa l'article 68.2 de la Llei de l'IRPF.

Període impositiu en el que s'aplica la deducció

El dret a aplicar la deducció es generarà **durant el període impositiu en el que, una vegada finalitzada la producció, es compleixin tots i cadascun dels requisits exposats**, si bé s'aplicarà durant el període impositiu en el que finalitzi la producció executiva a Espanya de l'obra estrangera.

Cas particular: entrega d'unitats d'obra executades

L'article 1.592 del Codi civil, "el que s'obliga a fer una obra per peces o per mesura, pot exigir del propietari que la rebí per parts i que la pagui en proporció. Es presumeix aprovada i rebuda la part satisfeta".

Sobre la base de l'anterior, sempre que en les condicions contractuals s'estableixi que les certificacions d'obra suposen l'entrega de les unitats d'obra executades, aquestes certificacions determinaran la posada a disposició d'aquella unitat d'obra. Essent això així, el contribuent podrà aplicar l'esmentada deducció per les despeses en què s'ha incorregut en cada període impositiu en què es produeixi l'entrega parcial de les unitats d'obra executades, sempre que les esmentades despeses es justifiquin amb la corresponent certificació d'obra, tenint en compte la redacció de l'article 36.2 de la LIS vigent en la data en què conclogui cadascun dels períodes impositius assenyalats. Tot això sens perjudici que els límits establerts en aquest precepte es determinaran tenint en compte l'import total de la producció realitzada a Espanya.

C. Deducció per producció de determinats espectacles en viu (art. 36.3 LIS)

Beneficiaris de la deducció

Normativa: vegeu també l'art.39.7 LIS

- a. **Productors:** els contribuents que realitzin la producció i exhibició de determinats espectacles en viu d'arts escèniques i musicals.
- b. **Finançadors:** des de l'1 de gener de 2021, es permet que puguin aplicar aquesta deducció, en les mateixes condicions que els productors que generen el dret a la mateixa, els empresaris o professionals, que participin en el finançament de la producció i exhibició d'espectacles en viu d'arts escèniques i musicals quan es donin les següents circumstàncies:
 - Aportin quantitats en concepte de finançament, per sufragar la totalitat o part dels costos directes de caràcter artístic i tècnic de la producció, així com les despeses de publicitat i promoció a càrrec del productor fins al límit del 30 per 100 dels costos de producció.

Moment en què ha d'aportar-se el finançament:

- Les **quantitats destinades a finançar costos de producció** podran aportar-se en qualsevol fase de la producció, amb caràcter previ o posterior al moment en què el productor incorri en els esmentats costos de producció fins a l'obtenció del certificat a què es refereix la lletra a) de l'apartat 3 de l'article 36 de la LIS.
 - Les **quantitats destinades a finançar despeses per a obtenció de còpies, publicitat i promoció a càrrec del productor** podran aportar-se amb caràcter previ o posterior al moment en què el productor incorri en les esmentades despeses, però mai després del període impositiu en què el productor incorri en els mateixos.
- No adquireixin **drets de propietat intel·lectual o d'una altra índole respecte dels resultats de la producció**, de la qual propietat haurà de ser en qualsevol cas del productor.
 - **No estiguin vinculats**, en el sentit de l'article 18 de la LIS, amb el contribuent que generi el dret a la deducció (el productor).

Important : el productor i els contribuents que participin en el finançament (**finançadors**) de la producció hauran de subscriure un o més contractes de finançament, que podran signar-se en qualsevol fase de la producció, essent necessari que **ambdós comuniquin** a l'Administració tributària amb anterioritat a la finalització del període

impositiu en què aquest últim (productor) tingui dret a aplicar la deducció aquesta circumstància, aportant tant el contracte de finançament subscrit com les certificacions del compliment dels requisits exigits en l'article 36.3 per a l'aplicació de la deducció.

Per realitzar aquesta comunicació regulada en art. 39.7 LIS s'ha creat la gestió "[Presentació de comunicació regulada en l'art.39.7 LIS](#)" a la seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

Percentatge de deducció

Les despeses realitzades en la producció i exhibició d'espectacles en viu d'arts escèniques i musicals tindran una deducció del **20 per 100**.

Base de deducció

La base de la deducció estarà constituïda pels **costos directes de caràcter artístic, tècnic i promocional** incorreguts en les referides activitats.

D'acord amb l'anterior, podran formar part de la base de la deducció despeses com: els corresponents als drets d'autor generats amb cada espectacle en **viu** ; unes altres despeses directament relacionats amb cadascun dels **espectacles** en **viu**, com ara equips de so, tècnics de muntatge i desmuntatge o les amortitzacions de béns directament afectes a la realització de les obres teatrals i musicals; les despeses corresponents a nòmines o despeses de seguretat social del personal tècnic de teatre i les despeses de publicitat o promoció de cada espectacle en **viu** produït pel contribuent.

Tanmateix, no tenen la consideració de costos directes de caràcter artístic, tècnic o promocional, les comissions pagades als canals de venda per a la gestió d'entrades; les despeses de lloguer del local on es realitza l'exhibició; les despeses de neteja, reparacions i manteniment del local; unes altres despeses com ara tributs (IAE , IBI, taxes municipals), assegurances contractades (assegurança de responsabilitat civil, assegurança de l'edifici), subministraments (aigua, llum, telèfon i Internet del local) ni les despeses del personal que no estigui directament implicat en l'obra teatral (taquillers i personal de sala).

Aquesta base d'aquesta deducció **es minorarà** en l'import de les **subvencions rebudes** per finançar les despeses que generin el dret a la mateixa.

Import màxim de la deducció

- **Per al productor:** la deducció generada en cada període impositiu no podrà superar l'import de **500.000 euros per contribuent i període**.
- **Per al finançador:** encara que pot determinar l' import de la deducció en les mateixes condicions que s'haguessin aplicat al productor, sempre que hagin estat generades per aquest últim, l'import màxim de la mateixa serà el resultat de **multiplicar per 1,20 l'import de les quantitats que hagi aportat** per finançar els costos de producció i les despeses de publicitat i promoció a càrrec del productor.

L'excés de deducció podrà ser aplicat pel productor que hagi generat el dret a la mateixa.

Recordi: en el cas del finançador, podrà aplicar la deducció prevista en l'apartat 3 de l'article 36 de la LIS quan aporti quantitats destinades a finançar la totalitat o part dels costos de producció, així com les despeses per a l'obtenció de còpies, publicitat i promoció a càrrec del productor fins al límit del 30 per 100 dels costos de producció.

En resum:

Percentatge de deducció	Base de deducció	Import màxim
20% de la base de deducció	(+) Costos directes de caràcter artístic, tècnic i promocional incorreguts. En el cas del finançador, els costos de producció i les despeses directament relacionades amb la publicitat i promoció de les referides actuacions a càrrec del productor fins al límit del 30% dels costos de producció. (-) Import de les subvencions rebudes per finançar les despeses que generen dret a deducció	500.000 euros per contribuent Sense que l'import de la deducció, juntament amb les subvencions percebudes pel contribuent, superi el 80% de les despeses En el cas del finançador, amb els límits anteriors, l'import màxim serà el resultat de multiplicar per 1,20 l'import de les quantitats que hagi aportat per finançar els costos de la producció, així com les despeses de publicitat i promoció a càrrec del productor.

Requisits

Els requisits necessaris per a l'aplicació de la deducció són:

- Que el contribuent hagi obtingut un certificat a l'efecte, en els termes que estableix l'ordre ministerial, per l'Institut Nacional de les Arts Escèniques i de la Música.

Vegeu sobre això l'Ordre ECD/2836/2015, de 18 de desembre, per la qual es regula el procediment per a l'obtenció del certificat de l'Institut Nacional de les Arts Escèniques i de la Música, previst en la LIS.

- Que, dels beneficis obtinguts en el desenvolupament d'aquestes activitats en l'exercici en el que es generi el dret a la deducció, el contribuent destini com a mínim el **50 per 100** a la realització d'activitats que donen dret a l'aplicació de la deducció prevista en aquest apartat.

S'entén per benefici obtingut, objecte de reinversió, els derivats dels ingressos directament relacionats amb la producció i exhibició de l'espectacle en viu (vendes d'entrades, exclosos les vendes de begudes, productes de merchandising, etc.).

El termini per al compliment de l'obligació d'aquesta lletra b. serà el comprès entre l'inici de l'exercici en què s'hagin obtingut els referits beneficis i **els 4 anys següents** al tancament d'aquest exercici.

Límit

L'import de la deducció, juntament amb les subvencions percebudes pel contribuent, no podrà superar el **80 per 100** de les esmentades despeses.

Període impositiu en què s'aplica la deducció

La deducció **no podrà aplicar-se fins que obtingui el certificat de l'Institut Nacional de les Arts Escèniques i de la Música que s'exigeix.**

Una vegada obtingut **s'aplicarà la deducció per les despeses que realitzi en cada període impositiu** en la producció i exhibició d'espectacles en viu d'arts escèniques i musicals.

Atenció: *l'aplicació de la deducció pel contribuent que participa en el finançament serà incompatible, totalment o parcialment, amb la deducció a la que tindria dret el productor.*

Deducció per inversió de beneficis (anterior art. 37 TRLIS)

La disposició transitòria vint-i-quatrena de la LIS, estableix en el seu apartat 5 que “**Les rendes acollides a la deducció per inversió de beneficis prevista en l'article 37 del text refós de la Llei de l'impost sobre Societats, segons redacció vigent en períodes impositius iniciats amb anterioritat a 1 de gener de 2015, es regularan per l'en ell establert i en les seves normes de desenvolupament, encara que la inversió i els altres requisits es produeixin en períodes impositius iniciats a partir d'1 de gener de 2015**”.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

A aquests efectes, l'esmentat article 37 TRLIS **assenyalava en el seu apartat 2 que** : “La inversió en elements patrimonials afectes a activitats econòmiques haurà de realitzar-se en el termini comprès entre l'inici del període impositiu en què s'obtenen els beneficis objecte d'inversió i els dos anys posteriors o, excepcionalment, d'acord amb un pla especial d'inversió aprovada per l'Administració tributària a proposta del subjecte passiu”, **i en el seu apartat 3 que** “La deducció es practicarà en la quota íntegra corresponent al període impositiu en què s'efectuï la inversió”.

D'acord amb l'anterior, per a 2025 els rendiments nets d'activitats econòmiques del període impositiu 2014 que, l'any 2025, s'inverteixin en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries, excepcionalment, d'acord amb un **pla especial d'inversió aprovada per l'Administració tributària a proposta** del contribuent, poden donar lloc a l'aplicació de la deducció per inversions de l'article 37 del text refós de la Llei de l'impost sobre Societats, amb les especialitats que establia per a aquesta deducció l'article 68.2 de la Llei de l'IRPF, en la seva redacció vigent a 31 de desembre de 2014, si compleixen les condicions i requisits que en aquestes s'exigien.

Atenció: *no obstant això, tingui-se en compte que la redacció de l'article 68.2.b) de la Llei de l'IRPF que regula la deducció per inversió en elements nous de l'immobilitzat material i inversions immobiliàries que va entrar en vigor l'1 de gener de 2015 afecta als*

rendiments obtinguts a partir d'aquella data que s'inverteixin entre l'inici del període impositiu en què s'obtenen els rendiments objecte d'inversió i el període impositiu següent.

Incompatibilitat

Aquesta deducció és **incompatible** amb l'aplicació de la llibertat d'amortització, amb la deducció per inversions a les Canaries i amb la reserva per a inversions a les Canaries.

Article 38 LIS "Deducció per creació de llocs de treball per a treballadors amb discapacitat "

L'article 38 de la LIS inclou la **deducció per creació de llocs de treball per a treballadors amb discapacitat** .

Es preveu la possibilitat de practicar una deducció per cada persona/any d'**increment de la mitjana de la plantilla** de treballadors amb discapacitat, contractats pel contribuent, experimentat durant el període impositiu respecte de la plantilla mitjana de treballadors amb discapacitat del període immediatament anterior.

Imports deduïbles

Aquesta deducció determina les següents quantitats deduïbles en funció del grau de discapacitat dels treballadors:

- **9.000 euros** per cada persona/any d'increment de la mitjana de plantilla de treballadors amb discapacitat en un grau igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100, contractats pel contribuent experimentat durant el període impositiu, respecte a la plantilla mitjana de treballadors de la mateixa naturalesa del període immediatament anterior.
- **12.000 euros** per cada persona/any d'increment de la mitjana de plantilla de treballadors, amb les mateixes condicions, si el grau de discapacitat és igual o superior al 65 per 100.

Atenció : l'article 38 de la LIS estableix dues quantitats diferents de deduir tenint en compte el grau de discapacitat dels treballadors (igual o superior al 33 per 100 i inferior al 65 per 100 i, d'altra banda, igual o superior al 65 per 100) per la qual cosa per aplicar la deducció es tindrà en compte l'increment de la mitjana de plantilla de treballadors amb discapacitat en un determinat grau experimentat durant el període impositiu, respecte a la plantilla mitjana de treballadors de la mateixa naturalesa del període immediatament anterior.

Incompatibilitat

A més, es manté la **incompatibilitat** en el còmput de treballadors contractats entre aquesta deducció i l'aplicació de la [llibertat d'amortització amb creació de llocs de treball](#) establerta per a les entitats de reduïda dimensió establerta en l'article 102 de LIS. Vegeu sobre això el Capítol 7.

Article 38 ter LIS "Deducció per contribucions empresarials a sistemes de previsió social empresarial"

Atenció: l'article 38 ter de la LIS va ser afegit per la disposició final cinquena de la Llei 12/2022, de 30 de juny de regulació per a l'impuls dels plans de pensions de treball, per la qual es modifica el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre (BOE d'1 de juliol).

Per als contribuents de l'IRPF, la disposició addicional tercera del Reial Decret Llei 13/2022, de 26 de juliol, pel qual s'estableix un nou sistema de cotització per als treballadors per compte propi o autònoms i es millora la protecció per cessament d'activitat (BOE de 27 de juliol), va concretar que, amb efectes des de l'1 de gener de 2023, les persones treballadores autònomes amb treballadors a càrrec seu podran practicar aquesta deducció en els termes i condicions previstes en l'article 68.2 de la Llei de l'IRPF.

Requisits per a l'aplicació de la deducció

Els contribuents podran aplicar aquesta deducció quan es compleixin els següents requisits:

- Haver realitzat contribucions empresarials a sistemes de previsió social imputades a favor dels seus treballadors.
- Tales contribucions empresarials a favor d'aquests treballadors han de realitzar-se en concret a algun dels següents sistemes de previsió social:
 - Plans de pensions de treball
 - Plans de previsió social empresarial
 - Plans de pensions regulats en la Directiva (UE) 2016/2341 del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de desembre de 2016, relativa a les activitats i la supervisió dels fons de pensions de treball
 - Mutualitats de previsió social que actuïn com a instrument de **previsió social dels que sigui promotor el contribuent**

Vegeu en el capítol 13 l'apartat relatiu a "[Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social](#)".

Import de la deducció

Per determinar l'import total deduïble haurà de diferenciar-se entre:

- Contribucions empresarials imputades a favor de treballadors amb retribucions brutes anuals inferiors a 27.000 euros: en aquest cas es podrà practicar una deducció del 10 per 100 de tals contribucions.
- Contribucions empresarials imputades a favor de treballadors amb retribucions brutes anuals iguals o superiors a 27.000 euros: en aquest cas la deducció a practicar serà el resultat d'aplicar el percentatge del 10 per 100 sobre la part proporcional de les contribucions empresarials imputades que corresponguin a l'import de la retribució bruta anual ressenyat en el punt anterior.

Exemple

El senyor J.M.A.Z. desenvolupa una activitat econòmica el rendiment net de la qual es determina pel mètode d'estimació directa.

La seva plantilla és de 4 persones empleades. Una d'elles percep una retribució bruta anual de 41.800 euros i les altres tres retribucions brutes anuals inferiors a 27.000 euros.

Durant 2025 ha aportat a un pla de pensions de treball les següents quantitats a favor dels seus treballadors (que han estat imputades a aquests en concepte de rendiment del treball en espècie):

- El treballador amb retribució bruta anual de 41.800 euros: 2.500 euros
- Els treballadors amb retribucions brutes anuals inferiors a 27.000 euros: 2000 euros (cadascun)

Determinar l'import de la deducció per contribucions empresarials a sistemes de previsió social empresarial que li correspondria aplicar en l'exercici 2025.

Solució :

- a. Pels treballadors amb retribucions brutes anuals inferiors a 27.000 euros

$$10\% \text{ s/ } (2000 \text{ € contribució anual} \times 3 \text{ treballadors}) = 600 \text{ euros}$$

- b. Pel treballador amb retribució bruta anual de 41.800 euros

$$10\% \text{ s/ } [(27.000 \div 41.800) \times 2.500 \text{ contribució anual}] = 161,48 \text{ euros}$$

Total a deduir $(600 + 161,48) = 761,48$

Article 39.1 LIS (Límit conjunt)

Normativa: Art. 69.2 Llei IRPF i 39.1 i 7. LIS

Els límits de deducció previstos en l'article 39.1 de la LIS s'apliquen en l'IRPF sobre la quota que resulti de minorar la suma de les quotes íntegres, estatal i autonòmica (caselles **[0545]** i **[0546]** de la declaració), en l'import total de les deduccions per inversió en habitatge habitual (en el cas de contribuents als que els és aplicable el règim transitori d'aquesta deducció), per

inversió en empreses de nova o recent creació, prevista en l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF, i per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial (Σ caselles **[0547]** i **[0548]**; caselles **[0549]**; **[0550]** i **[0551]**, respectivament).

En relació amb aquests límits, l'article 39.1 de la LIS, estableix que l'import de les deduccions per incentivar la realització de determinades activitats (exclosa la deducció per despeses d'execució d'una producció estrangera de llargmetratges cinematogràfics o d'obres audiovisuals a les que es refereix l'article 36.2 de la LIS que no se subjecta a aquests límits), aplicades durant el període impositiu, **no podran excedir conjuntament del 25 per 100** de la quota abans definida.

No obstant això, aquest límit s'eleva **al 50 per 100** quan l'import de les deduccions previstes en els **articles 35** (deduccions per activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica) i **36.1 i 36.3 de la LIS** (deduccions per inversions en produccions cinematogràfiques, sèries audiovisuals espanyols i espectacles en viu d'arts escèniques i musicals), que correspongui a despeses i inversions efectuades en el propi període impositiu, **excedeixi el 10 per 100** de la quota abans definida (això és, la quota íntegra total de l'IRPF, minorada en les deduccions per protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial i per inversions en habitatge habitual i en empreses de nova o recent creació).

Important: l'import de la deducció que apliqui el contribuent que participa en el finançament (finançador) haurà de tenir-se en compte als efectes de l'aplicació del límit conjunt del 25 per 100. No obstant això, aquest límit s'eleva al 50 per 100 quan l'import de la deducció prevista en els apartats 1 i 3 de l'article 36 de la LIS, que correspongui al contribuent que participa en el finançament, sigui igual o superior al 25 per 100 de la quota a la que es fa referència a l'inici d'aquest apartat. $[(\Sigma \text{ caselles } \mathbf{[0545] \text{ i } [0546]}) - (\Sigma \text{ caselles } \mathbf{[0547] \text{ i } [0548]}; \text{ caselles } \mathbf{[0549]; [0550] \text{ i } [0551]})]$. Vegeu els articles 39.7 de la LIS i 69 de la Llei de l'IRPF.

Quan existeixin saldos pendents de deduccions d'exercicis anteriors, el límit que sigui procedent (25 per 100 o 50 per 100) **s'aplicarà conjuntament a les deduccions de l'exercici 2025 i als saldos pendents d'exercicis anteriors**.

Atenció: a l'efecte del càlcul d'aquest límit conjunt (25 per 100 o 50 per 100) no es computarà la deducció per produccions cinematogràfiques estrangeres a Espanya prevista en l'article 36.2 de la LIS).

3. Règims especials de deduccions (Programes de suport a esdeveniments d'excepcional interès públic)

3.1. Regulació general i límits

Normativa: Art. 27 Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge (BOE de 24 de desembre).

Delimitació d'esdeveniment d'excepcional interès públic

L'article 27.1 de la Llei 49/2002 defineix als **programes de suport a esdeveniments d'excepcional interès públic** com "el conjunt d'incentius fiscals específics aplicables a les actuacions que es realitzin per assegurar l'adequat desenvolupament dels esdeveniments que, si escau, es determinin per Llei".

Percentatge i base de deducció

Per part seva, l'article 27.2.d) i 3 de la Llei 49/2002 estableix com benefici fiscal per als contribuents de l'IRPF que realitzin activitats econòmiques en règim d'estimació directa la possibilitat de **deduir de la quota íntegra de l'impost fins al 15 per 100 de les despeses que**, en compliment dels plans i programes d'activitats establerts pel consorci o per l'òrgan administratiu corresponent, **realitzin en la propaganda i publicitat de projecció plurianual** que serveixin directament per a la promoció del respectiu esdeveniment.

A aquests efectes, es considera que les despeses de propaganda i publicitat de projecció plurianual compleixen els requisits assenyalats quan reuneixin les condicions a què es refereix l'apartat 1 de l'article 8 del Reial decret 1270/2003, de 10 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament per a l'aplicació del règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge.

Nota: a aquests efectes, tingui-se en compte:

- La Resolució de 25 de gener de 2018, de la Direcció General de Tributs, per la qual aprova el Manual d'aplicació dels beneficis fiscals corresponents a les despeses de propaganda i publicitat de projecció plurianual, que serveixin per a la promoció dels esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE del 2 de febrer) conté les regles aplicables i,
- La Resolució de 9 de juny de 2022, de la Direcció General de Tributs, per la qual s'interpreten criteris del Manual d'aplicació dels beneficis fiscals previstos en l'apartat primer de l'article 27.3 de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge, corresponents a les despeses de propaganda i publicitat de projecció plurianual, que serveixin per a la promoció dels esdeveniments d'excepcional interès públic, aprovat per la Resolució de 25 de gener de 2018 (BOE d'11 de juny).

Quan el contingut del suport publicitari es refereixi de manera essencial a la divulgació de l'esdeveniment, **la base de la deducció** serà **l'import total de la despesa realitzada**. **En cas contrari**, la base de deducció serà el **25 per 100 de l'esmentada despesa**.

Límits

a. Límit conjunt de les deduccions per incentivar la realització de determinades activitats

Aquesta deducció es computarà **conjuntament** amb les deduccions regulades en els articles 35, 36, 38 i 38 ter de la LIS, als efectes dels límits que estableix l'article 39.1 de la LIS.

Aquests límits per al conjunt de les deduccions previstos en l'article 39.1 de la LIS s'apliquen en l'IRPF sobre la quota que resulti de minorar la suma de les quotes íntegres, estatal i autonòmica (caselles **[0545]** i **[0546]** de la declaració), en l'import total de les deduccions per inversió en habitatge habitual (en el cas de contribuents a les que li és aplicable el règim transitori d'aquesta deducció), per inversió en empreses de nova o recent creació, prevista en l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF, i per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial (Σ caselles **[0547]** i **[0548]**; **[0549]**; **[0550]** i **[0551]**).

En relació amb aquests límits, l'article 39.1 de la LIS estableix que l'import de les deduccions (exclosa la deducció per despeses execució d'una producció estrangera de llargmetratges cinematogràfics o d'obres audiovisuals a les que es refereix l'article 36.2 de la LIS que no se subjecta a aquests límits), aplicades durant el període impositiu, **no podran excedir conjuntament del 25 per 100 de la quota abans definida.**

No obstant això, aquest límit **s'eleva al 50 per 100 quan l'import de les deduccions previstes en els articles 35 i 36.1 36.3 de la LIS** (aquests últims des de l'1 de gener de 2021), que correspongui a despeses i inversions efectuades en el propi període impositiu, **excedeixi el 10 per 100 de la quota total de l'impost**, minorada en les deduccions per protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial i per inversions en habitatge habitual i en empreses de nova o recent creació.

Quan existeixin saldos pendents de deduccions d'exercicis anteriors, el límit que sigui procedent (25 per 100 o 50 per 100) s'aplicarà conjuntament a les deduccions de l'exercici 2025 i als saldos pendents d'exercicis anteriors.

b. Límit addicional

Quant als límits de la deducció, a més del general al que es va fer referència en l'apartat anterior, l'import d'aquesta deducció està subjecte a un altre addicional que consisteix en què **no pot excedir el 90 per 100 de les donacions efectuades al consorci, entitats de titularitat pública o entitats** a què es refereix l'article 2 de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, encarregades de la realització de programes i activitats relacionades amb l'esdeveniment durant tota la durada del programa.

D'aplicar-se la deducció objecte d'examen en aquest apartat per despeses vinculades a esdeveniments d'excepcional interès públic, les donacions a què es refereix el paràgraf anterior no podran acollir-se a qualsevol dels incentius fiscals previstos en l'esmentada Llei 49/2002.

3.2. Despeses realitzades en l'exercici vinculats a esdeveniments d'excepcional interès públic

Quadre règims especials de deducció (Esdeveniments d'excepcional interès públic vigents en l'exercici)

Règims especials de deducció

Esdeveniments d'excepcional interès públic	% deducció	Límit conjunt
"Pla de Foment de l'òpera en el Carrer del Teatro Real "	15 per 100	25/50 per 100
"Bicentenari de la Policia Nacional "	15 per 100	25/50 per 100
"Any d'Investigació Santiago Ramón i Cajal 2022"	15 per 100	25/50 per 100
"Any Jubilar Lebaniego 2023-2024"	15 per 100	25/50 per 100
"Caravaca de la Cruz 2024. Any Jubilar"	15 per 100	25/50 per 100
"Inauguració de la Galeria de les Col·leccions Reals"	15 per 100	25/50 per 100
"60 aniversari del Festival Porta Ferrada"	15 per 100	25/50 per 100
"Programa EN PLA BÉ"	15 per 100	25/50 per 100
"Ryder Cup 2031"	15 per 100	25/50 per 100
"Open Barcelona-trofeu Comte de Godó"	15 per 100	25/50 per 100
"125 aniversari del Real Club de Tennis Barcelona"	15 per 100	25/50 per 100
"750 aniversari del Consolat del Mar"	15 per 100	25/50 per 100
"Congrés de la Unió Internacional d'Arquitectes"	15 per 100	25/50 per 100

Esdeveniments d'excepcional interès públic	% deducció	Límit conjunt
"Festival Internacional Sónar de Música, Creativitat i Tecnologia"	15 per 100	25/50 per 100
"XXXVII Copa Amèrica Barcelona"	15 per 100	25/50 per 100
"Programa esportiu "REPTE DE"	15 per 100	25/50 per 100
"Barcelona Music Lab. El Futur de la Música"	15 per 100	25/50 per 100
"Primavera Sound, created in Barcelona"	15 per 100	25/50 per 100
"Any Tàpies. Cent anys del naixement de l'artista Antoni Tàpies (1923 – 2012)"	15 per 100	25/50 per 100
"Eduardo Chillida 100 anys"	15 per 100	25/50 per 100
"VIII Centenari de la Catedral gòtica de Toledo, primada d'Espanya"	15 per 100	25/50 per 100
"Any Sant Xacobeo 2027"	15 per 100	25/50 per 100
"Centenari de la Generació del 27"	15 per 100	25/50 per 100
"Música clàssica per a tots"	15 per 100	25/50 per 100
"150.º aniversari del naixement de Pau Casals "	15 per 100	25/50 per 100
"Petit Liceu"	15 per 100	25/50 per 100
"Fundació Joan Miró 50è aniversari"	15 per 100	25/50 per

Esdeveniments d'excepcional interès públic	% deducció	Límit conjunt
		100
"Centenari Gaudí 2026"	15 per 100	25/50 per 100
"Cinquantè aniversari del Teatre Lliure "	15 per 100	25/50 per 100
"Vintè aniversari del Festival Bilbao BBK Live"	15 per 100	25/50 per 100
"75a edició del Festival Música i Dansa de Granada"	15 per 100	25/50 per 100
"150.º aniversari del naixement de Manuel de Falla "	15 per 100	25/50 per 100
"Dansàneu, Festival de Cultures del Pirineu"	15 per 100	25/50 per 100
"San Diego Comic-Con Málaga"	15 per 100	25/50 per 100
"Programa de preparació dels esportistes espanyols dels Jocs de Los Angeles 2028"	15 per 100	25/50 per 100
"Universa Dona IV"	15 per 100	25/50 per 100
"Gran Premi d'Espanya de Motociclisme"	15 per 100	25/50 per 100
"Esport Inclusiu III"	15 per 100	25/50 per 100
"Pla 2030 de Suport a l'Esport Base II"	15 per 100	25/50 per 100
"Ironman Calella-Barcelona"	15 per 100	25/50 per 100

Esdeveniments d'excepcional interès públic	% deducció	Límit conjunt
"Barcelona Mobile World Capital"	15 per 100	25/50 per 100
"Barcelona 2026 Capital Mundial de l'Arquitectura"	15 per 100	25/50 per 100
"Ral·li Illes Canàries "	15 per 100	25/50 per 100

Important: les inversions realitzades en l'exercici per entitats en règim d'atribució de rendes (societats civils que no siguin contribuents de l'impost sobre societats, herències jacents, comunitats de béns, etc.) que determinin els seus rendiments nets en estimació directa, en qualsevol de les seves dues modalitats, podran ser objecte de deducció per cadascun dels socis, hereus, comuners o partícips en proporció a la seva participació en el resultat de l'entitat.

Regulació específica de cada esdeveniment

Amb la finalitat d'incentivar la participació privada en la celebració de determinats esdeveniments d'excepcional interès públic, en l'exercici 2025 poden acollir-se als règims especials de deduccions i despeses realitzades en aquest exercici que estiguin vinculats als següents esdeveniments:

- **"Pla de Foment de l'òpera en el Carrer del Teatro Real "**establert, per a les temporades artístiques 2020/2021, 2021/2022 i 2022/2023, en la disposició addicional cinquena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig), i, per a les temporades artístiques 2023/2024, 2024/2025 i 2025/2026, per la disposició addicional cinquanta-vuitena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **"Bicentenari de la Policia Nacional "**establert per la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **"Any d'Investigació Santiago Ramón i Cajal 2022"**, establert per la disposició addicional seixanta-novena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **"Any Jubilar Lebaniego 2023-2024"**, establert per la disposició addicional setantena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **"Caravaca de la Cruz 2024. Any Jubilar"**, establert per la disposició addicional setanta-tresena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a

l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).

- **“Inauguració de la Galeria de les Col·leccions Reals”** establerta per la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“60 aniversari del Festival Porta Ferrada”** establert per la disposició addicional seixanta-dosena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“Programa EN PLA BEN”** establert per la disposició addicional seixanta-tresena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“Ryder Cup 2031”** establert per la disposició addicional seixanta-cinquena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“Open Barcelona-trofeu Comte de Godó”** establert per la disposició addicional seixanta-sisena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“125 aniversari del Real Club de Tennis Barcelona”** establert per la disposició addicional seixanta-sisena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“750 aniversari del Consolat del Mar”** establert per la disposició addicional seixanta-setena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“Congrés de la Unió Internacional d'Arquitectes”** establert per la disposició addicional seixanta-vuitena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“Festival Internacional Sónar de Música, Creativitat i Tecnologia”** establerta per la disposició addicional seixanta-novena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“XXXVII Copa Amèrica Barcelona”** establert per la disposició addicional quarta de la Llei 26/2022, de 19 de desembre, per la qual es modifica la Llei 38/2015, de 29 de setembre, del sector ferroviari (BOE de 20 de desembre), i el seu règim fiscal específic per la disposició final trenta-sisena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **Programa esportiu “REpte D”** establert per la disposició addicional divuitena de la Llei 39/2022, de 30 de desembre, de l'Esport (BOE de 31 de desembre).
- **“Barcelona Music Lab. El Futur de la Música”** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **“Primavera Sound, created in Barcelona”** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **“Any Tàpies. Cent anys del naixement de l'artista Antoni Tàpies (1923 – 2012)”** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **“Eduardo Chillida 100 anys”** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **“VIII Centenari de la Catedral gòtica de Toledo, primada d'Espanya”** establert per

l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).

- **"Any Sant Xacobeo 2027"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Centenari de la Generació del 27"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Música clàssica per a tots"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"150.º aniversari del naixement de Pau Casals"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Petit Liceu"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Fundació Joan Miró 50è aniversari"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Centenari Gaudí 2026"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"cinquantè aniversari del Teatre Lliure"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"vintè aniversari del Festival Bilbao BBK Live"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"75a edició del Festival Música i Dansa de Granada"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"150.º aniversari del naixement de Manuel de Falla"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Dansàneu, Festival de Cultures del Pirineu"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"San Diego Comic-Con Málaga"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Programa de preparació dels esportistes espanyols dels Jocs de Los Angeles 2028"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Universa Dona IV"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).

- **"Gran Premi d'Espanya de Motociclisme"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Esport Inclusiu III"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Pla 2030 de Suport a l'Esport Base II"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Ironman Calella-Barcelona"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Barcelona Mobile World Capital"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Barcelona 2026 Capital Mundial de l'Arquitectura"** establerta per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).
- **"Ràl·li Illes Canàries"** establert per l'article 1 del Reial Decret llei 8/2025, de 8 de juliol, pel qual es declaren diverses iniciatives i programes com esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE de 9 de juliol).

Important: la certificació de l'adequació de les despeses realitzades als objectius i plans de cadascun dels programes anteriorment assenyalats serà competència del respectiu consorci o òrgan administratiu, conforme al que disposa l'article 27.2. b) de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge (BOE de 24 de desembre).

3.3. Saldos pendents d'aplicació de programes de suport finalitzats amb anterioritat a 1 de gener de 2025

Important: tingui-se en compte que els esdeveniments "Pla de Foment de l'òpera en el Carrer del Teatro Real", "Bicentenari de la Policia Nacional", "Any d'Investigació Santiago Ramón i Cajal 2022", "Any Jubilar Lebaniego 2023-2024", "Caravaca de la Cruz 2024. Any Jubilar", "Inauguració de la Galeria de les Col·leccions Reals", "60 aniversari del Festival Porta Ferrada", "Programa EN PLA BÉ", "Ryder Cup 2031", "Open Barcelona-trofeu Comte de Godó", "125 aniversari del Real Club de Tennis Barcelona", "750 aniversari del Consolat del Mar", "Congrés de la Unió Internacional d'Arquitectes", "Festival Internacional Sónar de Música, Creativitat i Tecnologia", "XXXVII Copa Amèrica Barcelona", Programa esportiu "REPTE DE", van iniciar la seva vigència en els exercicis 2020, 2022 i 2023 encara que mantinguin la mateixa el 2025, per la qual cosa al costat de les deduccions despeses realitzades en l'exercici 2025 poden quedar saldos pendents d'aplicar de tals règims d'exercicis anteriors.

Les quantitats corresponents a despeses realitzades vinculades a esdeveniments d'excepcional interès públic que no puguin ser deduïdes durant el període impositiu podran aplicar-se en les liquidacions dels períodes impositius que concloguin els 15 anys immediats i successius, i el còmput dels terminis per a l'aplicació de les deduccions podrà diferir-se en els termes previstos en l'article 39.1 de la LIS.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Per aquesta raó, malgrat haver finalitzat la seva vigència amb anterioritat a l'inici d'aquest exercici, encara resulta aplicable la deducció corresponent als saldos pendents que corresponguin, entre d'altres, als següents règims especials:

- **"Barcelona World Race"** establert en la disposició addicional setzena de la Llei 42/2006, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2007 (BOE de 29 de desembre).
- **"33a Copa de l'Amèrica"** establerta en la disposició addicional trenta-unena de la Llei 51/2007, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2008 (BOE de 27 de desembre).
- **"Guadalquivir Río d'Història"** establerta en la disposició addicional trenta-dosena de la Llei 51/2007, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2008 (BOE de 27 de desembre) i disposició addicional cinquanta-vuitena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre).
- **"Commemoració del Bicentenari de la Constitució de 1812"** establert en la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 51/2007, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2008 (BOE de 27 de desembre) i en la disposició final onzena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre).
- **"Londres 2012"** establert en la disposició addicional cinquantesena de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2009 (BOE de 24 de desembre).
- **"Any Sant Xacobeo 2010"** establert en la disposició addicional cinquanta-unena de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2009 (BOE de 24 de desembre).
- **"IX Centenari de Santo Domingo de la Calzada i de l'Any Jubilar De Santo Domingo de la Calzada"** establert en la disposició addicional cinquanta-dosena de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2009 (BOE de 24 de desembre).
- **"Caravaca Jubilar 2010"** establert en la disposició addicional cinquanta-tresena de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2009 (BOE de 24 de desembre).
- **"Any Internacional per a la Investigació en Alzheimer i malalties neurodegeneratives relacionades: Alzheimer Internacional 2011"** establert en la disposició addicional cinquanta-quatrena de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2009 (BOE de 24 de desembre).
- **"Any Hernandiano. Oriola 2010"** establert en la disposició addicional cinquanta-cinquena de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2009 (BOE de 24 de desembre).
- **"Centenari de la Costa Brava"** establert en la disposició addicional cinquanta-sisena de la Llei 2/2008, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2009 (BOE de 24 de desembre).
- **"Simpòsium Commemoratiu del 90 Aniversari del Saló Internacional de l'Automòbil de Barcelona 2009"** establert en la disposició final primera de la Llei 4/2008, de 23 de desembre (BOE de 25 de desembre).
- **"Misteri de Elx"** establert en la disposició addicional cinquanta-dosena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre).
- **"Any Jubilar De Guadalupe 2010"** establert en la disposició addicional cinquanta-tresena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre).
- **"Jornades Mundials de la joventut 2011"** establert en la disposició addicional cinquanta-quatrena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre).
- **"Commemoració del Mil·lenni de la fundació del Regne de Granada"**, establert en la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre).
- **"Solar Decathlon Europe 2010 i 2012"** establert en la disposició addicional seixanta-tresena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre).
- **"Volta al món a Vela, Alacant 2011"** establert en la disposició addicional seixanta-quatrena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre), amb la modificació introduïda per la disposició addicional tercera de la Llei 31/2011, de 4 d'octubre (BOE de 5 d'octubre).
- **"Google Lunar X Prize"** establert en la disposició addicional seixanta-setena de la Llei 26/2009, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2010 (BOE de 24 de desembre).

- **V centenari del naixement a Trujillo de Francisco de Orellana, descobridor de les Amazones “2011: ANY ORELLANA”** establert en la disposició addicional cinquantesena de la Llei 39/2010, de 22 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2011 (BOE de 23 de desembre).
- **Campionat del Món de Bàsquet de Seleccions Nacionals en Categoria Absoluta “Mundobasket 2014”**, establert en la disposició addicional cinquanta-unena de la Llei 39/2010, de 22 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2011 (BOE de 23 de desembre).
- **“Campionat del Món d'Handbol Absolut Masculí de 2013”**, establert en la disposició addicional cinquanta-dosena de la Llei 39/2010, de 22 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2011 (BOE de 23 de desembre).
- **“Tricentenari de la Biblioteca Nacional d'Espanya”** establert en la disposició addicional cinquanta-tresena de la Llei 39/2010, de 22 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2011 (BOE de 23 de desembre).
- **“IV Centenari de la defunció del pintor Doménico Theotocópuli, conegut com El Greco”**, establert en la disposició addicional cinquanta-quatre de la Llei 39/2010, de 22 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2011 (BOE de 23) i en la disposició addicional seixanta-dosena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“VIII Centenari de la Catedral de Santiago de Compostel·la”** establert en la disposició addicional cinquanta-sisena de la Llei 39/2010, de 22 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2011 (BOE de 23 de desembre) i en la disposició addicional seixanta-sisena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Vitòria-Gasteiz Capital Verd Europea 2012”**, establert en la disposició addicional cinquanta-unena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Campionat del Món de Vela (ISAF) Santander 2014”**, establert en la disposició addicional cinquanta-dosena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“L'Arbre és Vida”**, establert en la disposició addicional cinquanta-tresena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **IV Centenari de les relacions d'Espanya i el Japó a través del programa d'activitats de l'“Any d'Espanya al Japó”**, establert en la disposició addicional cinquanta-quatre de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Patrimoni Jove i 4t Fòrum Juvenil Iberoamericà del Patrimoni Mundial”**, establert en la disposició addicional cinquanta-sisena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Programa Universiada d'Hivern de Granada 2015”**, establert en la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny), modificada per la disposició final dècima vuitena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“Campionat del Món de Ciclisme en Carretera Ponferrada 2014”**, establert en la disposició addicional cinquanta-vuitena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny), modificada per la disposició final segona de la Llei 13/2014, de 14 de juliol, de transformació del Fons per al Finançament dels Pagaments a Proveïdors (BOE de 15 de juliol).
- **“Creació del Centre de Categoria 2 UNESCO a Espanya, dedicat a l'Art Rupestre i Patrimoni Mundial”** establert en la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Barcelona World Jumping Challenge”**, establert en la disposició addicional seixantena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Campionat del Món de Natació Barcelona 2013”**, establert en la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“40è aniversari de la Convenció del Patrimoni Mundial (París, 1972)”** establert en la disposició addicional seixanta-quatre de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **Campionat del Món de Tir Olímpic “Las Gabias 2014”**, establert en la disposició addicional seixanta-cinquena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“500 anys de Butlla Papal”**, establert en la disposició addicional seixanta-setena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“2012 Any de les Cultures, la Paz i la Llibertat”** establerta en la disposició addicional seixanta-vuitena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Any de la Neurociència”** establert en la disposició addicional seixanta-novena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Commemoratiu del VIII Centenari de la Batalla de les Comes de Tolosa (1212) i del V de la conquesta, annexió i incorporació de Navarra al regne de Castella (1512)”** establert en la disposició addicional setanta-sisena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de

juny).

- **“Any Sant Jubilar Mariano 2012-2013 a Almonte (Huelva)”**, establert en la disposició addicional setanta-vuitena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“2014 Any Internacional de la Dieta Mediterrània”**, establert en la disposició addicional vuitantena de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2012 (BOE de 30 de juny).
- **“Candidatura de Madrid 2020”**, establert en la disposició addicional dissetena del Reial Decret llei 20/2012, de 13 de juliol, de mesures per garantir l'estabilitat pressupostària i de foment de la competitivitat (BOE de 14 de juliol).
- **“3a edició de la Barcelona World Race”**, establert en la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 (BOE de 28 de desembre).
- **Programa de preparació dels esportistes espanyols dels jocs de “Rio de Janeiro 2016”**, establert en la disposició addicional cinquanta-vuitena de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 (BOE de 28 de desembre).
- **Actes de celebració del “VIII Centenari del pelegrinatge de San Francisco d'Agafeu a Santiago de Compostel·la (1214-2014)”**, establert en la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 (BOE de 28 de desembre).
- **“V Centenari del Naixement de Santa Teresa a celebrar l'any 2015”**, establert en la disposició addicional seixantena de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 (BOE de 28 de desembre).
- **“Any Junípero Serra 2013”**, establert en la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 (BOE de 28 de desembre).
- **Volta al món a vela “Alacant 2014”**, establert en la disposició addicional seixanta-dosena de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 (BOE de 28 de desembre).
- **“Any Sant Jubilar Mariano 2013-2014 en la Real Il·lustre i Fervorosa Germandat i Confraria de Natzarens de La nostra Senyora de la Rosario, El nostre Padre Jesús de la Sentència i María Santíssima de l'Esperanza Macarena a la ciutat de Sevilla”**, establert en la disposició addicional seixanta-tresena de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 (BOE de 28 de desembre).
- **“Donostia/Sant Sebastià, Capital Europea de la Cultura 2016”** establert en la disposició addicional cinquanta-dosena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“Expo Milà 2015”** establert en la disposició addicional cinquanta-tresena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“Campionat del Món d'Escalada 2014, Gijón”** establert en la disposició addicional cinquanta-quatrena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“Campionat del Món de Patinatge Artístic Reus 2014”**, establert en la disposició addicional cinquanta-cinquena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“Madrid Horse Week”** establert en la disposició addicional cinquanta-sisena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“III Centenari de la Real Academia Española”** establerta en la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“A Coruña 2015 - 120 anys després”** establert en la disposició addicional cinquanta-vuitena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre), modificada per disposició addicional novena del Reial Decret llei 8/2014, de 4 de juliol, d'aprovació de mesures urgents per al creixement, la competitivitat i l'eficiència (BOE de 5 de juliol).
- **“IV Centenari de la segona part del Quixot”** establert en la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“World Challenge LFP/85è Aniversari de la Lliga”** establerta en la disposició addicional seixantena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“Jocs del Mediterrani de 2018”**, establert en la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre) i modificat per la disposició final vint-i-cinquena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“Seixanta Edició del Festival Internacional de Teatre Clàssic de Mèrida”**, establert en la disposició addicional seixanta-tresena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).
- **“Any de la Biotecnologia a Espanya”** establert en la disposició addicional seixanta-quatrena de la Llei 22/2013, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2014 (BOE de 26 de desembre).

- **“Pla Director per a la recuperació del Patrimoni Cultural de Lorca”**, establert en la disposició addicional tretzena de la Llei 18/2014, de 15 d'octubre, d'aprovació de mesures urgents per al creixement, la competitivitat i l'eficiència. (BOE de 17 d'octubre).
- **“200 Aniversari del Teatro Real i el Vintè Aniversari de la reobertura del Teatro Real ”**, establert en la disposició addicional cinquanta-tresena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre) i modificat per la disposició final vint-i-novena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“IV Centenari de la defunció de Miguel de Cervantes”**, establert en la disposició addicional cinquanta-quatre de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“VIII Centenari de la Universitat de Salamanca”**, establert en la disposició addicional cinquanta-cinquena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre) i modificat per la disposició final trenta-quatre. Dos de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **“Programa Jerez, Capital mundial del Motociclisme”**, establert en la disposició addicional cinquanta-sisena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“Cantabria 2017, Liébana Any Jubilar”**, establert en la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre) i modificat per la disposició final trenta-quatre. Tres de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **“Programa Univers Dona”**, establert en la disposició addicional cinquanta-vuitena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre) i modificat per la disposició final vint-i-novena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“60 Aniversari de la Fundació de l'Escola d'Organització Industrial”**, establert en la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre) i modificat per la disposició final vint-i-novena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“Trobada Mundial en Les Estrelles (EMA) 2017”**, establert en la disposició addicional seixantena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“Any internacional de la llum i de les tecnologies basades en la llum”**, establert en la disposició addicional seixanta-dosena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“ORC Barcelona World Championship 2015”**, establert en la disposició addicional seixanta-tresena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“Barcelona Equestrian Challenge”**, establert en la disposició addicional seixanta-quatre de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“Women's Hoquei World League Round 3 Events 2015”**, establert en la disposició addicional seixanta-cinquena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“Centenari de la Real Federació Andalus de Futbol 2015”**, establert en la disposició addicional seixanta-vuitena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“Barcelona Mobile World Capital”**, establert per la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 36/2014, de 26 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2015 (BOE de 30 de desembre).
- **“Fòrum Iberoamericà de Ciutats”**, establert en la disposició addicional cinquanta-unena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“II Centenari del Museu Nacional del Prado”**, establert en la disposició addicional quaranta-novena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“20 Aniversari de la Reobertura del Gran Teatre del Liceu de Barcelona i el bicentenari de la creació de la Societat d'Accionistes”**, establert en la disposició addicional cinquanta de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre) i modificat per la disposició final quaranta-unena. Un de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **“Pla Decenni Málaga Cultura Innovadora 2025”**, establert en la disposició addicional cinquanta-dosena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“XX Aniversari de la Declaració de Cuenca com Ciutat Patrimoni de la Humanitat”**, establert en la disposició addicional cinquanta-tresena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre) i modificat per la disposició final trenta-tresena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).

- **“Campionats del Món FIS de Freestyle i Surf de neu Sierra Nevada 2017”**, establert en la disposició addicional cinquanta-quatre de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“Vint-i-cinquè aniversari del Museu Thyssen-bornemisza ”**, establert en la disposició addicional cinquanta-cinquena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“Campionat d'Europa de Waterpolo Barcelona 2018”**, establert en la disposició addicional cinquanta-sisena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“Centenari del naixement de Camilo José Cela”**, establert en la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre) i modificat per la disposició final trenta-tresena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“2017: Any de la retina a Espanya”**, establert en la disposició addicional cinquanta-vuitena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“Caravaca de la Cruz 2017. Any Jubilar”**, establert en la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“Pla 2020 de Suport a l'Esport de Base”**, establert en la disposició addicional seixantena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“2150 aniversari de Numància”**, establert en la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“V Centenari de la defunció de Ferran el Catòlic ”**, establert en la disposició addicional seixanta-dosena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“525 Aniversari del Descobriment d'Amèrica a Palos de la Frontera (Huelva)”**, establert en la disposició addicional seixanta-tresena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“Prevenió de l'Obesitat. Alleugereix la teva vida”**, establert en la disposició addicional seixanta-quatre de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre) i modificat per la disposició final quaranta-unena.Dos de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **“75 Aniversari de William Martin; El llegat anglès”**, establert en la disposició addicional seixanta-cinquena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **Esdeveniment de la sortida des de la ciutat d'Alacant de la volta al món a vela “Alacant 2017”**, establert en la disposició addicional seixanta-sisena de la Llei 48/2015, de 29 d'octubre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2016 (BOE de 30 d'octubre).
- **“Programa de preparació dels esportistes espanyols dels Jocs de Tòquio 2020”**, establert per la disposició final primera del Reial Decret llei 3/2017, de 17 de febrer, pel qual es modifica la Llei orgànica 3/2013, de 20 de juny, de protecció de la salut de l'esportista i lluita contra el dopatge en l'activitat esportiva, i s'adapta a les modificacions introduïdes pel Codi Mundial Antidopatge de 2015 (BOE de 18 de febrer).
- **“25 Aniversari de la Casa Amèrica”**, establert en la disposició addicional cinquanta-novena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“World Roller Games Barcelona 2019”**, establert en la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“Madrid Horse Week 17/19”**, establert en la disposició addicional seixanta-dosena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“La Lliga World Challenge”**, establert en la disposició addicional seixanta-tresena de la de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“V Centenari de l'expedició de la primera volta al món de Fernao Magalhaes i Juan Sebastián Elcano”**, establert en la disposició addicional seixanta-quatre de la de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny) i modificat per la disposició final quarta del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig).
- **“25 aniversari de la declaració per la Unesco de Mèrida com Patrimoni de la Humanitat”**, establert en la disposició addicional seixanta-cinquena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny) i modificat per la disposició final quaranta-dosena.Cinc de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **“Campionats del Món de Canoa 2019”**, establert en la disposició addicional seixanta-sisena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“250 Aniversari del Fur de Població de 1767 i Fundació de les Noves Poblacions de Sierra Morena i Andalusia”**, establert en la disposició addicional seixanta-setena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **“IV Centenari del naixement de Bartolomé Esteban Murillo”**, establert en la disposició addicional seixanta-

vuitena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).

- **"Numància 2017"**, establert en la disposició addicional seixanta-novena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"PHotoEspanya. 20 aniversari"**, establert en la disposició addicional setantena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"IV Centenari de la Plaça Major de Madrid"**, establert en la disposició addicional setanta-unena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"XXX Aniversari de la Declaració de Toledo com Ciutat Patrimoni de la Humanitat"**, establert en la disposició addicional setanta-dosena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"VII Centenari de l'Arxiu del Corona d'Aragó"**, establert en la disposició addicional setanta-tresena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"Lorca, Aula de la Història"**, establert en la disposició addicional setanta-quatrena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"Pla de Foment de la Lectura (2017-2020)"**, establert en la disposició addicional setanta-cinquena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"Pla 2020 de Suport als Nous Creadors Cinematogràfics i a la conservació i difusió de la història del cinema espanyol"**, establert en la disposició addicional setanta-sisena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"40 Aniversari del Festival Internacional de Teatre Clàssic d'Almagro"**, establert en la disposició addicional setanta-setena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny) i modificat per la disposició final quaranta-dosena.Sis de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"I Centenari de la Llei de Parcs Nacionals de 1916"**, establert en la disposició addicional setanta-vuitena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **Beneficis fiscals aplicables a l'"I Centenari del Parc Nacional d'Ordesa i Mont Perdut"**, establert en la disposició addicional setanta-novena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny) i modificat per la disposició final quaranta-dosena.Set de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **Beneficis fiscals aplicables a l'"I Centenari del Parque Nacional dels Pics d'Europa"**, establert en la disposició addicional vuitantena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny) i modificat per la disposició final quaranta-dosena.Vuit de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"75è Aniversari de l'Escola Diplomàtica"**, establert en la disposició addicional vuitanta-unena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"Teruel 2017. 800 Anys dels Amants"**, establert en la disposició addicional vuitanta-dosena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"40 Aniversari de la Constitució Espanyola"**, establert en la disposició addicional vuitanta-tresena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"50è aniversari de Sitges-festival Internacional de Cinema Fantàstic de Catalunya"**, establert en la disposició addicional vuitanta-quatrena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"Beneficis fiscals aplicables al 50 aniversari de la Universitat Autònoma de Madrid"**, establert en la disposició addicional vuitanta-cinquena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"Any Hernandiano 2017"**, establert en la disposició addicional vuitanta-sisena de la Llei 3/2017, de 27 de juny, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2017 (BOE de 28 de juny).
- **"50 Edició del Festival Internacional de Jazz de Barcelona"** establert en la disposició addicional setanta-dosena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Centenaris de la Residència Reial de Covadonga"**, establert en la disposició addicional setanta-tresena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Campionat Mundial Junior Balonmano Masculino 2019"** establert en la disposició addicional setanta-quatrena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Campionat Mundial Handbol Femení 2021"**establert en la disposició addicional setanta-cinquena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol). "
- **"Andalucía Valderrama Masters"** establert en la disposició addicional setanta-sisena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol) i modificat per la disposició final cinquena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig).

- **"La Transició: 40 anys de Llibertat d'Expressió"** establert en la disposició addicional setanta-setena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Ceuta i la Legió, 100 anys d'unió"** establert en la disposició addicional setanta-novena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Campionat del Món de Triatló Multiesport Pontevedra 2019"** establert en la disposició addicional vuitantena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Bàdminton World Tour"** establert en la disposició addicional vuitanta-unena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Noves Metes"** establert en la disposició addicional vuitanta-dosena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Barcelona Equestrian Challenge (3a Edició)"** establert en la disposició addicional vuitanta-tresena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Universa Dona II"** establert en la disposició addicional vuitanta-quatre de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Logronyo 2021, nostre V Centenari"** establert en la disposició addicional vuitanta-cinquena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Centenari Delibes"** establert en la disposició addicional vuitanta-sisena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol) i modificat per la disposició final cinquena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig).
- **"Any Sant Xacobeo 2021"** establert en la disposició addicional vuitanta-setena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol) i modificat per la disposició final cinquena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig).
- **"VIII Centenari de la Catedral de Burgos 2021"** establert en la disposició addicional vuitanta-vuitena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol) i modificat per la disposició final setena de la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents (BOE de 22 de desembre).
- **"Esport Inclusiu"** establert en la disposició addicional vuitanta-novena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Pla 2020 de Suport a l'Esport Base II"**, establert en la disposició addicional norantena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Espanya, Capital del Talent Jove"** establert en la disposició addicional noranta-unena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Commemoració del Centenari de la Coronació de La nostra Senyora de la Rocío (1919-2019)"** establert en la disposició addicional noranta-dosena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Trasllat de la Imatge de La nostra Senyora de la Rocío des de l'Aldea al Poble d'Almonte"** establert en la disposició addicional noranta-tresena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Camino Lebaniego"** establert en la disposició addicional noranta-quatre de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Any Europeu del Patrimoni Cultural (2018)"** establert en la disposició addicional noranta-cinquena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Expo Dubayy 2020"** establert en la disposició addicional noranta-sisena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol) i modificat per la disposició final catorzena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig).
- **Malalties "Neurodegeneratives 2020. Any Internacional de la Investigació i Innovació"** establerta en la disposició addicional noranta-setena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"Camí de la Cruz de Caravaca"** establert en la disposició addicional noranta-vuitena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **XXV "Aniversari de la Declaració per la UNESCO (Organització de les Nacions Unides per a l'Educació) del Real Monasterio de Santa María de Guadalupe com Patrimoni de la Humanitat"** establert en la disposició addicional noranta-novena de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol).
- **"AUTOMOBILE BARCELONA 2019"** establert en la disposició addicional centèsima de la Llei 6/2018, de 3 de juliol, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2018 (BOE de 4 de juliol) i modificat per la disposició final cinquena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig).

- **"Vint-i-cinquena sessió de la Conferència de les Parts de la Convenció Marco de Nacions Unides sobre el Canvi Climàtic (COP25), quinzena sessió de la Conferència de les Parts en Qualitat de Reunió de les Parts del Protocol de Kyoto (COP-MOP15) i la segona sessió de la Conferència de les Parts com Reunió de les Parts de l'Acord de París (CMA2) i cinquanta-unena reunió dels Òrgans Subsidiaris de la Convenció, tant de l'Òrgan Subsidiari d'Assessorament Científic i Tecnològic (SBSTA) com de l'Òrgan Subsidiari d'Implementació (SBI)"** establert en l'article 1 del Reial Decret llei 15/2019, de 8 de novembre, pel qual s'adopten mesures urgents per a l'organització a Espanya de la XXV Conferència de Nacions Unides sobre el Canvi Climàtic (BOE d'11 de novembre).
- **Alacant 2021. Sortida Volta al món a Vela"**, establert en la disposició adicional tercera del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig) i modificat per la disposició final quaranta-dosena. Un de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre), i per la disposició final vuitena de la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents (BOE de 22 de desembre).
- **Espanya País Convidat d'Honor en la Fira del Llibre de Frankfurt el 2022** "establert en la disposició adicional quarta del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig) i modificat per la disposició final quaranta-dosena. Dos de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"Pla de Foment de l'òpera en el Carrer del Teatro Real "**, establert en la disposició adicional cinquena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig) i modificat per la disposició adicional cinquanta-vuitena, de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023. (BOE de 24 de desembre).
- **"175 Aniversari de la construcció del Gran Teatre del Liceu"**, establert en la disposició adicional sisena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig).
- **"El temps de la Llibertat. Començament V Centenari"** establert per la disposició adicional novena del Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 6 de maig). Aquesta disposició adicional novena va ser afegida per l'article decimoprimer de la Llei 14/2021, d'11 d'octubre, per la qual es modifica el Reial Decret llei 17/2020, de 5 de maig, pel qual s'aproven mesures de suport al sector cultural i de caràcter tributari per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-2019 (BOE de 13 d'octubre).
- **"Gran Premi d'Espanya de Fórmula 1"**, establert per la disposició adicional tercera del Reial decret - llei 26/2020, de 7 de juliol, de mesures de reactivació econòmica per fer front a l'impacte de la COVID-19 en els àmbits de transports i habitatge.
- **"Bicentenaris de la independència de les Repúbliques Iberoamericanes"**, establert per la disposició adicional seixanta-setena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"150 Aniversari de creació de l'Acadèmia d'Espanya a Roma"**, establert per la disposició adicional seixanta-vuitena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"125 aniversari de l'Associació de Premsa de Madrid"** establert per la disposició adicional seixanta-novena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **Celebració del Summit "MADBLUE"**, establert per la disposició adicional setantena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"30 Aniversari de l'Escola Superior de Música Reina Sofia"**, establert per la disposició adicional setanta-unena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"Any Sant De Guadalupe 2021"** establert per la disposició adicional setanta-dosena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"Andalucía Valderrama Masters 2022/2024"** establert per la disposició adicional setanta-tresena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"IX Centenari de la Reconquesta de Sigüenza"** establert per la disposició adicional setanta-vuitena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"50 aniversari de la defunció de Clara Campoamor. 90 anys de l'inici d'una democràcia plena"** establert per la disposició adicional vuitanta-tresena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **"Noves Metes II"** establert per la disposició adicional vuitanta-cinquena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).

- **“Programa Esport Inclusiu II”** establert per la disposició addicional noranta-quatrena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Pla 2030 de Suport a l'Esport de Base”** establert per la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Universa Dona III”** establert per la disposició addicional seixanta-dosena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Programa de preparació dels esportistes espanyols dels Jocs de París 2024”**, establert per la disposició addicional seixanta-tresena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“100 anys de la defunció de Joaquín Sorolla”**, establert per la disposició addicional seixanta-quatrena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“20 Aniversari de Primavera Sound”**, establert per la disposició addicional seixanta-cinquena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Centenari del naixement de Victoria de les Àngeles”**, establert per la disposició addicional seixanta-sisena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Commemoració del 50 aniversari de la defunció de l'artista espanyol Pablo Picasso”**, establert per la disposició addicional seixanta-setena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Tots contra el càncer”**, establert per la disposició addicional seixanta-vuitena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“7a Conferència Mundial sobre Turisme Enològic de la OMT 2023”**, establert per la disposició addicional setanta-dosena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Bicentenari de l'Ateneu de Madrid”**, establert per la disposició addicional setanta-quatrena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Barcelona Equestrian Challenge (4a Edició)”**, establert per la disposició addicional setanta-cinquena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“200 ANIVERSARI DEL PASSEIG DE GRÀCIA”** establert per la disposició addicional setanta-sisena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Reconstrucció de la Piscina Històrica coberta de salts del Club Natació Barcelona (CNB)”**, establert per la disposició addicional setanta-vuitena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“ALIMENTÀRIA 2022”**, establert per la disposició addicional setanta-novena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“HOSTELCO 2022”**, establert per la disposició addicional setanta-novena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Barcelona Music Lab. El futur de la música”**, establert per la disposició addicional vuitantena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“South Summit 2022-2024”** establert per la disposició addicional sisena del Decret llei 10/2022, de 13 de maig, pel qual s'estableix amb caràcter temporal un mecanisme d'ajustament de costos de producció per a la reducció del preu de l'electricitat en el mercat majorista (BOE de 14 de maig) i per la disposició addicional vuitena de la Llei 17/2022, de 5 de setembre, per la qual es modifica la Llei 14/2011, d'1 de juny, de la Ciència, la Tecnologia i la Innovació (BOE de 6 de setembre).
- **“Torneig Davis Cup Madrid”**, establert per la disposició addicional setanta-quatrena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre) i modificat per la disposició final trenta-unena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“MADRID HORSE WEEK 21/23”**, establert per la disposició addicional setanta-cinquena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Centenari del Rugbi a Espanya i de la Unió Esportiva Santboiana”**, establert per la disposició addicional setanta-sisena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Solheim Cup 2023”**, establert per la disposició addicional setanta-setena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Barcelona Mobile World Capital”**, establert per la disposició addicional setanta-novena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“València, Capital Mundial del Disseny 2022 / València World Design Capital 2022”**, establert per la disposició addicional vuitantena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per

a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).

- **“Cinquanta aniversari de la Universitat Nacional d'Educació a Distància (UNED)”** establert per la disposició addicional vuitanta-unena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Centenari de Revista d'Occident”**, establert per la disposició addicional vuitanta-dosena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **V Centenari de la defunció d'Elio Antonio de Nebrija**, establert per la disposició addicional vuitanta-quatre de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“250 aniversari del Museu Nacional de Ciències Naturals (CSIC-MNCN)”** establert per la disposició addicional vuitanta-sisena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Andalucía Regió Europea de l'Esport 2021”**, establert per la disposició addicional vuitanta-setena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“75 aniversari de l'Òpera a Oviedo”**, establert per la disposició addicional vuitanta-vuitena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **Hàbits Saludables per al control del risc Cardiovascular “Aprendre a cuidar-nos”**, establert per la disposició addicional vuitanta-novena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Mundials Bàdminton Espanya”**, establert per la disposició addicional norantena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Centenari de la Batalla de Covadonga-Cuadonga”**, establert per la disposició addicional noranta-unena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“VII Centenari de la Catedral de Palència 2021-2022”**, establert per la disposició addicional noranta-dosena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“FITUR especial: recuperació turisme”**, establert per la disposició addicional noranta-tresena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“València 2020-2021, Any Jubilar. Camí del Sant Cáliz”** establert per la disposició addicional noranta-cinquena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Malalties Neurodegeneratives. Any Internacional de la Investigació i Innovació. Període 2021-2022”** establert per la disposició addicional noranta-sisena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“50 aniversari de l'Hospital Sant Joan de Deu”**, establert per la disposició addicional noranta-setena de la Llei 11/2020, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 (BOE de 31 de desembre).
- **“Centenària Federació Aragonesa de Futbol”**, establert per la disposició addicional seixantena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Món Voluntari 2030 / 35è Aniversari Plataforma del Voluntariat d'Espanya”**, establert per la disposició addicional setanta-unena de la Llei 22/2021, de 28 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2022 (BOE de 29 de desembre).
- **“Global Mobility Call -GCM”**, establert per la disposició addicional cinquena del Reial Decret llei 3/2022, d'1 de març, de mesures per a la millora de la sostenibilitat del transport de mercaderies per carretera i del funcionament de la cadena logística, i pel qual es transposa la Directiva (UE) 2020/1057, de 15 de juliol de 2020, per la qual es fixen normes específiques respecte a la Directiva 96/71/CE i la Directiva 2014/67/UE per al desplaçament dels conductors en el sector del transport per carretera, i de mesures excepcionals en matèria de revisió de preus en els contractes públics d'obres (BOE de 2 de març).
- **Any Sant Jubilar San Isidro Labrador**, establert per la disposició addicional vint-i-novena de la Llei 11/2022, de 28 de juny, General de Telecomunicacions (BOE de 29 de juny).
- **“60 Aniversari Rei Felip VI i Princesa d'Astúries Ciutat d'Oviedo”**, establert per la disposició addicional seixanta-unena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023. (BOE de 24 de desembre).
- **“125 aniversari de l'Athlètic Club 1898-2023”**, establert per la disposició addicional seixanta-quatre de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023. (BOE de 24 de desembre).
- **“Centenari de l'Hoquei 1923-2023”** establert per la disposició addicional seixantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).
- **“Celebració de la Biennal Manifesta 15 Barcelona”**, establert per la disposició addicional quinzena del Reial Decret llei 1/2023, de 10 de gener, de mesures urgents en matèria d'incentius a la contractació laboral i millora de la protecció social de les persones artistes (BOE d'11 de gener).

Deducció per inversió en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries afectes a activitats econòmiques

Aspectes a tenir en compte per a la seva aplicació

Normativa: Art. 68.2.b) Llei IRPF

1. Contribuents que poden aplicar la deducció

Poden aplicar aquesta deducció els contribuents de l'IRPF que realitzin activitats econòmiques i que compleixin els requisits per ser considerats com a entitat de reduïda dimensió, en l'exercici en què s'obtinguin els rendiments objecte d'inversió.

Vegeu el [concepte d'entitat de reduïda dimensió](#) que es comenta en el Capítol 7.

2. Objecte i base de la deducció

Donaran dret a la deducció els **rendiments nets d'activitats econòmiques dels exercicis 2024 o del 2025 que s'inverteixin el 2025** en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries afectes a activitats econòmiques exercides pel contribuent.

A aquests efectes s'entén que els rendiments nets d'activitats econòmiques del període impositiu són objecte d'inversió quan s'inverteixi una quantia equivalent a la part de la base liquidable general positiva del període impositiu que correspongui a tals rendiments, sense que en cap cas la mateixa quantia pugui entendre's invertida en més d'un actiu.

La base de la deducció serà la quantia invertida, això és, la part de la base liquidable general positiva del període impositiu corresponent als rendiments nets d'activitats econòmiques del període impositiu objecte d'inversió en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries.

3. Termini per realitzar la inversió

La inversió en elements patrimonials afectes a activitats econòmiques haurà de realitzar-se **durant el període impositiu en què s'obtinguin els rendiments objecte de reinversió o durant el període impositiu següent**.

El dret a l'aplicació de la deducció es produirà durant el període impositiu en què es realitza la inversió, si bé, estarà condicionat a l'afectació de l'element patrimonial a l'activitat econòmica dins el termini d'inversió.

La inversió s'entendrà efectuada en la data en què es produeixi la posada a disposició dels elements patrimonials, fins i tot en el supòsit d'elements patrimonials que siguin objecte dels contractes d'arrendament financer als que es refereix l'apartat 1 de la disposició addicional tercera de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit. No obstant això, en aquest últim cas, la deducció estarà condicionada, amb caràcter resolutori, a l'exercici de l'opció de compra.

Precisió: la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit va ser derogada, amb efectes a partir de 28 de juny de 2014, per la lletra e) de la disposició derogatòria de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit

La posada a disposició dels elements patrimonials ha de ser entesa com disponibilitat de la cosa objecte del contracte, això és, l'entrega de la mateixa que constitueix el mode d'adquisició del domini per part de l'adquirent.

La deducció es practicarà en la **quota íntegra corresponent al període impositiu en què s'efectuï la inversió**.

4. Percentatge de deducció

- **5 per 100**, amb caràcter general.
- **2,5 per 100**, en els següents casos:

a) Si en l'exercici en el que es van obtenir els rendiments reinvertits es va aplicar la reducció del 20 per 100 del rendiment net positiu declarat, prevista en l'article 32.3 de la Llei de l'IRPF per als contribuents que iniciïn l'exercici d'una activitat econòmica i determinin el rendiment net de la mateixa conforme al mètode d'estimació directa.

b) Si els rendiments reinvertits van originar el dret a la deducció per les rendes obtingudes a Ceuta o Melilla de l'article 68.4 de la Llei de l'IRPF en l'exercici en què es van obtenir o va originar el dret a la deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma, previst en la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei de l'IRPF.

Resultarà aplicable el percentatge del 5 per 100 si en l'exercici en el que es van obtenir els rendiments reinvertits no es va aplicar la deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla o, si escau, la deducció per les rendes obtingudes en la illa de La Palma, ni la reducció per inici d'activitat de l'article 32.3 de la Llei de l'IRPF, encara que aquesta deducció o reducció s'apliqui en l'exercici següent (exercici de la inversió).

5. Límits

L'import de la deducció **no podrà excedir la suma de la quota íntegra estatal i autonòmica** del període impositiu en el que es van obtenir els rendiments nets d'activitats econòmiques.

Quan s'apliqui la deducció el 2025 com a conseqüència de la inversió dels rendiments nets obtinguts el 2024 i en aquest últim període s'hagi optat per la tributació conjunta, el límit de la quota anteriorment esmentada serà el que correspongui al contribuent que realitza la inversió.

6. Permanència en el patrimoni del contribuent d'elements patrimonials objecte d'inversió

Els elements patrimonials objecte d'inversió hauran de romandre en funcionament en el patrimoni del contribuent, llevat de pèrdua justificada, durant un termini de 5 anys, o durant la seva vida útil de resultar inferior.

La transmissió dels elements patrimonials objecte de la inversió abans de la finalització del termini de temps exigít de manteniment, determinarà la pèrdua de la deducció i, per tant, l'import d'aquesta deducció ha d'ingressar-se en la liquidació del període impositiu en el que es manifesta l'incompliment, juntament amb els interessos de demora que corresponguin.

No obstant això, no es perdrà la deducció si s'escau la transmissió dels elements patrimonials objecte d'inversió abans de la finalització del termini assenyalat en el paràgraf anterior i s'inverteix l'import obtingut o el valor net comptable, si fora menor, en els termes establerts per tenir dret a aquesta deducció.

En relació amb aquest requisit, l'entitat compta amb un termini de dos anys des de l'inici del període impositiu en què es produeix la transmissió fins a la finalització del període impositiu següent, per efectuar la inversió.

7. Incompatibilitat

Aquesta deducció és incompatible, en relació amb els mateixos béns amb l'aplicació de la llibertat d'amortització, amb la deducció per inversions regulada en l'article 94 de la Llei 20/1991, de 7 de juny, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canàries, i amb la reserva per a inversions a les Canàries regulada en l'article 27 de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries.

Exemple: Deducció per inversió en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries afectes a activitats econòmiques

El senyor P.H.V. és titular d'una activitat econòmica el rendiment net de la qual es determina pel mètode d'estimació directa, modalitat normal.

Durant 2025 compleix els requisits per ser considerada entitat de reduïda dimensió i obté uns rendiments nets de l'activitat per un import de 45.000 euros, essent la base liquidable general de l'exercici que es correspon amb aquells rendiments de 43.200 euros i la suma de la seva quota íntegra estatal i autonòmica de 10.673 euros.

El 5 de setembre de 2025 amb els rendiments obtinguts en l'exercici adquireix maquinària nova per a la seva empresa per un import de 25.000 euros que li és entregada el novembre d'aquell any.

Determinar l'import de la deducció per inversió.

Solució:

Rendiments nets d'activitats econòmiques de l'exercici 2025 : 45.000

Quantitat invertida el 2025⁽¹⁾ = 25.000

Base de la deducció (quantitat invertida amb el límit de 43.200) ⁽²⁾ = 25.000

Import de la deducció: (25.000 x 5%) ⁽³⁾ = 1.250

Límit màxim de l'import (suma de la seva quota íntegra estatal i autonòmica) = 10.673

Notes a l'exemple:

(1) L'import dels rendiments nets d'activitats econòmiques obtinguts el 2025 que s'inverteixen en elements nous afectes es farà constar en la casella **[0833]** de l'annex A.5 de la declaració. [Tornar](#)

(2) És l'import amb dret a deducció amb el límit de la base liquidable general positiva del 2025 que correspongui a tals rendiments i es consignarà en la casella **[0834]** de l'annex A.5 de la declaració. [\(Tornar\)](#)

(3) L'import de la deducció no excedeix la suma de la quota íntegra estatal i autonòmica de l'exercici 2025 per la qual cosa, en aquest cas, es consignarà en la seva totalitat en la casella **[0835]** de l'annex A.5 de la declaració. [\(Tornar\)](#)

Atenció: en l'annex A.5 de la declaració, es farà constar en la casella **[0830]** l'import dels rendiments nets d'activitats econòmiques obtinguts el 2024 que s'inverteixen el 2025 en elements nous afectes i en les caselles **[0831]** i **[0832]**, respectivament, l'import amb dret a deducció i l'import de la deducció. D'igual manera quan es tracti de rendiments obtinguts el 2025 que s'inverteixen en aquell mateix exercici en elements nous afectes, es consignarà el seu import en la casella **[0833]** i en les caselles **[0834]** i **[0835]**, respectivament, l'import amb dret a deducció i l'import de la deducció.

Règim especial de les inversions empresarials a les Canaries

1. Deduccions per inversions a les Canaries

Quadre: Deducció per inversions a les Canaries

Les inversions que romanguin en l'arxipèlag canari, realitzades per persones físiques que desenvolupin activitats econòmiques a les Canaries i determinin els seus rendiments en estimació directa, podran acollir-se al Règim General de deduccions prevista en la LIS amb els percentatges i límits específics assenyalats en el quadre següent.

Nota: tingui-se en compte que encara que s'inclou en aquest quadre la nova deducció per contribucions empresarials a sistemes de previsió social empresarial de l'article 38 ter de la LIS, aquesta deducció s'aplica a les Canaries sense cap especialitat respecte al règim general.

Important: aquestes deduccions són incompatibles amb la deducció per inversió en elements nous de l'immobilitzat material o inversions immobiliàries afectes a activitats econòmiques.

Modalitats d'inversions		Percentatge de deducció	Límit conjunt
Per inversions en activitats de recerca i desenvolupament i innovació tecnològica (art. 35 LIS):	En recerca i desenvolupament (art. 35.1 LIS)	45/75,6/28 per 100 37 per 100 (adicional)	60 per 100 o 90 per 100, en general per a les Canaries
	En innovació tecnològica (art. 35.2 LIS)	45 per 100	70 per 100 o 100 per 100 (per a illes de
Per inversions en produccions cinematogràfiques, sèries	En produccions espanyoles de llargmetratges, curtmetratges	54/45 per 100	

Modalitats d'inversions		Percentatge de deducció	Límit conjunt
audiovisuals i espectacles en viu d'arts escèniques i musicals (art. 36 LIS):	cinematogràfics i de sèries audiovisuals (art. 36.1 LIS)		La Palma, La Gomera i El Hierro) (1)
	En produccions estrangera de llargmetratges cinematogràfics o d'obres audiovisuals -per despeses d'execució realitzats en territori espanyol - (art. 36.2 LIS)	54/45 per 100 (exclosa del límit conjunt)	
	En espectacles en viu d'arts escèniques i musicals-Per despeses de producció i exhibició - (art. 36.3 LIS)	40 per 100	
Per creació de llocs de treball per a treballadors amb discapacitat (art. 38 LIS)		11.700/15.600 euros persona/any	
Per contribucions empresarials a sistemes de previsió social empresarial imputades a favor dels treballadors (art. 38 ter LIS)		10 per 100	25 per 100 o 50 per 100
Per inversions en territoris de l'Àfrica Occidental [art. 27 bis.1.a) Llei 19/1994]		15/10 per 100	25 per 100 o 50 per 100
Per despeses de propaganda i publicitat [art. 27 bis.1.b) Llei 19/1994]		15/10 per 100	25 per 100 o 50 per 100
Per inversions en adquisició d'actius fixos		25 per 100	70 per 100, en general per a les Canàries 80 per 100 (per a illes de La Palma, La Gomera i El Hierro) (2)

Notes:

(1) Per a les illes de La Palma, La Gomera i El Hierro els límits conjunts (del 60 per 100 o 90 per 100) s'elevan, respectivament, al 70 per 100 i al 100 per 100, quan la normativa comunitària d'ajuts d'Estat així el permeti i es tracti d'inversions establertes en la Llei 2/2016, de 27 de setembre i altres lleis de mesures per a l'ordenació de l'activitat econòmica d'aquestes illes. [\(Tornar\)](#)

(2) Com a conseqüència del criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en la seva Sentència núm. 605/2024, de 10 d'abril, per a les illes de La Palma, La Gomera i El Hierro el límit únic del 70 per 100 s'eleva al 80 per 100 quan la normativa comunitària d'ajuts d'Estat així el permeti i es tracti d'inversions establertes en la Llei 2/2016, de 27 de

setembre i altres lleis de mesures per a l'ordenació de l'activitat econòmica d'aquestes illes. [\(Tornar\)](#)

A. Deduccions de la Llei de l'impost sobre Societats aplicables a les Canàries

Normativa: Art. 94 i 94 bis Llei 20/1991, de 7 de juny, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canàries.

Les següents deduccions previstes en la LIS són aplicables a les Canàries amb increments tant en els percentatges de deducció corresponents i en les quanties fixades, com respecte al límit màxim conjunt aplicable.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Atenció: tingui-se en compte que la nova deducció per contribucions empresarials a sistemes de previsió social empresarial de l'article 38 ter de la LIS s'aplica a les Canàries sense cap especialitat. Per aquesta raó per a la seva aplicació vegeu els comentaris sobre la mateixa en el "[Règim general de deduccions](#)" de l'apartat "Deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial en activitats econòmiques en estimació directa" d'aquest capítol.

Aplicació a les Canàries de les deduccions dels articles 35 i 36 LIS

Normativa: Art. 94 Llei 20/1991, de 7 de juny de 1991, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal

L'aplicació a les inversions empresarials realitzades a les Canàries de les deduccions dels articles 35 i 36 de la LIS amb percentatges incrementats troba el seu fonament en el que disposa l'article 94 de la Llei 20/1991, de 7 de juny. Aquest article 94 de la Llei 20/1991 estableix l'aplicació del règim general de deduccions de l'article 26 de la Llei 61/1978, de 27 de desembre, amb uns percentatges de deducció incrementats, sempre que la inversió es realitzi i romangui a les Canàries.

Com a conseqüència de l'anterior els percentatges de deducció incrementats de l'article 94 de la Llei 20/1991 només s'apliquen sobre el nou sistema de deduccions establert en el Capítol IV del Títol VI de la LIS, allà on sigui equivalent amb les deduccions de l'article 26 de la Llei 61/1978. Això és, en les deduccions dels articles 35 i 36 de la LIS.

Atenció: tingui-se en compte que, amb efectes des de l'1 de gener de 2021, s'estableix la possibilitat que els contribuents, empresaris o professionals que financin les produccions cinematogràfiques i sèries audiovisuals espanyols i les de determinats espectacles en viu, puguin aplicar les deduccions dels apartats 1 i 3 de l'article 36 de la LIS i, també, s'inclouen aquestes deduccions entre les que generen el dret a aplicar el límit conjunt del 50 per 100 (límit que per a les Canàries és del 90 per 100 en general, i del 100 per 100 per a illes de La Palma, La Gomera i El Hierro).

a. Percentatges de deducció

D'acord amb l'article 94.1.a) Llei 20/1991, de 7 de juny de 1991, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canàries (BOE de 8 de juny) els tipus aplicables sobre les inversions realitzades seran superiors en un 80 per 100 als del règim general, amb un diferencial mínim de 20 punts percentuals.

No obstant això, existeix una excepció ja que d'acord amb el que estableix la disposició addicional tretzena de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries, afegida, amb efectes des de l'1 de gener de 2015, pel Reial Decret Llei 15/2014, de 19 de desembre, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries (BOE de 20 de desembre) ha de tenir-se en compte que el percentatge de la deducció per activitats d'**innovació tecnològica** que es realitzin a les Canàries i compleixin els criteris establerts en l'apartat 2 de l'article 35 de la LIS, **serà del 45 per 100**, sense que li resulti d'aplicació el que disposa l'article 94.1.a) de la Llei 20/1991, de 7 de juny, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canàries.

Per tant, els percentatges aplicables i la base deducció a cadascuna de les deduccions dels articles 35 i 36 de la LIS són:

Modalitats d'inversió	Percentatge	Base de deducció	
Deducció per activitats de R+D (art. 35.1 LIS)	45 per 100	Despeses del període en R+D, fins a la mitjana dels 2 anys anteriors	
	75,6 per 100	Despeses del període en R+D, sobre l'excés respecte de la mitjana dels 2 anys anteriors	
	37 per 100 (addicional)	Despeses de personal d'investigadors qualificats de R+D	
	28 per 100	Inversions afectes a R+D (excepte edificis i terrenys).	
Deducció per activitats d'innovació tecnològica (art. 35.2 LIS)	45 per 100	Despeses del període en Innovació tecnològica.	
Deducció per inversions en produccions cinematogràfiques espanyoles (art. 36.1 LIS)	54 per 100	Fins a 1 milions €	Cost total de producció juntament amb despeses d'obtenció de còpies, despeses de publicitat i promoció a càrrec del productor fins al límit del 40% del cost de producció. Tenir en compte l'import màxim establert D.A.14a Llei 19/1994: • 36 milions € per cada producció realitzada • Per a sèries audiovisuals 18 milions € per cada episodi produït
	45 per 100	Sobre l'excés d'1 milions €	
Deducció per produccions cinematogràfiques estrangeres a Espanya (art. 36.2 LIS)	54 per 100	Fins a 1millón €	Despeses realitzades a Espanya directament relacionats amb la producció, sempre que siguin com a mínim d'1millón €. Tenir en compte el que estableix el D.A.14a Llei 19/1994: • import màxim de la deducció per deduccions realitzades a les Canaries: ◦ 36 milions € per cada producció realitzada ◦ Per a sèries audiovisuals 18 milions € per cada episodi produït • import mínim en cas d'execució de serveis de post-producció o animació en una producció estrangera: 200.000 €
	45 per 100	Sobre l'excés d'1 milions €	
Deducció per producció de determinats espectacles en viu (art. 36.3 LIS)	40 per 100	Costos directes Import màxim de 900.000 € per contribuent en cas de producció i exhibició d'espectacles en viu d'arts escèniques i musicals	

b. Requisits i condicions per a l'aplicació de les deduccions

Respecte als requisits i condicions determinants de l'aplicació d'aquestes deduccions de la LIS (articles 35, 36 de la LIS) el seu comentari es conté en aquest Capítol en l'apartat relatiu al "[Règim general de deduccions](#)" per incentius i estímuls a la inversió empresarial de la Llei de l'impost sobre Societats".

c. Límits específics de les deduccions per inversions en produccions cinematogràfiques, sèries audiovisuals i espectacles en viu d'arts escèniques i musicals realitzades a les Canaries

Sens perjudici de l'anterior, respecte a l'article 36 de la LIS ha de tenir-se en compte que la disposició addicional catorzena de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries, estableix els següents límits específics per a les deduccions per inversions en produccions cinematogràfiques, sèries audiovisuals i espectacles en viu d'arts escèniques i musicals realitzades a les Canaries:

- Imports màxims:

- L'import de la deducció per inversions en produccions espanyoles de llargmetratges i curtmetratges cinematogràfics i de sèries audiovisuals de ficció, animació o documental de l'article 36.1 de la LIS no podrà ser superior quan es tracti de produccions realitzades a les Canaries de les següents quantitats:
 - **36 milions d'euros** , per cada producció realitzada.
 - En el cas de sèries audiovisuals: **18 milions d'euros per cada episodi produït**.
- L'import de la deducció per despeses realitzades en territori espanyol per produccions estrangeres de llargmetratges cinematogràfics o d'obres audiovisuals de l'article 36.2 de la LIS no podrà ser superior quan es tracti de despeses realitzades a les Canaries a les següents quantitats:
 - **36 milions d'euros** , per cada producció realitzada
 - En el cas de sèries audiovisuals: **18 milions d'euros per cada episodi produït**.
- Import màxim en cas de producció i exhibició d'espectacles en viu d'arts escèniques i musicals (article 36.3 LIS) no podrà ser superior a 900.000 euros per producció.

Recordi: des de l'1 de gener de 2021, el límit absolut de les deduccions dels apartats 1 i 2 de l'article 36 LIS no pot ser superior al resultat d'incrementar en un 80 per 100 l'import màxim a nivell estatal d'aquesta deducció. Per tant, el límit d'aquesta deducció a les Canaries és de 36.000.000 euros, amb caràcter general, per cada producció realitzada 18 milions d'euros per cada episodi produït, en el cas de sèries audiovisuals.

- Imports mínims:

S'estableix un import mínim **de 200.000 euros** quan es tracti de despeses realitzades a les Canaries o d'animació en una producció estrangera (article 36.2 LIS).

Aplicació a les Canaries de la deducció de l'article 38 LIS

Normativa: Art. 94 bis Llei 20/1991, de 7 de juny, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canaries

Pel que fa a la deducció per treballadors amb discapacitat de l'article 38 de la LIS la seva aplicació a les Canaries amb un import incrementat és conseqüència de l'article 94 bis de la Llei 20/1991, de 7 de juny, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canaries afegit, amb efectes 7 de novembre de 2018, per l'article Dos de la Llei 8/2018, de 5 de novembre, per la qual es modifica la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries (BOE de 6 de juliol).

Aquest article 94 bis de la Llei 20/1991 estableix que les entitats que contractin un treballador per realitzar la seva activitat a les Canaries tindran dret al gaudi dels beneficis fiscals que per creació de llocs de treball s'estableixin per la normativa fiscal conforme als requisits que en ella s'estableixin, incrementant-los en un 30 per 100.

a. Quantia de la deducció

Les quanties deduïbles previstes en l'article 38 de la LIS **s' incrementen en un 30 per 100.**

Per tant:

Modalitats d'inversions	Quanties deduïbles
Deducció de l'article 38 LIS	11.700 € Per cada persona/any d'increment de la mitjana de la plantilla amb discapacitat $\geq 33\%$ e $< 65\%$
	15.600 € Per cada persona/any d'increment de la mitjana de la plantilla amb discapacitat $\geq 65\%$

b. Requisits i condicions per a l'aplicació de la deducció

Respecte als requisits i condicions determinants de l'aplicació d'aquesta deducció de l'article 38 de la LIS el seu comentari es conté en aquest Capítol en l'apartat relatiu al [Règim general de deduccions](#) per incentius i estímuls a la inversió empresarial de la Llei de l'impost sobre Societats.

Deduccions no aplicades en l'exercici per insuficiència de quota

Normativa: Disposició transitòria quarta Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries

Amb efectes 1 de gener de 2015, la disposició transitòria quarta de la Llei 19/1994 es va modificar pel Reial Decret Llei 15/2014, de 19 de desembre, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries (BOE de 20 de desembre), per establir que les quantitats no deduïdes (inclosos els saldos de les deduccions pendents d'aplicació a 1 de gener de 2015) es poden aplicar, respectant els límits que els resultin d'aplicació, en les liquidacions dels períodes impositius que **concloquin els 15 anys immediats i successius**.

Límit conjunt de les deduccions dels articles 35, 36 i 38 LIS a les Canaries

- **Límit conjunt general: 60 per 100 o al 90 per 100**

D'acord amb l'article 94.1.b) de la Llei 20/1991, de 7 de juny de 1991, el límit conjunt sobre la quota serà sempre superior en un 80 per 100 al que es fixi en el règim general, amb un diferencial mínim de 35 punts percentuals.

Per tant, els [límits conjunts de l'article 39.1 LIS](#) s'elevan al **60 per 100 o al 90 per 100**.

En conseqüència, les deduccions per inversions dels articles 35, 36 i 38 LIS, aplicades a les Canaries durant el període impositiu, no podran excedir conjuntament del **60 per 100** de la quota que resulti de minorar la suma de les quotes íntegres, estatal i autonòmica (caselles **[0545]** i **[0546]** de la declaració), en l'import total de les deduccions per inversió en habitatge habitual (en el cas de contribuents a les que li és aplicable el règim transitori d'aquesta deducció), per inversió en empreses de nova o recent creació, prevista en l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF, i per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial (Σ caselles **[0547]** i **[0548]**; caselles **[0549]**; **[0550]** i **[0551]**, respectivament).

No obstant això, s'eleva al **90 per 100** quan l'import de les deduccions dels articles 35, i 36.1 i 3 de la LIS excedeixi el 10 per 100 de l'esmentada quota.

Atenció: a la deducció de l'article 38 de la LIS li resulten d'aplicació els límits de deducció de l'article 94.1.b) de la Llei 20/1991, ja que l'article 26 de la Llei 61/1978 contenia, en el seu apartat sis, una deducció per treballadors amb discapacitat en el moment de la seva derogació. Per tant, aquesta deducció estarà subjecta al límit conjunt del 60/90 o del 70/100 (La Palma, La Gomera i El Hierro).

- **Límit conjunt per a les illes de La Palma, La Gomera i El Hierro: 70 per 100 o al 100 per 100**

A partir de l'exercici 2019 per a les illes de La Palma, La Gomera i El Hierro, el límit mínim del 80 per 100 s'incrementa al 100 per 100 i el diferencial mínim passa a 45 punts percentuals quan la normativa comunitària d'ajuts d'Estat així el permeti i es tracti d'inversions establertes en la Llei 2/2016, de 27 de setembre i altres lleis de mesures per a l'ordenació de l'activitat econòmica d'aquestes illes d'acord amb el que estableix l'article 1. Quaranta-un de la Llei 8/2018, de 5 de novembre, per la qual es modifica la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries (BOE

de 6 de julio]. En conseqüència, en aquests casos, per a les **illes de La Palma, La Gomera i El Hierro** els límits conjunts (del 60 per 100 o 90 per 100) s'elevan, respectivament, al **70 per 100 i al 100 per 100**.

L'aplicació dels límits previstos per a les illes de La Palma, La Gomera i El Hierro en aquells casos en els que el contribuent també generi deduccions en uns altres territoris de les Canaries haurà d'atendre simultàniament **a les següents regles**:

1. Les deduccions generades en les illes de La Palma, La Gomera i El Hierro hauran de respectar el seu propi límit millorat (70/100 per 100). Igualment, les deduccions generades a la resta del territori canari també hauran de respectar el seu propi límit millorat (60/90 per 100).
2. En cas que existeixin tant deduccions en les tres illes esmentades (La Palma, La Gomera i El Hierro) com a la resta del territori canari, el límit màxim **per a ambdós tipus** de deduccions serà el superior, és a dir, el límit millorat de les tres illes (70/100 per 100).
3. En cas que concorrin deduccions en les tres illes esmentades i a la resta del territori canari, aquestes últimes **no podran** beneficiar-se del límit incrementat de les tres illes.

• **Aplicació del límit conjunt**

Finalment assenyalar que aquest límit conjunt sobre la quota **és independent** del que correspongui per les inversions acollides al Règim General de deduccions de la LIS i als Règims de suport a esdeveniments d'excepcional interès públic recollits en els annexos A.4 i A.5 de la declaració.

B. Deducció per inversions en territoris de l'Àfrica Occidental i per despeses de propaganda i publicitat

Normativa: article 27 bis Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries

Inclou dues deduccions:

1. Deducció per inversions en territoris de l'Àfrica Occidental

És aplicable pels contribuents que realitzin activitats econòmiques a les Canaries quan realitzin inversions destinades a la constitució de filials o establiments permanents al Marroc, Mauritània, el Senegal, Gàmbia, Guinea Bissau i Cap Verd.

a) Percentatges de la deducció

El **15 per 100** de les inversions en cas que l'import net del volum de negoci durant el període impositiu immediatament anterior sigui igual o inferior a 10 milions d'euros i amb una plantilla mitja durant aquest període inferior a 50 persones.

Si el període impositiu immediatament anterior hagués tingut una durada inferior a l'any, o l'activitat s'hagués desenvolupat durant un termini també inferior, l'import net del volum de negoci s'eleva a l'any.

b) Requisits per a l'aplicació de la deducció

- Les filials o establiments permanents que es constitueixin al Marroc, Mauritània, el Senegal, Gàmbia, Guinea Bissau i Cap Verd han de realitzar activitats econòmiques en aquests territoris en el termini d'1 any des del moment de la inversió.
- L'entitat que realitzi la inversió per si sola o conjuntament amb unes altres entitats amb domicili fiscal a les Canaries ha d'ostentar un percentatge de participació en el capital o en els fons propis de la filial de, com a mínim, el 50 per cent.
- La inversió ha de mantenir-se durant un termini de, com a mínim, 3 anys.
- La deducció s'aplicarà durant el període impositiu en què s'iniciï l'activitat econòmica i estarà condicionada a un increment de la plantilla mitjana a les Canaries del contribuent durant aquell període impositiu respecte de la plantilla mitjana existent durant el període impositiu anterior i al manteniment d'aquest increment durant un termini de 3 anys.

2. Deducció per despeses de propaganda i publicitat de projecció plurianual

És aplicable pels contribuents que realitzin activitats econòmiques a les Canaries pels imports satisfets en concepte de despeses de propaganda i publicitat de projecció plurianual.

a) Percentatges de la deducció

- **El 15 per 100** de l'import satisfet per aquestes despeses de propaganda i publicitat en cas que l'import net del volum de negoci durant el període impositiu immediatament anterior sigui igual o inferior a 10 milions d'euros i amb una plantilla mitja durant aquest període inferior a 50 persones.
- **El 10 per 100** de l'import satisfet per aquestes despeses de propaganda i publicitat quan l'import net del volum de negoci no excedeixi 50 milions d'euros i la plantilla mitjana sigui inferior a 250 persones.

Si el període impositiu immediatament anterior hagués tingut una durada inferior a l'any, o l'activitat s'hagués desenvolupat durant un termini també inferior, l'import net del volum de negoci s'eleva a l'any.

b) Requisits per a l'aplicació de la deducció

Ha de tractar-se de despeses de propaganda i publicitat de projecció plurianual per a llançament de productes, d'obertura i prospecció de mercats a l'estranger i de concurrència a fires, exposicions i manifestacions anàlogues incloent en aquest cas les celebrades a Espanya amb caràcter internacional.

3. Límit conjunt de la deducció per inversions en territoris de l'Àfrica Occidental i per despeses de propaganda i publicitat: 25 per 100 o 50 per 100

La deducció per inversions en territoris de l'Àfrica Occidental i per despeses de propaganda i publicitat de l'article 27 bis de la Llei 19/1994 està sotmesa als [límits establerts en l'article 39.1 de la LIS](#) del 25 o 50 per 100 sobre la quota.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

C. Deducció per Inversions en adquisició d'actius fixos

Normativa: Art. 94 Llei 20/1991, de 7 de juny, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canàries

Atenció: a l'efecte de l'aplicació de la deducció per inversions en actius fixos nous a les Canàries, la normativa que ha d'aplicar-se, a la llum del que preveu la disposició transitòria quarta de la Llei 19/1994, és el sistema de deducció per inversions a les Canàries establert en l'article 26 de la Llei 61/1978, de 27 de desembre, de l'impost de societats, i en el seu Reglament, aprovat pel Reial decret 2631/1982, de 15 d'octubre, normativa vigent en el moment de la seva supressió, en entendre que no existeix un règim substitutori equivalent en la LIS actual. Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en el fonament jurídic tercer de la Sentència núm. 605/2024, de 10 d'abril, recaiguda en el recurs de cassació contenciós administratiu núm. 1299/2022 (ROJ: STS 2022/2024).

Conforme a l'anterior, no cap considerar la disposició addicional dotzena de la Llei 43/1995, de 27 de desembre, de l'impost sobre societats, com a règim substitutori equivalent de la deducció per actius fixos nous.

a. Actius fixos nous

Els contribuents poden deduir de la quota íntegra el **25 per 100** de les inversions que efectivament realitzin en actius fixos nous.

D'acord amb l'article 94.1.a) Llei 20/1991, de 7 de juny, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canàries (BOE de 8 de juny) els tipus aplicables sobre les inversions realitzades seran superiors en un 80 per 100 als del règim general, amb un diferencial mínim de 20 punts percentuals. Tenint en compte l'anterior, i després de l'esmentada Sentència del Tribunal Suprem 2022/2024, per la qual considera aplicable a la deducció per inversió en actius fixos nous l'article 26 de l'al·ludida Llei 61/1978 en la seva última redacció, donada per l'article 74 de la Llei 41/1994, de 30 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a 1995, el tipus de deducció aplicable serà del 5 per 100. Per tant, el percentatge de deducció serà del 25 per 100.

Vegeu els articles 214, 215 i 216 del Reial decret 2631/1982, de 15 d'octubre, per a la consideració d'un element com actiu fix nou a l'efecte de l'esmentada deducció.

En cap cas es consideraran actius fixos nous els terrenys.

Els contribuents que es dediquin, a través d'una explotació econòmica, a l'arrendament o cessió a tercers per al seu ús d'actius fixos podran gaudir de la deducció per inversions pels actius fixos nous, sempre que compleixin els restants requisits previstos i no existeixi vinculació, directa o indirecta, amb els arrendataris o cessionaris d'aquests béns ni es tracti

d'operacions d'arrendament financer.

Inversió en béns mobles en règim d'arrendament financer:

Es podran acollir a la deducció els béns mobles adquirits en règim d'arrendament financer que tinguin assenyalat en les taules d'amortització aprovades per l'Ordre de 12 de maig de 1993 un coeficient d'amortització igual o superior al 10 per 100. En aquest cas, el percentatge de deducció aplicable, que en cap cas serà superior a l'establert amb caràcter general, es calcularà conforme al que estableix l'article 26. Cinquena de la Llei 61/1978.

b. Actius fixos usats

Així mateix, els contribuents poden deduir de la quota íntegra el **25 per 100** de l'import de les inversions per a l'adquisició de l'element d'actiu fix usat que no hagués gaudit anteriorment d'aquesta deducció per inversions en elements de l'immobilitzat material.

Els actius fixos usats que donen dret a deducció han de pertànyer a alguna de les següents categories (Reial decret 241/1992):

- Maquinària, instal·lacions i utilitatge.
- Equips per a processos d'informació.
- Elements de transport interior i exterior, exclosos els vehicles susceptibles d'ús propi per persones vinculades directament o indirectament a l'empresa.

Per tenir dret a aquesta deducció, l'adquisició de l'element d'actiu fix usat ha de suposar una evident millora tecnològica per a l'empresa, havent de's acreditar aquesta circumstància, en cas de comprovació o investigació de la situació tributària del contribuent, mitjançant la justificació que l'element objecte de la deducció produirà o ha produït algun dels següents efectes:

- Disminució del cost de producció unitari del bé o servei.
- Millora de la qualitat del bé o servei.

c. Moment de càlcul de la deducció

Les inversions en actius fixos materials que donin dret a la deducció per inversions s'entendran realitzades durant el període impositiu en què entrin en funcionament.

Vegeu l'apartat 3 de l'article 218 del Reial decret 2631/1982 sobre la possibilitat d'optar per un criteri de càlcul en els exercicis en què es realitzin els pagaments en casos en què el termini de pagament de la inversió sigui superior a 2 anys o si el termini transcorregut entre l'encàrrec en ferm dels béns i la recepció dels mateixos és superior a 2 anys.

d. Base de la deducció

La base de la deducció comprendrà la totalitat de la contraprestació convinguda, a exclusió dels interessos, impostos estatals indirectes i els seus recàrrecs, que no es computaran en ella, independentment de la seva consideració a l'efecte de la valoració dels actius.

A més, la mateixa no pot resultar superior al preu que hauria estat acordat en condicions normals de mercat entre subjectes independents en les operacions realitzades entre als supòsits establerts en l'article 26.Nou.Segona de la Llei 61/1978.

e. Manteniment de la inversió

Serà requisit per al gaudi de la deducció per inversions que els elements romanguin en funcionament en l'empresa del mateix contribuent durant cinc anys com a mínim o durant la seva vida útil, si fora inferior, sense ser objecte de transmissió, arrendament o cessió a tercers per al seu ús.

f. Justificació

El contribuent haurà de conservar a disposició de l'Administració Tributària certificació expedida pel transmissor en la que es faci constar que l'element objecte de la transmissió no ha gaudit anteriorment de la deducció per inversions ni del règim del Fons de Previsió per a Inversions.

g. Deduccions no aplicades per insuficiència de quota

Com a conseqüència de què les Canaries continuï aplicant la deducció per inversions en elements de l'immobilitzat material ha de tenir-se en compte que, igual que a la resta de les modalitats de deduccions per inversió, les quantitats no deduïdes per aquest concepte (inclosos els saldos de les deduccions pendents d'aplicació a 1 de gener de 2015) es podran aplicar, respectant els límits que els resultin d'aplicació, en les liquidacions dels períodes impositius que concloguin els 15 anys immediats i successius.

El còmput del termini per a l'aplicació de l'esmentada deducció podrà diferir-se fins al primer exercici en què, dins el període de prescripció, es produeixin resultats positius en els casos previstos en l'article 26.Sisena de la Llei 61/1978.

h. Límit

El contribuent podrà deduir-se l'import de la deducció per inversions en actius fixos nous a les Canaries que sigui procedent tant de períodes impositius anteriors que estiguin pendents d'aplicació com del propi període impositiu, amb un únic límit del **70 per 100**.

A aquests efectes, tingui-se en compte el següent criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en les seves Sentències núm. 3486/2005, 744/2009 i 745/2009, de 31 de maig, 29 i 15 de gener, respectivament, conforme al qual el límit conjunt només s'aplica en cas que concorrin deduccions de períodes impositius anteriors juntament amb les deduccions del propi període impositiu de la següent manera:

En primer lloc, es tindran en compte les deduccions per inversions procedents de períodes impositius anteriors que estaran subjectes al límit sobre la quota líquida establerta en les seves respectives normes, sent procedent l'acumulació de límits quan concorrin diverses deduccions provinents de períodes impositius anteriors.

En segon lloc, si el límit de períodes impositius anteriors fora superior al límit conjunt (70 per 100/80 per 100) i aquest límit conjunt s'absorbís totalment per les inversions de períodes impositius anteriors, no es podrà aplicar la deducció que pogués correspondre al període impositiu objecte de declaració. Al contrari, si fora inferior, sí es podrà efectuar la deducció per les inversions del període impositiu objecte de declaració amb el límit que resultés de la diferència entre el límit per a les deduccions de períodes impositius anteriors i el límit conjunt.

Si durant el període objecte de declaració només hi ha deduccions per inversions procedents de períodes impositius anteriors, cadascuna d'elles tindrà el seu propi límit, l'establert per les seves respectives normes, no existint cap prohibició legal que impedeixi que la suma de tots els límits absorbeixi el 100 per 100 de la quota líquida, tal com estableix el Tribunal Suprem en el fonament jurídic sisè de la STS 744/2009, de 29 de gener de 2009.

Aquest límit es determina per aplicació del que disposa l'apartat Set. Primer de l'article 26 de la Llei 61/1978, que fixa un límit conjunt del 35 per 100, més el diferencial mínim de 35 punts percentuals que estableix l'article 94 de la Llei 20/1991.

El límit de la deducció per inversions a les Canàries en actius fixos nous s'aplica, d'acord amb la Resolució del TEAC de 9 d'abril de 2015, Reclamació número 00/05445/2014, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri, **sobre la totalitat de la quota íntegra** i no únicament sobre la part de la mateixa que correspongui a rendiments de les activitats econòmiques exercides a les Canàries.

Atenció: en el cas de les illes de La Palma, La Gomera i El Hierro, el percentatge del 70 per 100 s'eleva al 80 per 100.

2. Deducció per rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Canaries

Normativa: Art. 26 i disposició addicional onzena Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries

Quantia de la deducció

El **50 per 100** de la part de la quota íntegra minorada, si escau, en l'import de la deducció per la [reserva per a inversions a les Canaries](#), en la part que proporcionalment correspongui als rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Canaries pels beneficiaris de la deducció, sens perjudici dels **límits establerts en l'ordenament comunitari que li puguin afectar**.

Pel que fa al cas, la disposició addicional segona del Reial Decret llei 15/2014, de 19 de desembre, estableix que amb efectes des de l'1 de gener de 2015, l'aplicació d'aquesta bonificació, així com la dels beneficis fiscals que tinguin la consideració d'ajuts regionals al funcionament (Llibre II i article 94 de la Llei 20/1991, Llei de la Comunitat Autònoma de Canàries, 4/2014, de 26 de juny, article 27 i Títol V de la Llei 19/1994, i disposició addicional dotzena de la Llei 43/1995, de 27 de desembre), i els ajuts al transport de mercaderies compreses en l'àmbit del Reial decret 362/2009, de 20 de març i de l'Ordre de 31 de juliol de 2009 del conseller d'Obres Públiques i Transports del Govern de les Canaries, estaran **subjectes al límit del 30 per 100 del volum de negocis anual del beneficiari obtingut a les Illes Canàries**.

Tingui-se en compte que el Reial Decret Esmentat 362/2009, de 20 de març va ser derogat amb efectes de 2 d'abril de 2019, per la disposició derogatòria única del Reial decret 147/2019, de 15 de març.

Als efectes del càlcul dels rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Canaries, ha de tenir-se en compte que formaran part dels mateixos:

- Els imports dels ajuts derivades del règim específic de proveïment, establert en virtut de l'article 3.1.a) del Reglament (UE) núm. 228/2013 del Parlament Europeu i del Consell.
- Els imports dels ajuts als productors derivades del Programa Comunitari de Suport a les Produccions Agràries de les Canaries, establert en virtut de l'article 3.1.b) del Reglament (UE) núm. 228/2013 del Parlament Europeu i del Consell.

L'Organisme Pagador de tals fons certificarà a l'Administració tributària competent l'import o imports dels ajuts percebudes pel productor procedents de les mesures de suport previstes en el paràgraf anterior.

Requisits

Per a l'aplicació de la deducció han de complir-se els següents requisits:

- Que els béns corporals produïts a les Canaries derivin de l'exercici d'activitats agrícoles, ramaderes, industrials i pesqueres, sempre que, en aquest últim cas, la pesca d'altura es desembarqui en els ports canaris i es manipuli o transformi en l'arxipèlag.
- Que els contribuents estiguin domiciliats a les Canaries. Si els contribuents estan domiciliats en uns altres territoris, han de dedicar-se a la producció dels béns anteriorment assenyalats en les Canaries mitjançant sucursal o establiment permanent.

- Que determinin els seus rendiments en règim d'estimació directa.
- Que els rendiments nets amb dret a bonificació siguin positius.

Atenció: tingui-se en compte que la bonificació regulada en l'article 26 de la Llei 19/1994, no és d'aplicació als rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Canaries, propis d'activitats de construcció naval, fibres sintètiques, indústria de l'automòbil, siderúrgia i indústria del carbó.

3. Deducció per dotacions a la reserva per a inversions a les Canaries

Normativa: Art. 27, i disposicions addicionals onzena i quinzena Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries

a) Quantia i límits de la deducció

Normativa: Art. 27.15 Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries

Novetat 2025: amb efectes a partir d'1 de gener de 2025, s'introdueix una nova possibilitat de materialització de la RIC en elements patrimonials afectes a l'activitat d'arrendament d'habitatge en els termes establerts en la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994.

Quantia de la deducció

Els contribuents de l'IRPF que desenvolupin activitats econòmiques en estimació directa tindran dret a una deducció en la quota íntegra pels rendiments nets d'explotació que es destinin a la reserva per a inversions, sempre que aquests provenguin d'activitats econòmiques realitzades mitjançant establiments situats a les Canaries.

La quantia d'aquesta deducció és variable i es determina aplicant el tipus mitjà de gravamen (suma dels tipus mitjans de gravamen general i autonòmic, caselles **[0534]** i **[0535]** de la declaració) a les dotacions dels rendiments nets d'explotació de l'exercici que es destinin a la reserva per a inversions a les Canaries, prevista en l'article 27 de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries.

Vegeu també el Reial decret 1758/2007, de 28 de desembre, pel qual s'aprova el Reglament de desplegament de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canaries, en matèries referents als incentius fiscals en la imposició indirecta, la reserva per a inversions a les Canaries i la Zona Especial Canària (BOE de 16 de gener de 2008).

Important: no podrà acollir-se al règim de la reserva per a inversions a les Canàries establert en l'article 27 de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, la part del benefici obtingut en l'exercici d'activitats pròpies de la construcció naval, fibres sintètiques, indústria de l'automòbil, siderúrgia i indústria del carbó.

Límits de la deducció

L'import d'aquesta deducció no podrà excedir el **80 per 100** de la part de la quota íntegra que proporcionalment correspongui a la quantia dels rendiments nets d'explotació (no s'inclouen els ingressos financers ni els guanys patrimonials, incloses les d'elements afectes a l'activitat) que provenguin d'establiments situats a les Canàries.

En tributació conjunta el límit màxim de la deducció **s'aplica individualment a cadascun dels cònjuges**, si ambdós tinguessin dret a la deducció, sense que com a resultat d'aquesta aplicació pugui resultar una deducció superior al 80 per 100 de la quota íntegra.

b) Requisits per a l'aplicació de la deducció

Normativa: Art. 27, apartats 3 a 14 i disposició transitòria vuitena Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries

Per a l'aplicació d'aquesta deducció han de complir-se els requisits que a continuació es comenten:

- **Que el contribuent determini els rendiments nets de la seva activitat econòmica conforme al mètode d'estimació directa** i que aquests rendiments provenguin d'activitats realitzades mitjançant establiments situats a les Canàries.
- **Que la reserva per a Inversions figuri comptabilitzada de forma separada**, i que no es disposi d'ella ja que els béns en què s'hagi materialitzat hagin de romandre en l'empresa.
- **Que les quantitats destinades a aquesta reserva es materialitzin en el termini màxim de tres anys**, comptats des de la data de meritació de l'impost corresponent a l'exercici en què s'ha dotat la mateixa. Això implica un termini efectiu de 4 anys, això és, aquell en què es dota la RIC i es practica la deducció en la quota íntegra, i els 3 posteriors.

Quan es tracti de quantitats destinades a inversions en elements patrimonials afectes a l'activitat d'arrendament d'habitatge a què es refereix la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994, en qualsevol cas, haurà de respectar-se el termini màxim de materialització.

Tingui-se en compte que com a conseqüència de la situació de crisi sanitària ocasionada amb la COVID-19, van quedar suspesos els terminis per materialitzar la inversió i dotar la reserva materialitzada anticipadament, des del 14 de març fins al 30 de maig de 2020. Aquesta paralització afecta a les materialitzacions de les reserves dotada amb beneficis obtinguts en els exercicis 2019 i 2020.

- Que aquesta **materialització** es realitza en la realització d'alguna de les inversions que es detallen en l'article 27.4 de la Llei 19/1994 (BOE de 30 de juliol).

Les inversions que es detallen en l'article 27.4 de la Llei 19/1994 s'examinen en el seu apartat específic "[Inversions on ha de materialitzar-se les quantitats destinades a la RIC](#)" d'aquest Capítol.

- **Que els elements patrimonials en què es materialitzi la inversió estiguin situats o siguin rebuts en l'arxipèlag canari**, que siguin utilitzats en el mateix, que estiguin afectes i siguin necessaris per al desenvolupament de les activitats econòmiques del contribuent, llevat en el cas dels que contribueixin a la millora i protecció del medi ambient canari. Inversions que es detallen en l'article 27.4 de la Llei 19/1994.

L'article 27.5 de la Llei 19/1994 determina a aquest efecte quins elements s'entendran situats i utilitzats en l'arxipèlag.

- **Que els actius** en què s'hagi materialitzat la reserva per a inversions relacionades en les lletres A i C de l'article 27.4 de la Llei 19/1994, així com els adquirits en virtut del que disposa la lletra D de l'esmentat apartat 4 de l'article 27, **romanguin en funcionament en l'empresa del mateix contribuent durant cinc anys com a mínim**, sense ser objecte de transmissió, arrendament o cessió a tercers per al seu ús. Quan la seva permanència fora inferior a aquest període, no es considerarà incomplert aquest requisit quan es procedeixi a l'adquisició d'un altre element patrimonial que el substitueixi pel seu valor net comptable, amb anterioritat o en el termini de 6 mesos des de la seva baixa en el balanç que reuneixi els requisits exigits per a l'aplicació de la deducció i que romangui en funcionament durant el temps necessari per completar aquest període. En el cas d'adquisició de sòl, el termini serà de deu anys.

Els contribuents que es dediquin a l'activitat econòmica d'arrendament o cessió a tercers per al seu ús d'immobilitzat podran gaudir de la reserva per a inversions, sempre que no existeixi vinculació, directa o indirecta, amb els arrendataris o cessionaris d'aquests béns, en els termes definits en l'article 18.2 de la LIS, ni es tracti d'operacions d'arrendament financer.

Tractant-se d'arrendament de béns immobles, a més de les condicions previstes en el paràgraf anterior, hauran de complir-se els requisits establerts en el quart paràgraf de l'apartat 8 de l'article 27 de l'esmentada Llei 19/1994, de 6 de juliol, excepte quan resulti d'aplicació la disposició addicional quinzena. En relació amb aquests requisits, s'inclou el supòsit de l'arrendament d'habitatges protegits rehabilitades a favor de persones inscrites en el Registre Públic de Demandants d'Habitatge Protegit de les Canaries.

En el cas d'activitats d'arrendament d'habitatges protegits efectuades per l'entitat promotora de les mateixes, els habitatges hauran de ser objecte de cessió en arrendament durant, com a mínim, cinc anys ininterromputs.

A aquests efectes, no s'entendrà interrupció la cessió quan es procedeixi a un nou arrendament d'un mateix habitatge en el termini de sis mesos des de la seva desocupació, sens perjudici que s'estengui el període d'afectació inicial per un període equivalent al de la desocupació.

A l'efecte del còmput del termini de manteniment ha de tenir-se en compte que, per a les inversions de l'article 27.4. A) i C), s'entendrà produïda la materialització, fins i tot en els casos de l'adquisició mitjançant arrendament financer, en el moment en què els actius

entrin en funcionament. Tant en el cas de materialitzacions mitjançant la subscripció d'accions o participacions com en el de la subscripció d'instruments financers, s'entén realitzada la inversió quan l'entitat emissora dels mateixos faci entrar en funcionament els elements patrimonials adquirits.

Important: l'article únic.Un del Reial Decret llei 15/2014, de 19 de desembre, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries (BOE de 20 de desembre) **va derogar l'apartat 10 de l'article 27 de la Llei 19/1994**, per la qual cosa ja no és necessari que el contribuent present per via telemàtica el pla d'inversió dins els terminis de declaració de l'impost en el que es practiqui la deducció corresponent a la reserva per a inversions a les Canàries i a través del formulari que figurava en la pàgina de l'Agència Estatal d'Administració Tributària a Internet.

Incompliment dels requisits

Normativa: Art. 27.16 Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries

La disposició de la reserva per a inversions amb anterioritat a la finalització del termini de manteniment de la inversió o per a inversions diferents de les previstes en l'apartat 4 d'aquest article, així com l'incompliment de qualsevol altre dels requisits establerts en aquest article, llevat del requisit de la seva comptabilització separada i de la informació que sobre el RIC ha de constar la memòria dels comptes anuals, donarà lloc a què el contribuent procedeixi a la integració, en la base imposable de l'IRPF de l'exercici en què ocorreguessin aquestes circumstàncies, de les quantitats que en el seu moment van donar lloc a la reducció d'aquella o a la deducció d'aquesta, sens perjudici de les sancions que resultin procedents.

En el cas de l'incompliment de l'obligació de l'exercici de l'opció de compra prevista en els contractes d'arrendament financer, la integració en la base imposable tindrà lloc en l'exercici en el que contractualment estigués previst que aquesta hagués d'haver-se exercitat.

Es liquidaran interessos de demora en els termes previstos en la Llei 58/2003 i en la seva normativa de desenvolupament.

Les mateixes conseqüències tindrà l'incompliment del termini de sis mesos per a l'efectiu inici de l'arrendament d'habitatge a què es refereix la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994.

Vegeu l'apartat 10 de l'esmentada disposició addicional quinzena.

c) Inversions on han de materialitzar-se les quantitats destinades a la RIC

Normativa: Art. 27.4 i disposició addicional quinzena Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries

Les quantitats destinades a la reserva d'inversions a les Canàries hauran de materialitzar-se en alguna de les següents inversions:

Atenció: amb efectes per als períodes impositius iniciats des de l'1 de gener de 2025, les reserves per a inversions a les Canaries dotades amb càrrec a beneficis d'exercicis iniciats abans o després de la referida data podran ser materialitzades mitjançant inversions en elements patrimonials afectes a l'activitat d'arrendament d'habitatge en els termes assenyalats en la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994. A aquests efectes, tindrà en qualsevol cas la consideració d'activitat econòmica d'arrendament d'habitatge aquella explotació per a desenvolupament del qual es disposi d'una persona empleada amb contracte laboral i a jornada completa.

- **Article 27.4.A: Inversions inicials** consistents, entre d'altres, en l'adquisició d'elements patrimonials nous de l'actiu fix material o immaterial com a conseqüència de:
 - La creació d'un establiment.
 - L'ampliació d'un establiment.
 - La diversificació de l'activitat d'un establiment per a l'elaboració de nous productes.
 - La transformació substancial en el procés de producció d'un establiment.

En cap cas, es podrà materialitzar la reserva per a inversions a les Canaries en l'adquisició d'immobles destinats a habitatge vacacional, en la seva modalitat extrahotelera, d'acord amb la seva regulació específica pel Decret 142/2010, de 4 d'octubre i el Decret 113/2015, de 22 de maig, pel qual s'aprova el Reglament dels habitatges vacacionals de la Comunitat Autònoma de Canàries.

També tenen la consideració d'inicials les inversions en sòl, edificat o no, sempre que compleixin els requisits establerts en l'esmentat precepte legal.

Quan es tracti de contribuents que compleixin les condicions de l'article 101 de la LIS per ser considerades entitats de reduïda dimensió, durant el període impositiu en el que s'obté el benefici amb càrrec al qual es dota la reserva, la inversió podrà consistir en l'adquisició d'elements usats de l'immobilitzat, sempre que els béns adquirits no s'hagin beneficiat anteriorment del règim de la reserva per a inversions a les Canaries. Tractant-se de sòl, hauran de complir-se en qualsevol cas les condicions previstes en aquesta lletra A de l'article 27.4 de la Llei 19/1994.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Especialitat en el cas d'inversions específiques de l'arrendament d'habitatge

Quan es tracti d'alguna de les actuacions enumerades en la lletra A de l'apartat 4 de l'article 27, assenyalades amb anterioritat, per a la consideració de l'existència d'inversions inicials, les quantitats destinades a la reserva per a inversions a les Canaries podran materialitzar-se en béns immobles situats a les Canaries, sempre

que es destinin de manera innovadora a l'arrendament d'habitatge, amb o sense opció de compra, i no existeixi vinculació directa o indirecta amb l'arrendatari en els termes definits en l'apartat 2 de l'article 18 de la LIS.

A aquests efectes, s'entendrà per habitatge l'edifici o part d'ell, de caràcter privatiu, destinat a residència i habitació de les persones, quan sigui utilitzat amb aquella finalitat de manera efectiva, continuada i estable per l'arrendatari, constituint el seu domicili habitual. No tindran la consideració d'arrendament d'habitatge els exclosos per l'article 5 de la Llei 29/1994, de 24 de novembre, d'Arrendaments Urbans. S'entendrà que l'arrendament d'habitatge té lloc de forma innovadora quan l'immoble adquirit no hagués estat cedit mitjançant aquest règim dins l'any anterior a la data d'adquisició.

Serà requisit indispensable **que l'habitatge es trobi efectivament arrendada dins el termini dels 6 mesos posteriors a la data de la seva adquisició o de la seva posada en condicions d'habitabilitat**. En cas que l'habitatge hagi estat posada en condicions d'habitabilitat amb posterioritat a l'adquisició de l'immoble, la data d'aquella situació urbanística haurà de ser acreditada mitjançant l'aportació dels documents administratius que justifiquin la primera ocupació, d'acord amb el que preveu la legislació vigent en matèria d'ordenació i qualitat de l'edificació.

S'entendrà que l'habitatge es troba efectivament arrendada a partir de la data que consti en el contracte d'arrendament. A l'efecte d'acreditar aquesta data haurà d'aportar-se el document justificatiu del cobrament efectiu de les quantitats que resultin exigibles per l'arrendador a la celebració de contracte i, en qualsevol cas, les que corresponguin en pagament de les dues primeres mensualitats.

Claúsula antielusió: els contribuents que no compleixin les condicions de l'article 101 de la LIS, durant el període impositiu en el que s'obté el benefici amb càrrec al qual es dota la reserva, no podran materialitzar la RIC immobles usats per a arrendament d'habitatge quan s'hagin beneficiat anteriorment:

- del règim previst en aquesta disposició, o
- del règim general regulat en l'article 27 d'aquesta Llei, sempre que es correspongui amb dotacions que s'haguessin realitzat amb càrrec a beneficis obtinguts en períodes impositius iniciats a partir d'1 de gener de 2021.
- del règim de deducció per inversions a les Canaries.

- **Article 27.4.B: Creació de llocs de treball** relacionada de manera directa amb les inversions previstes en la lletra A), que es produeixi dins un període de sis mesos a comptar de la data d'entrada en funcionament d'aquesta inversió i compleixin determinats requisits d'increment de plantilla.
- **Article 27.4.B bis: Creació de llocs de treball** efectuada durant el període impositiu que no pugui ser considerada com inversió inicial per no reunir algun dels requisits establerts en la lletra B de l'article 27, amb el límit del 50 per 100 de les dotacions a la Reserva efectuada pel contribuent durant el període impositiu.

Així mateix, amb efectes 1 de gener de 2025, s'admet la materialització de la reserva mitjançant la creació de llocs de treball vinculada directament amb inversions en immobles destinats a l'arrendament d'habitatge, en els termes previstos en la disposició addicional quinzena, apartat 5 de la Llei 19/1994. En aquest cas, hauran de complir-se igualment les condicions establertes en les lletres B o B bis de l'apartat 4 de l'article 27.

- **Article 27.4.C: Adquisició d'elements patrimonials** de l'actiu fix material o intangible que no pugui ser considerada com inversió inicial per no reunir alguna de les condicions establertes en la lletra A) anterior, així com la inversió en actius que contribueixin a la millora i protecció del medi ambient en el territori canari, així com aquelles despeses de recerca i desenvolupament que reglamentàriament es determinin.

En cap cas, es podrà materialitzar la reserva per a inversions a les Canaries en la rehabilitació o reforma d'immobles destinats a habitatge vacacional, segons la seva regulació com modalitat extrahotelera en el Decret 142/2010, de 4 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament de l'Activitat Turística d'Allotjament i es modifica el Decret 10/2001, de 22 de gener, pel qual es regulen els estàndards turístics, i en el Decret 113/2015, de 22 de maig, pel qual s'aprova el Reglament dels habitatges vacacionals de la Comunitat Autònoma de Canàries.

Aplicació al règim especial d'arrendament d'habitatge: es podrà materialitzar la RIC en immobles mitjançant la realització de les inversions que no puguin ser considerades inversions inicials per no haver-se efectuat com a conseqüència de la creació o l'ampliació d'un establiment, o la diversificació o transformació substancial de la producció, sempre que els actius s'afectin al desenvolupament de l'activitat d'arrendament d'habitatge definida en la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994.

- **Article 27.4.D: La subscripció dels següents títols:**

1. Accions o participacions en el capital emeses per societats com a conseqüència de la seva constitució o ampliació de capital que desenvolupin en l'arxipèlag la seva activitat, sempre que es compleixin els requisits establerts en l'esmentat precepte legal.

En el marc del règim especial de materialització de la Reserva per a Inversions a les Canaries previst en la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994, també s'admet la subscripció d'accions o participacions en el capital de societats que desenvolupin a les Canaries la seva activitat, sempre que aquestes entitats realitzin inversions afectes a l'arrendament d'habitatge en els termes establerts en l'esmentada disposició i en la lletra D.1a de l'article 27.4.

Vegeu l'apartat 6 de la disposició addicional quinzena.

2. Accions o participacions en el capital emeses per entitats de la Zona Especial Canària com a conseqüència de la seva constitució o ampliació de capital, sempre que es compleixin els requisits i condicions legalment establerts.

3. Qualsevol instrument financer emès per entitats financeres sempre que els fons captats per tal de materialitzar la Reserva siguin destinats al finançament a les Canaries de projectes privats o de col·laboració pública privada, inversions de les quals siguin aptes

d'acord amb el que ha regulat en aquest article, sempre que les emissions estiguin supervisades pel Govern de les Canàries, i comptin amb un informe vinculant de l'Agència Estatal d'Administració Tributària.

4. Títols valors de deute públic de la Comunitat Autònoma de Canàries, de les Corporacions Locals canaris o de les seves empreses públiques o Organismes autònoms, sempre que la mateixa es destini a finançar inversions en infraestructura i equipament o de millora i protecció del medi ambient en el territori canari o, des de l'1 de gener de 2025, a finançar la promoció d'habitatges protegits destinades a l'arrendament, o de rehabilitació d'habitatges destinats a l'arrendament a favor de persones inscrites en el Registre Públic de demandants d'habitatge Protegida de les Canàries, d'acord amb el que disposa l'Ordre de 24 de setembre de 2009, per la qual es regula el règim d'inscripció, funcionament i estructura d'aquest Registre amb el límit del 50 per 100 de les dotacions efectuades en cada exercici.

5. Títols valors emesos per organismes públics que procedeixin a la construcció o explotació d'infraestructures o equipaments d'interès públic per a les Administracions Públiques a les Canàries, quan el finançament obtingut amb aquesta emissió es destini de manera exclusiva a tal construcció o explotació, i, a partir de l'1 de gener de 2025 com en el punt anterior, quan es destini a la rehabilitació d'habitatges protegits destinades a l'arrendament a favor de persones inscrites en el Registre Públic de Demandants d'Habitatge Protegit de les Canàries, amb el límit del 50 per 100 de les dotacions efectuades en cada exercici.

6. Títols valors emesos per entitats que procedeixin a la construcció o explotació d'infraestructures o equipaments d'interès públic per a les Administracions Públiques a les Canàries, una vegada obtinguda la corresponent concessió administrativa o títol administratiu habilitador, quan el finançament obtingut amb aquesta emissió es destini de manera exclusiva a tal construcció o explotació, amb el límit del 50 per 100 de les dotacions efectuades en cada exercici i en els termes que es prevegin reglamentàriament. L'emissió dels corresponents títols valors estarà subjecta a autorització administrativa prèvia per part de l'Administració competent per a l'atorgament del corresponent títol administratiu habitant.

Nota: tingui en compte que els apartats 2, 4.A) i C), 5, 8 i 12 de l'article 27 de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, es van modificar, per als períodes impositius que s'iniciïn a partir del 7 de novembre de 2018, per l'article un.Trenta-quatre de la Llei 8/2018, de 5 de novembre, per la qual es modifica la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries (BOE d'11 de novembre).

d) Import de la materialització

La materialització de la RIC s'entén produïda pel preu d'adquisició o cost de producció dels elements patrimonials, a exclusió dels interessos, impostos estatals indirectes i els seus recàrrecs, sense que pugui resultar superior al seu valor de mercat. L'import finançat amb subvencions no es considera materialització de la reserva.

No obstant això, han de tenir-se en compte les particularitats establertes en l'apartat 6 de l'article 27 de la Llei 19/1994 per a determinats casos.

En relació amb la materialització de la Reserva per a Inversions a les Canàries mitjançant inversions afectes a l'arrendament d'habitatge, conforme al que preveu la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994, l'import de la materialització es determinarà igualment segons el que estableix l'apartat 6 de l'article 27 d'aquesta Llei.

Vegeu l'apartat 7 de l'esmentada disposició addicional quinzena.

e) Incompatibilitats

Aquesta deducció **és incompatible, per als mateixos béns i despeses**, amb les [deduccions per incentivar la realització de determinades activitats](#) de l'article 68.2 de la Llei IRPF, i amb la [deducció per inversions](#) regulada en l'article 94 de la Llei 20/1991, de 7 de juny, de modificació dels aspectes fiscals del Règim Econòmic Fiscal de les Canàries.

Tractant-se d'**actius usats i de sòl, aquests no podran haver-se beneficiat anteriorment del règim de la reserva per a inversions a les Canàries**, per dotacions que s'haguessin realitzat amb beneficis de períodes impositius iniciats a partir d'1 de gener de 2007 ni de les deduccions per incentivar la realització de determinades activitats regulades en la LIS, ni de la deducció per inversions regulada en l'article 94 de la Llei 20/1991. Es considerarà apta la inversió que recaigui en actius usats que només parcialment s'haguessin beneficiat del règim de la reserva per a inversions a les Canàries en la part proporcional corresponent.

Precisió: en el cas de la materialització de la Reserva per a Inversions a les Canàries mitjançant inversions en arrendament d'habitatge, conforme al que preveu la disposició addicional quinzena de la Llei 19/1994, resultarà igualment d'aplicació el règim d'incompatibilitats de l'apartat 12 de l'article 27 d'aquesta Llei, per als mateixos béns i despeses objecte d'inversió.

Vegeu l'apartat 11 de l'esmentada disposició addicional quinzena.

f) Inversions anticipades de futures dotacions

Normativa: Art. 27.11 i disposició transitòria vuitena.2 Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries

D'acord amb el que estableix l'article 27.11 de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries, els contribuents poden dur a terme inversions anticipades, que es consideraran com materialització de la reserva per a inversions que es doti amb càrrec a beneficis obtinguts durant el període impositiu **en el que es realitza la inversió o en els tres posteriors**, sempre que es compleixin els restants requisits exigits en el mateix.

No obstant això, el termini serà de quatre anys (en comptes de tres anys) per a les inversions anticipades materialitzades el 2017.

Tingui en compte que com a conseqüència de la situació de crisi sanitària ocasionada amb la COVID-19, van quedar suspesos els terminis per materialitzar la inversió i dotar la reserva materialitzada anticipadament, des del 14 de març fins al 30 de maig de 2020.

Les esmentades dotacions hauran de realitzar-se amb càrrec a beneficis obtinguts **dins el període de vigència del Reglament (UE) 651/2014 de la Comissió de 17 de juny de 2014** pel qual es declaren determinades categories d'ajuts compatibles amb el mercat interior en aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat, o de la norma que el substitueixi.

Tingui-se en compte que la vigència de l'esmentat Reglament (UE) 651/2014 s'estén fins al 31 de desembre de 2026.

L'esmentada materialització i el seu sistema de finançament es comunicarà conjuntament amb la declaració de l'IRPF del període impositiu en què es realitzin les inversions anticipades.

g) Informació a subministrar en la declaració de l'IRPF

El termini màxim per materialitzar la reserva per inversions a les Canàries (RIC) és de tres anys, en virtut del que disposa l'article 27.4 de la Llei 19/1994, de 6 de juliol, de modificació del Règim Econòmic i Fiscal de les Canàries.

Aquest termini de tres anys s'ha de comptar des de la data de la meritació de l'impost corresponent a l'exercici en què es produeix la dotació (comptabilització) de la reserva i aquesta dotació en el cas de les persones físiques pot ser:

- al tancament de l'exercici comptable el 31 de desembre de cada any.
- en l'exercici següent al d'obtenció del benefici.

L'anterior determina que les persones físiques comptaran amb un termini efectiu per materialitzar la reserva per inversions a les Canàries de tres o quatre anys, en funció de quan hagin realitzat l'assentament comptable de la dotació de la reserva (al tancament de l'exercici o en l'exercici següent). A aquesta dualitat (que no succeeix en el cas de Societats) respon el disseny del model d'IRPF.

La informació sobre dotacions i materialitzacions efectuades el 2025 de la reserva per a inversions a les Canàries corresponent als exercicis 2021 a 2025 i inversions anticipades de futures dotacions se subministrarà conforme al desglossament contingut en l'epígraf corresponent de l'annex A.4 de la declaració de la següent manera:

Dotacions i materialitzacions efectuades el 2025

- Casillas **[0733], [0735], [0738], [0742] i [0746]**

S'indicarà l'import de les dotacions corresponents a rendiments obtinguts a les Canàries en els exercicis 2021 a 2025 que hagin estat destinats al RIC.

- Casillas **[0734], [0789], [0792], [0794] i [0802]**

S'indicarà l'any de la dotació (2021 a 2025) que, tal com s'ha comentat abans, podrà ser al tancament de l'exercici en el que s'han obtingut els rendiments nets d'explotació o en l'exercici següent.

- Casillas **[0777], [0736], [0739], [0743], [0747] i [0750]**

S'indicarà l'import de les materialitzacions efectuades amb càrrec a la dotació prèviament declarada en les inversions previstes en les lletres A, B, B bis i D 1r de l'article 27.4, i D.A. 15a (3r i 6è) de la Llei 19/1994.

- Casillas **[0778], [0737], [0740], [0744], [0748] i [0751]**

S'indicarà l'import de les materialitzacions efectuades amb càrrec a la dotació prèviament declarada en les inversions previstes en les lletres C i D 2n a 6è de l'article 27.4, i D.A. 15a (4t) de la Llei 19/1994.

- Casillas **[0790], [0741], [0745] i [0749]**

S'indicarà l'import de cadascuna de les dotacions prèviament declarades que es trobi pendent de materialitzar a 31 de desembre de 2025.

Inversions anticipades de futures dotacions a la reserva per a inversions a les Canaries, efectuades el 2025

La informació s'efectuarà conforme al següent desglossament:

- Casella **[0750].**

S'indicarà l'import de les inversions efectuades el 2025 en concepte de materialització anticipada de futures dotacions en les previstes en l'article 27.4. A, B, B bis, D 1r, i D. A. 15a (3r i 6è), Llei 19/1994.

- Casella **[0751].**

S'indicarà l'import de les inversions efectuades el 2025 en concepte de materialització anticipada de futures dotacions en les previstes en l'article 27.4. C i D 2n a 6è, i D. A. 15a (4t) Llei 19/1994.

Règim fiscal especial de les Illes Balears

Normativa: Disposició addicional setantena Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

Objecte i àmbit temporal d'aplicació

S'estableix un règim fiscal especial per a les Illes Balear, objecte del qual és el reconeixement del fet específic i diferencial de la seva insularitat, mitjançant l'aprovació d'un conjunt de mesures fiscals que, en relació amb IRPF, seran aplicables en els exercicis 2023 a 2028, tots dos inclosos.

Important: amb data 24 de juliol de 2024 es va aprovar el Reial decret 710/2024, de 23 de juliol, pel qual s'aprova el Reglament de desplegament del Règim fiscal especial de les Illes Balears (BOE de 24 de juliol), amb efectes per als períodes impositius que s'iniciïn entre l'1 de gener de 2023 i el 31 de desembre de 2028.

Àmbit espacial d'aplicació

Aquest règim fiscal és aplicable en l'àmbit territorial de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, definit en l'article 2 del seu Estatut d'Autonomia, format pel de les illes de Mallorca, Menorca, Eivissa, Formentera i Cabrera i pel de les altres illes menors adjacents.

Beneficis fiscals previstos en aquest règim

El règim especial per a les Illes Balear comprèn les següents mesures de caràcter fiscal:

1. Deducció per dotacions a la reserva per a Inversions a les Illes Balears

Normativa: Disposició adicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

Àmbit temporal : aquesta deducció és aplicable a les dotacions que es facin a la reserva per a inversions en els exercicis 2023, 2024, 2025, 2026, 2027 i 2028.

a) Quantia i límits de la deducció

Normativa: número 13 de la disposició adicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

Quantia de la deducció

Els contribuents de l'IRPF que desenvolupin activitats econòmiques en estimació directa tindran dret a una deducció en la seva quota íntegra pels rendiments nets d'explotació que es destinin a la reserva per a inversions, sempre que aquests provenguin d'activitats econòmiques realitzades mitjançant establiments situats a les Illes Balears.

La quantia d'aquesta deducció és variable i es determina **aplicant el tipus mitjà de gravamen** (suma dels tipus mitjans de gravamen general i autonòmic, caselles **[0534]** i **[0535]** de la declaració) **a les dotacions** dels rendiments nets d'explotació de l'exercici que es destinin a la reserva per a inversions a les Illes Balears.

Límits de la deducció

L'import d'aquesta deducció **no podrà excedir el 80 per 100** de la part de la quota íntegra que proporcionalment correspongui a la quantia dels rendiments nets d'explotació que provenguin d'establiments situats a les Illes Balears, sempre que no se superin els límits establerts en l'Ordenament comunitari que, en cada cas, resultin d'aplicació i que s'indiquen en el quadre sobre els límits d'ajuts a *mínims*, que són aplicables als beneficis fiscals del Règim fiscal especial de les Illes Balears i es recullen en l'apartat 3.

En tributació conjunta el límit màxim de la deducció **s'aplica individualment a cadascun dels cònjuges**, si ambdós tinguessin dret a la deducció, **sense que com a resultat d'aquesta aplicació pugui resultar una deducció superior al 80 per 100 de la quota íntegra**.

b) Requisits per a l'aplicació de la deducció

Per a l'aplicació d'aquesta deducció han de complir-se els requisits que a continuació es comenten:

- ***Contribuents en estimació directa***

Normativa: número 13 de la disposició adicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

S'exigeix que el contribuent determini els rendiments nets de la seva activitat econòmica conforme al mètode d'estimació directa.

Vegeu també art. 2.3 Reglament de desplegament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol (BOE de 24 de juliol).

En concret, es requereix que portin comptabilitat en la forma exigida pel Codi de Comerç i la seva normativa de desenvolupament des de l'exercici en què s'han obtingut els beneficis que es destinen a dotar la reserva per a inversions a les Illes Balears fins a aquell en què hagin de romandre en funcionament els béns objecte de la materialització de la inversió.

- ***Comptabilització separada de la dotació per a la reserva per a inversions i informació que ha de constar en els comptes anuals o en llibre registre de béns d'inversió***

Normativa: números 3 i 12 de la disposició adicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

S'exigeix que la reserva per a inversions figuri **comptabilitzada de forma separada**, i que no es disposi d'ella ja que els béns en què s'hagi materialitzat hagin de romandre en l'empresa.

A més, els contribuents han de fer constar **en la memòria dels comptes anuals la informació** que es detalla en el número 12 de la de la disposició adicional setantena. Quatre Llei 31/2022.

- ***Establiments situats a les Illes Balears***

Vegeu art. 3 Reglament de desplegament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol (BOE de 24 de juliol).

Els rendiments obtinguts han de provenir d'activitats realitzades mitjançant establiments situats a les Illes Balears.

A aquests efectes són establiments els que compleixin els requisits previstos en l'article 22.3 de la LIS.

Tenint en compte el que disposa l'article 22.3 LIS són establiments situats a les Illes Balears quan, per qualsevol títol, de manera continuada o habitual disposin a Illes Balears, d'instal·lacions o llocs de treball en els que realitzi tota o part de la seva activitat, o actuïn en ell per mitjà d'un agent autoritzat per contractar, en nom i per compte del contribuent, que exerceixi amb habitualitat aquests poders. En particular, s'entendrà que constitueixen establiment permanent les seus de direcció, les sucursals, les oficines, les fàbriques, els tallers, els magatzems, botigues o altres establiments, les mines, els pous de petroli o de gas, les pedreres, les explotacions agrícoles, forestals o pecuàries o qualsevol altre lloc d'exploració o d'extracció de recursos naturals, i les obres de construcció, instal·lació o muntatge de la qual durada excedeixi 6 mesos.

En qualsevol cas, s'entendrà que un establiment està situat en el territori de les Illes Balears quan estigui en les seves aigües territorials fins al límit exterior del mar territorial, d'acord amb la Llei 10/1977, de 4 de gener, sobre mar territorial.

El límit exterior del mar territorial estarà determinat per una línia traçada de manera que els punts que la constitueixen es trobin a una distància de dotze milles nàutiques dels punts més propers de les línies de base a què es refereix l'article anterior.

- ***Termini màxim de 3 anys per a la materialització de reserva per a inversions.***

Normativa: número 4 de la disposició adicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

S'exigeix que les quantitats destinades a aquesta reserva es materialitzin en el termini màxim de tres anys, comptats des de la data de meritació de l'impost corresponent a l'exercici en què s'ha dotat la mateixa.

Tal com assenyala l'article 18 del Reglament de desplegament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol (BOE de 24 de juliol), el termini màxim de materialització de les inversions no quedarà afectat pel fet que aquesta materialització pugui tenir lloc amb posterioritat al 31 de desembre de 2028, sempre que la dotació o les dotacions de la reserva per a inversions a les Illes Balears vinculades a tals inversions s'hagin efectuat **durant els períodes impositius iniciats entre l'1 de gener de 2023 i el 31 de desembre de 2028.**

- ***Materialització en les inversions específicament establertes.***

Normativa: número 4 de la disposició adicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

S'exigeix que aquesta **materialització es realitzi en alguna de les inversions que es detallen** més endavant, en un apartat específic "[Inversions on ha de materialitzar-se les quantitats destinades a la RIB](#)" d'aquest Capítol.

- ***Situació i utilització dels elements patrimonials en què es materialitzi la inversió en l'arxipèlag balear***

Normativa: número 5 de la disposició adicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

S'exigeix que els elements patrimonials en què es materialitzi la inversió compleixin les següents condicions:

- estiguin situats o siguin rebuts en l'arxipèlag balear,
- siguin utilitzats en l'arxipèlag balear,
- estiguin afectes i siguin necessaris per al desenvolupament de les activitats econòmiques del contribuent, llevat en el cas dels que contribueixin a la millora i protecció del medi ambient balear.

A aquest efecte, el número 5 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena de la Llei 31/2022 determina quins elements s'entendran situats i utilitzats en l'arxipèlag.

Conforme a l'esmentat número 5 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena de la Llei 31/2022 s'entendran situats i utilitzats en l'arxipèlag:

1. Les aeronaus que, per la seva destinació, contribueixin a millorar les connexions de les Illes Balears, en els termes que reglamentàriament es determinin.
2. Els vaixells amb pavelló espanyol i amb port base a les Illes Balears.
3. Les xarxes de transport i de comunicacions que connectin l'arxipèlag balear amb l'exterior, pel tram de la mateixa que es trobi dins el territori de les Illes Balears i a la part situada fora del mateix que s'utilitzi per connectar entre si les diferents illes de l'arxipèlag.
4. Les aplicacions informàtiques i els drets de propietat industrial, que no siguin mers signes distintius del contribuent o dels seus productes, i que apliquin exclusivament en processos productius o activitats comercials que es desenvolupin en l'àmbit territorial balear, així com els drets de propietat intel·lectual que siguin objecte de reproducció i distribució exclusivament en l'arxipèlag balear.
5. Les concessions administratives d'ús de béns de domini públic radicats a les Illes Balears.
6. Les concessions administratives de prestació de serveis públics que es desenvolupin exclusivament en l'arxipèlag.
7. Les concessions administratives d'obra pública per a l'execució o explotació d'infraestructures públiques radicades a les Illes Balears.

• **Manteniment de la inversió**

Normativa: número 8 de la disposició addicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

S'exigeix que els elements patrimonials en els que en els que s'hagi materialitzat la reserva per a inversions es mantingui durant els següents terminis:

1. **Quan es tracti d'elements patrimonials de l'immobilitzat material o intangible** a què es refereix la lletra A del número 4 de la disposició addicional setantena. Quatre de la Llei 31/2022, així com dels elements patrimonials adquirits en virtut del que disposa la lletra C d'aquell mateix número, hauran de romandre **en funcionament en l'empresa del mateix contribuent durant:**

- **En general:** cinc anys com a mínim, sense ser objecte de transmissió, arrendament o cessió a tercers per al seu ús.

- **En el cas de l'adquisició de sòl** : deu anys com a mínim

A l'efecte del **còmput del termini de manteniment** ha de tenir-se en compte que s'entendrà produïda la materialització, fins i tot en els casos de l'adquisició mitjançant arrendament financer, en el moment en què els elements patrimonials entrin en funcionament.

No obstant això, si finalment no s'exerceix l'opció de compra, el subjecte passiu hagi de regularitzar el benefici fiscal d'acord amb el que ha establert més endavant. Vegeu el número 14 de l'apartat quatre de la disposició addicional setantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre.

Quan la vida útil dels elements patrimonials sigui inferior a aquest període, no es considerarà incomplert aquest requisit quan es procedeixi a l'adquisició d'un altre element patrimonial que el substitueixi pel seu valor net comptable, en el termini de 6 mesos des de la seva baixa en el balanç que reuneixi els requisits exigits per a l'aplicació de la deducció i que romangui en funcionament durant el temps necessari per completar aquest període.

Ara bé, en cap cas podrà entendre's que aquesta nova adquisició suposa la materialització de les quantitats destinades a la reserva per a inversions a les Illes Balears, llevat de **per l'import de la mateixa que excedeix el valor net comptable** de l'element patrimonial que se substitueix i que va tenir la consideració de materialització de la reserva regulada en aquest apartat.

En els casos de pèrdua de l'element patrimonial s'haurà de procedir a la seva substitució en els termes previstos en el paràgraf anterior.

2. **Quan es tracti dels valors** a què es refereix la lletra C del número 4 de la disposició addicional setantena. Quatre de la Llei 31/2022, hauran de romandre en el patrimoni del contribuent durant **cinc anys ininterromputs**, sense que els drets d'ús o gaudi associats als mateixos puguin ser objecte de cessió a tercers.

- **Altres requisits:**

Normativa: número 8 de la disposició addicional setantena. Quatre Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

- Els contribuents que es dediquin a l'**activitat econòmica d'arrendament o cessió a tercers per al seu ús d'immobilitzat** podran gaudir de la reserva per a inversions, sempre que no existeixi vinculació, directa o indirecta, amb els arrendataris o cessionaris d'aquests béns, en els termes definits en l'article 18.2 de la LIS, ni es tracti d'operacions d'arrendament financer.
- **Tractant-se d'arrendament de béns immobles**, a més de les condicions previstes en el paràgraf anterior, hauran de complir-se les específicament establertes en per a aquests casos en el número 8 de la disposició addicional setantena. Quatre de la Llei 31/2022.

A aquests efectes, s'entendrà que l'arrendament d'immobles es realitza com a activitat econòmica únicament quan concorrin les circumstàncies previstes en l'article 27.2 de la Llei de l'IRPF (això és, quan es disposi d'una persona amb contracte laboral i

jornada completa per a l'ordenació de l'activitat).

Vegeu també l'article 15 del Reglament de desplegament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol, que precisa les condicions per a l'arrendament d'immobles.

Incompliment dels requisits

Normativa: número 14 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

La disposició de la reserva per a inversions **amb anterioritat a la finalització del termini de manteniment de la inversió o per a inversions diferents** de les previstes en el número 4 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena de la Llei 31/2022, així com l'incompliment de qualsevol altre dels requisits establerts en l'esmentada disposició, **llevat del** requisit de la seva comptabilització separada i de la informació que sobre la reserva d'inversions a les Illes Balears ha de constar la memòria dels comptes anuals, **donarà lloc a què** el contribuent procedeixi a la integració, en la quota íntegra de l'IRPF de l'exercici en què ocorreguessin aquestes circumstàncies, de les quantitats que en el seu moment van donar lloc a la deducció d'aquesta, sens perjudici de les sancions que resultin procedents.

En el cas de l'incompliment de l'obligació **de l'exercici de l'opció de compra prevista en els contractes d'arrendament financer**, la integració en la base imposable tindrà lloc en l'exercici en el que contractualment estigués previst que aquesta hagués d'haver-se exercitat.

Es liquidaran interessos de demora en els termes previstos en la LGT i en la seva normativa de desenvolupament.

c) Inversions on han de materialitzar-se les quantitats destinades a la RIB i import de la materialització

Normativa: número 4 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

Les quantitats destinades a la reserva d'inversions a les Illes Balears hauran de materialitzar-se en alguna de les següents inversions:

Lletra A:

1r. Elements patrimonials de l'immobilitzat material o intangible

S'entendrà per elements patrimonials de l'immobilitzat material o intangible aquells elements als que es refereixen les corresponents normes de registre i valoració dictades en desenvolupament del Pla General de Comptabilitat aprovada mitjançant Reial decret 1514/2007, de 16 de novembre.

Els elements patrimonials podran ser nous o usats, sempre que, en cas d'aquests últims, aquests béns no hagin format part, íntegrament, de la materialització de la reserva per a inversions a les Illes Balears respecte d'un altre contribuent.

Precisions:

a. Tractant-se d'inversions per a **adquisició de sòl, edificat o no**, aquest ha d'afectar-se:

- A la promoció d'habitatges protegits, quan escaigui aquesta qualificació d'acord amb el que preveu la normativa autonòmica reguladora del Decret 27/2006, de 7 de març, pel qual es regulen les actuacions del Pla d'habitatge de les Illes Balears, i siguin destinades a l'arrendament per la societat promotora.
- Al desenvolupament d'activitats industrials incloses en les divisions 1 a 4 de la secció primera de les tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques, aprovades pel Reial decret legislatiu 1175/1990, de 28 de setembre, pel qual s'aproven les tarifes i la instrucció de l'impost sobre activitats econòmiques.

Per tant, en la mesura en què les activitats desenvolupades no es trobin incloses entre les activitats de les divisions 1 a 4 de la secció primera de les tarifes de l'impost sobre activitats econòmiques, la inversió a terra que ocupi l'immoble en el que desenvoluparà la seva activitat no podrà considerar-se apta per materialitzar la RIB.

- A les activitats sociosanitàries, centres residencials de majors, geriàtrics i centres de rehabilitació neurològica i física.
- A les zones comercials que siguin objecte d'un procés de rehabilitació. Vegeu art. 6.1.a) del Reglament desenvolupament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol.
- A les activitats turístiques regulades en l'article 3.b) de la Llei 8/2012, de 19 de juliol del Turisme de les Illes Balears, de la qual adquisició tingui per objecte la rehabilitació d'un establiment turístic, dels definits en l'article 3.h) de l'esmentada Llei 8/2012. Vegeu art. 6.1.b) i c) del Reglament desenvolupament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol.

Només als efectes d'entendre inclòs en l'import de la materialització de la reserva el valor corresponent al sòl, es consideraran obres de rehabilitació les actuacions dirigides a la renovació, ampliació o millora d'establiments turístics, sempre que reuneixin les condicions necessàries per ser incorporades a l'immobilitzat material com major valor de l'immoble.

b. En el cas d'adquisició de l'**immobilitzat intangible**, la reserva no podrà materialitzar-se en marques ni en coneixements no patentats, en els termes que estableix l'article 7 Reglament desenvolupament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, de 710/2024, de 23 de juliol.

A aquests efectes l'article 7 de l'esmentat Reglament assenyala que tindran la consideració de coneixements tècnics no patentats, els drets per a l'explotació econòmica de fórmules o procediments secrets, els drets sobre informacions relatives a experiències industrials, comercials o científiques i el conjunt no divulgat d'informacions tècniques necessàries per a la reproducció industrial, directament i en les mateixes condicions, d'un producte o d'un procediment.

c. Tractant-se d'adquisició de mitjans de transport, la reserva per a inversions a les Illes Balears es podrà materialitzar en qualsevol tipus d'element de transport afecte a l'activitat econòmica, ja sigui d'ús intern o extern sens perjudici de les següents particularitats:

- En cas d'**adquisició d'elements de transport de passatgers per via marítima** hauran de dedicar-se exclusivament a serveis públics en l'àmbit de funcions d'interès general que es corresponguin amb les necessitats públiques de les Illes Balears. Vegeu els arts. 10.2 i 13 del Reglament desenvolupament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol.

- En el supòsit d'**adquisició de vehicles de transport de passatgers per carretera** serà necessari que l'empresa tingui el domicili fiscal en el territori de les Illes Balears. Vegeu els arts. 10, apartats 3 i 4, i 13 del Reglament desenvolupament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol.

2n. Inversions que contribueixin a la millora o a la protecció del medi ambient en el territori de les Illes Balears

Es consideren inversions que contribueixen a la millora o a la protecció del medi ambient en el territori de les Illes Balears, aquelles a les que es refereix l'article 8 del Reglament desenvolupament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol.

Inversions que contribueixen a la millora o a la protecció del medi ambient

A l'efecte de l'entendre complert el requisit de materialització, tenen aquesta consideració les següents:

- a. Les realitzades en elements patrimonials de l'immobilitzat material destinats a la protecció del medi ambient consistents en instal·lacions que evitin la contaminació atmosfèrica o acústica procedent d'instal·lacions industrials, o contra la contaminació d'aigües superficials, subterrànies i marines, o per a la reducció, recuperació o tractament de residus industrials propis, o per optimitzar el consum i tractament de recursos hídrics agrícoles o industrials, sempre que s'estigui complint la normativa vigent en aquests àmbits d'actuació i es realitzin per millorar les exigències establertes en aquesta normativa.
- b. Les realitzades en béns de l'actiu material consistents en instal·lacions i equips destinats a l'aprofitament, per a autoconsum, de fonts d'energia renovables per a la seva transformació en electricitat.

A l'efecte del que disposen les lletres a) i b) anteriors, l'òrgan competent en matèria mediambiental de l'Administració de les Illes Balears haurà d'expedir la certificació de la convalidació de la inversió en qualsevol cas abans del terme del termini reglamentari de presentació de l'autoliquidació corresponent a l'últim període impositiu en què el contribuent pot dur a terme la materialització de la reserva per a inversions (tres anys des de la data de meritació de l'IRPF corresponent a l'exercici en què s'ha dotat la mateixa o, tractant-se d'inversions anticipades, durant el període impositiu en el que es realitza la inversió o en els tres posteriors). Vegeu a aquests efectes els números 4 i 10 de l'apartat quatre de la disposició adicional setantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre.

En cas que no es convalidés la inversió en l'esmentat termini, el contribuent haurà de procedir a la integració de les quantitats que en el seu moment van donar lloc a l'esmentada deducció en la quota íntegra de l'IRPF de l'exercici en què ocorreguessin aquestes circumstàncies, conforme al que disposa el punt 14 de l'apartat quatre de la disposició adicional setantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre.

3a. Despeses de recerca i desenvolupament derivats d'activitats d'investigació, desenvolupament i innovació tecnològica

Tenen la consideració de despeses de recerca i desenvolupament els derivats d'activitats d'investigació, desenvolupament i innovació tecnològica a què es refereix l'article 35 de la LIS.

La materialització de la reserva en despeses d'investigació, desenvolupament i innovació tecnològica no estarà condicionada a la seva activació posterior i es considerarà realitzada a mesura que es vagin meritant les esmentades despeses.

Atenció: s'entendrà produïda la materialització, fins i tot en els casos de l'adquisició mitjançant arrendament financer, en el moment en què els elements patrimonials entren en funcionament.

Import de la materialització de les inversions de la lletra A:

Normativa: vegeu el número 6 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

- **Inversió en elements patrimonials:** l'import de la materialització assoleix al **preu d'adquisició o cost de producció dels elements patrimonials**, a exclusió dels interessos, impostos estatals indirectes i els seus recàrrecs, sense que pugui resultar superior al seu valor de mercat.
- **Despeses de recerca i desenvolupament:** l'import de la materialització de la reserva en despeses d'investigació, desenvolupament i innovació tecnològica **també assolirà** als projectes contractats amb universitats, organismes públics d'investigació o centres d'innovació i tecnologia, oficialment reconeguts i registrats i situats a les Illes Balears.

Límits de l'import de la materialització de les inversions de la lletra A

Normativa: vegeu el número 6 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

- **Immobilitzat intangible:** l'import de la materialització de la reserva en elements patrimonials de l'immobilitzat intangible no podrà excedir el 50 per 100 del valor total del projecte d'inversió del que formin part, llevat que es tracti de contribuents que tinguin la consideració d'entitats de reduïda dimensió (article 101 LIS) durant el període impositiu en el que s'obté el benefici amb càrrec al qual es dota la reserva.
- **Estudis preparatoris i de consultoria:** es computarà el 50 per 100 de l'import dels costos d'estudis preparatoris i de consultoria, quan estiguin directament relacionats amb les inversions previstes en aquesta lletra A i es tracti de contribuents que tinguin la consideració d'entitats de reduïda dimensió (article 101 LIS), durant el període impositiu en el que s'obté el benefici amb càrrec al qual es dota la reserva.

Lletra B:

Vegeu art. 11 del Reglament desenvolupament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol.

Creació de llocs de treball relacionada de manera directa amb les inversions previstes en la lletra A), que es produeixi dins un període de sis mesos a comptar de la data d'entrada en funcionament d'aquesta inversió i compleixin determinats requisits d'increment de plantilla.

La creació de llocs de treball es determina per l'increment de la plantilla mitjana total del contribuent produït durant aquest període respecte de la plantilla mitjana dels 12 mesos anteriors a la data de l'entrada en funcionament de la inversió, sempre que aquest increment es mantingui durant un període de cinc anys, llevat en el cas de contribuents que compleixin les condicions de l'article 101 de la LIS durant el període impositiu en el que s'obté el benefici amb càrrec al qual es dota la reserva, els qui hauran de mantenir aquest increment durant tres anys.

Per al càlcul de la plantilla mitjana total de l'empresa i del seu increment es prendran les persones empleades, en els termes que disposi la legislació laboral, tenint en compte la jornada contractada en relació amb la jornada completa.

Import de la materialització de les inversions de la lletra B

Normativa: vegeu el número 6 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

En els casos de creació de llocs de treball, es considerarà produïda la materialització únicament durant els dos primers anys des que es produeix l'increment de plantilla i es computarà, en cada període impositiu, per l'import del cost mitjà dels salaris bruts i les cotitzacions socials obligatòries que es correspongui amb aquest increment.

Precisions:

- La creació de llocs de treball i les variacions de plantilla mitjana seran les produïdes en el conjunt d'activitats econòmiques del contribuent que es desenvolupin en els establiments situats a Illes Balears.
- No resultarà necessari que els nous llocs de treball siguin ocupats pels nous treballadors contractats.

Lletra C:

Vegeu art. 14 del Reglament desenvolupament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, de 710/2024, de 23 de juliol.

La subscripció d'accions o participacions en el capital emeses per societats com a conseqüència de la seva constitució o ampliació de capital que desenvolupin en l'arxipèlag la seva activitat, sempre que es compleixin els requisits establerts en la lletra C del número 4 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

Aquests requisits són:

- Aquestes societats realitzaran les inversions previstes en les lletres A i B anteriors, en les condicions regulades en aquest apartat. Sempre que tant l'entitat subscriptora del capital com la que efectua la inversió compleixin les condicions de l'article 101 de la LIS (això és, la que s'exigeixen per ser entitats de reduïda dimensió), durant el període impositiu en el que s'obté el benefici amb càrrec al qual es dota la reserva, serà possible efectuar les inversions de les esmentades lletres A i B en els termes i condicions previstes per a aquest tipus de contribuents.
- Aquestes societats hauran d'efectuar aquestes inversions en el termini de tres anys a comptar de la data de la meritació de l'impost corresponent a l'exercici en el que el contribuent que adquireix les accions o les participacions en el seu capital hagués dotat la reserva regulada en aquest apartat.
- Els elements patrimonials així adquirits d'hebran mantenir-se en funcionament a les Illes Balears cinc anys com a mínim en els termes previstos en l'últim paràgraf del número 8 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

- L'import del valor d'adquisició de les inversions realitzades per la societat participada haurà d'assolir, com a mínim, l'import desembossat de les accions o participacions adquirides pel contribuent.

Les inversions realitzades per la societat participada **no donaran lloc a l'aplicació de cap altre benefici fiscal**.

A aquests efectes, l'entitat subscriptora del capital procedirà a comunicar fefaentment a la societat emissora el valor nominal de les accions o participacions adquirides, així com la data en què acaba el termini per a la materialització de la seva inversió. La societat emissora comunicarà fefaentment a l'entitat subscriptora del seu capital les inversions efectuades amb càrrec a les seves accions o participacions de la qual subscripció hagi suposat la materialització de la reserva, així com la seva data. Les inversions realitzades s'entendran finançades amb els fons derivats de les accions o participacions emeses segons l'ordre en el que s'hagi produït el seu desemborsament efectiu. En el cas de desemborsaments efectuats en la mateixa data, es considerarà que contribueixen de forma proporcional al finançament de la inversió.

Import de la materialització de les inversions de la lletra C

Normativa: vegeu el número 6 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

Es considerarà produïda la materialització en l'import desembossat amb motiu de la seva subscripció.

També tindrà aquesta consideració l'import desembossat en concepte de prima d'emissió.

Important: la part de la inversió finançada amb subvencions no es considerarà com a import de materialització de la reserva.

d) Incompatibilitats

Normativa: número 11 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

Aquesta deducció és incompatible, per als mateixos béns i despeses, amb les [deduccions per incentivar la realització de determinades activitats de l'article 68.2 de la Llei IRPE](#), i amb qualsevol benefici fiscal o mesura de diferent naturalesa que tingui la condició d'ajuda estatal sota el Dret de la Unió Europea, si aquesta acumulació excedeix els límits establerts en l'Ordenament comunitari que, en cada cas, resultin d'aplicació i que s'indiquen en el [quadre sobre límits d'ajuda a minimeus](#) que inclou l'apartat 3 del Règim fiscal especial de les Illes Balears del present Manual.

Tractant-se d'actius usats i de sòl, aquests no podran haver-se beneficiat anteriorment del règim de la reserva per a inversions a les Illes Balears ni de les deduccions per incentivar la realització de determinades activitats regulades en la LIS.

Atenció: tingui en compte que la reserva per a inversions a Illes Balears sí és compatible, en el que fa referència a la creació de llocs de treball, amb la deducció per rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a Illes Balears.

e) Inversions anticipades de futures dotacions

Normativa: número 10 de l'apartat Quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023

Els contribuents poden dur a terme inversions anticipades, que es consideraran com materialització de la reserva per a inversions que es doti amb càrrec a beneficis obtinguts durant el període impositiu **en el que es realitza la inversió o en els tres posteriors**, sempre que es compleixin els restants requisits exigits en el mateix.

L'esmentada materialització i el seu sistema de finançament es comunicarà conjuntament amb la declaració de l'IRPF del període impositiu en què es realitzin les inversions anticipades.

f) Informació a subministrar en la declaració de l'IRPF

El termini màxim per materialitzar la reserva per inversions a les Illes Balears (RIB) és de tres anys, en virtut del que disposa disposició addicional setantena. Quatre de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

Aquest termini de tres anys s'ha de comptar des de la data de la meritació de l'impost corresponent a l'exercici en què es produeix la dotació (comptabilització) de la reserva i aquesta dotació en el cas de les persones físiques pot ser:

- al tancament de l'exercici comptable el 31 de desembre de cada any.
- en l'exercici següent al d'obtenció del benefici.

L'anterior determina que les persones físiques comptaran amb un termini efectiu per materialitzar la reserva per inversions a les Illes Balears de tres o quatre anys, en funció de quan hagin realitzat l'assentament comptable de la dotació de la reserva (al tancament de l'exercici o en l'exercici següent). A aquesta dualitat (que no succeeix en el cas de Societats) respon el disseny del model d'IRPF.

La informació sobre dotacions i materialitzacions efectuades el 2025 de la reserva per a inversions a les Illes Balears corresponent a l'exercici 2025 i inversions anticipades de futures dotacions se subministrarà conforme al desglossament contingut en l'epígraf corresponent de l'annex A.4 de la declaració de la següent manera:

Dotacions i materialitzacions efectuades el 2025

- Casella **[1681], [1780] i [1937]**

S'indicarà l'import de la dotació per a la reserva per a Inversions a les Illes Balears efectuada el 2023, 2024 i 2025.

- Casella **[1682], [1781] i [1938]**

S'indicarà l'any en què s'efectua la dotació (2023, 2024 i 2025).

- Casella **[1684], [1782] i [1939]**

S'indicarà l'import de les materialitzacions efectuades amb càrrec a la dotació prèviament declarada en les inversions previstes en les lletres A i B del número 4 de l'apartat quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

- Casella **[1685], [1783] i [1940]**

S'indicarà l'import de les materialitzacions efectuades amb càrrec a la dotació prèviament declarada en les inversions previstes en la lletra C del número 4 de l'apartat quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

- Casella **[1689], [1784] i [1940]**

S'indicarà l'import de la dotació prèviament declarada que es trobi pendent de materialitzar a 31 de desembre de 2025.

Inversions anticipades de futures dotacions a la reserva per a Inversions a les Illes Balears, efectuades el 2025

S'indicarà en les caselles **[1942] i [1943]**, respectivament, l'import de les inversions efectuades el 2025 en concepte de materialització anticipada de futures dotacions en les previstes, d'una banda, en les lletres A i B i, per un altre, en la lletra C, del número 4 de l'apartat quatre de la disposició addicional setantena. Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.

2. Deducció per rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Illes Balears

Normativa: Disposició addicional setantena. Cinc de la Llei 31/2022, de 23 de desembre de pressupostos generals de l'Estat per a 2023.

Àmbit temporal: aquesta bonificació serà aplicable en els exercicis 2023, 2024, 2025, 2026, 2027 i 2028.

Quantia de la deducció

- **En general**

El **10 per 100** de la part de la quota íntegra minorada, si escau, en l'import de la deducció per la reserva per a Inversions a les Illes Balears, en la part que proporcionalment correspongui als rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Illes Balears pels beneficiaris de la deducció, sens perjudici dels **límits establerts en l'ordenament comunitari que li puguin afectar**.

Vegeu el [quadre sobre els límits d'ajuts a mínimis](#), que són aplicables als beneficis fiscals del Règim fiscal especial de les Illes Balears i es recullen en l'apartat 3 d'aquest apartat sobre el règim fiscal especial de les Illes Balears.

• Increment del percentatge de la bonificació

La bonificació **s'incrementarà fins al 25 per 100** durant aquells períodes impositius en els que, a més s'hagi produït un increment de plantilla mitjana en els termes que s'indiquen en el següent apartat.

Precisions:

En aquells supòsits en què resulti d'aplicació en l'IRPF, a més d'aquesta bonificació (deducció), la deducció per la reserva per a inversions a les Illes Balears, la quota susceptible de bonificació serà la quota íntegra minorada en l'import de la deducció per la reserva per a inversions a les Illes Balears, en la part que proporcionalment correspongui als rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Illes Balears.

Així mateix, en cas de matrimoni, si ambdós cònjuges complissin els requisits per practicar aquesta bonificació, però només a un d'ells li resultés aplicable el percentatge incrementat, i sempre que la quota íntegra de la declaració conjunta fora inferior a la suma de les bonificacions d'ambdós, aquests poden optar per aplicar en primer lloc la bonificació del cònjuge al que correspongui el percentatge incrementat.

Exemple:

Declarant

- Rendiments derivats béns corporals situats a les Illes Balears: 15.000
- Percentatge de bonificació aplicable: 25%

Cònjuge

- Rendiments derivats béns corporals a les Illes Balears: 5.000
- Percentatge de bonificació aplicable: 10%

Base Imposable declaració conjunta (per existir rendiments negatius): 18.000

Quota íntegra general declaració conjunta: 1.800

Quota que correspon als rendiments del declarant: $1.800 \times 15.000 / 18.000 = 1.500$

Quota que correspon als rendiments del cònjuge: $1.800 \times 5.000 / 18.000 = 500$

La suma de la quota que correspon als rendiments d'ambdós excedeix la quota íntegra general per la qual cosa l'import màxim al que es pot aplicar la bonificació serà l'import d'aquesta (1.800).

Bonificació declarant: $1.500 \times 25\% = 375$

Bonificació declarant: $300 (*) \times 10\% = 30$

(*) En aplicar el declarant la bonificació sobre 1.500, el cònjuge només podrà aplicar la bonificació sobre l'import restant de la quota: $1.800 - 1.500 = 300$

L'import de la bonificació en tributació conjunta serà $375 + 30 = 405$

Requisits

Per a l'aplicació de la bonificació han de complir-se els següents requisits:

- Que els **béns corporals produïts a les Illes Balears derivin de l'exercici d'activitats agrícoles, ramaderes, industrials i pesqueres**, en aquest últim cas en relació amb les captures efectuades en la seva zona pesquera i aqüícola.
- Que els contribuents **estiguin domiciliats a les Illes Balears**. Si els contribuents estan domiciliats en uns altres territoris, han de dedicar-se a la producció dels béns anteriorment assenyalats en les Illes Balears mitjançant sucursal o establiment permanent.

Atenció: tingui-se en compte que aquesta bonificació, no és d'aplicació als rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Illes Balears, propis d'activitats de construcció naval, fibres sintètiques, indústria de l'automòbil, siderúrgia i indústria del carbó.

- Que els contribuents determinin els seus rendiments **en règim d'estimació directa**.
- **Manteniment o increment de la plantilla.**
 - a. **Per a l'aplicació del percentatge del 10 per 100** s'exigeix que la plantilla mitjana de l'entitat durant aquest període no sigui inferior a la plantilla mitjana corresponent als dotze mesos anteriors a l'inici del primer període impositiu en què tingui efectes el règim previst en aquest apartat.

Quan l'entitat s'hagi constituït dins l'assenyalat termini anterior de dotze mesos es tindrà en compte la plantilla mitjana que resulti d'aquell període.

Per al càlcul de la plantilla mitjana es prendran les persones empleades, en els termes que disposi la legislació laboral, tenint en compte la jornada contractada en relació amb la jornada completa.
 - b. **Per a l'aplicació del percentatge incrementat del 25 per 100**, a més del requisit anterior (manteniment de la plantilla mitjana), serà necessari que s'hagi produït un increment de plantilla mitjana no inferior a la unitat respecte de la plantilla mitjana del període impositiu anterior i aquest increment es mantingui durant, com a mínim, un termini de tres anys a partir de la data de finalització del període impositiu en el que s'apliqui aquesta bonificació incrementada.

Per al càlcul de la plantilla mitjana de l'entitat es prendran les persones empleades, en els termes que disposi la legislació laboral, tenint en compte la jornada contractada en relació amb la jornada completa.

Quan l'entitat s'hagi constituït durant el primer període impositiu en què tingui efectes el règim previst en aquest apartat, l'aplicació de la bonificació requerirà que compleixi els requisits perquè resulti d'aplicació el tipus de gravamen reduït per a entitats de nova creació regulats en l'article 29.1 de la LIS.

A aquests efectes, no s'entendrà iniciada una activitat econòmica, d'acord amb l'article 29.1 de la LIS, en els supòsits següents:

1. Quan l'activitat econòmica hagués estat realitzada amb caràcter previ per unes altres persones o entitats vinculades en el sentit de l'article 18 d'aquesta llei i transmesa, per qualsevol títol jurídic, a l'entitat de nova creació.
2. Quan l'activitat econòmica hagués estat exercida, durant l'any anterior a la constitució de l'entitat, per una persona física que ostenti una participació, directa o indirecta, en el capital o en els fons propis de l'entitat de nova creació superior al 50 per cent.

Tampoc tenen la consideració d'entitats de nova creació aquelles que formin part d'un grup en els termes establerts en l'article 42 del Codi de Comerç, independentment de la residència i de l'obligació de formular comptes anuals consolidats.

En aquest cas, se seguiran les següents regles:

- a. El compliment del requisit de manteniment de treball en períodes impositius successius vindrà referit a la plantilla mitjana del primer període impositiu de l'entitat.
- b. Per determinar el compliment del requisit d'increment de la plantilla mitjana de l'entitat s'entendrà que la corresponent al primer període impositiu anterior a la constitució és zero.

- **Que els rendiments nets amb dret a bonificació siguin positius.**

Atenció: tingui-se en compte que aquesta bonificació **sí és compatible**, en el que fa referència a la creació de llocs de treball, amb la reserva d'inversions a les Illes Balears.

3. Adequació d'aquests beneficis al que estableix el Dret de la Unió Europea: límits, seguiment i control

Normativa: Disposició addicional setantena. Sis i Set de la Llei 31/2022, de 23 de desembre de pressupostos generals de l'Estat per a 2023.

Límits dels beneficis fiscals del règim fiscal especial de les Illes Balears

Aquests beneficis fiscals (deducció per dotacions a la reserva per a Inversions i deducció per rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Illes Balears), conjuntament amb qualsevol altra ajuda percebuda a l'empara de la normativa sobre ajuts de minimis “”, no



podran superar els imports que, per al seu respectiu àmbit d'aplicació, estableixen els Reglaments que es recullen en el següent quadre:

Normativa	sector/activitat	Límits
REGLAMENT (UE) 2023/2831 DE LA COMISSIÓ, de 13 de desembre de 2023, relatiu a l'aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat de Funcionament de la Unió Europea als ajuts de minimis . Vigència: des del 01-01-2024 fins a 31-12-2030 Pel que fa al cas, tingui-se en compte que, d'acord amb la disposició transitòria prevista en el seu article 7, l'esmentat Reglament s'aplicarà als ajuts concedits abans de seu entrada en vigor si tals ajuts reuneixen totes les condicions establertes en ell.	Totes excepte les dels reglaments següents Nota: no s'inclouen en els ajuts de minimis les següents: - Els ajuts condicionats a la utilització de productes i serveis nacionals en lloc d'importats. - Els ajuts a activitats d'exportació.	300.000 euros durant qualsevol període de tres anys. Notes: tingui-se en compte que el límit màxim ha estat incrementat, a partir d'1 de gener de 2024, de 200.000 a 300.000 euros, essent únic per a tots els tipus d'activitat, també en el cas de transport de mercaderies per carretera. Per tant, desapareix el límit específic per a l'activitat de transport de mercaderies per carretera existent fins llavors. Així mateix s'ha modificat el sistema de còmput en passar de tres exercicis fiscals a tres anys. El període de tres anys que ha de tenir-se en compte a l'efecte del Reglament 2023/2831 ha d'avaluar-se de forma contínua. En cada nova concessió d'una ajuda de minimis ha de tenir-se en compte l'import total dels ajuts de minimis concedits durant els tres anys previs (còmput de data a data). Finalment, indicar que, a partir de l'1 de gener de 2026, el Reglament (UE) 2023/2831 de la Comissió, de 13 de desembre de 2023, obliga a què la informació sobre ajuts de minimis concedides es consigni en un registre central a escala nacional o de la Unió.
REGLAMENT (UE) 1408/2013 DE LA COMISSIÓ, de 18 de desembre de 2013, relatiu a l'aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat de Funcionament de la Unió Europea als ajuts de minimis en el sector agrícola.	Agrícola i ramadera Només s'aplica a les empreses dedicades a la producció primària de productes agrícoles. Nota: s'exclouen les empreses dedicades a la transformació i comercialització de productes agrícoles que se subjecten al límit del Reglament (UE) 2023/2831.	50.000 euros durant qualsevol període de tres anys. El període de tres anys que ha de tenir-se en compte a l'efecte del Reglament 1408/2013 ha d'avaluar-se de forma contínua. En cada nova concessió d'una ajuda de minimis ha de tenir-se en compte l'import total dels ajuts de minimis concedits durant els tres anys previs (còmput de data a data). Finalment, indicar que, a partir de l'1 de gener de 2027, el Reglament (UE) 2024/3118 de la Comissió, obliga a què la informació sobre ajuts de minimis concedides es consigni en un registre central a escala nacional o de la Unió.

Normativa	sector/activitat	Límits
REGLAMENT (UE) 717/2014 DE LA COMISSIÓ , de 27 de juny de 2014, relatiu a l'aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat de Funcionament de la Unió Europea als ajuts de minimis en el sector de la pesca i de l'aqüicultura.	Pesca i aquicultura Només s'aplica a les empreses dedicades a la producció primària de productes de la pesca i l'aqüicultura. Nota: s'exclouen les empreses dedicades a la transformació i comercialització de productes de la pesca i de l'aqüicultura que se subjecten al límit del Reglament (UE) 2023/2831 [véase Reglament (UE) 2023/2391].	30.000 euros durant qualsevol període de tres exercicis fiscals. En aquests casos, es computa en l'exercici fiscal de concessió i els dos anteriors. Nota : Espanya per part seva, ha fixat l'esmentat límit en 40.000 euros pel Reial Decret 1139/2024, d'11 de novembre, pel qual es regulen el límit màxim dels ajuts de minimis en el sector agrícola i pesquer i el procediment per garantir que no se sobrepassen els límits nacional i sectorial establerts en la normativa europea.
REGLAMENT (UE) 2023/2832 DE LA COMISSIÓ , de 13 de desembre de 2023, relatiu a l'aplicació dels articles 107 i 108 del Tractat de Funcionament de la Unió Europea als ajuts de minimis concedits a empreses que presten serveis d'interès econòmic general. Vigència: des del 01-01-2024 fins a 31-12-2030 Pel que fa al cas, tingui-se en compte que, d'acord amb la disposició transitòria prevista en el seu article 7, l'esmentat Reglament s'aplicarà als ajuts concedits abans de seu entrada en vigor si tals ajuts reuneixen totes les condicions establertes en ell.	Serveis d'interès econòmic general	750.000 euros durant qualsevol període de tres anys. El període de tres anys que ha de tenir-se en compte a l'efecte del Reglament 2023/2831 ha d'avaluar-se de forma contínua. En cada nova concessió d'una ajuda de minimis ha de tenir-se en compte l'import total dels ajuts de minimis concedits durant els tres anys previs (còmput de data a data). Finalment, indicar que, a partir de l'1 de gener de 2026, el Reglament (UE) 2023/2832 de la Comissió, de 13 de desembre de 2023, obliga a què la informació sobre ajuts de minimis concedides es consignï en un registre central a escala nacional o de la Unió.
Notes comunes: 1. Per al còmput dels exercicis fiscals es tindrà en compte el període en el que es concedeix l'ajuda, independentment de quan es cobri (criteri d'imputació que s'aplica a les subvencions corrents). Per al còmput dels anys es prendrà el moment en què es concedeix l'ajuda. 2. Els límits fixats es refereixen a l'import total dels ajuts de minimis concedits per un Estat membre a una única empresa.		

Seguiment i control dels beneficis fiscals.

- La Comissió Mixta d'Economia i Hisenda entre l'Estat i la Comunitat Autònoma de les Illes Balears prevista en l'article 125 de l'Estatut d'Autonomia de les Illes Balears serà l'encarregada de fer el seguiment de l'aplicació del règim fiscal especial de les Illes Balears.

Per fer-ho, anualment es realitzarà un informe de seguiment de l'aplicació dels beneficis fiscals i el 2028 es realitzarà un control d'eficàcia que permeti conèixer l'èxit dels objectius econòmics perseguits pels beneficis fiscals. La concreció d'aquests objectius, així com l'òrgan encarregat de la realització del control d'eficàcia es determinaran reglamentàriament.

El seguiment de l'eficàcia del Règim fiscal especial de les Illes Balears haurà de realitzar-se per la comissió d'intercanvi i anàlisi de dades estadístiques prevista en l'article 3.2 del Reial Decret llei 4/2019, de 22 de febrer, del Règim Especial de les Illes Balears, sota la coordinació superior de la Comissió Mixta d'Economia i Hisenda entre l'Estat i la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

- A aquests efectes, els beneficiaris hauran de presentar dins el termini de declaració de l'IRPF, i amb caràcter previ a la presentació del model 100, una declaració informativa relativa a les diferents mesures o règims d'ajuts percebudes. Aquesta declaració inclourà informació detallada dels al·ludits incentius, que seran objecte de comprovació.

Pel que fa al cas, vegeu l'article 32 del Reglament de desplegament del Règim Fiscal Especial de les Illes Balears, aprovat pel Reial Decret, 710/2024, de 23 de juliol, en virtut del qual s'aprova l'Ordre HAC/1031/2024, de 25 de setembre, per la qual s'aprova el model 283, "Declaració informativa anual d'ajuts rebuts en el marc del Règim Fiscal especial de les Illes Balears" i es determinen les condicions i procediment per a la seva presentació.

Deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial en activitats econòmiques en estimació objectiva

Normativa: Arts. 68.2 i 69.2 Llei IRPF

Quan es tracti de contribuents que exerceixin activitats econòmiques i determinin el seu rendiment net pel mètode d'estimació objectiva, els incentius i estímuls a la inversió empresarial establertes o que s'estableixin en la normativa de l'impost sobre societats només els seran d'aplicació quan així s'estableixi reglamentàriament tenint en compte les característiques i obligacions formals de l'esmentat mètode.

Durant l'exercici 2025 no s'ha establert reglamentàriament l'aplicació de cap d'aquests incentius.

Deduccions per donatius i altres aportacions

Normativa: Arts. 68.3, 69.1 Llei IRPF ; 69.2 Reglament IRPF

Donatius realitzats a entitats incloses en l'àmbit de la Llei 49/2002

Normativa: Art. 68.3.a) Llei IRPF i Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge

En general, donatius i donacions Entitats beneficiàries del mecenatge

1. Entitats beneficiàries del mecenatge

Normativa: vegeu arts. 2 i 16 i disposicions addicionals cinquena, sisena, setena, vuitena, novena, dècima, divuitena i divuitena Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge

Dan dret a la deducció els donatius, les donacions i aportacions realitzats pel contribuent a qualsevol de les entitats que a continuació es relacionen:

- a. Les fundacions i les associacions declarades d'utilitat pública, incloses en l'àmbit d'aplicació de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge (BOE de 24 de desembre).
- b. Les organitzacions no governamentals de desenvolupament a què es refereix la Llei 23/1998, de 7 de juliol, de Cooperació Internacional per al Desenvolupament sempre que tinguin la forma jurídica de fundacions i les associacions declarades d'utilitat pública, incloses en l'àmbit d'aplicació de la Llei 49/2002.
- c. Les federacions esportives espanyoles, les federacions esportives territorials d'àmbit autonòmic integrades en aquelles, el Comitè Olímpic Espanyol i el Comitè Paralímpic Espanyol.
- d. Les federacions i associacions de les entitats sense fins lucratius a què es refereixen els paràgrafs anteriors.
- e. Les entitats no residents en territori espanyol que operin en el mateix amb establiment permanent i siguin anàlogues a algunes de les previstes en les lletres anteriors.

Quedaran excloses aquelles entitats residents en una jurisdicció no cooperativa, excepte que es tracti d'un Estat membre de la Unió Europea i s'acrediti que la seva constitució i operativa responen a motius econòmics vàlids.

- f. Les entitats residents en un Estat membre de la Unió Europea o d'uns altres Estats integrants de l'Espai Econòmic Europeu amb els que existeixi normativa sobre assistència mútua en matèria d'intercanvi d'informació tributària en els termes previstos en la LGT, que sigui d'aplicació, sense establiment permanent en territori espanyol, que siguin anàlogues a alguna de les previstes en les lletres anteriors.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

Quedaran excloses aquelles entitats residents en una jurisdicció no cooperativa, excepte que s'acrediti que la seva constitució i operativa respon a motius econòmics vàlids.

- g. L'Estat, les Comunitats Autònomes i les Entitats Locals, així com els Organismes autònoms de l'Estat i les entitats autònomes de caràcter anàleg de les Comunitats Autònomes i de les Entitats Locals.
- h. Les universitats públiques i els col·legis majors adscrits a les mateixes.
- i. L'Institut Cervantes.
- j. El Institut Ramon Llull i les altres institucions amb finalitats anàlegs de les Comunitats Autònomes amb llengua oficial pròpia.
- k. Els Organismes Públics d'Investigació dependents de l'Administració General de l'Estat.
- l. La Creu Roja Espanyola i l'Organització Nacional de Cecs Espanyols.
- m. L'Obra Pía dels Santos Llocs.
- n. Els consorcis Casa d'Amèrica, Casa d'Àsia, "Institut Europeu de la Casa de la Mediterrània" i el Museu Nacional d'Art de Catalunya.
- o. Les fundacions pròpies d'entitats religioses inscrites en el Registre d'Entitats Religioses que compleixin els requisits de les entitats sense fins lucratius establerts en la Llei 49/2002.
- p. Les entitats de l'Església Catòlica establertes en els articles IV i V de l'Acord sobre Afers Econòmics subscrit entre l'Estat espanyol i la Santa Seu i les entitats d'unes altres esglésies, confessions o comunitats religioses, que tinguin subscrits acords de cooperació amb l'Estat espanyol.
- q. L'Institut d'Espanya i les Reals Acadèmies integrades en el mateix, així com de les institucions de les Comunitats Autònomes que tinguin fins anàlegs als de la Real Academia Española.
- r. El Museu Nacional del Prado.
- s. El Museu Nacional Centre d'art Reina Sofia.

2. Conceptes deduïbles i base de la deducció

Normativa: vegeu arts. 17 i 18 Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge

Donaran dret a deducció els donatius, donacions i aportacions de caràcter irrevocable, pur i simple, això és, que no suposin per al donant una contraprestació aquesta o futura d'un bé o servei. Conforme a l'anterior, les modalitats de donacions que donen dret a la deducció i la base de la mateixa són les següents:

- **Donatius dineraris.** La base de la deducció està constituïda per l'import del donatiu.

- **Donatius o donacions de béns o drets.** La base de la deducció serà el valor comptable que els esmentats béns o drets tinguessin en el moment de la seva transmissió i, si no, el valor determinat conforme a les normes de l'impost sobre el patrimoni.
- **Quotes d'afiliació a associacions, diferents dels partits polítics, que no es corresponguin amb el dret a percebre una prestació aquesta o futura.** La base de la deducció està constituïda per l'import de les quotes.
- **Constitució del dret real d'usdefruit sobre béns, drets o valors, realitzades sense contraprestació.** En aquests supòsits, la base de deducció estarà constituïda per:
 - a. **Usdefruit sobre béns immobles.** El 2 per 100 del valor cadastral de l'immoble cada any de durada de l'usdefruit, determinant-se proporcionalment al nombre de dies que correspongui en cada període impositiu.
 - b. **Usdefruit sobre valors.** L'import anual dels dividends o interessos percebuts per l'usufructuari a cadascun dels períodes impositius de durada de l'usdefruit.
 - c. **Usdefruit sobre uns altres béns o drets.** L'import anual resultant d'aplicar l'interès legal dels diners en cada exercici al valor de l'usdefruit en el moment de la seva constitució conforme a les normes de l'impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats.
- **Donatius o donacions de béns que formin part del Patrimoni Històric Espanyol o de béns culturals de qualitat garantida.** En ambdós supòsits, la base de la deducció serà la valoració efectuada a l'efecte per la Junta de qualificació, valoració i exportació.
- Des de l'1 de gener de 2024, la **cessió d'ús d'un bé moble o immoble**, per un temps determinat, realitzada **sense contraprestació**.

La base de deducció estarà constituïda per l'import de les despeses suportades pel cedent en relació amb tals béns durant el període de cessió, sempre que tinguessin la consideració de despeses fiscalment deduïbles d'haver-se cedit de forma onerosa i estiguin degudament comptabilitzats quan el cedent estigui obligat a portar comptabilitat d'acord amb el Codi de Comerç o legislació equivalent.

En cap cas formaran part de la base de la deducció els tributs ni els interessos dels capitals aliens invertits en l'adquisició o millora del bé i altres despeses de finançament.

El valor determinat d'acord amb les regles anteriors **té com a límit màxim** el valor normal de mercat del bé o dret transmès en el moment de la seva transmissió.

Atenció: l'article 23.1 de la Llei 49/2002 declara que estaran exemptes de l'IRPF que greu la renda del donant o aportante els guanys patrimonials i les rendes positives que es posin de manifest amb motiu dels donatius, donacions i aportacions a què es refereix l'article 17 d'aquella mateixa Llei.

Regla especial: dret a deducció en el cas de contraprestacions merament simbòliques

L'article 17.2 de la Llei 49/2022, estableix que també donaran dret a deducció els donatius, donacions i aportacions encara que el donant o aportante pogués rebre béns o serveis, de caràcter simbòlic, entregats o prestats pel donatari o beneficiari, sempre que el valor dels béns i serveis rebuts:

- no representi més del 15 per 100 del valor del donatiu, donació o aportació, i
- no superi l'import de 25.000 euros.

Amb això es pretén que no es perdi el caràcter irrevocable, pur i simple dels donatius, donacions i aportacions, generant dret a la deducció, en aquells supòsits en els que el donant pogués rebre una menció honorífica o un reconeixement reputacional, per la seva mera condició de donant, sempre que tal menció o reconeixement manqui de rellevància econòmica, de manera que no pugui ser considerada una contraprestació a l'efecte del dret a la deducció.

Per precisar quins béns i serveis rebuts pel donant del donatari manquen de rellevància econòmica, evitant que la donació pugui adquirir un caràcter oneros, no perseguit pel legislador, es delimita l'import que pogués rebre el donant al 15 per 100 del valor del donatiu, donació o aportació realitzada, i en qualsevol cas s'estableix un límit màxim de 25.000 euros.

Atenció: com a regla general, només donen dret a deducció els donatius, donacions i aportacions de caràcter irrevocable, pur i simple, això és, les realitzades pel donant de manera gratuïta i sense contraprestació.

No obstant això, aquesta regla ha estat ampliada des de l'1 de gener de 2024 a aquelles donacions en les que existeixi una contraprestació merament simbòlica. En tals casos, es generarà també dret a la deducció sempre que:

- el valor de la contraprestació rebuda no representi més del 15 per 100 del valor del donatiu, donació o aportació realitzada, i
- amb un límit màxim de 25.000 euros.

3. Percentatges de deducció

Normativa: vegeu art. 19 Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge

Atenció: l'import d'aquesta deducció es consignarà en la casella **[0723]** de l'annex A.1. de la declaració.

a. En general

Els contribuents tindran dret a deduir de la quota íntegra el resultat d'aplicar a la base de la deducció corresponent al conjunt de donatius, donacions i aportacions amb dret a deducció, determinada d'acord amb el que estableix l'apartat anterior, la següent escala aplicable durant el període impositiu 2025:

Base de deducció Import fins a	Percentatge de deducció
250 euros	80
Resta base de deducció	40
Tipus incrementat per reiteració de donacions a una mateixa entitat	45

b. Tipus incrementat per reiteració de les donacions a una mateixa entitat

Important: l'aplicació del percentatge de deducció per **donatius a una mateixa entitat** exigeix la realització de donatius **durant, com a mínim, tres anys consecutius**. Per tant, des de des de 2024 es redueix de 4 a 3 anys el nombre d'exercicis en què s'han de realitzar els donatius a una mateixa entitat per un import igual o superior als de l'exercici anterior, perquè resulti d'aplicació l'increment de 5 punts en el percentatge de deducció, que **s'eleva del 40 al 45 per 100**.

En conseqüència, per poder aplicar el 2025 el percentatge de deducció incrementat per donatius efectuats a una mateixa entitat, resulta necessari haver realitzat donatius a la mateixa el 2023 i 2024, i que la quantia del donatiu efectuat el 2025 i el 2024 sigui igual o superior, a cadascun d'ells, al realitzat l'any immediatament anterior.

Si en els dos períodes impositius immediats anteriors al propi exercici de la declaració s'haguessin realitzat donatius, donacions o aportacions amb dret a deducció a favor d'una mateixa entitat, essent l'import del donatiu, donació o aportació d'aquest exercici i el del període impositiu anterior, igual o superior, a cadascun d'ells, al de l'exercici immediatament anterior, el percentatge de deducció aplicable a la base de la deducció a favor d'aquella mateixa entitat que excedeixi 250 euros, serà del **45 per 100**.

Donatius, donacions i aportacions per a activitats prioritàries de mecenatge

1. Percentatges aplicables

Normativa: Vegeu art. 22 Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge

Atenció: l'import d'aquesta deducció es consignarà en la casella **[0722]** de l'annex A.1 de la declaració.

Quan es tracti de quantitats donades o satisfetes a les entitats anteriorment relacionades i que es destinin per les mateixes a la realització i desenvolupament d'activitats i programes prioritaris de mecenatge, els percentatges anteriors s'elevessin en cinc punts percentuals, és a dir:

Base de deducció Import fins a	Percentatge de deducció
250 euros	85
Resta base de deducció	45
Tipus incrementat per reiteració de donacions a una mateixa entitat	50

Atenció : tingui-se en compte que, atès que no s'ha produït l'aprovació dels pressupostos generals de l'Estat per a 2025, es troben prorrogats els pressupostos generals de l'Estat per a 2023. Per tant, es mantenen vigents les activitats prioritàries del mecenatge regulats per la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei 31/2022.

En el que fa referència als percentatges i límits de deducció establerts en l'article 19 de l'esmentada Llei 49/2002, de 23 de desembre, per a 2025 resulta aplicable l'article 19 en la redacció donada pel Reial Decret Llei 6/2023, de 19 de desembre, si bé com a conseqüència de la pròrroga dels pressupostos generals de l'Estat de 2023 ha d'entendre's que els esmentats percentatges s'elevaran, si escau, en cinc punts percentuals en relació amb les activitats prioritàries de mecenatge conforme al que disposa l'apartat Dos de la disposició addicional cinquanta-setena de l'esmentada Llei de Pressupostos de 2023.

2. Activitats prioritàries de mecenatge el 2025

Normativa: Disposició addicional cinquanta-setena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre) i art.1 Reial Decret Llei 8/2025, de 8 de juliol (BOE de 9 de juliol)

Atenció: d'acord amb l'article 134.4 de la Constitució Espanyola, es troben prorrogats els pressupostos generals de l'Estat per a 2023, per la qual cosa es mantenen vigents les activitats prioritàries del mecenatge i els percentatges vigents durant 2023.

Per això, les activitats prioritàries de mecenatge en l'exercici 2025 són les següents:

1. Les dutes a terme per l'Institut Cervantes per a la promoció i difusió de la llengua espanyola i de la cultura mitjançant xarxes telemàtiques, noves tecnologies i altres mitjans.
2. Les activitats dutes a terme pel Museu Nacional del Prado per a la consecució dels seus fins establertes en la Llei 46/2003, de 25 de novembre, reguladora del Museu Nacional del Prado i en el Reial decret 433/2004, de 12 de març, pel qual s'aprova l'Estatut del Museu Nacional del Prado.
3. Les activitats dutes a terme pel Museu Nacional Centre d'art Reina Sofia en compliment dels fins establerts per la Llei 34/2011, de 4 d'octubre, reguladora del Museu Nacional Centre d'art Reina Sofia i pel Reial decret 188/2013, de 15 de març, pel qual s'aprova l'Estatut del Museu Nacional Centre d'art Reina Sofia.
4. Les dutes a terme per la Biblioteca Nacional d'Espanya en compliment dels fins i funcions de caràcter cultural i d'investigació científica establerts per la Llei 1/2015, de 24 de març, reguladora de la Biblioteca Nacional d'Espanya i pel Reial decret 640/2016, de 9 de desembre, pel qual s'aprova l'Estatut de la Biblioteca Nacional d'Espanya.
5. Les dutes a terme per la Fundació Esport Jove en col·laboració amb el Consell Superior d'Esports en el marc del projecte «Espanya Competeix: en l'Empresa com en l'Esport» amb la finalitat de contribuir a l'impuls i projecció de les PIMES espanyoles en l'àmbit intern i internacional, la potenciació de l'esport i la promoció de l'empresari com motor de creixement associat als valors de l'esport.

Els donatius, donacions i aportacions a les activitats assenyalades en el paràgraf anterior que, de conformitat amb l'apartat Dos de la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023, poden beneficiar-se de l'elevació en cinc punts percentuals dels percentatges i límits de les deduccions establertes en els articles 19, 20 i 21 de l'esmentada Llei 49/2002 tindran el límit de 50.000 euros anuals per a cada aportante.

6. La conservació, restauració o rehabilitació dels béns del Patrimoni Històric Espanyol que es relacionen en l'annex XIII de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023.
7. Les activitats de foment, promoció i difusió dels arts escèniques i musicals dutes a terme per les Administracions Públiques o amb el suport d'aquestes.
8. Les dutes a terme per l'Institut de la Cinematografia i de les Arts Audiovisuals per al foment, promoció, difusió i exhibició de l'activitat cinematogràfica i audiovisual, així com totes aquelles mesures orientades a la recuperació, restauració, conservació i difusió del patrimoni cinematogràfic i audiovisual, tot això en un context de defensa i promoció de la identitat i la diversitat culturals.
9. La investigació, desenvolupament i innovació en les infraestructures que formen part del Mapa nacional d'Infraestructures Científiques i Tècniques Singulares (ICTS) en vigor i que, a aquest efecte, es relacionen en l'annex XIV de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre).

10. La investigació, el desenvolupament i la innovació orientats a resoldre els reptes de la societat identificats en l'Estratègia Espanyola de Ciència i Tecnologia i d'Innovació vigent i finançades o realitzats per les entitats que, a aquests efectes, es reconeixin pel Ministeri d'Hisenda i Funció Pública (actual Ministeri d'Hisenda), a proposta del Ministeri de Ciència i Innovació (actual Ministeri de Ciència, Innovació i Universitats).
11. La investigació, el desenvolupament i la innovació orientats a resoldre els reptes de la societat realitzats pels Organismes Públics d'Investigació Consell Superior d'Investigacions Científiques, Institut de Salut Carles III, Centre d'Investigacions Energètiques, Mediambientals i Tecnològiques, i Institut d'Astrofísica de les Canàries
12. El foment de la difusió, divulgació i comunicació de la cultura científica i de la innovació dutes a terme per la Fundació Espanyola per a la Ciència i la Tecnologia.
13. Les dutes a terme per l'Agència Estatal d'Investigació per al foment i finançament de les actuacions que deriven de les polítiques de R+D de l'Administració General de l'Estat.
14. La R+D+I en Biomedicina i Ciències de la Salut de l'Acció Estratègica en Salut dutes a terme pel CÍBER i CIBERNED.
15. Els programes de formació i promoció del voluntariat que hagin estat objecte de subvenció per part de les Administracions Públiques.
16. Les dutes a terme per la Fundació ONCE en el marc del Programa de Beques "Oportunitat al Talent", així com les activitats desenvolupades per aquesta entitat en el marc del Programa de Formació en Competències i Professions Digitals i Tecnològiques "Per Talent Digital".
17. Les dutes a terme per la Fundació ONCE del Gos Guia en el marc del Projecte 2022-2023 «Avenços per a la mobilitat de les persones cegues assistides per gossos guia».
18. Els programes dirigits a l'erradicació de la violència de gènere que hagin estat objecte de subvenció per part de les Administracions Públiques o es realitzin en col·laboració amb aquestes.
19. Les dutes a terme pel Fons de Beques Soledad Cazorla per a orfes de la violència de gènere (Fundació Dones).
20. Les dutes a terme per les Universitats Públiques en compliment dels fins i funcions de caràcter, educatiu, científic, tecnològic, cultural i de transferència del coneixement, establerts per la Llei orgànica 6/2001, de 21 de desembre, d'Universitats.
21. Els programes i activitats relacionades amb la celebració dels següents esdeveniments d'excepcional interès públic, sempre que hagin estat aprovats pel respectiu Consorci:
 - "Pla de Foment de l'òpera en el Carrer del Teatro Real "
 - "Bicentenari de la Policia Nacional "
 - "Any d'Investigació Santiago Ramón i Cajal 2022"
 - "Any Jubilar Lebaniego 2023-2024"
 - "Caravaca de la Cruz 2024. Any Jubilar"
 - "Inauguració de la Galeria de les Col·leccions Reals"

- “60 Aniversari del Festival Porta Ferrada”
- “Programa EN PLA BÉ”
- “Ryder Cup 2031”
- “Open Barcelona-trofeu Comte de Godó”
- “125 aniversari del Real Club de Tennis Barcelona”
- “750 aniversari del Consolat del Mar”
- “Congrés de la Unió Internacional d'Arquitectes”
- “Festival Internacional Sónar de Música, Creativitat i Tecnologia”
- “XXXVII Copa Amèrica Barcelona”
- Programa esportiu “REpte DE”
- “Barcelona Music Lab. El Futur de la Música”
- “Primavera Sound, created in Barcelona”
- “Any Tàpies. Cent anys del naixement de l'artista Antoni Tàpies (1923 – 2012)”
- “Eduardo Chillida 100 anys”
- “VIII Centenari de la Catedral gòtica de Toledo, primada d'Espanya”
- “Any Sant Xacobeo 2027”
- “Centenari de la Generació del 27”
- “Música clàssica per a tots”
- “150.º aniversari del naixement de Pau Casals ”
- “Petit Liceu”
- “Fundació Joan Miró 50è aniversari”
- “Centenari Gaudí 2026”
- “cinquantè aniversari del Teatre Lliure ”
- “Festival Porta Ferrada”
- “vintè aniversari del Festival Bilbao BBK Live”
- “75a edició del Festival Música i Dansa de Granada”
- “150.º aniversari del naixement de Manuel de Falla ”
- “Dansàneu, Festival de Cultures del Pirineu”
- “San Diego Comic-Con Málaga”
- “Programa de preparació dels esportistes espanyols dels Jocs de Los Angeles 2028”
- “Universa Dona IV”
- “Gran Premi d'Espanya de Motociclisme”
- “Esport Inclusiu III”
- “Pla 2030 de Suport a l'Esport Base II”
- “Ironman Calella-Barcelona”
- “Barcelona Mobile World Capital”
- “Barcelona 2026 Capital Mundial de l'Arquitectura”
- “Ral·li Illes Canàries ”

Nota: vegeu l'article 27.3.Segon de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge i la Resolució de 25 de gener de 2018, de la Direcció General de Tributs, per la qual s'aprova el Manual d'aplicació dels beneficis fiscals previstos en l'apartat primer de l'article 27.3 de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratius i dels incentius fiscals al mecenatge, corresponents a les despeses de propaganda i publicitat de projecció plurianual, que serveixin per a la promoció dels esdeveniments d'excepcional interès públic (BOE del 2 de febrer) que conté les regles aplicables.

Tingui-se en compte també la Resolució de 9 de juny de 2022, de la Direcció General de Tributs, per la qual s'interpreten criteris del Manual d'aplicació dels beneficis fiscals previstos en l'apartat primer de l'article 27.3 de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge, corresponents a les despeses de propaganda i publicitat de projecció plurianual, que serveixin per a la promoció dels esdeveniments d'excepcional interès públic, aprovat per la Resolució de 25 de gener de 2018.

Exemple: Deducció per donatius realitzats a entitats incloses en l'àmbit de la Llei 49/2002

El senyor S.M.A. ha realitzat les següents donacions:

- A l'ONG "TT" inclosa en l'àmbit de la Llei 49/2002 a la que amb anterioritat no havien efectuat donació alguna, la quantitat de 1.000 euros el 2025.
- A la fundació "XX" inclosa en l'àmbit de la Llei 49/2002 a la que s'ha efectuat des de 2022 les següents donacions per a activitats prioritàries de mecenatge:

Exercici	2022	2023	2024	2025
Donació	500 euros	700 euros	1.000 euros	1.000 euros

Determinar l'import de la deducció per donatius que li correspon el 2025.

Solució:

Base de deducció $(1.000 + 1.000) = 2000$

Import de la deducció per donatius = 1.000

Desglossament d'imports:

a. Donacions a l'ONG "TT"

(1.000 euros) [\(1\)](#)

250 euros al 80% = 200

750 al 40% = 300

b. Donacions a la fundació "XX"

(1.000 euros) [\(2\)](#)

1.000 euros al 50% = 500

Total $(200 + 300 + 500) = 1.000$

Notes a l'exemple:

(1) Als 1.000 euros donats per primera vegada a l'ONG "TT" que no han estat destinats a activitats i programes prioritaris de mecenatge se'ls apliquen els percentatges previstos en l'article 19 de la Llei 49/2002 per a quantitats donades. [\(Tornar\)](#)

(2) Als 1.000 euros donats a la fundació "XX" amb destinació a activitats i programes prioritaris de mecenatge s'aplica el percentatge del 50 per 100, resultat d'elevat en cinc punts percentuals el percentatge previst en l'article 19 de la Llei 49/2002 per als supòsits en els que el contribuent, en els dos períodes impositius immediats anteriors, hagués realitzat donacions a favor de la mateixa entitat per un import igual o superior, a cadascun d'ells, al de l'exercici anterior ($45\% + 5\% = 50\%$).

Tingui-se en compte que des de 2024, i com a conseqüència de la reducció de 4 a 3 del nombre d'exercicis en què s'han de realitzar donatius a una mateixa entitat per un import igual o superior als de l'exercici anterior, el 2025 s'han tingut en compte només els imports donats el 2023 i 2024, no així els de 2022 com ocorria fins al 31 de desembre de 2023. [\(Tornar\)](#)

Donatius realitzats a entitats no incloses en l'àmbit de la Llei 49/2002

Normativa: Art. 68.3.b) Llei IRPF

Dan dret a deducció del **10 per 100** les quantitats donades a fundacions legalment reconegudes que retin comptes a l'òrgan del protectorat corresponent, així com a associacions declarades d'utilitat pública, no compreses en l'àmbit d'aplicació de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge (BOE de 24 de desembre).

Atenció: l'import d'aquesta deducció es consignarà en la casella **[0724]** de l'annex A.1 de la declaració.

Aportacions a Partits Polítics, Federacions, Coalicions o Agrupacions d'Electors

Normativa: Art. 68.3.c) Llei IRPF

Dan dret a una deducció del **20 per 100** les quotes d'afiliació i les aportacions a Partits Polítics, Federacions, Coalicions o Agrupacions d'Electors.

La base màxima d'aquesta deducció serà de **600 euros anuals** i estarà constituïda per les quotes d'afiliació i aportacions previstes en la lletra a) de l'apartat Dos de l'article 2 de la Llei orgànica 8/2007, de 4 de juliol, sobre finançament dels partits polítics.

Atenció: l'import d'aquesta deducció es consignarà en la casella **[0725]** de l'annex A.1 de la declaració.

Requisits comuns de les deduccions per donatius, donacions i aportacions

Com a requisit comú de caràcter general, per tenir dret a practicar deduccions per qualsevol dels conceptes enumerats anteriorment, haurà d'acreditar-se l'**efectivitat de la donació realitzada**.

En particular,

a. En la deducció per donatius a entitats incloses en l'àmbit de la Llei 49/2002

Normativa: vegeu art. 24 Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge

Les deduccions per raó de donatius, donacions i aportacions deduïbles, realitzades a l'empara del règim de deduccions establert per la Llei 49/2002 hauran d'acreditar-se mitjançant **certificació** expedida per l'entitat beneficiària, en què, a més del número d'identificació fiscal del donant i de l'entitat, es faci constar el següent:

1. Menció expressa de què l'entitat donatària es troba inclosa entre les regulades en l'esmentada llei.
2. Data i import del donatiu, quan aquest sigui dinerari.
3. Document públic o un altre document autèntic que acrediti l'entrega del bé donat, quan no es tracti de donatius en diners.
4. Destinació que l'entitat donatària donarà a fi donat en el compliment de la seva finalitat específica.
5. Menció expressa del caràcter irrevocable de la donació, sens perjudici del que estableixen les normes imperatives civils que regulen la revocació de donacions. Pel que fa al cas cap assenyalar que d'acord amb el que disposa l'article 4t de la Llei orgànica 8/2007, de 4 de juliol, sobre finançament dels partits polítics (BOE de 5 de juliol), les donacions realitzades conforme al que disposa aquesta Llei tenen caràcter irrevocable.

b. En les aportacions a Partits Polítics, Federacions, Coalicions o Agrupacions d'Electors

Normativa: vegeu art. 13 Llei orgànica 8/2007, de 4 de juliol, sobre finançament dels partits polítics

L'aplicació de la deducció per aportacions efectuades als partits polítics està condicionada al fet que el contribuent disposi del document acreditatiu de l'aportació, donació o quota satisfeta al partit polític perceptor.

c. En la deducció per donatius a entitats no incloses en l'àmbit de la Llei 49/2002

Normativa: vegeu art. 69.2 del Reglament de l'IRPF

Finalment, **les entitats beneficiàries** de donatius que donen dret a la deducció del 10 per 100 hauran de remetre una declaració informativa sobre els donatius rebuts durant cada any natural, en què, a més de les seves dades d'identificació, faran constar la següent informació referida als donants:

- a. Nom i cognoms.
- b. Número d'identificació fiscal.
- c. Import del donatiu.
- d. Indicació de si el donatiu dona dret a l'aplicació d'alguna de les deduccions aprovades per les comunitats autònomes.

Important: en cas que, una vegada efectuada la donació, aquesta fos revocada posteriorment, en la declaració del període impositiu en què aquesta revocació es produeixi hauran d'ingressar-se les quantitats corresponents als beneficis fiscals gaudits, sens perjudici dels interessos de demora que siguin procedents.

Límit aplicable

Normativa: Art. 69.1 Llei IRPF

La base de la deducció per donatius, donacions i altres aportacions no podrà superar, amb caràcter general el **10 per 100 de la base liquidable de l'exercici**.

No obstant això, la base de la deducció per donatius, donacions i aportacions destinats a la realització i desenvolupament d'activitats i programes prioritaris de mecenatge anteriorment relacionats en el punt 1.2 anterior, podrà assolir el **15 per 100 de la base liquidable de l'exercici**.

La base liquidable de l'exercici està constituïda per la suma de les caselles **[0500]** i **[0510]** de la declaració.

En el cas de tenir bases imposables negatives d'exercicis anteriors, es prendrà, per calcular aquell límit, l'import de la base liquidable general sotmesa a gravamen, caselles **[0505]** de la declaració.

Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla

Normativa: Arts. 68.4 Llei IRPF i 58 Reglament IRPF

Modalitats

L'aplicació de la deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla presenta diferents modalitats en funció de que el contribuïent resideixi o no a Ceuta o Melilla i, tractant-se de contribuïents residents en aquestes ciutats, en funció de que el període de residència sigui inferior o igual o superior a 3 anys. En conseqüència, la deducció presenta les següents modalitats:

a. **Contribuents amb residència a Ceuta o Melilla durant un termini inferior a tres anys**

Per als contribuents que tinguin la seva residència habitual i efectiva a Ceuta o Melilla la deducció consisteix el 60 per 100 de la part de la **suma de les quotes íntegres** estatal i autonòmica que proporcionalment correspongui a les rendes computades per a la determinació de les bases liquidables que haguessin estat obtingudes a Ceuta o Melilla.

b. **Contribuents amb residència a Ceuta o Melilla durant un termini igual o superior a tres anys**

Els contribuents que mantinguin la seva residència habitual i efectiva a Ceuta o Melilla durant un termini no inferior a tres anys, durant els períodes impositius iniciats amb posterioritat al final d'aquell termini, **podran aplicar la mateixa deducció també per les rendes obtingudes fora d'aquestes ciutats**.

Per fer-ho, cal que es compleixi el següent **requisit: que, com a mínim, la tercera part del patrimoni net del contribuent**, determinat conforme a la normativa de l'impost sobre el patrimoni, **estigui situat a Ceuta o Melilla**.

La **quantia màxima** de les rendes, obtingudes fora d'aquestes ciutats, que poden gaudir de la deducció serà l'**import net dels rendiments i guanys i pèrdues patrimonials obtinguts en aquestes ciutats**.

c. **Contribuents sense residència a Ceuta o Melilla**

Els contribuents que no tinguin la seva residència habitual i efectiva a Ceuta o Melilla podran deduir el **60 per 100** de la part de la **suma de les quotes íntegres** estatal i autonòmica que proporcionalment correspongui a les rendes computades per a la determinació de les bases liquidables **positives** que haguessin estat obtingudes a Ceuta o Melilla.

Important: en cap cas es pot aplicar la deducció, en aquesta modalitat (contribuents no residents a Ceuta i Melilla), sobre les següents rendes:

- Les procedents d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, llevat de quan la totalitat dels seus actius estigui invertida a Ceuta o Melilla.
- Els rendiments del treball.
- Els guanys patrimonials que procedeixin de béns mobles situats a Ceuta o Melilla.
- Els rendiments procedents de dipòsits o comptes en qualsevol classe d'institucions financeres situades a Ceuta o Melilla.

Rendes que es consideren obtingudes a Ceuta o Melilla

Es consideren obtingudes a Ceuta o Melilla, a aquests efectes, les rendes següents

- **Els rendiments del treball**, quan derivin de treballs de qualsevol classe realitzats en aquests territoris i, en particular, les prestacions per desocupació i les regulades en l'article 17.2.a) de la Llei de l'IRPF (pensions i havers passius, prestacions percebudes pels beneficiaris de mutualitats, plans de pensions, contractes d'assegurança concertats amb mutualitats de previsió social que originin rendiments del treball d'acord amb el que disposa l'esmentat article, plans de previsió assegurats i les prestacions percebudes pels beneficiaris de plans de previsió social empresarial i de les assegurances de dependència).

Atenció: a l'efecte d'aplicar aquesta deducció la residència ve donada pel fet de residir o habitar com realitat material i efectiva.

Per això, el contribuent que, com a mínim durant una part del període impositiu hagi residit a Ceuta o Melilla, té dret a la deducció en proporció al temps de la seva residència en aquestes ciutats. Criteri interpretatiu fixat pel Tribunal Suprem en la Sentència núm. 1219/2020, de 29 de setembre, recaiguda en el recurs contenciós administratiu núm. 1735/2019 (ROJ: STS 3175/2020).

El pressupost fàctic anterior que va fixar el Tribunal Suprem en la Sentència núm. 1219/2020 inclou el mer fet de viure o residir "temporalment" en aquests territoris amb pernocta inclosa. Resolució del Tribunal Económico-administratiu Central (TEAC), de 24 de juliol de 2023, Reclamació número 00/00453/2023, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a unificació de criteri.

- **Els rendiments que procedeixin de la titularitat de béns immobles** situats a Ceuta o Melilla o de drets reals que recaiguin sobre els mateixos.
- **Els rendiments que procedeixin de l'exercici d'activitats econòmiques** efectivament realitzades a Ceuta o Melilla. A aquests efectes, tenen la consideració d'activitats econòmiques efectivament realitzades a Ceuta o Melilla aquelles que tanquin en aquests territoris un cicle mercantil que determini resultats econòmics o suposeu la prestació d'un servei professional en aquests territoris.

S'estima que no concorren aquelles circumstàncies quan es tracti d'operacions aïllades d'extracció, fabricació, compra, transport, entrada i sortida de gèneres o efectes i, en general, quan les operacions no determinin per si soles rendes.

Quan es tracti d'activitats pesqueres i marítimes, seran d'aplicació les regles establertes en l'article 33.4 i 5 de la LIS. Vegeu sobre això la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats (BOE de 28 de novembre).

- **Els guanys patrimonials** que procedeixin de béns immobles radicats a Ceuta o Melilla o de béns mobles situats en aquests territoris.
- **Els rendiments del capital mobiliari** procedents d'obligacions o préstecs, quan els capitals es trobin invertits en aquests territoris i allà es generin les rendes corresponents.

- **Els rendiments del capital mobiliari** procedents de l'arrendament de béns mobles, negocis o mines, quan l'objecte de l'arrendament estigui situat a Ceuta o Melilla i s'utilitzi efectivament en aquests territoris.
- **Les rendes procedents de societats** que operin efectiva i materialment a Ceuta o Melilla que corresponguin a rendes a les que resulti d'aplicació la bonificació establerta en l'article 33 de la LIS, en els supòsits següents:
 1. Quan tinguin el seu domicili i objecte social exclusiu en aquests territoris.
 2. Els rendiments procedents de dipòsits o comptes en qualsevol classe d'institucions financeres situades a Ceuta o Melilla.
 3. Quan operin efectiva i materialment a Ceuta o Melilla durant un termini no inferior a tres anys i obtinguin rendes fora d'aquestes ciutats, sempre que respecte d'aquestes rendes tinguin dret a l'aplicació de la bonificació prevista en l'apartat 6 de l'article 33 de la LIS. A aquests efectes hauran d'identificar-se les reserves procedents de rendes a les que haguessin resultat d'aplicació la bonificació establerta en l'article 33 de la LIS.

Per identificar les reserves procedents d'aquestes rendes les entitats que obtinguin rendes amb dret a l'aplicació de la bonificació prevista en l'article 33.6 de la LIS hauran d'incloure en la memòria dels comptes anuals la informació que determina l'article 58.2 del Reglament de l'IRPF

Precisió: l'article 33 de la LIS estableix per als contribuents de l'esmentat impost una bonificació del 50 per 100 en la part de quota íntegra que correspongui a les rendes obtingudes a Ceuta o Melilla per entitats que operin efectiva i materialment en aquests territoris.

L'apartat 6 de l'esmentat article 33 de la LIS determina que les entitats que operin efectiva i materialment a Ceuta o Melilla durant un termini no inferior a 3 anys, podran aplicar la bonificació prevista en aquest article 33 per les rendes obtingudes fora d'aquestes ciutats durant els períodes impositius que finalitzin una vegada transcorregut l'esmentat termini quan, com a mínim, la meitat dels seus actius estiguin situats en aquelles. No obstant això, queden exceptuades del que es preveu en aquest apartat les rendes que procedeixen de l'arrendament de béns immobles situats fora d'aquests territoris. L'import màxim de rendes amb dret a bonificació serà el de les rendes obtingudes a Ceuta o Melilla.

- **Els rendiments procedents de dipòsits o comptes** en qualsevol classe d'institucions financeres situades a Ceuta o Melilla.

Límit màxim de la deducció

L'import de la deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla no podrà superar en cap cas el **60 per 100** de la part de la **suma de les quotes íntegres estatal i autonòmica de l'impost**.

Atenció : l'import total de la deducció per raó de les rendes obtingudes a Ceuta o a Melilla es consignarà en la casella **[0727]** de l'annex A.2 de la declaració.

Exemple: Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla

El senyor M.V.C., solter i sense fills, va traslladar la seva residència de Cádiz a Ceuta el 20 d'agost de 2023, residint en aquesta ciutat des d'aquesta data. Durant l'exercici 2025 ha obtingut les següents rendes:

- Rendiment net reduït del treball: 31.000
- Rendiment net reduït de capital mobiliari: 500
- Rendiment net reduït de capital immobiliari: 3.200
- Guany patrimonial reduït imputable a 2025: 20.000

Els rendiments nets del treball procedeixen de la seva relació laboral amb una empresa situada a Ceuta. Els rendiments del capital mobiliari corresponen a interessos de comptes d'entitats financeres situades a Ceuta. Per part seva, els rendiments de capital immobiliari corresponen a un pis de la seva propietat situat a Cádiz i que va estar llogat des de l'1 de gener a 30 de setembre de 2025. El dia 1 d'octubre de 2025 va procedir a la venda d'aquest pis obtenint com a conseqüència de la transmissió un guany patrimonial reduït de 20.000 euros.

Determinar l'import de la deducció per les rendes obtingudes a Ceuta en l'exercici 2025.

Solució:

Nota prèvia: en haver residit a Ceuta durant un termini inferior a tres anys, la deducció per rendes obtingudes a Ceuta únicament podrà aplicar-se sobre les quotes íntegres, estatal i autonòmica, que proporcionalment corresponguin a les rendes obtingudes a Ceuta (rendiments nets del treball i rendiments nets del capital mobiliari).

Base imposable general i base liquidable general $(31.000 + 3.200) = 34.200$

Base imposable de l'estalvi i base liquidable de l'estalvi $(20.000 + 500) = 20.500$

Mínim personal i familiar = 5.550

1. Quota íntegra corresponent a la base liquidable general

a. Aplicació de les escales de gravamen a la base liquidable general (34.200,00)

Escala general

Fins a 20.200,00: 2.112,75

Rest a 14.000,00 al 15%: 2.100

Quota 1 $(2.112,75 + 2.100) = 4.212,75$

Escala autonòmica

Fins a 20.200,00: 2.112,75

Resta 14.000,00 al 15%: 2.100

Quota 2 $(2.112,75 + 2.100) = 4.212,75$

b. Aplicació de les escales de gravamen a la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar

Escala general 5.550 al 9,50%: 527,25

Quota 3 = 527,25

Escala autonòmica 5.550 al 9,50%: 527,25

Quota 4 = 527,25

c. Determinació de la quota íntegra general, estatal i autonòmica

Quota íntegra general estatal (Quota 1 - Quota 3): $4.212,75 - 527,25 = 3.685,50$

Quota íntegra general autonòmica (Quota 2 - Quota 4): $4.212,75 - 527,25 = 3.685,50$

2. Quota corresponent a la base liquidable de l'estalvi (20.500,00)

• **Gravamen estatal**

Fins a 6.000,00: 570

Resta 14.500,00 al 10,50%: 1.522,50

Quota gravamen estatal $(570 + 1.522,50) = 2.092,50$

• **Gravamen autonòmic**

Fins a 6.000: 570

Resta 14.500,00 al 10,50%: 1.522,50

Quota gravamen autonòmic $(570 + 1.522,50) = 2.092,50$

• **Determinació de les quotes íntegres**

Part estatal $(3.685,50 + 2.092,50) = 5.778$

Part autonòmica $(3.685,50 + 2.092,50) = 5.778$

3. Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla

Per al seu càlcul han de seguir-se els següents passos:

- Càlcul de la deducció corresponent a les rendes obtingudes a Ceuta:

[60% x Quota íntegra general / Base liquidable general x Base liquidable general obtinguda en Ceuta]

$$60\% [(3.685,50 + 3.685,50) \div 34.200 \times 31.000] = 4.008,78$$

- Càlcul de la deducció corresponent a les rendes obtingudes a Ceuta incloses en la base liquidable de l'estalvi:

$$[60\% \times \text{Quota íntegra de l'estalvi} / \text{Base liquidable de l'estalvi} \times \text{Base liquidable de l'estalvi obtingut en Ceuta}]$$

$$60\% [(2.092,50 + 2.092,50) \div 20.500 \times 500] = 61,24$$

- Total import de la deducció per rendes obtingudes a Ceuta (4.008,78 + 61,24) = 4.070,02 euros
- Aquest import ha de distribuir-se al 50 per 100 en la part estatal i la part autonòmica, d'acord amb el que estableixen els articles 67 i 77 de la Llei de l'IRPF

Part estatal: 2.035,01

Part autonòmica: 2.035,01

4. Quota líquida

- Part estatal (5.778 – 2.035,01) = 3.742,99
- Part autonòmica ((5.778 – 2.035,01) = 4.107,68

Deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma durant l'exercici 2025

Normativa: Disposició adicional cinquanta-setena Llei IRPF

Atenció: l'article 2 del Reial Decret Llei 13/2025, de 25 de novembre, pel qual s'adopten mesures complementàries urgents per a la recuperació econòmica i social de la illa de La Palma després dels danys ocasionats per les erupcions volcàniques (BOE de 26 de novembre) va modificar, amb efectes des de l'1 de gener de 2025, la disposició adicional cinquanta-setena de la Llei de l'IRPF, prorrogant per al període impositiu 2025 l'aplicació de la deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma.

L'article 67 de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre) va afegir una nova disposició adicional cinquanta-setena a la Llei de l'IRPF per establir a aplicació de la deducció durant els períodes impositius 2022 i 2023, als contribuents amb residència habitual i efectiva en la illa de La Palma, la deducció prevista en article 68.4.1º de Llei d'IRPF, en els seus termes i condicions, havent d'entendre's, a aquests efectes, que les referències realitzades a Ceuta i Melilla en aquest article 68.4. 1r i en l'article 58 del Reglament el són a la illa de La Palma. L'àmbit temporal d'aplicació d'aquesta deducció va ser ampliat al període impositiu 2024 pel Reial Decret Llei 4/2024, de 26 de juny, i al 2025 pel Reial Decret Llei 13/2025, de 25 de novembre.

Àmbit subjectiu i modalitats

Aquesta deducció s'aplica als contribuents amb residència habitual i efectiva en la illa de La Palma, distingint-se en funció de que el període de residència sigui inferior o igual o superior a 3 anys les següents modalitats:

a. Contribuents amb residència en la illa de La Palma durant un termini inferior a tres anys

Per als contribuents que tinguin la seva residència habitual i efectiva en la illa de La Palma, la deducció consisteix el 60 per 100 de la part de la suma de les quotes íntegres estatal i autonòmica que proporcionalment correspongui a les rendes computades per a la determinació de les bases liquidables que haguessin estat obtingudes en illa de La Palma.

b. Contribuents amb residència en la illa de La Palma durant un termini igual o superior a tres anys

Els contribuents que hagin mantingut la seva residència habitual i efectiva en la illa de La Palma durant un termini no inferior a tres anys, durant els períodes impositius iniciats amb posterioritat al final d'aquell termini, podran aplicar la mateixa deducció també per les rendes obtingudes fora d'aquestes ciutats.

Per fer-ho, cal que es compleixi el següent requisit: que, com a mínim, la tercera part del patrimoni net del contribuent, determinat conforme a la normativa de l'impost sobre el patrimoni, estigui situat a La Palma.

La quantia màxima de les rendes, obtingudes fora d'aquestes ciutats, que poden gaudir de la deducció serà l'import net dels rendiments i guanys i pèrdues patrimonials obtinguts en aquestes ciutats.

Atenció: a diferència de la deducció per rendes obtingudes a Ceuta i Melilla, aquesta deducció no s'aplica als contribuents que no tinguin la seva residència habitual i efectiva en la illa de La Palma, encara que obtinguin rendes en la mateixa.

Rendes obtingudes en la illa de La Palma

Es consideren obtingudes en la illa de La Palma, a aquests efectes, les rendes següents:

- **Els rendiments del treball**, quan derivin de treballs de qualsevol classe realitzats en aquests territoris i, en particular, les prestacions per desocupació i les regulades en l'article 17.2.a) de la Llei de l'IRPF (pensions i havers passius, prestacions percebudes pels beneficiaris de mutualitats, plans de pensions, contractes d'assegurança concertats amb mutualitats de previsió social que originin rendiments del treball d'acord amb el que disposa l'esmentat article, plans de previsió assegurats i les prestacions percebudes pels beneficiaris de plans de previsió social empresarial i de les assegurances de dependència).
- **Els rendiments que procedeixin de la titularitat de béns immobles** situats en la illa de La Palma o de drets reals que recaiguin sobre els mateixos.
- **Els rendiments que procedeixin de l'exercici d'activitats econòmiques** efectivament realitzades en la illa de La Palma. A aquests efectes, tenen la consideració d'activitats econòmiques efectivament realitzades en la illa de La Palma aquelles que tanquin en aquests territoris un cicle mercantil que determini resultats econòmics o suposeu la prestació d'un servei professional en aquests territoris.

S'estima que no concorren aquelles circumstàncies quan es tracti d'operacions aïllades d'extracció, fabricació, compra, transport, entrada i sortida de gèneres o efectes i, en general, quan les operacions no determinin per si soles rendes.

Quan es tracti d'activitats pesqueres i marítimes, seran d'aplicació les regles establertes en l'article 33.4 i 5 de la LIS. Vegeu sobre això la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats (BOE de 28 de novembre).

- **Els guanys patrimonials** que procedeixin de béns immobles radicats en la illa de La Palma o de béns mobles situats en aquests territoris.
- **Els rendiments del capital mobiliari** procedents d'obligacions o préstecs, quan els capitals es trobin invertits en aquests territoris i allà es generin les rendes corresponents.

- **Els rendiments del capital mobiliari** procedents de l'arrendament de béns mobles, negocis o mines, quan l'objecte de l'arrendament estigui situat en la illa de La Palma i s'utilitzi efectivament en aquests territoris.
- **Els rendiments procedents de dipòsits o comptes** en qualsevol classe d'institucions financeres situades en la illa de La Palma.

Límit màxim de la deducció

L'import de la deducció per rendes obtingudes en la illa de La Palma no podrà superar en cap cas el **60 per 100** de la part de la **suma de les quotes íntegres estatal i autonòmica de l'impost**.

***Atenció** : l'import total de la deducció per raó de les rendes obtingudes en illa de La Palma es consignarà en la casella **[1847]** de l'Annex A.6 de la declaració.*

Deducció per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial

Normativa: Arts. 68.5 i 69.1 Llei IRPF

Quantia i conceptes deduïbles

El 15 per 100 de les inversions o despeses realitzades en l'exercici pels següents conceptes:

- **Adquisició de béns del Patrimoni Històric Espanyol**, realitzada fora del territori espanyol per a la seva introducció dins aquest territori, sempre que els béns siguin declarats d'interès cultural o inclosos en l'Inventari general de béns mobles en el termini d'un any des de la seva introducció. La base d'aquesta deducció en aquesta modalitat està constituïda per la valoració efectuada per la Junta de qualificació, valoració i exportació de béns del patrimoni històric espanyol.
- **Conservació, reparació, restauració, difusió i exposició dels béns de la seva propietat que estiguin declarats d'interès cultural** conforme a la normativa del Patrimoni Històric de l'Estat i de les Comunitats Autònomes.
- **Rehabilitació d'edificis, el manteniment i reparació de les seves teulades i façanes, així com la millora d'infraestructures** de la seva propietat, situats en l'entorn que sigui objecte de protecció de les ciutats espanyoles o dels conjunts arquitectònics, arqueològics, naturals o paisatgístics i dels béns declarats Patrimoni Mundial per la Unesco situades a Espanya.

La relació de ciutats, conjunts i béns declarats Patrimoni Mundial per la Unesco es contenen en l'Annex de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge (BOE de 24 de desembre).

Requisits addicionals

- **Adquisició de béns del Patrimoni Històric Espanyol.** Cal que els mateixos romanguin en el territori espanyol i dins el patrimoni del titular durant com a mínim quatre anys.
- **Inversions o despeses en Béns d'Interès Cultural.** L'aplicació de la deducció està condicionada al compliment de les exigències establertes en la normativa del Patrimoni Històric Espanyol de l'Estat i de les Comunitats Autònomes, en particular respecte dels deures de visita i exposició pública d'aquests béns.

Límits aplicables

La base de la deducció per actuacions per a la protecció del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial **no podrà superar el 10 per 100 de la base liquidable de l'exercici**.

La base liquidable de l'exercici està constituïda per la suma de les caselles **[0505]** i **[0510]** de la declaració.

Atenció : l'import de la deducció per Inversions i despeses per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i de les ciutats, conjunts i béns situats a Espanya declarats Patrimoni Mundial per la UNESCO es consignarà en la casella **[0726]** de l'annex A.2 de la declaració.

Deducció per lloguer de la residència habitual: Règim transitori

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un «[Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar si té dret a la deducció, els efectes sobre la deducció per canvis en la titularitat del contracte de lloguer o per qui realitza els pagaments.

Normativa: Disposició transitòria quinzena Llei IRPF ; Arts. 67.1, 68.7 i 77.1 Llei IRPF, en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2014

La Llei 26/2014, de 27 de novembre, per la qual es modifiquen la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, el text refós de la Llei de l'Impost sobre la Renda de no Residents, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2004, de 5 de març, i altres normes tributàries (BOE de 28 de març) va suprimir des de l'1 de gener de 2015, la deducció per lloguer de l'habitatge habitual.

No obstant això, per als contribuents que venien deduint-se per lloguer amb anterioritat a aquesta data es va introduir un règim transitori que els permet seguir gaudint de la deducció en els mateixos termes i amb les mateixes condicions existents a 31 de desembre de 2014.

A qui s'aplica el règim transitori?

Podran aplicar la deducció per lloguer de l'habitatge habitual els contribuents que compleixin les següents condicions:

- a. Que haguessin celebrat un contracte d'arrendament amb anterioritat a 1 de gener de 2015 i segueixi amb el mateix contracte d'arrendament (ja sigui mitjançant pròrroques successives o bé subscriuint un altre contracte que sigui considerat com continuació del contracte d'arrendament inicial).

El contribuent tindrà dret a la deducció per lloguer d'habitatge habitual durant els períodes impositius en els que, com a conseqüència de la seva pròrroga, es mantingui la vigència del contracte d'arrendament celebrat amb anterioritat a 1 de gener de 2015.

No obstant això, la subscripció d'un nou contracte d'arrendament sobre el mateix habitatge habitual a la finalització del contracte inicial o per modificar les condicions pactades, entre d'altres, el preu del lloguer, es considera, als exclusius efectes de l'aplicació del règim transitori, com continuació de l'anterior, per la qual cosa no impedirà el dret a seguir practicant la deducció.

D'igual manera es considerarà, als exclusius efectes de l'aplicació del règim transitori, com continuació de l'anterior la subscripció d'un nou contracte d'arrendament en els supòsits de canvi d'arrendador per transmissió de l'habitatge, com ara substitució de l'antic arrendador pel seu hereu a causa de defunció del primer, compravenda o dació en pagament.

- b. Que per aquests contractes haguessin satisfet, amb anterioritat a 1 de gener de 2015, quantitats pel lloguer del seu habitatge habitual.
- c. Que haguessin tingut dret a la deducció per lloguer de l'habitatge habitual en un període impositiu meritat amb anterioritat a 1 de gener de 2015, encara que no hagués exercitat tal dret.

Per tant, s'aplicarà el règim transitori si el contracte es va celebrar amb anterioritat a 2015 encara que el 2014 i/o exercicis anteriors no s'hagi aplicat la deducció per lloguer d'habitatge habitual malgrat haver-se complert els requisits per a la seva aplicació.

Com s'aplica la deducció en el règim transitori

La disposició transitòria quinzena de la Llei d'IRPF manté, per als contribuents que tinguin dret al règim transitori, l'aplicació de la regulació continguda en els articles 67.1, 68.7 i 77.1 de la Llei de l'IRPF, en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2014.

Quantia i requisits per a l'aplicació de la deducció

Sens perjudici de la deducció per lloguer d'habitatge habitual que, si escau, hagués aprovat cada Comunitat Autònoma per a l'exercici 2025, els contribuents podran deduir el **10,05 per 100 de les quantitats satisfetes durant el període impositiu** pel lloguer del seu habitatge habitual, **sempre que la seva base imposable sigui inferior a 24.107,20 euros anuals**.

La base imposable del contribuent està formada per la suma de les quantitats consignades en les caselles **[0435]** (base imposable general) i **[0460]** (base imposable de l'estalvi) de la declaració.

Base de deducció

S'inclouran dins la mateixa, a més de l'import del lloguer, les despeses i els tributs que correspongui satisfer a l'arrendador en la seva condició de propietari de l'habitatge i que, segons les condicions del contracte d'arrendament, li siguin repercutits a l'arrendatari, com ara quotes de la Comunitat de Propietaris i Impost sobre Béns Immobles.

No formarà part de la base de deducció ni l'import de la Taxa per Prestació del Servei de Gestió de Residus Urbans, en què l'arrendatari té la condició de contribuent, ni l'import de les despeses de subministraments de l'habitatge arrendat (aigua, electricitat, gas, etc.) que corresponen al consum de subministraments de l'habitatge del propi contribuent, ni les despeses per petites reparacions que exigeixi el desgast per l'ús ordinari de l'habitatge i que ha d'assumir l'arrendatari d'acord amb el que ha estipulat en l'apartat 4 de l'article 21 de la Llei 29/1994, de 24 de novembre, d'Arrendaments Urbans (BOE de 25 de novembre).

No obstant això, sí formarà part de la base de la deducció l'import de la prima de l'assegurança de la llar que cobreixi el continent de l'immoble, i que ve exigit per l'arrendador.

Base màxima de la deducció

La base màxima d'aquesta deducció és de:

- 9.040 euros anuals**, quan la base imposable sigui igual o inferior a 17.707,20 euros anuals.
- 9.040 – [1,4125 x (BI – 17.707,20)]**, quan la base imposable estigui compresa entre 17.707,20 i 24.107,20 euros anuals.

Essent BI la base imposable del contribuent. És a dir, la suma de les quantitats reflectides en les caselles **[0435]** (base imposable general) i **[0460]** (base imposable de l'estalvi) de la declaració.

Important: els contribuents amb dret a l'aplicació del règim transitori de la qual base imposable, en els termes anteriorment comentats, sigui igual o superior a 24.107,20 euros anuals, en tributació individual o en tributació conjunta, no podran aplicar aquesta deducció.

Exemple

El senyor M.A.V. té des de l'exercici 2012 el seu habitatge habitual en lloguer i ha vingut deduïnt-se per aquest concepte en l'IRPF. En l'exercici 2025 ha satisfet per aquest concepte a l'arrendador la quantitat de 6.900 euros anuals.

La base imposable general del contribuent en l'exercici 2025, que tributa de forma individual, ha ascendit a 21.500 euros i la base imposable de l'estalvi a 600 euros.

Determinar l'import de la deducció pel lloguer de l'habitatge habitual en l'exercici 2025.

Solució :

Quantitats satisfetes pel lloguer de l'habitatge habitual = 6.900

Base màxima de la deducció :

En ser la seva base imposable superior a 17.707,20 euros, la base màxima de deducció es determinarà restant de 9.040 euros el resultat de multiplicar per 1,4125 la diferència entre la base imposable i 17.707,20 euros anuals.

És a dir: $9.040 - [1,4125 \times (22.100 - 17.707,20)] = 2.835,17$

Import de la deducció: $(2.835,17 \times 10,05\%) = 284,93$

L'import de la deducció així determinada es farà constar en les caselles **[0562]** i **[0563]** de la declaració consignant a cadascuna d'elles el 50 per 100 del total de la deducció.

És a dir, $284,93 \times 50\% = 142,46$.

Deduccions per obres de millora d'eficiència energètica en habitatges

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un «[Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar quines obres donen dret a la deducció, el termini per realitzar-les, base i percentatge de la deducció i el període impositiu en el que aplicar-les.

Normativa: Disposició addicional cinquantesena Llei IRPF

L'article 1 de la Llei 10/2022, de 14 de juny, de mesures urgents per impulsar l'activitat de rehabilitació edificatòria en el context del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència. (que procedeix de la tramitació del Reial Decret Llei 19/2021, de 5 d'octubre, de mesures urgents per impulsar l'activitat de rehabilitació edificatòria en el context del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència), va modificar la Llei de l'IRPF per introduir tres noves deduccions temporals en la quota íntegra estatal que són aplicables sobre les quantitats invertides en obres de rehabilitació que contribueixin a assolir determinades millores de l'eficiència energètica de l'habitatge habitual o arrendada i en els edificis residencials, acreditades a través del certificat d'eficiència energètica.

Per part seva, el Reial Decret llei 16/2025, de 23 de desembre, pel qual es prorroguen determinades mesures per fer front a situacions de vulnerabilitat social, i s'adopten mesures urgents en matèria tributària i de Seguretat Social (BOE de 24 de desembre) ha modificat, amb efectes 1 de gener de 2025, l'àmbit temporal de les deduccions dels apartats 1 i 2 fins al 31 de desembre de 2026. Tanmateix, va ser objecte de derogació per la Resolució de 27 de gener de 2026, del Congrés dels Diputats (BOE de 28 de gener). Per tant, atès que, a l'efecte de l'IRPF de 2025, ha de tenir-se en compte la normativa en vigor en la data el 31 de desembre de 2025, en la qual estava en vigor la modificació introduïda per l'esmentat Reial Decret llei en la disposició addicional cinquantesena de la Llei de l'IRPF, les deduccions dels apartats 1 i 2 sí resultaran d'aplicació durant el període impositiu 2025. Així mateix, és d'aplicació el 2025 la deducció prevista en l'apartat 3 de l'esmentada disposició addicional.

Atenció: *l'import d'aquestes deduccions es restarà de la quota íntegra estatal després de les deduccions previstes en els apartats 1 (Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació), 2 (Deduccions en activitats econòmiques), 3 (Deduccions per donatius i altres aportacions), 4 (Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla i, per aplicació del que disposa la disposició addicional cinquanta-setena de la Llei de l'IRPF, la deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma), i 5 (Deducció per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i de les ciutats, conjunts i béns declarats Patrimoni Mundial) de l'article 68 de la Llei de l'IRPF.*

Aquestes deduccions són:

1. Deducció per obres de millora per a la reducció de la demanda de calefacció i refrigeració

Normativa: Disposició addicional cinquantesena.1, 4 i 5 Llei IRPF

Àmbits temporal, subjectiu i objectiu de la deducció

Àmbit temporal de la deducció i període impositiu en què s'aplica la deducció

La deducció resulta aplicable a les quantitats satisfetes des del **6 d'octubre de 2021** fins al **31 de desembre de 2025** per obres realitzades durant aquest període que compleixin les condicions i requisits que s'indiquen en els apartats següents.

No obstant això, la deducció **es practicarà** durant el període impositiu en el que s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica emesa **després de la realització de les obres**.

Malgrat que hagi satisfet quantitats per les obres realitzades, la Llei de l'IRPF no permet la deducció d'aquestes quantitats en exercicis posteriors per insuficiència de quota íntegra. Per tant, si en l'exercici en què s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica, el contribuent tingués una quota íntegra igual a zero, no serà procedent l'aplicació de la deducció.

Quan el certificat **s'expedeixi en un període impositiu posterior** a aquell en el que es van abonar quantitats per tals obres, la deducció es practicarà durant aquest període impositiu posterior prenent en consideració les quantitats satisfetes des del 6 d'octubre de 2021 (data de l'entrada en vigor del Reial Decret Llei 19/2021, de 5 d'octubre, de mesures urgents per impulsar l'activitat de rehabilitació edificatòria en el context del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència), fins al 31 de desembre del període impositiu en el que s'expedeixi en certificat.

Per tant, la deducció s'aplicarà el 2025 quan el certificat emès després de la realització de les obres sigui expedit el 2025.

Recordi: tant aquesta deducció com la deducció per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable es practicaran durant el període impositiu en el que s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica emesa després de la realització de les obres, independentment de l'exercici en què es van pagar les quantitats o es va realitzar l'obra. Per això, en els casos en què el certificat d'eficiència energètica posterior a la realització de les obres hagi estat expedit el 2025 haurà d'incloure, si escau, les quantitats satisfetes des del 6 d'octubre de 2021 en la casella **[1660]**.

Àmbit objectiu de la deducció

A. Tipus d'habitatges que donen dret a la deducció

Dan dret a la deducció les obres realitzades per a la reducció de la demanda de calefacció i refrigeració dels següents habitatges:

- L'habitatge habitual del contribuent
- Qualsevol altre habitatge de la que sigui titular el contribuent que tingui arrendada per al seu ús com a habitatge en aquell moment o en expectativa de lloguer, sempre que, en aquest últim cas, l'habitatge es llogui abans de 31 de desembre de 2027.

Es considera que es tracta d'un arrendament d'un bé immoble per al seu ús com a habitatge quan, d'acord amb el que disposa l'article 2 de la Llei 29/1994, de 24 de novembre, d'Arrendaments Urbans (LAU), l'arrendament recaigui "sobre una edificació habitable destinació primordial del qual sigui satisfer la necessitat permanent d'habitatge de l'arrendatari".

Atenció: també, es podrà aplicar aquesta deducció respecte de les obres realitzades en habitatges de tipus unifamiliar.

Queden excloses les obres que es realitzin en:

- Les parts dels habitatges afectes a una activitat econòmica.
- Les places de garatge, trasters, jardins, parcs, piscines i instal·lacions esportives i altres elements anàlegs.

- Els habitatges a disposició dels seus propietaris (els segons habitatges) i que no es trobin arrendades o en expectativa de lloguer (si bé en aquest últim cas, si l'habitatge no es lloga abans de 31 de desembre de 2027, també queden excloses de la possibilitat d'aplicar la deducció).

Important: aquesta deducció no resulta aplicable en habitatges d'obra nova o de nova construcció ja que, al no existir en aquests casos un certificat d'eficiència energètica anterior i un altre posterior a les obres, com exigeix la norma, no pot acreditar-se la corresponent reducció respecte de la situació prèvia.

Situació diferent és la d'aquells habitatges de nova construcció en les que es realitzin obres que millorin la qualificació d'eficiència energètica recollida en el certificat d'obra acabada (certificat inicial), i existís certificat posterior a la realització de les mateixes, cas en què, si es compleixen els requisits exigits, es tindrà dret a la deducció que correspongui.

B. Obres de millora que donen dret a la deducció

- Les obres que permeten beneficiar-se de la deducció són les realitzades **des del 6 d'octubre de 2021 fins al 31 de desembre de 2025** per a la reducció de la demanda de calefacció i refrigeració.

La demanda energètica de calefacció i refrigeració és l'energia necessària per mantenir les condicions internes de confort de l'edifici.

A aquests efectes s'entendrà que s'ha reduït la demanda de calefacció i refrigeració de l'habitatge quan **es redueixi en com a mínim un 7 per 100** la suma dels indicadors de demanda de calefacció i refrigeració del certificat d'eficiència energètica expedida pel tècnic competent després de la realització de les obres, respecte de l'expedit abans de l'inici de les mateixes.

Atenció: tingui-se en compte que **no** es beneficien de la deducció les quantitats satisfetes que corresponguin a costos relatius a la instal·lació o substitució d'equips que utilitzin combustibles d'origen fòssil.

- Per acreditar el compliment dels requisits exigits per a la pràctica d'aquesta deducció seran necessaris els **certificats d'eficiència energètica expedides abans i després de les obres**.

Els certificats d'eficiència energètica expedides **abans de l'inici de les obres** seran vàlids per acreditar el compliment dels requisits sempre que no hagués transcorregut un termini de dos anys entre la data de la seva expedició i la de l'inici d'aquestes.

Si el certificat energètic previ a la realització de les obres, expedit en els dos anys anteriors a la data d'inici de les mateixes, **no ha estat inscrit en el corresponent registre de certificats energètics**, havent transcorregut el termini establert en la normativa per a aquesta inscripció, no és procedent la deducció. De no haver transcorregut aquest termini, no resultarà d'aplicació la referida deducció en tant no es procedeixi a la inscripció del certificat emès.

Tampoc és possible acreditar l'eficiència energètica de l'habitatge prèvia a les obres mitjançant un certificat emès amb posterioritat a les mateixes.

Els certificats d'eficiència energètica emeses **després de la realització de les obres** determinen el **període impositiu en el que es practica la deducció** i hauran de ser expedits **el 2025**.

Si bé la deducció es genera durant el període impositiu en el que s'expedeix el certificat energètic, fins que el certificat no estigui inscrit en el corresponent registre, el contribuent no podrà aplicar-se la deducció. En conseqüència, si s'expedeix el 2024 i es registra el 2025 el dret a la deducció s'haurà generat el 2024, independentment del fet que el registre es produeixi l'any 2025.

Atenció: els certificats constitueixen l'únic mitjà establert per la Llei de l'IRPF per acreditar la reducció o millora. Per tant, si no es disposa del corresponent certificat previ a l'inici de les obres o de l'expedit pel tècnic competent amb posterioritat a les mateixes no queda acreditat el compliment dels requisits exigits i, en conseqüència, no és procedent l'aplicació de la deducció.

- En qualsevol cas els certificats d'eficiència energètica hauran d'haver estat expedits i registrats conforme al que disposa el Reial decret 390/2021, d'1 de juny, pel qual s'aprova el procediment bàsic per a la certificació de l'eficiència energètica dels edificis.

Important: els contribuents amb dret a aquesta deducció hauran de complimentar en l'apartat corresponent a la mateixa de l'**Annex A.3** de la declaració la informació que se sol·licita sobre l'immoble, el NIF o NIE de la persona o entitat que ha realitzat les obres, les dates dels certificats d'eficiència energètica anterior i posterior a les obres així com la demanda energètica de calefacció i refrigeració que figuri a cadascun d'ells, dada que podrà extreure's de la suma dels indicadors globals de demanda de calefacció i refrigeració continguts en l'apartat 3 de l'Annex II de cadascun dels certificats, i les quantitats satisfetes.

Àmbit subjectiu de la deducció

Únicament podran aplicar aquesta deducció **els contribuents que ostentin el títol de propietaris** de l'habitatge objecte de tals obres.

Cada copropietari de l'habitatge podrà practicar la deducció per les quantitats que hagi satisfet per la realització de les obres en la part que proporcionalment es correspongui amb el seu percentatge de titularitat en l'habitatge habitual, independentment del fet que la factura corresponent a les obres s'hagi expedit únicament a nom d'un dels cotitulars de l'habitatge.

Per tant, **queden exclosos** els nus propietaris, usufructuaris i arrendataris.

Import de la deducció i incompatibilitats amb els restants deduccions per obres de millora d'eficiència energètica

Import de la deducció

A. Base de la deducció

La base d'aquesta deducció estarà constituïda per les quantitats satisfetes, **casella [1660]** mitjançant **targeta de crèdit o dèbit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en compte en entitats de crèdit**, a les persones o entitats que realitzin tals obres, així com a les persones o entitats que expedeixin els esmentats certificats.

Quant a les quantitats a incloure en la base de deducció, el contribuent podrà incloure les quotes de l'IVA que hagi satisfet per la realització de les obres.

No obstant això, **es descomptaran aquelles quanties que, si escau, haguessin estat subvencionades** a través d'un programa d'ajuts públiques o fossin a ser-ho en virtut de resolució definitiva de la concessió de tals ajuts.

Precisions:

Fins que el contribuent no rebi resolució definitiva sobre la seva concessió, no hauria de descomptar l'import de la subvenció de la base de deducció.

Si es practica la deducció en la corresponent declaració de l'IRPF i, amb posterioritat, es concedeix una subvenció de la qual quantia es corresponen amb quantitats que hagin format part de la base de la deducció, s'haurà de regularitzar la situació tributària de manera que no s'inclouin en la base de la deducció les quanties corresponents a aquesta subvenció (tenint com a límit la base màxima anual de deducció). Per fer-ho, d'acord amb l'article 59 del Reglament de l'IRPF, s'afegirà a la quota líquida estatal de la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici en què s'hagin concedit la subvenció l'import de la deducció practicada indegudament.

En cas que es concedeixi una subvenció per la realització d'aquestes obres a una comunitat de propietaris, aquesta ajuda s'atribuirà a cadascun dels propietaris en funció del seu coeficient de participació en l'edifici. A aquests efectes, tingui-se en compte que la seva atribució haurà d'efectuar-se a qui ostenti la condició de propietari de cada pis en el moment de cobrament de la subvenció.

Atenció: en cap cas, donaran dret a practicar deducció **les quantitats satisfetes mitjançant entregues de diners de curs legal**.

A aquests efectes, **es consideraran com quantitats satisfetes** per les obres realitzades aquelles necessàries per a la seva execució, incloent els honoraris professionals, costos de redacció de projectes tècnics, direcció d'obres, cost d'execució d'obres o instal·lacions, inversió en equips i materials i unes altres despeses necessaris per al seu desenvolupament, així com l'emissió dels corresponents certificats d'eficiència energètica.

Així per exemple, l'import corresponent a la llicència d'obres municipal es considera una despesa necessària per al desenvolupament de la pròpia obra, ja que no seria possible l'execució de la mateixa sense aquest document.

Ara bé, si aquests imports se satisfan amb posterioritat a la data màxima d'expedició del certificat posterior a la realització de les obres, que és la data màxima per practicar la deducció, no podran ser objecte de deducció.

Atenció: en qualsevol cas, **no es consideraran en aquestes quantitats els costos relatius a la instal·lació o substitució d'equips que utilitzin combustibles d'origen fòssil**.

En el cas d'habitatges de naturalesa de guanys, les quantitats satisfetes amb càrrec a la societat de guanys per un matrimoni en règim de societat legal de guanys, s'atribuiran a cada cònjuge al **50 per 100**.

En cas d'habitatge de titularitat compartida, cada copropietari de l'habitatge podrà practicar la deducció per les quantitats que hagi satisfet per la realització de les obres en la part que proporcionalment es correspongui amb el seu percentatge de titularitat en l'habitatge habitual, amb independència, de què la factura corresponent a les obres s'hagi expedit únicament a nom d'un dels cotitulars de l'habitatge.

B. Base màxima de deducció

La base màxima anual d'aquesta deducció serà de **5.000 euros**.

Aquest límit és idèntic en tributació individual i en conjunta.

C. Percentatge de deducció

El percentatge de deducció aplicable sobre la base de deducció, en els termes anteriorment comentats, és el **20 per 100**.

Incompatibilitats

En cap cas, una mateixa obra realitzada en un habitatge donarà dret a aquesta deducció i a la deducció "[Per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable](#)" examinada en l'apartat 2).

Tampoc resultarà d'aplicació en aquells casos en els que la millora acreditada i les quanties satisfetes corresponguin a actuacions realitzades en el conjunt de l'edifici i siguin procedents l'aplicació de la deducció "[Per obres de rehabilitació energètica d'edificis](#)" (examinada en l'apartat 3).

Exemple: Deducció per obres de millora per a la reducció de la demanda de calefacció i refrigeració

El matrimoni format pel senyor J.P i la senyora R.L, casats en règim legal de guanys, realitza el 27 de juny de 2025 en el seu habitatge habitual la substitució de totes les finestres (marc i envidrament) per dobles finestres per aconseguir major eficiència en l'aïllament tèrmic de l'habitatge per un import total de 8.900 euros que es van fer efectius el 30 de juny de 2025 mitjançant transferència bancària.

Pel canvi de finestres va sol·licitar i va obtenir una ajuda de la seva Comunitat Autònoma de residència que va ascendir a 1.500 euros.

A més, en un altre habitatge de la seva titularitat llogada va realitzar durant el mes de desembre el canvi de la caldera de gas per una de biomassa, fet que suposa un 13 per 100 d'estalvi energètic. El cost total de la nova caldera ascendeix a 3.500 euros, que es van satisfer el 15 de desembre de 2025.

Per acreditar el compliment dels requisits exigits per a la pràctica d'aquesta deducció es va sol·licitar en ambdós habitatges l'expedició d'un certificat d'eficiència energètica abans i després de les obres.

En el seu habitatge habitual es va emetre un certificat el 15 de maig de 2025 que va ser inscrit en el corresponent registre (abans de les obres) i un altre el 22 de juliol de 2025 (inscrit el 25 de novembre de 2025), resultant una reducció d'un 20 per 100 en la suma dels indicadors de demanda de calefacció i refrigeració del certificat d'eficiència energètica expedida pel tècnic competent. L'import dels certificats va ascendir a 100 euros.

En el cas de l'habitatge llogat, es disposava d'un certificat d'eficiència energètica de menys de dos anys d'antiguitat i després del canvi de caldera el desembre de 2025 es va expedir nou certificat el 30 de desembre de 2025 per un import de 80 euros que acredita l'esmentat estalvi del 13 per 100.

Determinar l'import de la deducció per a 2025 en tributació individual i en conjunta.

Solució:

Tingui-se en compte que el Reial Decret Llei 16/2025, de 23 de desembre, pel qual es prorroguen determinades mesures per fer front a situacions de vulnerabilitat social, i s'adopten mesures urgents en matèria tributària i de Seguretat Social (BOE de 24 de desembre) ha modificat l'àmbit temporal de les deduccions per obres de millora de l'eficiència energètica d'habitatges que regula la disposició addicional cinquantesena de la Llei de l'IRPF, **ampliant-ho en el cas d'aquesta deducció fins al 31 de desembre de 2025.**

Contribuent el senyor J.P.

- Base de deducció: 5.500

$8.900 \text{ euros (obres)} + 3.500 \text{ (caldera)} + 100 \text{ euros (certificats)} - 1.500 \text{ euros (ajuda obtinguda)} \div 2 = 5.500 \text{ euros}$

Tingui-se en compte que les subvencions derivades del Pla Renove de substitució de finestres de les diferents Comunitats Autònomes són obtingudes en general pels beneficiaris en forma de descompte que, en la factura d'adquisició i instal·lació dels béns, els apliquen les entitats col·laboradores del programa, les quals tramiten la subvenció en representació del beneficiari, aplicant-la en la factura en concepte de bestreta al mateix.

- Base màxima de la deducció: 5.000 euros
- Import de la deducció: $(5.000 \times 20\%) = 1.000$

Contribuent la senyora R.L.

- Base de deducció: 5.500

$8.900 \text{ euros (obres)} + 3.500 \text{ (caldera)} + 100 \text{ euros (certificats)} - 1.500 \text{ euros (ajuda obtinguda)} \div 2 = 5.500 \text{ euros}$

- Base màxima de la deducció: 5.000 euros
- Import de la deducció: $(5.000 \times 20\%) = 1.000$

Declaració conjunta del senyor J.P. i la senyora R.L.

- Base de deducció: 11.000
 $8.900 \text{ euros (obres)} + 3.500 \text{ (caldera)} + 100 \text{ euros (certificats)} - 1.500 \text{ euros (ajuda obtinguda)} = 11.000 \text{ euros}$
- Base màxima de la deducció: 5.000 euros
- Import de la deducció: $(5.000 \times 20\%) = 1.000$

2. Deducció per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable

Normativa: Disposició addicional cinquantesena.2, 4 i 5 Llei IRPF

Àmbits temporal, subjectiu i objectiu de la deducció

Àmbit temporal de la deducció i període impositiu en què s'aplica la deducció

La deducció resulta aplicable a les quantitats satisfetes des del **6 d'octubre de 2021** fins al **31 de desembre de 2025** per obres realitzades durant aquest període que compleixin les condicions i requisits que s'indiquen a continuació.

No obstant això, la deducció **es practicarà** durant el període impositiu en el que s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica emesa **després de la realització de les obres**.

Malgrat que hagi satisfet quantitats per les obres realitzades, la Llei d'IRPF no permet la deducció d'aquestes quantitats en exercicis posteriors per insuficiència de quota íntegra. Per tant, si en l'exercici en què s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica, el contribuent tingués una quota íntegra igual a zero, no serà procedent l'aplicació de la deducció.

Quan el certificat **s'expedeixi en un període impositiu posterior** a aquell en el que es van abonar quantitats per tals obres, la deducció es practicarà durant aquest període impositiu posterior prenent en consideració les quantitats satisfetes des del 6 d'octubre de 2021 (data de l'entrada en vigor del Reial Decret Llei 19/2021, de 5 d'octubre, de mesures urgents per impulsar l'activitat de rehabilitació edificatòria en el context del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència), fins al 31 de desembre del període impositiu en el que s'expedeixi en certificat.

Per tant, la deducció s'aplicarà el 2025 quan el certificat emès després de la realització de les obres sigui expedit el 2025.

Recordi: tant aquesta deducció com la deducció per obres de millora per a la reducció de la demanda de calefacció i refrigeració es practicaran durant el període impositiu en el que s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica emesa després de la realització de les obres, independentment de l'exercici en què es van pagar les quantitats o es va

*realitzar l'obra. Per això, en els casos en què el certificat d'eficiència energètica posterior a la realització de les obres hagi estat expedit el 2025 haurà d'incloure les quantitats satisfetes des del 6 d'octubre de 2021 en la casella **[1668]**.*

Àmbit objectiu de la deducció

A. Tipus d'habitatges que donen dret a la deducció

Dan dret a la deducció les obres realitzades per a la millora en el consum d'energia primària no renovable en els següents habitatges:

- L'habitatge habitual del contribuent
- Qualsevol altre habitatge de la que sigui titular el contribuent que tingui arrendada per al seu ús com a habitatge en aquell moment o en expectativa de lloguer, sempre que, en aquest últim cas, l'habitatge es llogui abans de 31 de desembre de 2027.

Es considera que es tracta d'un arrendament d'un bé immoble per al seu ús com a habitatge quan, d'acord amb el que disposa l'article 2 de la Llei 29/1994, de 24 de novembre, d'Arrendaments Urbans (LAU), l'arrendament recaigui "sobre una edificació habitable destinació primordial del qual sigui satisfer la necessitat permanent d'habitatge de l'arrendatari".

Queden excloses les obres que es realitzin en:

- Les parts dels habitatges afectes a una activitat econòmica.
- Les places de garatge, trasters, jardins, parcs, piscines i instal·lacions esportives i altres elements anàlegs.
- Els habitatges a disposició dels seus propietaris (els segons habitatges) i que no es trobin arrendades o en expectativa de lloguer (si bé en aquest últim cas si l'habitatge no es lloga abans de 31 de desembre de 2027 també queden excloses de la possibilitat d'aplicar la deducció).

Important: aquesta deducció no resulta aplicable en habitatges d'obra nova o de nova construcció ja que, al no existir en aquests casos un certificat d'eficiència energètica anterior i un altre posterior a les obres, com exigeix la norma no pot acreditar-se la corresponent reducció o millora respecte de la situació prèvia.

Situació diferent és la d'aquells habitatges de nova construcció en les que es realitzin obres que millorin la qualificació d'eficiència energètica recollida en el certificat d'obra acabada (certificat inicial), i existís certificat posterior a la realització de les mateixes, cas en què, si es compleixen els requisits exigits, es tindrà dret a la deducció que correspongui.

B. Obres de millora que donen dret a la deducció

- Les obres que permeten beneficiar-se de la deducció són únicament **les realitzades des del 6 d'octubre de 2021 fins al 31 de desembre de 2025** per a la millora en el consum d'energia primària no renovable.

A aquests efectes, únicament s'entendrà que s'ha millorat el consum d'energia primària no renovable en l'habitatge en la que s'haguessin realitzat tals obres quan:

- Es redueixi en **com a mínim un 30 per 100 l'indicador de consum d'energia primària no renovable**, o bé
- S'aconsegueixi **una millora de la qualificació energètica de l'habitatge per obtenir una classe energètica «A» o «B»**, en la mateixa escala de qualificació (la del consum energètic), acreditat mitjançant certificat d'eficiència energètica expedida pel tècnic competent després de la realització d'aquelles, respecte de l'expedit abans de l'inici de les mateixes.

Atenció: no obstant això, **no** es beneficien de la deducció les quantitats satisfetes que corresponguin a costos relatius a la instal·lació o substitució d'equips que utilitzin combustibles d'origen fòssil.

- Per acreditar el compliment dels requisits exigits per a la pràctica d'aquesta deducció serà necessari el **certificat d'eficiència energètica expedides abans i després de les obres**.

Els certificats d'eficiència energètica expedides **abans de l'inici de les obres** seran vàlids per acreditar el compliment dels requisits sempre que no hagués transcorregut un termini de dos anys entre la data de la seva expedició i la de l'inici d'aquestes.

Si el certificat energètic previ a la realització de les obres, expedit en els dos anys anteriors a la data d'inici de les mateixes, **no ha estat inscrit en el corresponent registre de certificats energètics**, havent transcorregut el termini establert en la normativa per a aquesta inscripció, no és procedent la deducció. De no haver transcorregut aquest termini, no resultarà d'aplicació la referida deducció en tant no es procedeixi a la inscripció del certificat emès.

Tampoc és possible acreditar l'eficiència energètica de l'habitatge prèvia a les obres mitjançant un certificat emès amb posterioritat a les mateixes

Els certificats d'eficiència energètica emeses **després de la realització de les obres** determinen el **període impositiu en el que es practica la deducció** i haurà de ser expedit **el 2025**.

Si bé la deducció es genera durant el període impositiu en el que s'expedeix el certificat energètic, fins que el certificat no estigui inscrit en el corresponent registre, el contribuent no podrà aplicar-se la deducció. En conseqüència, si s'expedeix el 2024 i es registra el 2025 el dret a la deducció s'haurà generat el 2024, independentment del fet que el registre es produeixi l'any 2025.

Atenció : els certificats constitueixen l'únic mitjà establert per la Llei de l'IRPF per acreditar la reducció o millora. Per tant, si no es disposa del corresponent certificat previ a l'inici de les obres o de l'expedit pel tècnic competent amb posterioritat a les

mateixes no queda acreditat el compliment dels requisits exigits i, en conseqüència, no és procedent l'aplicació de la deducció

- En qualsevol cas els certificats d'eficiència energètica hauran d'haver estat expeditos i registrats conforme al que disposa el Reial decret 390/2021, d'1 de juny, pel qual s'aprova el procediment bàsic per a la certificació de l'eficiència energètica dels edificis.

Important: els contribuents amb dret a aquesta deducció hauran de complimentar en l'apartat corresponent a la mateixa de l' **Annex A.3** de la declaració la informació que se sol·licita sobre l'immoble, el NIF o NIE de la persona o entitat que ha realitzat les obres, les dates dels certificats d'eficiència energètica anterior i posterior a les obres, el consum d'energia primària no renovable que figuri a cadascun d'ells, dada que podrà extreure's de l'indicador global contingut en l'apartat 2) de l'Annex II, la lletra de la qualificació energètica obtinguda i les quantitats satisfetes.

Àmbit subjectiu de la deducció

Únicament podran aplicar aquesta deducció **els contribuents que ostentin el títol de propietaris** de l'habitatge objecte de tals obres.

Cada copropietari de l'habitatge podrà practicar la deducció per les quantitats que hagi satisfet per la realització de les obres en la part que proporcionalment es correspongui amb el seu percentatge de titularitat en l'habitatge habitual, independentment del fet que la factura corresponent a les obres s'hagi expedit únicament a nom d'un dels cotitulars de l'habitatge.

Per tant, **queden exclosos** els nus propietaris, usufructuaris i arrendataris.

Import de la deducció i incompatibilitats amb els restants deduccions per obres de millora d'eficiència energètica

Import de la deducció

A. Base de la deducció

La base d'aquesta deducció estarà constituïda per les quantitats satisfetes, **casella [1668]** de la declaració, mitjançant **targeta de crèdit o dèbit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en comptes en entitats de crèdit**, a les persones o entitats que realitzin tals obres, així com a les persones o entitats que expedeixin els esmentats certificats.

Quant a les quantitats a incloure en la base de deducció, el contribuent podrà incloure les quotes de l'IVA que hagi satisfet per la realització de les obres.

No obstant això, **es descomptaran aquelles quanties que, si escau, haguessin estat subvencionades** a través d'un programa d'ajuts públiques o fossin a ser-ho en virtut de resolució definitiva de la concessió de tals ajuts.

Precisions:

Fins que el consultant no rebi resolució definitiva sobre la seva concessió, no hauria de descomptar l'import de la subvenció de la base de deducció.

Si es practica la deducció en la corresponent declaració de l'IRPF i, amb posterioritat, es concedeix una subvenció de la qual quantia es corresponen amb quantitats que hagin format part de la base de la deducció, s'haurà de regularitzar la situació tributària de manera que no s'incloguin en la base de la deducció les quanties corresponents a aquesta subvenció (tenint com a límit la base màxima anual de deducció). Per fer-ho, d'acord amb l'article 59 del Reglament de l'IRPF, s'afegirà a la quota líquida estatal de la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici en què s'hagin concedit la subvenció l'import de la deducció practicada indegudament.

En cas que es concedeixi una subvenció per la realització d'aquestes obres a una comunitat de propietaris, aquesta ajuda s'atribuirà a cadascun dels propietaris en funció del seu coeficient de participació en l'edifici. A aquests efectes, tingui-se en compte que la seva atribució haurà d'efectuar-se a qui ostenti la condició de propietari de cada pis en el moment de cobrament de la subvenció.

Atenció: en cap cas, donaran dret a practicar deducció les quantitats satisfetes mitjançant entregues de diners de curs legal.

A aquests efectes, **es consideraran com quantitats satisfetes** per les obres realitzades aquelles necessàries per a la seva execució, incloent els honoraris professionals, costos de redacció de projectes tècnics, direcció d'obres, cost d'execució d'obres o instal·lacions, inversió en equips i materials i unes altres despeses necessaris per al seu desenvolupament, així com l'emissió dels corresponents certificats d'eficiència energètica.

Així, per exemple, l'import corresponent a la llicència d'obres municipal es considera una despesa necessària per al desenvolupament de la pròpia obra, ja que no seria possible l'execució de la mateixa sense aquest document.

Ara bé, si aquests imports se satisfan amb posterioritat a la data màxima d'expedició del certificat posterior a la realització de les obres, que és la data màxima per practicar la deducció, no podran ser objecte de deducció.

Important: en qualsevol cas, **no** es consideraran en aquestes quantitats els costos relatius a la instal·lació o substitució d'equips que utilitzin combustibles d'origen fòssil.

En el cas d'habitatges de naturalesa de guanys, les quantitats satisfetes amb càrrec a la societat de guanys per un matrimoni en règim de societat legal de guanys, s'atribuiran a cada cònjuge al **50 per 100**.

En cas d'habitatge de titularitat compartida, cada copropietari de l'habitatge podrà practicar la deducció per les quantitats que hagi satisfet per la realització de les obres en la part que proporcionalment es correspongui amb el seu percentatge de titularitat en l'habitatge habitual, amb independència, de què la factura corresponent a les obres s'hagi expedit únicament a nom d'un dels cotitulars de l'habitatge.

B. Base màxima de deducció

La base màxima anual d'aquesta deducció serà de **7.500 euros**.

Aquest límit és idèntic en tributació individual i en conjunta.

C. Percentatge de deducció

El percentatge de deducció aplicable sobre la base de deducció, en els termes anteriorment comentats, és el **40 per 100**.

Incompatibilitats

En cap cas, una mateixa obra realitzada en un habitatge donarà dret a aquesta deducció i a la deducció "[Per obres de millora que redueixin la demanda de calefacció i refrigeració](#)" que examinem en l'apartat 1).

Tampoc resultarà d'aplicació en aquells casos en els que la millora acreditada i les quanties satisfetes corresponguin a actuacions realitzades en el conjunt de l'edifici i siguin procedents l'aplicació de la deducció "[Per obres de rehabilitació energètica d'edificis](#)" (que examinem en l'apartat 3).

Exemple: Deducció per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable

El matrimoni format pel senyor T.P i la senyora P.Z, casats en règim legal de guanys, realitzen el març de 2025 obres en el seu habitatge habitual (situat en un edifici d'ús residencial) que han consistit en la instal·lació de panells aïllants (trasdosados) en les parets i d'aïllament tèrmic en els falsos sostres. Així mateix, es va instal·lar un nou sistema de calefacció i d'aire condicionat per aerotermia en l'habitatge.

L'import total (inclosa l'expedició i registre dels certificats d'eficiència energètica) va ascendir a 28.000 euros. L'import es va fer efectiu en dos pagaments. Un a l'inici de l'obra per una quantia de 20.000 euros i un altre al final per la resta (8.000 euros). Els pagaments es van dur a terme mitjançant xecs nominatius.

A més, es va sol·licitar i es va obtenir una subvenció del programa de foment de la millora de l'eficiència energètica i la sostenibilitat en habitatges per quantia de 8.000 euros.

Per acreditar el compliment dels requisits exigits per a la pràctica d'aquesta deducció es va sol·licitar l'expedició d'una certificada eficiència energètica abans i després de les obres. Aquest últim va ser expedit el 20 de desembre de 2025 i va suposar la qualificació de l'habitatge com classe energètica «B», en l'escala de consum d'energia.

Determinar l'import de la deducció per a 2025, tant en tributació individual com en conjunta.

Solució:

Contribuent el senyor T.P:

- Base de deducció: $20.000 \text{ euros} \div 2 = 10.000$. (2 cònjuges)

Nota: del total import pagat (28.000 euros) es descompta l'import de la subvenció pública obtinguda (8.000 euros). Per tant, $28.000 - 8.000 = 20.000$

- Base màxima de la deducció: 7.500 euros
- Import de la deducció: $(7.500 \times 40\%) = 3.000$

Contribuent la senyora P.Z:

- Base de deducció: $20.000 \text{ euros} \div 2 = 10.000$. (2 cònjuges)

Nota: del total import pagat (28.000 euros) es descompta l'import de la subvenció pública obtinguda (8.000 euros). Per tant, $28.000 - 8.000 = 20.000$

- Base màxima de la deducció: 7.500 euros
- Import de la deducció: $(7.500 \times 40\%) = 3.000$

Declaració conjunta del senyor T.P. i la senyora P.Z

- Base de deducció: 20.000 euros = 20.000
- Base màxima de la deducció: 7.500 euros
- Import de la deducció: $(7.500 \times 40\%) = 3.000$

3. Deducció per obres de rehabilitació energètica d'edificis d'ús predominant residencial

Normativa: Disposició addicional cinquantesena.3, 4 i 5 Llei IRPF

Àmbit temporal, subjectiu i objectiu de la deducció

Àmbit temporal de la deducció i període impositiu en què s'aplica la deducció

La deducció resulta aplicable per les quantitats satisfetes des del **6 d'octubre de 2021** fins al **31 de desembre de 2025** per les obres realitzades durant aquest període que compleixin les condicions i requisits que s'indiquen a continuació.

La deducció es practicarà durant els períodes impositius **2021, 2022, 2023, 2024 i 2025** en relació amb les quantitats satisfetes a cadascun d'ells, **sempre que s'hagués expedit, abans de la finalització del període impositiu en el que es practiqui la deducció, el certificat d'eficiència energètica.**

Quan el certificat **s'expedeixi en un període impositiu posterior** a aquell en el que es van abonar quantitats per tals obres, **la deducció es practicarà durant aquest període impositiu posterior** prenent en consideració les quantitats satisfetes des del 6 d'octubre de 2021 (data de l'entrada en vigor del Reial Decret llei 19/2021, de 5 d'octubre, de mesures urgents per impulsar l'activitat de rehabilitació edificatòria en el context del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència), fins al 31 de desembre de l'esmentat període impositiu en el que s'expedeixi en certificat.

Per tant, per a l'aplicació de la deducció durant el període impositiu 2025 aquest certificat haurà de ser expedit abans d'1 de gener de 2026.

Recordi: aquesta deducció per obres de rehabilitació energètica d'edificis d'ús predominant residencial es practicarà durant els períodes impositius 2021, 2022, 2023, 2024 i 2025 en relació amb les quantitats satisfetes a cadascun d'ells, sempre que s'hagués expedit, abans de la finalització del període impositiu en el que es practiqui la deducció, el certificat d'eficiència energètica.

Important: tractant-se d'obres dutes a terme per una comunitat de propietaris la deducció es practicarà pel contribuent durant el període impositiu en el que la comunitat de propietaris satisfaci l'import de les obres de millora realitzades (existeixi o no finançament aliè) sempre que s'hagués expedit el certificat d'eficiència energètica amb anterioritat a la finalització d'aquest període.

Àmbit objectiu de la deducció

A. Tipus d'habitatges que donen dret a la deducció

Dan dret a la deducció les obres de rehabilitació energètica realitzades en **edificis d'ús predominant residencial** on estigui ubicada l'habitatge o habitatges propietat del contribuent.

Pot tractar-se de qualsevol tipus d'habitatge (tant en l'habitatge habitual com en segones residències o habitatges arrendats) que sigui de propietat del contribuent, llevat dels habitatges afectes a activitats econòmiques.

S'assimilaran a habitatges les **places de garatge i trasters** que s'haguessin adquirit amb aquestes.

Tindran dret a la deducció les obres dutes a terme en elements comuns de l'edifici que s'efectuïn en jardins, parcs, piscines i instal·lacions esportives i altres elements anàlegs.

No donaran dret a practicar aquesta deducció per les obres realitzades en la part de l'habitatge que es trobi afecta a una activitat econòmica.

Important: aquesta deducció no resulta aplicable en habitatges d'obra nova o en edificis de nova construcció ja que, al no existir en aquests casos un certificat d'eficiència energètica anterior i un altre posterior a les obres, com exigeix la norma no pot acreditar-se la corresponent reducció o millora respecte de la situació prèvia.

Situació diferent és la d'aquells habitatges de nova construcció en les que es realitzin obres que millorin la qualificació d'eficiència energètica recollida en el certificat d'obra acabada (certificat inicial), i existís certificat posterior a la realització de les mateixes, cas en què, si es compleixen els requisits exigits, es tindrà dret a la deducció que correspongui.

B. Obres de millora que donen dret a la deducció

- Les obres que permeten beneficiar-se de la deducció són les de **rehabilitació energètica de l'edifici**.

A aquests efectes, tindran la consideració d'obres de rehabilitació energètica de l'edifici aquelles que contribueixin a la millora de l'eficiència energètica de l'edifici en el que s'ubica l'habitatge, havent d'acreditar-se amb el certificat d'eficiència energètica expedida pel tècnic competent després de la realització d'aquelles:

- una reducció del consum d'energia primària no renovable, referida a la certificació energètica, d'un 30 per cent com a mínim, o bé,
- la millora de la qualificació energètica de l'edifici per obtenir una classe energètica «A» o «B», en la mateixa escala de qualificació (la del consum energètic), respecte de l'expedit abans de l'inici de les mateixes.

Atenció: per accedir a aquesta deducció les obres a les que es fa referència han de realitzar-se sobre el conjunt de l'edifici (habitatge unifamiliar) o sobre un bloc complet (edifici plurifamiliar). Per tant, no donen dret a l'esmentada deducció les actuacions realitzades pel contribuent a nivell particular en el seu habitatge.

- Per acreditar el compliment dels requisits exigits per a la pràctica d'aquesta deducció serà necessari el **certificat d'eficiència energètica expedides abans i després de les obres**.

Els certificats d'eficiència energètica expedides **abans de l'inici de les obres** seran vàlids per acreditar el compliment dels requisits sempre que no hagués transcorregut un termini dos anys entre la data de la seva expedició i la de l'inici d'aquestes.

Si el certificat energètic previ a la realització de les obres, expedit en els dos anys anteriors a la data d'inici de les mateixes, **no ha estat inscrit en el corresponent registre de certificats energètics**, havent transcorregut el termini establert en la normativa per a aquesta inscripció, no és procedent la deducció. De no haver transcorregut aquest termini, no resultarà d'aplicació la referida deducció en tant no es procedeixi a la inscripció del certificat emès.

Tampoc és possible acreditar l'eficiència energètica de l'habitatge prèvia a les obres mitjançant un certificat emès amb posterioritat a les mateixes.

Els certificats d'eficiència energètica emeses **després de la realització de les obres** determinen el **període impositiu en el que es practica la deducció**. Per tant, per a l'aplicació de la deducció durant el període impositiu 2025 aquest certificat haurà de ser expedit abans d'1 de gener de 2026.

Atenció : els certificats constitueixen l'únic mitjà establert per la Llei de l'IRPF per acreditar la reducció o millora. Per tant, si no es disposa del corresponent certificat previ a l'inici de les obres o de l'expedit pel tècnic competent amb posterioritat a les mateixes no queda acreditat el compliment dels requisits exigits i, en conseqüència, no és procedent l'aplicació de la deducció.

- En qualsevol cas els certificats d'eficiència energètica hauran d'haver estat expedits i registrats conforme al que disposa el Reial decret 390/2021, d'1 de juny, pel qual s'aprova el procediment bàsic per a la certificació de l'eficiència energètica dels edificis.

Important: els contribuents amb dret a aquesta deducció hauran de complimentar en l'apartat corresponent a la mateixa de l' **Annex A.3** de la declaració la informació que se sol·licita sobre l'immoble, el NIF o NIE de la persona o entitat que ha realitzat les obres, les dates dels certificats d'eficiència energètica anterior i posterior a les obres, el consum d'energia primària no renovable que figuri a cadascun d'ells, dada que podrà extreure's de l'indicador global contingut en l'apartat 2) de l'Annex II, la lletra de la qualificació energètica **de l'edifici** i les quantitats satisfetes.

Àmbit subjectiu de la deducció

Únicament podran aplicar aquesta deducció els contribuents, propietaris dels habitatges ubicats en l'edifici.

Per tant, **queden exclosos** els nus propietaris, usufructuaris i arrendataris.

Import de la deducció i incompatibilitats amb els restants deduccions per obres de millora d'eficiència energètica

Import de la deducció

A. Base de la deducció

Per a l'exercici 2025 la base d'aquesta deducció estarà constituïda per les quantitats satisfetes, **casella [1677]** de la declaració, mitjançant **targeta de crèdit o dèbit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en comptes en entitats de crèdit**, a les persones o entitats que realitzin tals obres, així com a les persones o entitats que expedixin els esmentats certificats.

No obstant això, es descomptaran aquelles quanties que, si escau, haguessin estat **subvencionades** a través d'un programa d'ajuts públiques **o fossin a ser-ho** en virtut de resolució definitiva de la concessió de tals ajuts.

Precisions:

- Fins que el consultant no rebi resolució definitiva sobre la seva concessió, no hauria de descomptar l'import de la subvenció de la base de deducció.
- Si es practica la deducció en la corresponent declaració de l'IRPF i, amb posterioritat, es concedeix una subvenció de la qual quantia es corresponen amb quantitats que hagin format part de la base de la deducció, s'haurà de regularitzar la situació tributària de manera que no s'incloguin en la base de la deducció les quanties corresponents a aquesta subvenció (tenint com a límit la base màxima anual de deducció). Per fer-ho, d'acord amb l'article 59 del Reglament de l'IRPF, s'afegirà a la quota líquida estatal de la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici en què s'hagin concedit la subvenció l'import de la deducció practicada indegudament.
- En cas que es concedeixi una subvenció per la realització d'aquestes obres a una comunitat de propietaris, aquesta ajuda s'atribuirà a cadascun dels propietaris en funció del seu coeficient de participació en l'edifici. A aquests efectes, tingui-se en compte que la seva atribució haurà d'efectuar-se a qui ostenti la condició de propietari de cada pis en el moment de cobrament de la subvenció.

Atenció: *en cap cas, donaran dret a practicar deducció les quantitats satisfetes mitjançant entregues de diners de curs legal.*

A aquests efectes, es consideraran com quantitats satisfetes per les obres realitzades aquelles necessàries per a la seva execució, incloent els honoraris professionals, costos de redacció de projectes tècnics, direcció d'obres, cost d'execució d'obres o instal·lacions, inversió en equips i materials i unes altres despeses necessaris per al seu desenvolupament, així com l'emissió dels corresponents certificats d'eficiència energètica.

Així per exemple, l'import corresponent a la llicència d'obres municipal es considera una despesa necessària per al desenvolupament de la pròpia obra, ja que no seria possible l'execució de la mateixa sense aquest document.

Ara bé, si aquests imports se satisfan amb posterioritat a la data màxima d'expedició del certificat posterior a la realització de les obres, que és la data màxima per practicar la deducció, no podran ser objecte de deducció.

Atenció: en qualsevol cas, **no** es consideraran en aquestes quantitats els costos relatius a la instal·lació o substitució d'equips que utilitzin combustibles d'origen fòssil.

En el cas d'habitatges de naturalesa de guany, les quantitats satisfetes amb càrrec a la societat de guany per un matrimoni en règim de societat legal de guany, s'atribuiran a cada cònjuge al **50 per 100**.

En cas d'habitatge de titularitat compartida, cada copropietari de l'habitatge podrà practicar la deducció per les quantitats que hagi satisfet per la realització de les obres en la part que proporcionalment es correspongui amb el seu percentatge de titularitat en l'habitatge habitual, amb independència, de què la factura corresponent a les obres s'hagi expedit únicament a nom d'un dels cotitulars de l'habitatge

- **Obres dutes a terme per una Comunitat de propietaris**

En aquest cas, els referits mitjans de pagament (targetes de crèdit o dèbit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en comptes en entitats de crèdit) han de ser utilitzats per la comunitat de propietaris en satisfer les obres a les persones o entitats que realitzin les mateixes.

Aquesta deducció per obres de millora s'aplica sobre les quantitats satisfetes, sense que la normativa reguladora de la mateixa estableixi regles especials per als casos en què s'utilitzi finançament aliè.

La quantia susceptible de formar la base de la deducció de cada contribuent, vindrà determinada pel resultat d'aplicar a les quantitats satisfetes per la comunitat de propietaris, el coeficient de participació que tingués en la mateixa.

Si en la factura s'identifica a la comunitat de propietaris com a destinatària final, el contribuent podrà justificar la inversió i despesa realitzada mitjançant els rebuts emesos per la comunitat en els que se li exigeixi el pagament de les quantitats que proporcionalment li corresponguin, els documents acreditatius del pagament de les mateixes, els documents justificatius de les obres realitzades i altres mitjans de prova admesos en Dret.

B. Base màxima de deducció

La base màxima anual per declaració d'aquesta deducció serà de **5.000 euros anuals**.

C. Excés sobre la base màxima de deducció, trasllat als quatre exercicis següents i base màxima acumulada de la deducció

Les quantitats satisfetes no deduïdes (bases pendents de deducció) **per excedir la base màxima anual de deducció** podran deduir-se, amb el mateix límit, **en els quatre exercicis següents**, sense que en cap cas **la base acumulada de la deducció** pugui excedir **15.000 euros** (límit màxim plurianual).

El límit de 15.000 euros de la base acumulada de deducció ha d'entendre's com a límit aplicable de manera individual a cada contribuent, en relació amb les quantitats que satisfaci pel conjunt de les obres que realitzi i que generin el dret a la deducció.

No obstant això, quan les obres es realitzin en un immoble de naturalesa de guanys, cap diferenciar, a l'efecte d'aplicació dels límits de base acumulada i de base màxima anual de deducció pels cònjuges contribuents de l'IRPF, entre les següents situacions:

- Si els cònjuges opten per tributar de **manera individual** tant durant el període impositiu en el que es generi el dret a aplicar la deducció com durant els períodes impositius successius, els límits de 15.000 euros i de 5.000 euros seran, respectivament, els límits de base acumulada i de base màxima anual de deducció que s'aplicaran a cadascun dels contribuents.
- En cas que optin per tributar de **manera conjunta**, tant durant el període impositiu en el que es generi el dret a aplicar la deducció com durant els períodes impositius successius, límit de la base màxima de deducció serà de 5.000 euros en cada exercici impositiu mentre que el límit acumulat serà de 15.000 euros.
- En cas que optin per tributar **individualment en uns períodes impositius i de manera conjunta en uns altres**, durant el període impositiu en el que es practiqui la deducció, es tindrà en compte, a l'efecte de la base màxima de deducció, **el sumatori de les quantitats objecte de deducció de períodes impositius anteriors** (ja sigui en tributació individual o en conjunta) practicats pel contribuent, si és una declaració individual o per ambdós, si és una declaració conjunta, amb el límit acumulat de 15.000 euros.

Important: les quantitats satisfetes el 2021 pendents d'aplicació al principi del període 2025 es consignarà en la casella **[2024]** i les que s'apliquin en l'exercici en la casella **[2025]** en l'Annex C.5 de la declaració.

Les quantitats satisfetes el 2022 pendents d'aplicació al principi del període 2025 es consignarà en la casella **[1692]**, les que s'apliquin en l'exercici en la casella **[1693]** i les pendents d'aplicar en exercicis futurs en la casella **[2048]**, en l'Annex C.5 de la declaració.

Les quantitats satisfetes el 2023 pendents d'aplicació al principi del període 2025 es consignarà en la casella **[1695]**, les que s'apliquin en l'exercici en la casella **[1696]** i les pendents d'aplicar en exercicis futurs en la casella **[1697]**, en l'Annex C.5 de la declaració.

Les quantitats satisfetes el 2024 pendents d'aplicació al principi del període 2025 es consignarà en la casella **[1184]**, les que s'apliquin en l'exercici en la casella **[1855]** i les pendents d'aplicar en exercicis futurs en la casella **[1856]**, en l'Annex C.5 de la declaració.

En el cas de les quantitats satisfetes el 2025 amb dret a la deducció el seu import es consigna en la casella **[1677]** de l'Annex A.3 i la pendent d'aplicar en exercicis futurs en la casella **[1857]** de l'Annex C.5 de la declaració.

D. Porcentaje de deducció

El percentatge de deducció aplicable sobre la base de deducció, en els termes anteriorment comentats, és el **60 per 100**.

Incompatibilitats

Aquesta deducció resultarà incompatible amb les deduccions "[Per obres de millora que redueixin la demanda de calefacció i refrigeració](#)" i "[Per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable](#)" en aquells casos en els que la millora acreditada i les quanties satisfetes corresponguin a actuacions realitzades en el conjunt de l'edifici.

Exemple: Deducció per obres de rehabilitació energètica d'edificis d'ús predominant residencial

La comunitat de propietaris del carrer XXXX número 23 ha dut a terme una sèrie d'obres de millora de l'eficiència energètica de l'edifici destinades a estalviar del 50 per 100 de l'energia consumida i aconseguir la millora de la qualificació energètica de l'edifici per obtenir una classe energètica «B.» Aquestes obres consisteixen en millores en l'aïllament de les façanes, millores en l'envoltant tèrmica, cobertes i en el trencament dels ponts tèrmics, així com la integració en l'edifici de sistemes o instal·lacions d'energies renovables.

Les obres, que seran abonades per tots els propietaris (inclosos locals comercials, habitatges i garatge) segons la seva quota de participació, s'inicien el desembre de 2024 i acabaran l'abril de 2025. Es va demanar un préstec per realitzar les indicades obres que serà pagat pels propietaris a través dels rebuts mensuals. Obtinguda aquest finançament la comunitat de propietaris realitzarà tres pagaments per les obres de millora. Un primer pagament, realitzat l'1 de desembre de 2024 mitjançant xec nominatiu, constant en la factura emesa pel contractista com "Certificació a compte de contracte d'obra de millora de l'eficiència energètica", i dos pagaments més que seran abonats al contractista l'1 de març i l'1 de maig de 2025, respectivament.

El matrimoni format pel senyor J.G i la senyora T.K, casats en règim legal de guanys, són propietaris d'un habitatge ubicat en aquesta comunitat (el seu habitatge habitual) i pel coeficient de participació en aquesta comunitat els correspon de les quantitats satisfetes (inclosa l'expedició dels certificats d'eficiència energètica), 8.000 euros del primer pagament i 2000 euros en els altres dos pagaments que seran abonats per la Comunitat de Propietaris al contractista l'1 de març i l'1 de maig de 2025.

Es van emetre els corresponents certificats d'eficiència energètica abans i després de les obres. Aquest últim es va expedir el 20 de desembre de 2025 i va suposar la qualificació de l'habitatge com classe energètica «B.»

Determinar l'import de la deducció que poden practicar el 2025 i 2026 tant si opten per declaració individual com conjunta, i els excessos que poden deduir-se en els exercicis següents.

Solució:

NOTA: malgrat haver satisfet el 2024 quantitats per la realització de les obres, no va tenir dret a practicar la deducció durant aquell període impositiu al no haver estat expedit el certificat. En haver-se expedit durant el període impositiu següent, 2025, la deducció es practicarà durant aquest període impositiu posterior (2025) prenent en consideració en aquest cas les quantitats satisfetes l'1 de desembre de 2024 (8.000 euros) i les abonades l'1 de març i l'1 de maig de 2025 (2000 euros a cadascun d'ells).

Any 2025

El senyor J.G:

- Base de deducció: $(8.000 \text{ euros} + 4.000 \text{ euros}) \div 2 = 6.000$
- Base màxima: 5.000
- Import de la deducció $= 5.000 \times 60\% = 3.000$
- Resta de base de deducció, deduïble durant els quatre anys següents: $6.000 - 5.000 = 1.000$ euros
- Base acumulada: $15.000 - 5.000 = 10.000$

La senyora T.K.

- Base de deducció: $(8.000 \text{ euros} + 4.000 \text{ euros}) \div 2 = 6.000$
- Base màxima = 5.000 euros
- Import de la deducció $= 5.000 \times 60\% = 3.000$
- Resta de base de deducció, deduïble durant els quatre anys següents: $6.000 - 5.000 = 1.000$ euros
- Base acumulada: $15.000 - 5.000 = 10.000$

Conjunta J.G i T.K.

- Base de deducció: 12.000 euros
- Base màxima = 5.000 euros
- Import de la deducció $= 5.000 \times 60\% = 3.000$
- Resta de base de deducció, deduïble durant els quatre anys següents: $12.000 - 5.000 = 7.000$ euros
- Base acumulada: $15.000 - 5.000 = 10.000$

Any 2026**A. Si El senyor J.G i La senyora T.K. presenten declaració individual en aquell exercici 2027****1. Quan el 2025 van presentar declaració individual**

- Quantitats pendents 2025: 1.000
- Base màxima de deducció (la menor de):
 - Base màxima anual per declaració: 5.000

- Base acumulada: 10.000
- Quantitats pendents de deduir: 1.000

- Import de la deducció = $1.000 \times 60\% = 600$
- Romanent pendent = 0

2. Quan el 2025 van presentar declaració conjunta

- Quantitats pendents 2025: $7.000 \text{ euros} \div 2 = 3.500$
- Base màxima de deducció (la menor de):
 - Base màxima anual per declaració: 5.000
 - Base acumulada: 10.000
 - Quantitats pendents de deduir: 3.500
- Import de la deducció = $3.500 \times 60\% = 2.100$
- Romanent pendent = 0

B. Si El senyor J.G i La senyora T.K. presenten declaració conjunta el 2026

1. Quan el 2025 van presentar declaració individual

- Quantitats pendents 2025: $1.000 \times 2 = 2000$
- Base màxima de deducció (la menor de):
 - Base màxima anual per declaració: 5.000
 - Base acumulada [$15.000 - 5.000 \text{ individual J.G} - 5.000 \text{ individual T.K}$] = 5.000
 - Quantitats pendents de deduir: 2000
- Import de la deducció = $2000 \times 60\% = 1.200$
- Romanent pendent = 0

2. Quan el 2025 van presentar declaració conjunta

- Quantitats pendents 2025: 7.000 euros
- Base màxima de deducció (la menor de):
 - Base màxima anual per declaració: 5.000
 - Base acumulada: 10.000

- Quantitats pendents de deduir: 7.000

- Import de la deducció = $5.000 \times 60\% = 3.000$
- Romanent pendent = $(7.000 - 5.000) = 2000$
- Base acumulada: $10.000 - 5.000 = 5.000$

Nota: les quantitats satisfetes no deduïdes per excedir la base màxima anual de deducció (2000 euros) podran deduir-se en l'exercici 2027.

Quadre-resum: Deduccions per obres de millora d'eficiència energètica en habitatges

Diferències	Deducció per obres de millora que redueixin la demanda de calefacció i refrigeració (1)	Deducció per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable (2)	Deducció per obres de rehabilitació energètica d'edificis (3)
Tipus d'habitatge (en propietat)	- Habitual - Llogada com a habitatge o en expectativa sempre que es llogui abans 31.12.2027. - Excloses: segones residències, habitatges turístics, part afecta a activitat econòmica, places de garatge, trasters, jardins, piscines, instal·lacions esportives i elements anàlegs.	- Habitual - Llogada com a habitatge o en expectativa sempre que es llogui abans 31.12.2027. Excloses: segones residències, habitatges turístics, part afecta a activitat econòmica, places de garatge, trasters, jardins, piscines, instal·lacions esportives i elements anàlegs.	Tota mena d'habitatges en propietat, llevat dels habitatges afectes a activitats econòmiques. S'assimilen als habitatges les places de garatge i trasters adquirits conjuntament.
Termini per realitzar les obres i abonar-les	Des de 06-10-2021 fins a 31.12.2025	Des de 06.10.2021 fins a 31.12.2025	Des de 06.10.2021 fins a 31.12.2025
Període impositiu en el que pot practicar-se la deducció	Durant el període impositiu en el que s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica . Si se satisfan quantitats amb anterioritat a la seva expedició s'inclouran totes durant el període en què es practiqui la deducció. El certificat de després de les obres, ha de ser expedit abans de 01.01.2026.	Durant el període impositiu en el que s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica . Si se satisfan quantitats amb anterioritat a la seva expedició s'inclouran totes durant el període en què es practiqui la deducció. El certificat de després de les obres, ha de ser expedit abans de 01.01.2026.	La deducció es practicarà durant els períodes impositius 2021, 2022, 2023, 2024 i 2025 en relació amb les quantitats satisfetes a cadascun d'ells, sempre que s'hagués expedit, abans de la finalització del període impositiu en el que es practiqui la deducció, el certificat d'eficiència energètica . El certificat expedit després de les obres ha de ser expedit abans de 01.01.2026.
Certificat eficiència	Reducció de com a mínim un 7% la suma dels indicadors de	Reducció de com a mínim un 30%	Reducció de com a mínim un 30%

Diferències	Deducció per obres de millora que redueixin la demanda de calefacció i refrigeració (1)	Deducció per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable (2)	Deducció per obres de rehabilitació energètica d'edificis (3)
energètica	demanda de calefacció i refrigeració (certificat d'eficiència energètica de l'habitatge posterior a les obres respecte de l'anterior)	l'indicador de consum d'energia primària no renovable o s'obtingui una qualificació energètica "A" o "B" (certificat d'eficiència energètica de l'habitatge posterior a les obres respecte de l'anterior)	l'indicador de consum d'energia primària no renovable o s'obtingui una qualificació energètica "A" o "B" (certificat d'eficiència energètica edifici posterior a les obres respecte de l'anterior)
Percentatge de deducció	20%	40%	60%
Base de deducció	Les quantitats satisfetes per la realització de les obres que es paguin per qualsevol mitjà exclosos les entregues de diners de curs legal. No s'inclouen en aquestes quantitats els costos relatius a la instal·lació o substitució d'equips que utilitzin combustibles d'origen fòssil. Es descomptaran de la base les subvencions concedides.	Les quantitats satisfetes per la realització de les obres que es paguin per qualsevol mitjà exclosos les entregues de diners de curs legal. No s'inclouen en aquestes quantitats els costos relatius a la instal·lació o substitució d'equips que utilitzin combustibles d'origen fòssil. Es descomptaran de la base les subvencions concedides.	Les quantitats satisfetes per la realització de les obres que es paguin per qualsevol mitjà exclosos les entregues de diners de curs legal. No s'inclouen en aquestes quantitats els costos relatius a la instal·lació o substitució d'equips que utilitzin combustibles d'origen fòssil. Per a obres realitzades per les Comunitats de propietaris. La base serà el resultat d'aplicar a les quantitats satisfetes per la comunitat el coeficient de participació que el contribuent tingui en la mateixa. Es descomptaran de la base les subvencions concedides.
Base anual màxima per declaració	5.000 €	7.500 €	5.000 €
Límit màxim plurianual (base	No	No	15.000 €

Diferències	Deducció per obres de millora que redueixin la demanda de calefacció i refrigeració (1)	Deducció per obres de millora que redueixin el consum d'energia primària no renovable (2)	Deducció per obres de rehabilitació energètica d'edificis (3)
acumulada)			
Romanent per als exercicis següents	No	No	Les quantitats satisfetes no deduïdes per excedir la base màxima anual de deducció podran deduir-se, amb el mateix límit, en els quatre exercicis següents , sense que en cap cas la base acumulada de la deducció pugui excedir 15.000 euros.

Deduccions per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible i punts de recàrrega

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un «[Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar qui té dret a aquestes deduccions, el percentatge de deducció a cadascuna d'elles i el període impositiu s'aplica, la base màxima de deducció i, en el cas de vehicles elèctrics, els requisits que han de complir.

Normativa: Disposició adicional cinquanta-vuitena Llei IRPF

Per fomentar la mobilitat elèctrica i reduir la dependència de combustibles fòssils, l'article 189 del Reial Decret Llei 5/2023, de 28 de juny, pel qual s'adopten i prorroguen determinades mesures de resposta a les conseqüències econòmiques i socials de la Guerra d'Ucraïna, de suport a la reconstrucció de la illa de La Palma i a unes altres situacions de vulnerabilitat; de transposició de directives de la Unió Europea en matèria de modificacions estructurals de societats mercantils i conciliació de la vida familiar i professional dels progenitors i els cuidadors, i d'execució i compliment del Dret de la Unió Europea (BOE del 29 de juny) va modificar, amb efectes de 30 de juny de 2023, la Llei de l'IRPF per establir **dues noves deduccions temporals en la quota íntegra estatal**. La primera destinada a promoure l'adquisició de vehicles elèctrics per particulars i, la segona, a incentivar la instal·lació per part d'aquests particulars de punts de recàrrega de bateries per a aquests vehicles elèctrics.

Atenció: *l'import d'aquestes deduccions es restarà de la quota íntegra estatal després de les deduccions previstes en els apartats 1 (Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació), 2 (Deduccions en activitats econòmiques), 3 (Deduccions per donatius i altres aportacions), 4 (Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla i, per aplicació del que disposa la disposició adicional cinquanta-setena de la Llei de l'IRPF, la deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma), i 5 (Deducció per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i de les ciutats, conjunts i béns declarats Patrimoni Mundial) de l'article 68 de la Llei de l'IRPF.*

Aquestes deduccions són:

1. Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible

Àmbit temporal, objecte, període impositiu en el que s'aplica i import de la deducció

Normativa: Disposició addicional cinquanta-vuitena.1, 2 i 4 Llei IRPF

Àmbit temporal de la deducció

La deducció resulta aplicable a l'adquisició de determinats vehicles elèctrics nous "enchufables" i de pila de combustible, que s'efectuï des del **30 de juny de 2023** fins al **31 de desembre de 2025**, sempre que es compleixin les condicions i requisits que s'indiquen en els apartats següents.

Ampliació de l'àmbit temporal d'aquesta deducció fins al 31 de desembre de 2025: la disposició final primera del Reial Decret llei 3/2025, d'1 d'abril, pel qual s'estableix el programa d'incentius lligats a la mobilitat elèctrica (MOVES III) per a l'any 2025 convalidat per Resolució de 10 d'abril de 2025, del Congrés dels Diputats ha modificat, amb efectes 1 de gener de 2025, l'àmbit temporal d'aquesta deducció fins al 31 de desembre de 2025.

Objecte de la deducció i període impositiu en què s'aplica la deducció

L'objecte de la deducció és la compra pel contribuent d'un **únic vehicle elèctric nou**, en qualsevol de les següents circumstàncies:

a. Adquisició mitjançant un només pagament:

En aquest cas, la deducció es practicarà durant el període impositiu en el que el vehicle sigui matriculat i es practicarà pel contribuent a nom del qual aquest matriculat el vehicle.

Així, en els casos en què la primera matrícula del vehicle a Espanya no s'hagués realitzat a nom del contribuent, sinó a nom del concessionari, no s'estaria complint l'esmentat requisit, per la qual cosa no podrà aplicar-se la deducció per adquisició de vehicles elèctrics nous.

Tampoc resultaria aplicable en cas d'adquisició d'un vehicle usat a l'estranger, matriculat a Espanya el 2023, 2024 o 2025 en tractar-se d'un vehicle usat.

Adquisició de vehicles per un matrimoni casat en règim econòmic de guanys

En els supòsits de matrimonis casats en règim econòmic de guanys, sempre que es compleixin els requisits exigits, la deducció es practicarà exclusivament pel cònjuge a nom del qual s'ha matriculat el vehicle, independentment del fet que aquest s'hagi adquirit amb fons de guanys.

b. Adquisició mitjançant un primer pagament a compte i pagaments posteriors:

En aquest cas, els contribuents podran practicar la deducció quan abonin, entre el 30 de juny de 2023 fins al 31 de desembre de 2025, una quantitat a compte per a la futura adquisició del vehicle que representi, com a mínim, el 25 per 100 del valor d'adquisició del mateix, havent d'abonar-se la resta i adquirir-se el vehicle abans que finalitzi el segon període impositiu immediatament posterior a aquell en el que es va produir el pagament d'aquesta quantitat.

En aquest cas l'expressió "valor d'adquisició" es refereix al preu de venda del vehicle. Per tant, és suficient que la quantitat a compte abonat suposi el 25 per 100 del preu de venda del vehicle.

La deducció es practicarà durant el període impositiu en el que s'aboni aquesta quantitat a compte.

Recordi: el contribuent podrà aplicar la deducció per una única compra d'algun dels vehicles que es relacionen en l'apartat "[requisits i condicions per a la seva aplicació](#)" havent d'optar en relació amb la mateixa per l'aplicació del que disposa la lletra a) o b) anteriors.

Base i base màxima de la deducció

La base de la deducció estarà constituïda pel **valor d'adquisició del vehicle**, incloses les despeses i tributs inherents a l'adquisició.

No obstant això, es descomptaran aquelles quanties que, si escau, haguessin estat **subvencionades o fossin a ser-ho** a través d'un programa d'ajuts públiques.

La base màxima anual d'aquesta deducció serà de **20.000 euros**

Aquest límit és idèntic en tributació individual i en conjunta

Percentatge de deducció

El percentatge de deducció aplicable sobre la base de deducció, en els termes anteriorment comentats, és el **15 per 100 del valor d'adquisició d'un vehicle elèctric nou**.

Requisits i condicions per a l'aplicació de la deducció

Només donaran dret a la pràctica d'aquesta deducció els vehicles que compleixin els següents requisits i condicions:

- Ha de ser vehicle **nou i no podrà estar afecte a una activitat econòmica**.

Important: en cas que amb posterioritat a la seva adquisició el vehicle s'afectés a una activitat econòmica es perdrà el dret a la deducció practicada

- Ha de pertànyer a alguna de les següents **categories** :

- a. **Turismes M1:** Vehicles de motor amb almenys quatre rodes dissenyats i fabricats per al transport de passatgers, que tinguin, a més del seient del conductor, vuit places com a màxim.
 - b. **Quadricicles lleugers L6e:** Quadricicles lleugers de la qual massa en buit sigui inferior o igual a 425 kg, no inclosa la massa de les bateries, de la qual velocitat màxima per construcció sigui inferior o igual a 45 km/h, i potència màxima inferior o igual a 6 kW.
 - c. **Quadricicles pesats L7e:** Vehicles de quatre rodes, amb una massa en ordre de marxa (no inclòs el pes de les bateries) inferior o igual a 450 kg en el cas de transport de passatgers i a 600 kg en el cas de transport de mercaderies, i que no puguin classificar-se com quadricicles lleugers.
 - d. **Motocicletes L3e, L4e, L5e:** Vehicles amb dues rodes, o amb tres rodes simètriques o asimètriques respecte a l'eix mitjà longitudinal del vehicle, de més de 50 cm³ o velocitat major a 50 km/h i pes brut del qual vehicular no excedeixi una tona.
- El model del vehicle adquirit **haurà de figurar en la Base de Vehicles de l'IDAE** (<https://cotxes.idae.es/base-dades/vehiculos-elegibles-programa-MOVES-III>).
- L'Institut per a la Diversificació i Estalvi de l'Energia (IDAE), està adscrit al Ministeri per a la Transició Ecològica i el Repte Demogràfic.
- Si es tracta d'un vehicle de la **categoria M** hauran de pertànyer a algun dels següents tipus :
 - **Vehicles elèctrics purs (BEV)**, propulsats total i exclusivament mitjançant motors elèctrics de la qual energia és procedent, parcial o totalment, de l'electricitat de les seves bateries, utilitzant per a la seva recàrrega l'energia d'una font exterior al vehicle, per exemple, la xarxa elèctrica.
 - **Vehicles elèctrics d'autonomia estesa (EREV)**, propulsats total i exclusivament mitjançant motors elèctrics de la qual energia és procedent, parcial o totalment, de l'electricitat de les seves bateries, utilitzant per a la seva recàrrega l'energia d'una font exterior al vehicle i que incorporen motor de combustió interna de gasolina o gasoil per a la recàrrega de les mateixes.
 - **Vehicles híbrids "enchufables" (PHEV)**, propulsats totalment o parcialment mitjançant motors de combustió interna de gasolina o gasoil i elèctrics de la qual energia és procedent, parcial o totalment, de l'electricitat de les seves bateries, utilitzant per a la seva recàrrega l'energia d'una font exterior al vehicle, per exemple, la xarxa elèctrica. El motor elèctric ha d'estar alimentat amb bateries carregades des d'una font d'energia externa.
 - **Vehicle elèctric de cèl·lules de combustible (FCV):** Vehicle elèctric que utilitza exclusivament energia elèctrica procedent d'una pila de combustible d'hidrogen embarcat.
 - **Vehicle elèctric híbrid de cèl·lules de combustible (FCHV):** Vehicle elèctric de cèl·lules de combustible que equipa, a més, bateries elèctriques recarregables.

- Si es tracta d'un vehicle de la **categoria L** haurà de complir les següents exigències:
 - Estar propulsat exclusivament per motors elèctrics i estar homologat com vehicle elèctric.
 - En el cas de motocicletes elèctriques noves (categories L3e, L4e i L5e) susceptibles d'ajuda han de tenir bateries de liti, motor elèctric amb una potència del motor igual o superior a 3 kW, i una autonomia mínima de 70 km.
- El **preu de venda del vehicle adquirit** (abans d'IVA o IGIC) **no pot superar els imports màxims** que es recullen en el següent quadre, establerts, si escau, per a cada tipus de vehicle en l'**Annex III del Reial decret 266/2021, de 13 d'abril**, pel qual s'aprova la concessió directa d'ajuts a les comunitats autònomes i a les ciutats de Ceuta i Melilla per a l'execució de programes d'incentius lligats a la mobilitat elèctrica (MOVES III) en el marc del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència Europeu, calculat en els termes establerts en aquesta norma.

Categoria	Tipus Motorització	Autonomia en mode de funcionament elèctric (km) segons cicle WLTP	Límit preu venda vehicle (€) sense IVA o IGIC
M1	Pila de combustible (FCV, FCHV)	-	-
	PHEV, EREV, BEV	Major o igual de 30 i menor de 90	45.000 (53.000 per a vehicles BEV de 8 o 9 places
		Major o igual de 90	
L6e	BEV	-	-
L7e	BEV		
L3e, L4e, L5e, amb P ≥ 3 kW	BEV	Major o igual de 70	10.000

2. Deducció per la instal·lació d'infraestructura de recàrrega

Normativa: Disposició addicional cinquanta-vuitena. 3 i 4 Llei IRPF

Àmbit temporal de la deducció i requisits per a la seva aplicació

La deducció resulta aplicable a les quantitats satisfetes pels contribuents des del **30 de juny de 2023** fins al **31 de desembre de 2025**, per a la instal·lació durant aquest període de sistemes de recàrrega de bateries per a vehicles elèctrics que compleixi les següents condicions:

- La instal·lació ha de realitzar-se **en un immoble de propietat del contribuent**.

S'inclouen tant instal·lacions en aparcaments d'habitatges unifamiliars o d'una sola propietat com aparcaments o estacionaments col·lectius en edificis o conjunts immobiliaris en règim de propietat horitzontal en els que el contribuent sigui copropietari.

- La instal·lació **no podrà estar afectada a una activitat econòmica.**

Important: en cas que amb posterioritat a la instal·lació s'afectessin a una activitat econòmica els sistemes de recàrrega de bateries es perdrà el dret a la deducció practicada.

- La instal·lació haurà d'estar **finalitzada abans del 31 de desembre de 2025.**

Per a l'aplicació de la deducció s'haurà de comptar amb les autoritzacions i permisos establerts en la legislació vigent.

Vegeu sobre això el Reial decret 1053/2014, de 12 de desembre, pel qual s'aprova una nova Instrucció Tècnica Complementària (ITC) BT 52 "Instal·lacions amb finalitats especials. Infraestructura per a la recàrrega de vehicles elèctrics", del Reglament electrotècnic per a baixa tensió, aprovat pel Reial Decret 842/2002, de 2 d'agost, i es modifiquen altres instruccions tècniques complementàries del mateix.

Ampliació de l'àmbit temporal d'aquesta deducció fins al 31 de desembre de 2025: la disposició final primera del Reial Decret llei 3/2025, d'1 d'abril, pel qual s'estableix el programa d'incentius lligats a la mobilitat elèctrica (MOVES III) per a l'any 2025 convalidat per Resolució de 10 d'abril de 2025, del Congrés dels Diputats ha modificat, amb efectes 1 de gener de 2025, l'àmbit temporal d'aquesta deducció fins al 31 de desembre de 2025.

Període impositiu en què s'aplica la deducció

La deducció es practicarà **durant el període impositiu en el que finalitzi la instal·lació**, que no podrà ser posterior a 2025.

Quan la instal·lació finalitzi en un període impositiu posterior a aquell en el que es van abonar quantitats per tal instal·lació, **la deducció es practicarà en aquest últim** prenent en consideració les quantitats satisfetes des del 30 de juny de 2023 fins al 31 de desembre d'aquest període impositiu.

Base i base màxima de la deducció

A. Base de deducció

La base de la deducció estarà constituïda per les quantitats satisfetes, mitjançant **targeta de crèdit o dèbit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en comptes en entitats de crèdit**, a les persones o entitats que realitzin la instal·lació.

No obstant això, **es descomptaran aquelles quanties que, si escau, haguessin estat subvencionades** a través d'un programa d'ajuts públiques.

Tingui-se en compte que si practicada la deducció en la corresponent declaració de l'IRPF es concedeix la subvenció i les quanties subvencionades es corresponen amb quantitats que hagin format part de la base de la deducció, s'haurà de regularitzar la situació tributària de manera que no s'incloguin en la base de la deducció les quanties corresponents a aquesta subvenció (tenint com a límit la base màxima anual de deducció).

Per fer-ho, d'acord amb l'article 59 del Reglament de l'IRPF, s'afegirà a la quota líquida estatal de la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici en què s'hagin concedit la subvenció l'import de la deducció practicada indegudament.

Atenció: *en cap cas donaran dret a practicar deducció les quantitats satisfetes mitjançant entregues de diners de curs legal.*

A aquests efectes, es consideraran com quantitats satisfetes per a la instal·lació dels sistemes de recàrrega **les necessàries** per portar-la a cap, com ara, **la inversió en equips i materials, despeses d'instal·lació dels mateixos i les obres necessàries per al seu desenvolupament**

B. Base màxima de deducció

La base màxima anual d'aquesta deducció serà de **4.000 euros**

Aquest límit és idèntic en tributació individual i en conjunta

Percentatge de deducció

El percentatge de deducció aplicable sobre la base de deducció, en els termes anteriorment comentats, és el **15 per 100** de les **quantitats satisfetes per a la instal·lació de sistemes de recàrrega de bateries per a vehicles elèctrics**.

Quadre-resum - Deduccions per l'adquisició de vehicles elèctrics i punts de recàrrega

Diferències	Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible	Deducció per la instal·lació d'infraestructura de recàrrega
Àmbit temporal	S'aplica a les adquisicions de vehicles nous o pagaments a compte amb aquesta finalitat, realitzats entre el 30.06.2023 i el 31.12.2025 .	S'aplica a les quantitats satisfetes per a la instal·lació des del 30.06.2023 fins al 31.12.2025 .
Objecte de la deducció i requisits	La compra d'un únic vehicle elèctric: - Nou. - Inclòs en alguna de les categories i tipus establerts en el D.A. 58a Llei de l'IRPF. - No afecto a activitat econòmica. Matriculat per primera vegada abans de 31.12.2025, o en cas adquisició mitjançant diversos pagaments, abans que finalitzi el segon període impositiu immediatament posterior a aquell en el que es va produir el pagament de la quantitat a compte. Preu de venda Del qual (abans d' IVA o IGIC) no superi els imports màxims de l' Annex III del Reial decret 266/2021, de 13 d'abril (MOVES III).	La instal·lació de sistemes de recàrrega de bateries per a vehicles elèctrics: - Que finalitzi abans del 31.12.2025. - En un immoble propietat del contribuent. - No afecta a activitat econòmica.
Període impositiu en què s'aplica la deducció	a. En cas d'adquisició mitjançant un només pagament: es practicarà durant el període impositiu de matriculació. b. En cas d'adquisició mitjançant diversos pagaments: es practicarà durant el període impositiu en què s'aboni al primer pagament a compte , que s'haurà d'haver realitzat entre el 30.06.2023 i el 31.12.2025 sempre que, a més: - representi, com a mínim, el 25 per 100 del seu valor d'adquisició i, - s'aboni la resta i s'adquireixi el vehicle abans que finalitzi el segon període impositiu immediatament posterior a aquell en el que es va produir aquest primer pagament.	Durant el període impositiu en el que finalitzi la instal·lació. Quan la instal·lació finalitzi en un període impositiu posterior a aquell en el que es van abonar quantitats per tal instal·lació, la deducció es practicarà en aquest últim prenent en consideració les quantitats satisfetes des del 30.06.2023 fins al 31.12.2025.

Diferències	Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible	Deducció per la instal·lació d'infraestructura de recàrrega
Base de la deducció	El valor d'adquisició del vehicle, incloses les despeses i tributs inherents a l'adquisició. Es descomptaran de la base les quanties que haguessin estat subvencionades o fossin a ser-ho a través d'un programa d'ajuts públiques.	Les quantitats satisfetes entre el 30.06.2023 i el 31.12.2025, mitjançant targeta de crèdit o dèbit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en comptes en entitats de crèdit, quedant excloses les entregues de diners de curs legal. Es consideraran com quantitats satisfetes per a la instal·lació dels sistemes de recàrrega les necessàries per portar-la a cap, com ara, la inversió en equips i materials, despeses d'instal·lació dels mateixos i les obres necessàries per al seu desenvolupament. Es descomptaran de la base les quanties que haguessin estat subvencionades a través d'un programa d'ajuts públiques.
Base màxima de la deducció	20.000 euros	4.000 euros
Percentatge de deducció	15%	15%

Exemple: Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics i punts de recàrrega

La senyora A.P.R va abonar el dia 11 de juliol de 2025, després de la signatura de l'acord de compra, la quantitat de 14.400 euros al concessionari XXX, en concepte de pagament a compte de la futura adquisició d'un vehicle elèctric pur (BEV) de la categoria M, d'una casa comercial model del qual figura en la Base de Vehicles de la IDEA, que destinarà al seu ús particular.

El preu de venda al públic (inclòs els impostos) de l'esmentat vehicle és de 48.000 euros i l'import pendent fins a la seva adquisició s'abonarà a raó de tres pagaments d'11.200 euros. Un el desembre de 2025, el segon el desembre de 2026 i l'últim amb l'entrega del vehicle matriculat (prevista per a primers de 2027).

A més, el concessionari, amb la conformitat de la senyora A.P.R, ha realitzat els tràmits per sol·licitar l'ajuda de 4.500 euros del programa d'incentius lligats a la mobilitat elèctrica (MOVES III) en el marc del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència Europeu.

Sens perjudici de l'anterior, la contribuent, que disposa d'una plaça individual d'aparcament en el garatge comunitari de l'edifici on resideix, va contractar el novembre de 2025 amb una empresa autoritzada la instal·lació d'un punt de recàrrega per al seu futur automòbil, triant entre les alternatives possibles, la d'instal·lar un punt de recàrrega en la seva plaça d'aparcament connectada per cable amb el comptador elèctric del seu habitatge (això és, a través de l'Esquema 2 que recull la Instrucció Tècnica Complementària (ITC) BT-52 "Esquema individual amb un comptador comú per a l'habitatge i l'estació de recàrrega), ja que l'estructura de l'edifici i garatge així el permetien.

Per fer-ho, amb caràcter previ, i d'acord amb l'article 17.5 de la Llei 49/1960, de 21 de juliol, sobre propietat horitzontal, comunico a la comunitat de propietaris la seva intenció d'instal·lar un punt de recàrrega de vehicles elèctrics en la seva plaça, aportant una memòria tècnica del traçat que anava a seguir la canalització del cablejat.

La instal·lació es va realitzar d'acord amb el Reglament electrotècnic de baixa tensió, aprovat pel Reial decret 842/2002, de 2 d'agost, concretament ITC-BT-52. Grau de protecció IP e IK adequat en funció de la ubicació segons REBT, per la qual cosa una vegada finalitzada es va emetre per l'empresa instal·ladora l'oportú Certificat d'Instal·lació Elèctrica (CIE).

El cost total va assolir 2.500 euros que van ser satisfets per La senyora A.P.R mitjançant transferència bancària el 20 de desembre de 2025. S'ha sol·licitat l'ajuda del programa d'incentius lligats a la mobilitat elèctrica (MOVES III) prevista per a infraestructura de recàrrega d' "Ús privat en sector residència" que podria assolir 1.700 euros però que encara no ha estat concedida.

Nota: vegeu la INSTRUCCIÓ TÈCNICA COMPLEMENTÀRIA (ITC) BT-52 del Reial decret 1053/2014, de 12 de desembre, pel qual s'aprova una nova Instrucció Tècnica Complementària (ITC) BT 52 "Instal·lacions amb finalitats especials. Infraestructura per a la recàrrega de vehicles elèctrics", del Reglament electrotècnic

per a baixa tensió, aprovat pel Reial Decret 842/2002, de 2 d'agost, i es modifiquen altres instruccions tècniques complementàries del mateix, la instrucció 3. Esquemes d'instal·lació per a la recàrrega de vehicles elèctrics.

Determinar l'import de la deducció que podrà aplicar el 2025.

Solució:

A. Deducció en l'IRPF per l'adquisició de vehicles elèctrics nous

Nota prèvia: la contribuent té dret a aplicar aquesta deducció per tractar-se de la compra per a ús privat d'un únic vehicle nou de categoria M, pertanyent al tipus dels vehicles elèctrics purs (BEV) que figura en la Base de Vehicles de l'IDAE i preu de venda del qual del vehicle no supera l'import màxim establert per a aquest tipus de vehicle en l'Annex III del Reial decret 266/2021, que és de 45.000 euros sense IVA (21%).

A més, pot aplicar-la el 2025 perquè la contribuent ha optat pel pagament d'una quantitat a compte (14.400 euros) que supera el 25 per 100 del valor d'adquisició del mateix (48.000 euros) i, conforme a les estipulacions pactades amb el concessionari, el pagament complet i l'adquisició del vehicle es produirà abans que finalitzi el segon període impositiu immediatament posterior a aquell en el que es va produir el pagament de la quantitat a compte.

- Base de deducció: 43.500

Nota: del valor d'adquisició (48.000 euros) es descompta l'import de la subvenció pública (ajuda Moves III) sol·licitada (4.500 euros). Per tant, $48.000 - 4.500 = 43.500$

- Base màxima de la deducció: 20.000 euros
- Import de la deducció: $(20.000 \times 15\%) = 3.000$

B. Deducció en l'IRPF per la instal·lació d'infraestructures de recàrrega

Nota prèvia: la contribuent té dret a aplicar aquesta deducció ja que la instal·lació del punt de recàrrega s'ha realitzat el 2025 en un immoble de la seva propietat (plaça d'aparcament en el garatge comunitari), es destina a ús privat i compta amb les autoritzacions i permisos establerts en la legislació vigent.

- Base de deducció: 2.500

Nota: fins que la contribuent no rebi resolució definitiva sobre la concessió de l'ajuda que ha sol·licita per a la infraestructura de recàrrega, no ha de descomptar l'import de la subvenció de la base de deducció.

En el cas de la deducció per instal·lació d'infraestructures de recàrrega, a diferència de la deducció per adquisició de vehicles elèctrics nous, el D.A.58a de la Llei de l'IRPF no permet que es puguin descomptar de la base "aquelles quanties que, si escau, haguessin estat subvencionades o fossin a ser-ho a través d'un programa d'ajuts públiques" sinó que en el seu apartat 3 al·ludeix únicament i exclusivament a la possibilitat de descomptar de la base "aquelles quanties que, si escau, haguessin estat subvencionades a través d'un programa d'ajuts públiques". Per això, no serà procedent la seva deducció fins que no siguin concedides.

Ara bé, una vegada concedida s'haurà de regularitzar la situació tributària de manera que no s'incloguin en la base de la deducció les quanties corresponents a aquesta subvenció (tenint com a límit la base màxima anual de deducció). Per fer-ho, d'acord amb l'article 59 del Reglament de l'IRPF, s'afegirà a la quota líquida estatal de la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici en què s'hagin concedit la subvenció l'import de la deducció practicada indegudament.

- Base màxima de la deducció: 4.000 euros

- Import de la deducció: $(2.500 \times 15\%) = 375$

Deducció aplicable a les unitats familiars formades per residents fiscals en Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu

Normativa: Disposició adicional quaranta-vuitena Llei IRPF

Delimitació i condicions per a la seva aplicació

Des de l'1 de gener de 2018, i amb la intenció d'adequar la nostra normativa al Dret de la Unió Europea, s'estableix aquesta deducció sobre la quota a favor d'aquells contribuents integrants d'una unitat familiar en la que un dels seus membres resideixi en un altre Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, el que els impedeix presentar declaració conjunta. D'aquesta manera s'equipara la quota a pagar del contribuent resident en territori espanyol a la que hagués suportat en cas que tots els membres de la unitat familiar haguessin estat residents fiscals a Espanya.

Condicions per a l'aplicació de la deducció

La deducció es podrà aplicar per aquells contribuents que compleixin les següents condicions:

- Que formi part d'una de les següents modalitats d'unitat familiar a què es refereix l'article 82.1 de la Llei de l'IRPF :
 1. La integrada pels cònjuges no separats legalment i, si els hagués:
 - Els fills menors, a excepció dels que, amb el consentiment dels pares, visquin independents d'aquests.
 - Els fills grans d'edat incapacitats judicialment subjectes a pàtria potestat prorrogada o rehabilitada.
 2. En els casos de separació legal, o quan no existís vincle matrimonial, la formada pel pare o la mare i tots els fills que convisquin amb un o un altre i que reuneixin els requisits a què es refereix la regla 1a d'aquest article.
- Que la unitat familiar estigui formada per contribuents per l'IRPF i per residents en un altre Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu.
- Que en l'Estat membre de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu en el que resideixi qualsevol dels membres de la unitat familiar existeixi normativa sobre assistència mútua en matèria d'intercanvi d'informació tributària en els termes previstos en la LGT, que sigui d'aplicació.

En relació amb la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

Atenció: tingui-se en compte que, amb efectes 11 de juliol de 2021, l'article setzè de la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal, de transposició de la Directiva (UE) 2016/1164, del Consell, de 12 de juliol de 2016, per la qual s'estableixen normes contra les pràctiques d'elusió fiscal que incideixen directament en el funcionament del mercat interior, de modificació de diverses normes tributàries i en matèria de regulació del joc (BOE de 10 de juliol) ha modificat la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, substituint, d'acord amb els nous paràmetres internacionals, els conceptes de paradisos fiscals, països o territoris amb els que no existeixi efectiu intercanvi d'informació, o països de nul·la o baixa tributació, pel de jurisdiccions no cooperatives.

Així mateix, l'esmentada Llei 11/2021 afegeix una nova disposició addicional dècima a la Llei 36/2006, en què s'estableix en l'apartat 2 que "S'entendran suprimides les referències efectuades als apartats 2, 3 i 4 de la disposició addicional primera d'aquesta Llei, en la seva redacció anterior a l'entrada en vigor de la Llei 11/2021, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal i de transposició de la Directiva (UE) 2016/1164, del Consell, de 12 de juliol, per la qual s'estableixen normes contra les pràctiques d'elusió fiscal que incideixen directament en el funcionament del mercat interior, de modificació de diverses normes tributàries i en matèria de regulació del joc".

Per part seva, l'apartat 3 de la nova disposició addicional dècima de la Llei 36/2006 assenyala que "Les referències normatives efectuades a Estats amb els que existeixi un efectiu intercanvi d'informació tributària o en matèria tributària, s'entendran efectuades a Estats amb els que existeixi normativa sobre assistència mútua en matèria d'intercanvi d'informació tributària en els termes previstos en la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària, que sigui d'aplicació".

Supòsits exclosos de l'aplicació de la deducció

No resultarà d'aplicació aquesta deducció quan algun dels membres de la unitat familiar:

- Hagués optat per tributar en el règim especial aplicable als [treballadors desplaçats a territori espanyol](#) conforme al que disposa l'article 93 de la Llei de l'IRPF
- Hagués optat per tributar en el règim previst per a [contribuents residents en uns altres Estats membres de la Unió Europea](#) en l'article 46 del text refós de la Llei de l'impost sobre la Renda de no Residents.
- No disposi de número d'identificació fiscal.

Càlcul de la deducció

Els contribuents podran deduir de la quota íntegra que correspongui a la seva declaració individual per l'IRPF el resultat de les següents operacions:

1r. Se sumen les següents quantitats:

- Les quotes íntegres estatal i autonòmica minorades en les deduccions previstes en els articles 67 i 77 de la Llei de l'IRPF, dels membres de la unitat familiar contribuents per l'IRPF
- Les quotes per l'Impost sobre la Renda de no Residents corresponents a les rendes obtingudes en territori espanyol en aquell mateix període impositiu per la resta de membres de la unitat familiar.

A continuació, es representa de forma gràfica aquesta operació 1.

Esquema d'operació 1a

Quota líquida prèvia estatal =	Quota líquida prèvia autonòmica =
(+) Quota íntegra estatal	(+) Quota íntegra autonòmica
(-) Deduccions de l'article 67 Llei de l'IRPF: • 50% Deducció per inversió en habitatge habitual • 100% Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació • 50% Deducció per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i de les ciutats, conjunts i béns declarats de Patrimoni Mundial • 50% Deducció per donatius i altres aportacions • 50% Deducció per incentius i estímuls a la inversió empresarial • 50% Deducció per dotacions a la Reserva per a Inversions a les Canaries (Llei 19/1994) • 50% Deducció per rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Canaries (Llei 19/1994) • 50% Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla • 50% Deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma • 50% Deducció per lloguer de l'habitatge habitual. Règim transitori • 100% Deduccions per obres de millora d'eficiència energètica en habitatges • 100% Deduccions per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible i per punts de recàrrega	(-) Deduccions de l'article 77 Llei de l'IRPF: • 50% Deducció per inversió en habitatge habitual • 50% Deducció per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i de les ciutats, conjunts i béns declarats de Patrimoni Mundial • 50% Deducció per donatius i altres aportacions • 50% Deducció per incentius i estímuls a la inversió empresarial • 50% Deducció per dotacions a la Reserva per a Inversions a les Canaries (Llei 19/1994) • 50% Deducció per rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Canaries (Llei 19/1994) • 50% Deducció per rendes obtingudes a Ceuta o Melilla • 50% Deducció per residencial habitual i efectiva en la illa de La Palma • 50% Deducció per lloguer de l'habitatge habitual. Règim transitori • 100% Deduccions autonòmiques
Σ Quota líquida prèvia estatal + Quota líquida prèvia autonòmica + Quota IRNR = Quantia obtinguda (C ¹)	

2n. Es determina la quota líquida total que hagués resultat d'haver pogut optar per tributar conjuntament amb la resta dels membres de la unitat familiar (C²).

Per a aquest càlcul només es tindran en compte, per a cada font de renda, la part de les rendes positives dels membres no residents integrats en la unitat familiar que excedeixin les rendes negatives obtingudes per aquests últims.

Important: s'entendrà, a aquests exclusius efectes, que tots els membres de la unitat familiar són contribuents per l'IRPF.

3r. Es resta de la quantia obtinguda en el número 1. (C^1) la quota a què es refereix el número 2. (C^2). Quan aquesta diferència sigui negativa, la quantitat a computar serà zero. Per tant:

- $C^1 - C^2$ és menor o igual que 0: **No és procedent deducció**
- $C^1 - C^2$ és major que 0: **És procedent deducció**

4t. Es deduirà de la quota íntegra estatal i autonòmica, una vegada efectuades les deduccions previstes en els articles 67 i 77 de la Llei de l'IRPF, la quantia prevista en el número 3. de la forma següent :

- Es minorarà la quota íntegra estatal en la proporció que representin les quotes de l'Impost sobre la Renda de no Residents respecte de la quantia total previst en el número 1., i
- la resta minorarà la quota íntegra estatal i autonòmica per parts iguals.

Quan siguin diversos els contribuents de l'IRPF integrats en la unitat familiar, aquesta minoració s'efectuarà de forma proporcional a les respectives quotes íntegres, una vegada efectuades les deduccions previstes en els articles 67 i 77 d'aquesta Llei, de cadascun d'ells.

Exemple: Deducció aplicable a les unitats familiars formades per residents fiscals en Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu

Unitat familiar integrada pels cònjuges el senyor "A", resident a Espanya i la senyora "B", resident durant 2025 a Alemanya, amb un grau de discapacitat reconegut del 40 per 100 i el fill dels anteriors, el senyor "C", menor de 18 anys, que conviu amb el senyor A.R.M a Espanya.

Determinar si escau o no la deducció aplicable a les unitats familiars formades per residents fiscals en Estats membres de la Unió Europea o de l'Espai Econòmic Europeu, i, en cas afirmatiu, l'import que correspon deduir en la quota íntegra estatal i en la quota íntegra autonòmica de la declaració de l'IRPF, exercici 2025 pel senyor "A" i, el fill d'aquest, el senyor "C", tenint en compte les següents dades:

- En la declaració d'IRPF de 2025 del senyor "A" la seva quota íntegra estatal ascendeix a 15.250 euros i la seva quota íntegra autonòmica a 16.000 euros tenint dret a deduccions generals de la quota per un import de 1.550 euros.
- En la declaració d'IRPF de 2025 del senyor "C" la suma de les seves quotes íntegres, estatal i autonòmica, ascendeixen a 300 euros, i no tenen dret a deducció alguna.
- El membre de la unitat família no resident, la senyora "B" va ingressar per la quota de l'Impost sobre la Renda de no Residents corresponents a les rendes obtingudes en territori espanyol en aquell exercici 2025, la quantitat de 380 euros.
- La quota líquida total que hagués resultat d'haver pogut optar per tributar conjuntament tots els membres de la unitat familiar seria de 29.280 euros.

Solució :

Nota prèvia: les dades numèriques utilitzades en aquest exemple són simulats i tenen com única finalitat explicar la manera com es calcula aquesta deducció i com es distribueix el seu import quan són diversos els contribuents de l'IRPF, integrats en la unitat familiar, que tenen dret a la mateixa. Per tant, s'adverteix que les quantitats sobre quotes íntegres i quota líquida no coincideixen amb les que podrien resultar en un supòsit real.

1r. Càlcul de la deducció aplicable a les unitats familiars formades per residents fiscals a la UE /EEE

- **Suma de les següents quotes:**
 - Contribuent el senyor "A": Suma de quotes íntegres estatal i autonòmica minorades en les deduccions: $(31.250 - 1.550) = 29.700$
 - Contribuent el senyor "C" Suma de quotes íntegres estatal i autonòmica minorades en les deduccions $(300 - 0) = 300$

- No resident la senyora "B": Quota per Impost sobre la Renda de no Residents: 380

Quantia total (C1): $(29.700 + 300 + 380) = 30.380$

- **Quantia de la quota líquida si tots fossin residents i tributessin conjuntament (C2):** 29.280
- **Diferència (C1-C2):** $(30.380 - 29.280) = 1.100$

Nota: en ser la diferència positiva (1.100) és procedent aplicar la deducció per aquest import. Si aquesta diferència hagués estat negativa, la quantitat a computar seria zero.

2n. Càlcul de l'import total de la deducció que correspon aplicar a cada resident, contribuent de l'IRNR :

Suma de quotes íntegres estatal i autonòmica minorades en les deduccions dels contribuents el senyor "A" i el senyor "B": $(29.700 + 300) = 30.000$

- Import que correspon al contribuent el senyor "A": $(29.700 \times 1.100 \div 30.000) = 1.089,00$
- Import que correspon al contribuent el senyor "C": $(300 \times 1.100 \div 30.000) = 11,00$

Nota: el càlcul de l'import de la deducció que correspon aplicar a cada resident s'efectuarà de forma proporcional a les respectives quotes íntegres minorades en les deduccions.

3r. Import de la deducció que es deduirà en la quota íntegra estatal i en la quota íntegra autonòmica

- a. **Es calcula el percentatge que representin les quotes de l'IRPF respecte de la quantia C1 i s'aplica aquest percentatge sobre l'import de la deducció que correspon a cada resident.**

Percentatge quota IRNR respecto C1: $(380 \div 30.380) \times 100 = 1,25\%$

Part que correspon al senyor "A": $1.089 \times (1,25 \div 100) (*) = 13,61$

Part que correspon al senyor "C": $11 \times (1,25 \div 100) (*) = 0,14$

(*) Aquests imports minoraran la quota íntegra estatal

- b. **La resta es divideix entre dos**

Part que correspon al senyor "A": $(1.089 - 13,61) \div 2 (**) = 537,70$

Part que correspon al senyor "C": $(11 - 0,14) \div 2 (**) = 5,43$

(**) Aquests imports minoraran la quota íntegra estatal i la quota íntegra autonòmica

c. Import de la deducció que minorarà les quotes íntegra estatal i autonòmica**El senyor "A":**

Import que minora la quota íntegra estatal $(13,61 + 537,70) = 551,31$

Import que minora la quota íntegra autonòmica = 537,69

El senyor "C ":

Import que minora la quota íntegra estatal $(0,14 + 5,43) = 5,57$

Import que minora la quota íntegra autonòmica = 5,43

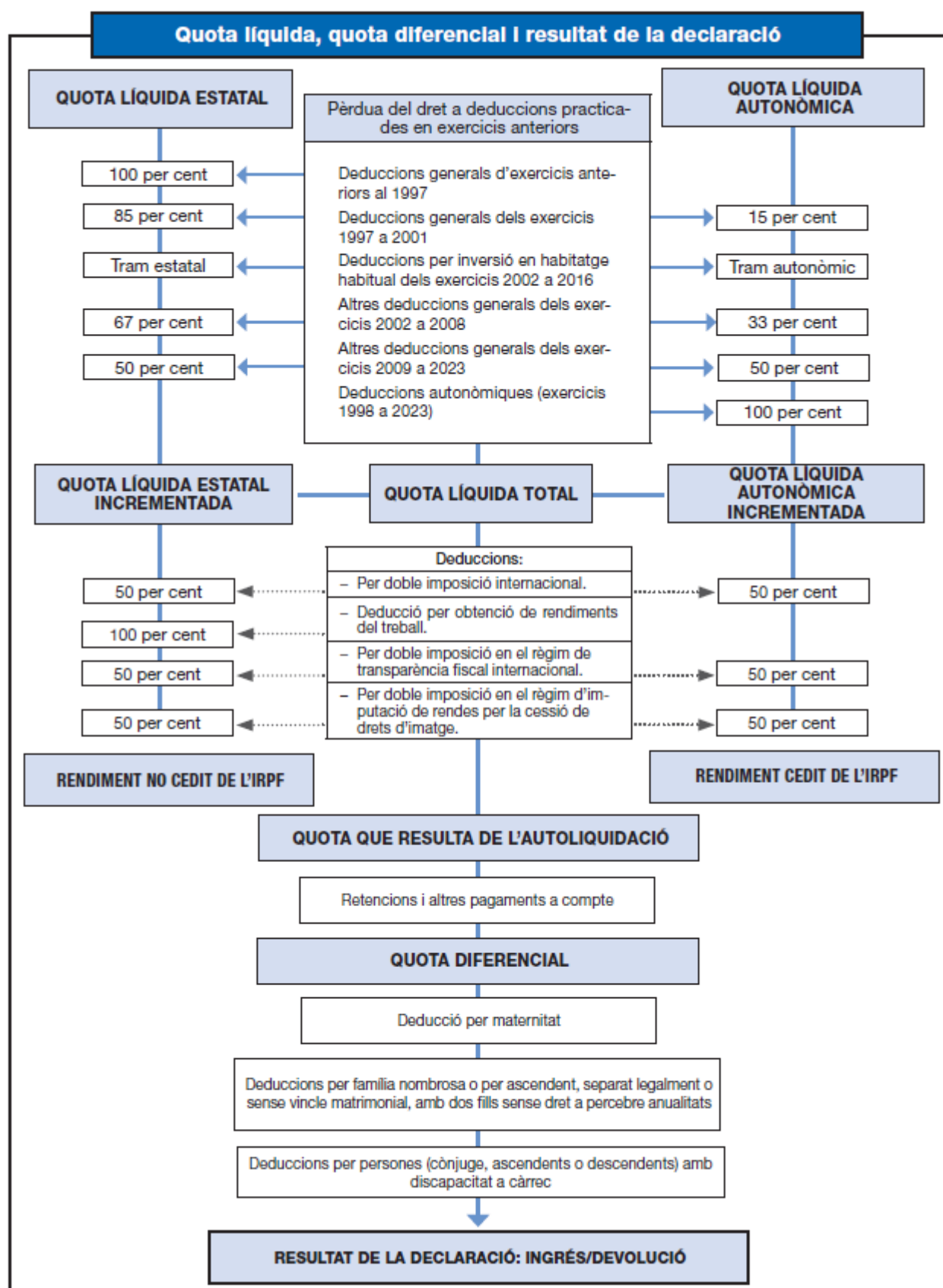
Capítol 17. Deduccions autonòmiques de la quota aplicables en l'exercici 2025

Pot consultar les deduccions aprovades per cada Comunitat Autònoma per a 2025 en la [Part 2](#) d'aquest Manual.

Capítol 18. Quota líquida, quota resultant de l'autoliquidació, quota diferencial i resultat de la declaració

Introducció

Una vegada quantificat l'import de les quotes líquides, estatal i autonòmica, i tenint en compte la cessió de l'IRPF a les Comunitats Autònomes, les operacions restants que han de realitzar-se per determinar el resultat de la declaració es recullen, de forma gràfica i resumida, en el següent quadre:



Increment de les quotes líquides, estatal i autonòmica, per pèrdua del dret a deduccions d'exercicis anteriors

Introducció

Normativa: Art. 59 i disposició transitòria tercera Reglament IRPF. Vegeu també art. 122.2, segon paràgraf, LGT

Quan l'any 2025 s'hagués incomplert algun dels requisits exigibles per consolidar el dret a les deduccions ja practicades i, en conseqüència, es perdi, en tot o en part, el dret a les mateixes, el contribuent vindrà obligat a sumar a la quota líquida estatal i a la quota líquida autonòmica meritades en l'exercici 2025, les quantitats indegudament deduïdes, més els corresponents interessos de demora.

Les quanties en les que sigui procedent incrementar les quotes líquides, estatal i autonòmica, hauran de determinar-se conforme al següent detall:

- **Deduccions generals de la quota corresponents a exercicis anteriors a 1997:**

L'import de les deduccions indegudes, qualsevol que fos la seva naturalesa o concepte, més els interessos de demora s'aplicaran en la seva totalitat a incrementar la quota líquida estatal.

- **Deduccions generals de la quota corresponents als exercicis 1997 a 2001:**

L'import de les deduccions indegudes, qualsevol que fos la seva naturalesa o concepte, més els interessos de demora s'aplicaran en un 85 per 100 a incrementar la quota líquida estatal i en un 15 per 100 a incrementar la quota líquida autonòmica.

- **Deducció per inversió en habitatge habitual dels exercicis 2002 a 2024.**

L'import del tram estatal de la deducció indeguda més els interessos de demora s'aplicarà a incrementar la quota líquida estatal i l'import del tram autonòmic més els corresponents interessos de demora s'aplicaran a incrementar la quota líquida autonòmica.

L'import del tram estatal i l'import del tram autonòmic seran els practicats en les declaracions corresponents als exercicis 2002 a 2024 que hagin de regularitzar-se. Així, per exemple:

Per a l'exercici 2008, si es perd el dret a la deducció per inversió en habitatge habitual practicat en la declaració d'aquell exercici 2008, l'import del tram estatal serà el consignat en la casella **[0700]** i el del tram autonòmic en la casella **[0701]**, de la declaració de

l'esmentat exercici.

Per a l'exercici 2009, si la regularització afecta a l'esmentat exercici, la determinació del tram autonòmic de la deducció per inversió en habitatge habitual ha d'efectuar-se considerant una cessió del 50 per 100, així com l'exercici de competències normatives realitzat per la respectiva Comunitat Autònoma. El tram estatal, per part seva, vindrà determinat per la diferència entre l'import total de la deducció per inversió en habitatge habitual practicat i el tram autonòmic de la mateixa.

Tingui-se en compte que, en l'esmentat exercici, si bé es va liquidar prenent com a referència una cessió del 33 per 100 i la normativa vigent a 31 de desembre de 2009, el rendiment que se cedeix a les Comunitats Autònomes és del 50 per 100, per la qual cosa l'import corresponent al tram estatal i al tram autonòmic de la deducció per inversió en habitatge habitual corresponent a l'exercici 2009 pot determinar-se de la següent manera:

a. Contribuents residents el 2009 en la Comunitat Autònoma de Catalunya o en la Comunitat Autònoma de les Illes Balears:

- **Tram estatal**, és el resultat de sumar els imports reflectits en les caselles **[0700]** i **[0701]** de la declaració d'aquell exercici i de restar del mateix l'import consignat en la casella **[0772]** de la declaració. És a dir $([0700] + [0701] - [0772])$.

- **Tram autonòmic**, és l'import consignat en la casella **[0772]** de la declaració d'aquell exercici.

b. Contribuents residents el 2009 en els restants Comunitats Autònomes:

El tram estatal i el tram autonòmic són iguals i el seu import coincideix per a cadascun d'ells amb el reflectit en la casella **[0772]** de la declaració d'aquell exercici.

c. Per als exercicis 2010, 2011 i 2012 l'import del tram estatal serà el consignat en la casella **[0700]** i el del tram autonòmic en la casella **[0701]**, de la declaració de l'exercici que correspongui.

Per a l'exercici 2013 l'import del tram estatal serà el consignat en la casella **[0470]** i el del tram autonòmic en la casella **[0471]**, de la declaració de l'esmentat exercici.

Per a l'exercici 2014 l'import del tram estatal serà el consignat en la casella **[0547]** i el del tram autonòmic en la casella **[0548]**, de la declaració de l'esmentat exercici.

Per a l'exercici 2015 l'import del tram estatal serà el consignat en la casella **[0492]** i el del tram autonòmic en la casella **[0493]**, de la declaració de l'esmentat exercici.

Per a l'exercici 2016 l'import del tram estatal serà el consignat en la casella **[0501]** i el del tram autonòmic en la casella **[5002]**, de la declaració de l'esmentat exercici.

Per a l'exercici 2017 l'import del tram estatal serà el consignat en la casella **[0516]** i el del tram autonòmic en la casella **[0517]**, de la declaració de l'esmentat exercici.

Per als exercicis 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023 i 2024 l'import del tram estatal serà el consignat en la casella **[0547]** i el del tram autonòmic en la casella **[0548]**, de la declaració de l'esmentat exercici.

- **Restants deduccions generals de la quota dels exercicis 2002 a 2008:**

L'import de les deduccions indegudes més els interessos de demora s'aplicaran en un 67 per 100 a incrementar la quota líquida estatal i en un 33 per 100 a incrementar la quota líquida autonòmica.

- **Restants deduccions generals de la quota dels exercicis 2009 a 2024:**

L'import total resultant de sumar la part estatal i la part autonòmica de les deduccions consignades en les declaracions dels exercicis 2009 a 2024 que, si escau, per la pèrdua del dret a les mateixes, sigui procedent regularitzar en l'exercici 2025 més els interessos de demora, s'aplicaran en un 50 per 100 a incrementar la quota líquida estatal i en un 50 per 100 a incrementar la quota líquida autonòmica.

No obstant això, en el cas de la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació de l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF, de les deduccions temporals per obres de millora de l'eficiència energètica d'habitatges de la disposició addicional cinquantesena en la Llei, i les deduccions per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible i punts de recàrrega de la disposició addicional cinquanta-vuitena en la Llei de l'IRPF en recaure exclusivament sobre la quota íntegra estatal, si es perd el dret, en tot o en part, a les deduccions practicades per haver incomplert els requisits, s'haurà de procedir a regularitzar afegint l'import de les deduccions indegudes més els interessos de demora a la quota líquida estatal. L'import de les deduccions a les que s'ha perdut el dret el 2025 es consignarà en la casella **[0574]** i els interessos de demora en la casella **[0576]**.

- **Deduccions autonòmiques de la quota dels exercicis 1998 a 2024:**

L'import de les deduccions autonòmiques indegudes més els interessos de demora s'aplicaran en la seva totalitat a incrementar la quota líquida autonòmica.

Important: les deduccions practicades incorrectament o indegudament a l'exercici en què es van aplicar s'han de regularitzar mitjançant la presentació de la corresponent autoliquidació complementària a l'originàriament presentada a l'exercici, sense que resulti aplicable aquest procediment de regularització.

Principals deduccions practicades en exercicis anteriors de la qual pèrdua del dret determina l'obligació d'incrementar les quotes líquides

Entre les deduccions practicades en declaracions d'exercicis anteriors de la qual pèrdua sobrevinguda del dret determina l'obligació d'incrementar la quota líquida de la declaració de l'exercici 2025, cal destacar les següents:

Deduccions generals o autonòmiques per inversió en l'habitatge habitual i per obres d'adequació de l'habitatge habitual per persones amb discapacitat

En general: circumstàncies que determinen la pèrdua del dret a les deduccions practicades

Conforme a la normativa vigent en els exercicis en què es van aplicar les deduccions per aquest concepte, es perdrà el dret a les mateixes quan, amb posterioritat a aquests exercicis, incompliu el termini continuat de tres anys d'ocupació de l'habitatge, llevat que concorrin circumstàncies excepcionals que necessàriament exigeixin el canvi de domicili.

Vegeu dins el Capítol 16, el [concepte d'habitatge habitual](#).

Important: el règim transitori de la deducció per inversió en habitatge permet als contribuents que tinguin dret al mateix, seguir aplicant a partir del 2013 aquesta deducció, d'acord amb la regulació continguda en la Llei i el Reglament de l'IRPF en la seva redacció en vigor a 31 de desembre de 2012.

Supòsit especial: quantitats percebudes per la devolució de les clàusules de limitació de tipus d'interès de préstecs (clàusules terra) que haguessin format part en exercicis anteriors de la base de la deducció per inversió en habitatge habitual o de deduccions establertes per la Comunitat Autònoma

Normativa: Disposició adicional quaranta-cinquena Llei IRPF

No s'integrarà en la base imposable de l'IRPF la devolució, en efectiu o a través d'unes altres mesures de compensació, de les quantitats prèviament satisfetes a les entitats financeres en concepte d'interessos per l'aplicació de clàusules de limitació de tipus d'interès de préstecs (la denominada clàusules terra), juntament amb els seus corresponents interessos indemnitzatoris, derivades tant d'acords celebrats amb les entitats financeres com del compliment de sentències o laudes arbitral.

Tingui-se en compte que en el Capítol 2 s'inclou un estudi general i detallat del tractament fiscal de les quantitats percebudes per la devolució de les [clàusules de limitació de tipus d'interès](#) de préstecs derivades d'acords celebrats amb les entitats financeres o del compliment de sentències o laudes arbitral.

Ara bé, quan aquestes quantitats prèviament satisfetes pel contribuent objecte de la devolució, **haguessin format part, en exercicis anteriors, de la base de la deducció per inversió en habitatge habitual o de deduccions establertes per la Comunitat Autònoma**, s'han de diferenciar els supòsits següents a l'efecte del seu tractament fiscal:

a. Si la devolució d'aquestes quantitats es produeix en efectiu:

- El contribuent **perdrà el dret a les deduccions practicades** en relació amb les mateixes, **havent de sumar a la quota líquida estatal i autonòmica**, meritada en l'exercici en el que s'hagués celebrat l'acord amb l'entitat financera o en el que es dicti una sentència judicial o un laude arbitral (fermesa de la sentència, si escau), **exclusivament les quantitats indegudament deduïdes** en exercicis anteriors en els termes previstos en l'article 59 del Reglament de l'IRPF, **sense inclusió d'interessos de demora**.

Aquesta regularització únicament es realitzarà respecte dels **exercicis en què no hagués prescrit** el dret de l'Administració per determinar el deute tributari mitjançant l'oportuna liquidació.

Recordi: la regularització incrementa la quota líquida estatal i autonòmica en les quantitats indegudament deduïdes en exercicis anteriors sense incloure interessos de demora, és a dir, no s'hauran de complimentar les caselles **[0573]**, **[0576]**, **[0578]** i **[0581]** de la declaració, destinades als interessos de demora.

- No obstant això, les quantitats que haguessin estat **satisfetes pel contribuent el 2025 i en relació amb les que, abans de finalitzar el termini de presentació d'autoliquidació de l'IRPF per aquest exercici** (30 de juny de 2026), **s'assoleixi l'acord de devolució** de les mateixes amb l'entitat financera o com a conseqüència d'una sentència judicial o un laude arbitral, no formaran part de la base de deducció per inversió en habitatge habitual ni de deducció autonòmica alguna de l'esmentat exercici 2025.

b. Si la devolució d'aquestes quantitats es produeix a través de la compensació d'aquestes amb una part del capital pendent d'amortització no resultarà d'aplicació l'addició a la quota líquida estatal i autonòmica abans comentada respecte de la part de les quantitats que es destini directament per l'entitat financera, després de l'acord amb el contribuent afectat, a minorar el principal del préstec.

Ara bé, les quantitats objecte de devolució que es destinin a minorar el principal del préstec el 2025 **tampoc formaran part de la base de deducció per inversió en habitatge habitual ni de deducció autonòmica alguna de l'IRPF de l'esmentat exercici**.

Deduccions estatals per quantitats invertides per a la subscripció d'accions o participacions en empreses de nova o recent creació

Es perdrà el dret, en tot o en part, a la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació practicades en exercicis anteriors quan s'incompleixin algun dels [requisits exigits en l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF](#). Entre altres supòsits:

- Quan l'entitat passi a estar admesa a negociació en algun mercat organitzat durant els anys de tinença de l'acció o participació pel contribuent.
- Quan l'entitat no compti amb els mitjans personals i materials per al desenvolupament de l'activitat econòmica. En particular, quan exerceixi una activitat la gestió d'un patrimoni mobiliari o immobiliari a què es refereix l'article 4.8.Dos.a) de la Llei 19/1991, de 6 de juny,

de l'impost sobre el patrimoni, durant algun dels períodes impositius de l'entitat conclosos amb anterioritat a la transmissió de la participació.

- Quan es transmetin les accions o participacions sense haver romàs en el patrimoni del contribuent per un termini superior a tres anys i inferior a dotze anys.
- Quan la participació directa o indirecta del contribuent, juntament amb la que posseeixin en la mateixa entitat el seu cònjuge o qualsevol persona unida al contribuent per parentesc, en línia recta o col·lateral, per consanguinitat o afinitat, fins al segon grau inclòs, superi, durant qualsevol dia dels anys naturals de tinença de la participació, el 40 per 100 del capital social de l'entitat o dels seus drets de vot.

Aquest requisit no resulta d'aplicació i, per tant, no determina la pèrdua del dret des de l'1 de gener de 2023 quan el contribuent sigui soci fundador d'una empresa emergent a les que es refereix la Llei 28/2022, de 21 de desembre, de foment de l'ecosistema de les empreses emergents, entesos com aquells que figurin en l'escriptura pública de constitució de la mateixa.

El contribuent estarà obligat a sumar a la quota líquida estatal la totalitat de les deduccions practicades indegudament més els interessos de demora corresponents.

Altres deduccions generals d'exercicis anteriors

Deduccions generals d'exercicis anteriors per inversió empresarial

Quan en un exercici posterior a aquell en què s'haguessin aplicat les deduccions per inversió empresarial, es produeixi l'incompliment d'algun dels requisits establerts en la normativa reguladora de l'impost sobre societats per consolidar el dret a aquestes deduccions, la regularització haurà de realitzar-la el propi contribuent en la declaració de l'exercici en què hagi tingut lloc l'incompliment, sumant a la quota líquida de l'impost, en els termes comentats en els dos primers punts anteriors, l'import de les deduccions practicades dret del qual s'hagués perdut per aquesta causa, més els interessos de demora corresponents al període durant el qual s'hagi gaudit de la deducció.

D'igual manera se serà procedent en cas d'incompliment de les obligacions exigides per a la reserva per a inversions a les Canaries o de la deducció per rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a les Canaries i, des de l'1 de gener de 2023, per a la reserva per a inversions a Illes Balears i la deducció per rendiments derivats de la venda de béns corporals produïts a Illes Balears, aplicables durant els exercicis 2023 a 2028.

A aquests efectes ha de tenir-se en compte que, encara que la deducció per creació de llocs de treball de l'article 37 de la LIS no és aplicable des de l'exercici 2020, l'incompliment de qualsevol dels seus requisits determinarà la pèrdua del dret a les deduccions practicades en exercicis anteriors.

No obstant això, l'obligació de manteniment de la relació laboral durant com a mínim tres anys des de la data del seu inici no s'entendrà incomplerta quan el contracte de treball s'extingeixi, una vegada transcorregut el període de prova d'un any, per causes

objectives o acomiadament disciplinari quan un o un altre sigui declarat o reconegut com procedent, dimissió, defunció, jubilació o incapacitat permanent total, absoluta o gran invalidesa del treballador.

Precisió : vegeu en el Manual pràctic de Renda 2019 els requisits i import d'aquesta deducció.

Deduccions per donacions de béns o obres d'art acollides a la Llei 30/1994 o a la Llei 49/2002

La pèrdua del dret a la deducció corresponent per la realització de donacions de béns o obres d'art a favor de fundacions o associacions declarades d'utilitat pública incloses en l'àmbit d'aplicació de la Llei 30/1994, de 24 de novembre, de Fundacions i d'Incentius Fiscals a la Participació Privada en Activitats d'Interès General, o en l'àmbit d'aplicació de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de Règim Fiscal de les entitats sense fins lucratiu i dels incentius fiscals al mecenatge, pot produir-se com a conseqüència de la revocació d'aquestes donacions.

Deduccions per inversions o despeses en béns d'interès cultural i per actuacions per a la protecció i difusió del Patrimoni Històric Espanyol i del Patrimoni Mundial

La pèrdua del dret a deduccions practicades en exercicis anteriors pels esmentats conceptes pot produir-se per l'incompliment del requisit de permanència dels béns del Patrimoni Històric Espanyol en el patrimoni de l'adquirent durant un termini de quatre anys

Vegeu, dins el Capítol 16, en examinar aquesta deducció el període de permanència d'aquests béns en el patrimoni del seu titular.

Deducció per obres de millora de l'eficiència energètica d'habitatges

La pèrdua del dret a aquestes deduccions es pot produir per l'incompliment dels requisits exigits. Entre d'altres, els següents:

- Quan es concedeixi una subvenció i les quanties subvencionades es corresponen amb quantitats que hagin format part de la base de la deducció. En aquest cas s'haurà de regularitzar la situació tributària de manera que no s'incloguin en la base de la deducció les quanties corresponents a aquesta subvenció (tenint com a límit la base màxima anual de deducció).
- Quan les obres s'han realitzat en un habitatge en expectativa de lloguer i s'incompleix el requisit de què l'habitatge es llogui abans de 31 de desembre de 2027.
- Haver inclòs en la base de deducció quantitats satisfetes per les obres realitzades en els habitatges o en parts de les mateixes o immobles exclosos de la deducció.

Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics “enchufables” i de pila de combustible

La pèrdua del dret a aquesta deducció es pot produir per l'incompliment dels requisits exigits per consolidar-la. Entre d'altres, els següents:

- No haver adquirit el vehicle abans que finalitzi el segon període impositiu immediatament posterior a aquell en el que s'hagi satisfet la quantitat a compte corresponent al menys al 25 per 100 del valor d'adquisició del mateix.
- Quan, amb posterioritat a la seva adquisició, el vehicle s'hagués afectat una l'activitat econòmica.
- Quan es concedeixi una subvenció i les quanties subvencionades es corresponen amb quantitats que hagin format part de la base de la deducció. En aquest cas, rebuda la resolució definitiva sobre la seva concessió, s'haurà de regularitzar la situació tributària de manera que no s'incloguin en la base de la deducció les quanties corresponents a aquesta subvenció (tenint com a límit la base màxima anual de deducció).
- Que el preu de venda del vehicle adquirit (abans d'IVA o IGIC) supereu els imports màxims establerts, si escau, per a cada tipus de vehicle en l'Annex III del Reial decret 266/2021, de 13 d'abril, pel qual s'aprova la concessió directa d'ajuts a les comunitats autònomes i a les ciutats de Ceuta i Melilla per a l'execució de programes d'incentius lligats a la mobilitat elèctrica (MOVES III) en el marc del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència Europeu, calculat en els termes establerts en aquesta norma.

Deducció per la instal·lació d'infraestructura de recàrrega

La pèrdua del dret a aquesta deducció es pot produir per l'incompliment dels requisits exigits per consolidar-la. Entre d'altres, els següents:

- Quan havent-se practicat la deducció sense descomptar de la base de deducció una subvenció per trobar-se pendent de resolució definitiva la concessió de la mateixa, aquesta hagués estat finalment concedida, s'haurà de regularitzar la situació tributària de manera que no s'incloguin en la base de la deducció les quanties corresponents a aquesta subvenció (tenint com a límit la base màxima anual de deducció). A diferència de la deducció per adquisició de vehicles elèctrics nous, el contribuent no ha de descomptar l'import de la subvenció de la base de deducció fins que no rebi resolució definitiva sobre la concessió de l'ajuda sol·licitada.
- Quan amb posterioritat a la instal·lació del punt de recàrrega s'haguessin afectat a l'activitat econòmica els sistemes de recàrrega de bateries a què es refereix la disposició addicional cinquanta-vuitena de la Llei de l'IRPF.
- No comptar amb les autoritzacions i permisos establerts en la legislació vigent per a la instal·lació de punts de recàrrega.

Càlcul dels interessos de demora

Normativa: Art. 26 LGT

Qüestions generals

Quan les deduccions que sigui procedent regularitzar en la declaració corresponent a aquest exercici s'haguessin practicat en declaracions de diferents exercicis, els interessos de demora hauran de determinar-se per separat respecte de les quantitats deduïdes en cada declaració, traslladant posteriorment la suma a la casella que correspongui de les reflectides en la declaració amb els números **[0573], [0576], [0578] i [0581]**.

- Si les declaracions en què s'haguessin practicat les esmentades deduccions van resultar per ingressar, els interessos de demora corresponents a les quantitats deduïdes a cadascuna d'elles es determinaran en funció del temps transcorregut entre la data de venciment del termini de declaració de l'exercici de què es tracti i la data en què es presenti la declaració de l'exercici 2025.
- Si com a resultat de la declaració en la que es van practicar les deduccions que ara es restitueixen es va obtenir una devolució, el període de demora es computarà des de l'endemà a la data en què aquesta s'hagués percebut fins a la data de presentació de la declaració de l'exercici 2025.

Quadre de dates de venciment dels terminis de presentació i tipus d'interès de demora vigents

A l'efecte del càlcul dels interessos de demora, les dates de venciment dels terminis de presentació de les declaracions positives dels últims exercicis anteriors al 2025 i els tipus d'interès de demora vigents a cadascun d'aquests exercicis d'acord amb el que estableixen les respectives Lleis de pressupostos generals de l'Estat són els que es recullen en els quadres següents:

Venciment del termini de presentació de les declaracions per ingressar		Tipus d'interessos de demora vigents a cadascun dels exercicis que s'indiquen	
Exercici	Data	Exercici	Tipus vigent
1993	20-06-1994	1994	11,00
1994	20-06-1995	1995	11,00
1995	20-06-1996	1996	11,00
1996	20-06-1997	1997	9,50
1997	22-06-1998	1998	7,50
1998	21-06-1999	1999	5,50
1999	20-06-2000	2000	5,50

Venciment del termini de presentació de les declaracions per ingressar		Tipus d'interessos de demora vigents a cadascun dels exercicis que s'indiquen	
Exercici	Data	Exercici	Tipus vigent
2000	20-06-2001	2001	6,50
2001	01-07-2002	2002	5,50
2002	30-06-2003	2003	5,50
2003	01-07-2004	2004	4,75
2004	30-06-2005	2005	5,00
2005	30-06-2006	2006	5,00
2006	02-07-2007	2007	6,25
2007	30-06-2008	2008	7,00
2008	30-06-2009	2009 (fins al 31 de març)	7,00
2009	30-06-2010	2009 (des de l'1 d'abril)	5,00
2010	30-06-2011	2010	5,00
2011	02-07-2012	2011	5,00
2012	01-07-2013	2012	5,00
2013	30-06-2014	2013	5,00
2014	30-06-2015	2014	5,00
2015	30-06-2016	2015	4,375
2016	30-06-2017	2016	3,75
2017	02-07-2018	2017	3,75
2018	01-07-2019	2018	3,75
2019	30-06-2020	2019	3,75

Venciment del termini de presentació de les declaracions per ingressar		Tipus d'interessos de demora vigents a cadascun dels exercicis que s'indiquen	
Exercici	Data	Exercici	Tipus vigent
2020	30-06-2021	2020	3,75
2021	30-06-2022	2021	3,75
2022	30-06-2023	2022	3,75
2023	01-07-2024	2023	4,0625
2024	30-06-2025	2024	4,0625
2025	30-06-2026	2025	4,0625
		2026	4,0625

Regles de càlcul

Els interessos es calcularan aplicant a l'import de la deducció indeguda el tipus d'interès de demora vigent a cadascun dels exercicis compresos entre la data de venciment del termini de declaració de l'exercici en què es va efectuar la deducció indeguda (o, si escau, des de l'endemà a la data en què es va obtenir la devolució) i la data en què es presenti la declaració corresponent a l'exercici 2025.

La suma dels interessos de demora corresponents a cadascun d'aquests exercicis determinarà l'import total dels interessos de demora corresponents a la deducció indeguda.

En la determinació dels interessos de demora poden distingir-se, a aquests efectes, tres períodes:

• Període inicial

Comprendrà el nombre de dies transcorregut des del l'endemà d'acabar el termini de declaració corresponent a l'exercici en què es va practicar la deducció que ara es restitueix (o, si escau, des de l'endemà a la data en què es va obtenir la devolució) i el dia 31 de desembre de l'any en qüestió.

La determinació de l'import dels interessos de demora corresponents a aquest període pot realitzar-se utilitzant la següent fórmula de càlcul:

Interessos demora període inicial = Import de la deducció x (tipus d'interès ÷ 100) x (període (núm. de dies) ÷ 365 o 366)

Com a tipus d'interès es prendrà, expressat en tant per 100, el tipus d'interès de demora vigent a l'exercici a què correspongui el període inicial.

• Període intermedi

Comprendrà cadascun dels anys complets següents al període inicial, fins al 31 de desembre de 2025.

La determinació dels interessos de demora corresponents a cadascun dels anys naturals compresos durant aquest període pot realitzar-se mitjançant la següent fórmula:

Interessos demora de cada any = Import de la deducció x (tipus d'interès ÷ 100)

Com tipus d'interès es prendrà, expressat en tant per 100, el tipus d'interès de demora vigent a cadascun dels anys integrants d'aquest període.

No obstant això, atès que en els exercicis 1994, 1995 i 1996 va estar vigent el mateix tipus d'interès de demora (11 per 100), els interessos corresponents a aquells d'aquests exercicis que formin part del període intermedi, podran determinar-se de forma global, multiplicant l'esmentat tipus d'interès de demora pel nombre d'aquests anys que integrin el referit període. Aquesta mateixa regla podrà aplicar-se en els exercicis 1999 i 2000 per als quals va estar vigent el mateix tipus d'interès de demora (5,5 per 100); per als exercicis 2002 i 2003 en els que va estar vigent el mateix tipus d'interès de demora (5,5 per 100); per als exercicis 2005 i 2006 en els que va estar vigent el mateix tipus d'interès de demora (5 per 100) i per als exercicis 2008 i 2009 (fins al 31 de març de 2009) en els que el tipus d'interès de demora va ser del 7 per 100. A partir de l'1 d'abril de 2009 fins a 31 de desembre de 2014 el tipus d'interès de demora és del 5 per 100. L'interès de demora establert per a l'any 2015 va ser el 4,375 per 100; per a 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 i 2022 el 3,75 per 100, i per als anys 2023, 2024 i 2025 el 4,0625 per 100.

• Període final

És el comprès entre l'1 de gener de 2026 i el dia de presentació de la declaració de l'exercici 2025 (30 de juny de 2026).

La determinació dels interessos corresponents a aquest període pot realitzar-se mitjançant la següent fórmula:

Interessos de demora període final = Import de la deducció x (4,0625 ÷ 100) x (T24 ÷ 365)

T24 representa el nombre de dies del període de demora comprès l'any 2026, és a dir, els transcorreguts entre l'1 de gener i la data de presentació de la declaració de l'exercici 2025.

Nota: per a 2026 s'aplica el tipus d'interès de demora del 4,0625 per 100 fins que s'aprovi i entreu en vigor la Llei de pressupostos generals de l'Estat per a 2026 que pot establir un nou tipus d'interès.

Exemple: càlcul d'interessos de demora per deduccions indegudes

El senyor R.I.T. va subscriure accions de l'entitat "ZZ, SL", empresa de nova o recent creació que compleix els requisits exigits per l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF per a l'aplicació de la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació.

Les aportacions al capital social s'han realitzat el març de 2022, abril de 2023 i maig de 2024, beneficiant-se a cadascun d'ells de la deducció corresponent.

El gener de 2025, El senyor R.I.T. transmet la totalitat de les accions, incomplint el termini mínim de manteniment en el seu patrimoni exigit i perdent, per tant, el dret a les deduccions practicades.

Com a conseqüència, haurà de regularitzar la seva situació tributària.

Les quantitats invertides i les deduccions practicades han estat:

Any	Quantitats invertides	Base màxima aplicable	Deduccions practicades
2022	70.000 euros	60.000 euros	18.000 euros (30%)
2023	120.000 euros	100.000 euros	50.000 euros (50%)
2024	110.000 euros	100.000 euros	50.000 euros (50%)

En quina quantitat haurà d'incrementar la quota líquida estatal i autonòmica de la declaració de 2025, si aquesta declaració es presenta i ingressa el dia 30 de juny de 2026 i les declaracions dels exercicis 2022, 2023 i 2024 van ser positives?

Solució:

Nota prèvia: tingui-se en compte que, amb efectes des de l'1 de gener de 2023, es va elevar de 60.000 a 100.000 euros anuals la base màxima d'aquesta deducció, i del 30 al 50 per 100 el percentatge de deducció de les quantitats satisfetes per la disposició final 3.4 de la Llei 28/2022, de 21 de desembre.

1. Import de les deduccions indegudes

El contribuent ha incomplert el requisit de manteniment de la inversió per un termini superior a tres anys (i inferior a dotze).

Per consegüent, l'import de les deduccions que és procedent reintegrar és:

- Deducció practicada en la declaració de 2022: 18.000
- Deducció practicada en la declaració de 2023: 50.000

- Deducció practicada en la declaració de 2024: 50.000
- **Total 118.000**

La suma dels imports de les deduccions practicades indegudament en les declaracions de 2022, 2023 i 2024 (118.000 euros) incrementarà la quota líquida estatal.

A aquestes quantitats caldrà afegir els corresponents Interessos de demora, calculats per separat per a les quantitats deduïdes a cadascun dels exercicis.

2. Import dels Interessos de demora

Advertència : para el càlcul dels Interessos de demora del període comprès 01-01-26 al 30-06-26 s'ha aplicat el 4,0625 per 100, que és el tipus d'interès de demora que estarà vigent fins que s'aprovi i entreu en vigor la Llei de pressupostos generals de l'Estat per a 2026, el que a data de tancament d'aquest Manual encara no s'ha produït.

2.1 Interessos de demora corresponents a la deducció indeguda de 2022 (18.000 euros)

a. Període inicial : del 01-07-23 al 31-12-23 (184 dies)

És el període comprès entre l'endemà a la data de venciment del termini de declaració de l'exercici 2022, que va ser el 30 de juny de 2023 i 31 de desembre de 2023. El tipus d'interès de demora vigent l'any 2023 era el 4,0625 per 100. Per tant:

- Interessos de demora any 2023: $[(18.000 \times 4,0625 \div 100) \times 184 \div 365] = 369,26$

b. Període intermedi : del 01-01-24 al 31-12-25 (731 dies)

És el període comprès entre el dia 1 de gener de 2024 i 31 de desembre de 2025. El tipus d'interès de demora vigent el 2024 i 2025 era el 4,0625 per 100. Per tant:

- Interessos de demora any 2024: $[(18.000 \times 4,0625 \div 100)] = 731,25$
- Interessos de demora any 2025: $[(18.000 \times 4,0625 \div 100)] = 731,25$

c. Període final : el 01-01-26 al 30-06-26 (181 dies)

És el període comprès entre el dia 1 de gener de 2026 i el dia de presentació de la declaració de l'IRPF de l'exercici 2025, en aquest cas, el 30 de juny de 2026. El tipus d'interès de demora vigent el 2026, fins que s'aprovi la Llei de pressupostos de l'Estat per a 2026, que pot establir un nou tipus d'interès, és el 4,0625 per 100.

- Interessos de demora: $(18.000 \times 4,0625 \div 100) \times 181 \div 365 = 363,64$

d. Interessos de demora totals corresponents a la deducció de l'exercici 2022

Interessos de demora totals: $369,26 + 731,25 + 731,25 + 363,64 = 2.195,40$ euros

2.2 Interessos de demora corresponents a la deducció indeguda de 2023 (50.000 euros)

a. Període inicial : del 02-07-24 al 31-12-24 (183 dies)

És el període comprès entre l'endemà a la data de venciment del termini de declaració de l'exercici 2023, que va ser l'1 de juliol de 2024 i 31 de desembre de 2024. El tipus d'interès de demora vigent l'any 2024 era el 4,0625 per 100. Per tant:

- Interessos de demora any 2024: $[(50.000 \times 4,0625 \div 100) \times 183 \div 366] = 1.015,14$

b. Període intermedi : del 01-01-25 al 30-12-25 (365 dies)

És el període comprès entre el dia 1 de gener de 2025 i 31 de desembre de 2025. El tipus d'interès de demora vigent l'any 2025 era el 4,0625 per 100. Per tant:

- Interessos de demora any 2025: $[(50.000 \times 4,0625 \div 100)] = 2.031,25$

c. Període final : del 01-01-26 al 31-06-26 (181 dies)

És el període comprès entre el dia 1 de gener de 2026 i el dia de presentació de la declaració de l'IRPF de l'exercici 2025, en aquest cas, el 30 de juny de 2026. El tipus d'interès de demora vigent durant aquest període, fins que s'aprovi la Llei de pressupostos de l'Estat per a 2026, que pot establir un nou tipus d'interès és de 4,0625 per 100.

Interessos de demora: $[(50.000 \times 4,0625 \div 100) \times 181 \div 365] = 1.010,10$

c. Interessos de demora totals corresponents a la deducció de l'exercici 2023

Interessos de demora totals: $1015,14 + 2.031,25 + 1.010,10 = 4.056,49$ euros

2.3 Interessos de demora corresponents a la deducció indeguda de 2024 (50.000 euros)

a. Període inicial : del 01-07-25 al 31-12-25 (184 dies)

És el període comprès entre l'endemà a la data de venciment del termini de declaració de l'exercici 2024, que va ser el 30 de juny de 2025 i 31 de desembre de 2025. El tipus d'interès de demora vigent l'any 2025 era el 4,0625 per 100. Per tant:

- Interessos de demora any 2024: $[(50.000 \times 4,0625 \div 100) \times 184 \div 365] = 1.023,97$

b. Període final : del 01-01-26 al 31-06-26 (181 dies)

És el període comprès entre el dia 1 de gener de 2026 i el dia de presentació de la declaració de l'IRPF de l'exercici 2025, en aquest cas, el 30 de juny de 2026. El tipus d'interès de demora vigent durant aquest període, fins que s'aprovi la Llei de pressupostos de l'Estat per a 2026, que pot establir un nou tipus d'interès és de 4,0625 per 100.

Interessos de demora: $[(50.000 \times 4,0625 \div 100) \times 181 \div 365] = 1.010,10$

c. Interessos de demora totals corresponents a la deducció de l'exercici 2024

Interessos de demora totals: $1.023,97 + 1.010,10 = 2.034,07$ euros

2.4 Interessos de demora a computar en la declaració de 2025

- Corresponents a la deducció indeguda de 2022: 2.195,40
- Corresponents a la deducció indeguda de 2023: 4.056,49
- Corresponents a la deducció indeguda de 2024: 2.034,07
- **Total interessos: 8.285,96**

Els interessos de demora corresponents als exercicis 2022, 2023 i 2024 incrementaran la quota líquida estatal en 8.285,96 euros.

Nota a l'exemple: cal recordar que aquesta deducció és exclusivament estatal i, per això, s'incrementa només la quota líquida estatal.

Deduccions de la quota líquida total

Deducció per doble imposició internacional, per raó de les rendes obtingudes i gravades a l'estranger

Normativa: Art. 80 Llei IRPF

Objecte i règim general de la deducció

Objecte de la deducció

Aquesta deducció té per objecte evitar que una renda obtinguda a l'estranger per contribuents de l'IRPF estigui subjecta a aquest impost a Espanya i també a un impost de naturalesa anàloga a l'estranger.

Règim general de deducció

En els supòsits en què, entre les rendes del contribuent, figurin rendiments o guanys patrimonials obtinguts i gravats a l'estranger, **es deduirà la menor de les dues quantitats següents:**

- a. **L'import efectiu del satisfet a l'estranger** per raó d'un impost de naturalesa idèntica o anàloga a l'IRPF o a l'impost sobre la Renda de no Residents com a conseqüència de l'obtenció d'aquests rendiments o guanys patrimonials.
- b. El resultat d'aplicar **el tipus mitjà efectiu de gravamen a la part de base liquidable gravada a l'estranger**.

A aquests efectes, el tipus mitjà efectiu de gravamen serà el resultat de multiplicar per 100 el quocient obtingut de dividir la quota líquida total per la base liquidable. A aquest efecte, ha de diferenciar-se el tipus de gravamen que correspongui a les rendes generals i de l'estalvi,

segons que correspongui. El tipus de gravamen així determinat s'expressarà amb dos decimals.

Per a l'aplicació de la deducció per doble imposició internacional a les rendes obtingudes a l'estranger que formen part de la base liquidable de l'estalvi, el tipus mitjà efectiu (TME) corresponent a la base liquidable de l'estalvi (sense descomposició alguna d'aquesta base) s'aplicarà a la part de la base liquidable de l'estalvi obtingut a l'estranger, diferenciant, en relació amb aquesta última, segons la renda obtinguda a l'estranger sigui un rendiment o un guany de patrimoni.

En canvi, el tipus mitjà efectiu (TME) corresponent a la base liquidable general s'aplicarà a la part de la base liquidable general obtinguda a l'estranger sense desglossar respecte a aquesta última entre rendiments i guanys.

Important: quan s'obtinguin rendes a l'estranger o a través d'un establiment permanent es practicarà la deducció per doble imposició internacional comentada, sense que resulti d'aplicació el procediment d'eliminació de la doble imposició prevista en l'article 22 de la LIS.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Exemple: Deducció per doble imposició internacional

En la declaració de renda de l'exercici 2025 del senyor A.B.T., de 30 anys d'edat, solter i resident a Málaga, figuren les següents magnituds:

- Base imposable general: 36.000
- Base imposable de l'estalvi: 12.000

Dins la base imposable general, components dels quals són tots positius, figuren 6.000 euros obtinguts a l'estranger, havent satisfet el contribuent al país d'obtenció per un impost de naturalesa anàloga a l'IRPF la quantitat de 1.100 euros.

De forma anàloga, en la base imposable de l'estalvi, components dels quals són tots positius s'inclouen rendiments nets de capital mobiliari per un import de 6.000 euros i un guany patrimonial derivat de la transmissió d'un element patrimonial per un import de 6.000 euros i per la qual ha satisfet a l'estranger per un impost anàleg a l'IRPF la quantitat de 1.080 euros.

Determinar la deducció per doble imposició internacional aplicable en la declaració de l'IRPF, exercici 2025, posat que no existeix conveni de doble imposició internacional entre Espanya i el país d'obtenció de les rendes i que el contribuent té dret a una reducció de la base imposable general de 4.800 euros i a deduccions generals de la quota per un import de 1.500 euros.

Solució :

Base imposable general : 36.000

Reduccions de la base imposable general : 4.800

Base liquidable general : 31.200

Base imposable de l'estalvi i base liquidable de l'estalvi : 12.000

1. Aplicació de les escales de gravamen a la base liquidable general (31.200)

Escala general de l'impost

Fins a 20.200 = 2.112,75

Resta: 11.000 al 15% = 1.650

Quota 1 resultant: 3.762,75

Escala autonòmica de l'impost

Fins a 21.100: 2.207

Resta: 10.100 al 15% = 1.515

Quota 2 resultant: (2.207 + 1.515) = 3.722

2. Aplicació de les escales de gravamen a la base liquidable general corresponent al mínim personal i familiar

Atès que l'import de la base liquidable general (31.200) és superior al del mínim personal i familiar (5.550), aquest forma part íntegrament de la base liquidable general.

Escala general : 5.550 al 9,50% = 527,25

Quota 3 resultant: 527,25

Escala autonòmica 5.550 al 9,50% = 527,25

Quota 4 resultant: 527,25

3. Determinació de la quota íntegra general, estatal i autonòmica.

Quota íntegra general estatal (Quota 1 - Quota 3): $3.762,75 - 527,25 = 3.235,50$

Quota íntegra general autonòmica (Quota 2 - Quota 4): $3.722 - 527,25 = 3.194,75$

4. Gravamen de la base liquidable de l'estalvi (12.000)

Gravamen estatal

Fins a 6.000 al 9,5% = 570

Resta 6.000 x 10,5% = 630

Suma: 1.200

Gravamen autonòmic

Fins a 6.000 al 9,5% = 570

Resta 6.000 x 10,5% = 630

Suma: 1.200

5. Determinació de les quotes íntegres

Quota íntegra general (3.235,50 + 3.194,75) = 6.430,25

Quota íntegra de l'estalvi (1.200 + 1.200) = 2.400

Quota íntegra total (6.430,25 + 2.400) = 8.830,25

6. Determinació de la quota líquida

Deduccions: 1.500,00

Quota líquida total (8.830,25 - 1.500) = 7.330,25

7. Deduccions de la quota líquida total

Deducció per doble imposició internacional (la menor d'A o B)

A. Import efectiu satisfet a l'estranger

Per rendiments: 1.100

Per guany patrimonial: 1.080

B. Resultat d'aplicar el tipus mitjà efectiu de gravamen, general i de l'estalvi, a la part de base liquidable, general i de l'estalvi, gravada a l'estranger .

B.1. Tipus mitjà efectiu de gravamen general

El tipus de gravamen general es determina mitjançant l'operació següent: Quota líquida total x (quota íntegra general / quota íntegra total) ÷ base liquidable general.

$$[7.330,25 \times (6.430,25 \div 8.830,25)] \div 31.200 \times 100 = 17,10\%$$

B.2. Tipus de gravamen de l'estalvi:

El tipus de gravamen de l'estalvi es determina mitjançant l'operació següent: Quota líquida total x (quota íntegra de l'estalvi / quota íntegra total) ÷ Base liquidable de l'estalvi

$$[7.330,25 \times (2.400 \div 8.830,25)] \div 12.000 \times 100 = 16,60\%$$

B.3. Part de base liquidable general gravada a l'estranger

La part de base liquidable general gravada a l'estranger es determina aplicant la reducció que proporcionalment correspon als rendiments obtinguts a l'estranger i integrats a la base liquidable. Aquesta operació pot representar-se mitjançant la següent fórmula:

(Base liquidable general x rendiments obtinguts a l'estranger) ÷ components positius de la base imposable general

$$(31.200 \times 6.000) \div 36.000 = 5.200$$

B.4. Part de base liquidable de l'estalvi gravat a l'estranger: 6.000

Nota: atès que en aquest exemple tots els components de la base liquidable de l'estalvi són positius, la part de base liquidable de l'estalvi gravat a l'estranger coincideix amb l'import obtingut a l'estranger, al no ser aplicable a la base liquidable de l'estalvi minoració alguna, atès que el mínim personal forma part en la seva totalitat de la base imposable general i sobre la mateixa no s'ha aplicat cap reducció.

B.5. Impost suportat a Espanya

- Part de la base liquidable general $(5.200 \times 17,10\%) = 889,20$
- Part de la base liquidable de l'estalvi $(6.000 \times 16,60\%) = 996$

Import de la deducció per doble imposició internacional (la menor d'A o B)

$$\text{Per rendiments } (889,20) + \text{Per guany patrimonial } (996) = 1.885,20$$

Deducció per obtenció de rendiments del treball

Normativa: disposició adicional seixanta-unena Llei IRPF

Novetat 2025: a partir de l'1 de gener de 2025, els contribuents que obtinguin rendiments íntegres del treball inferiors a 18.276 euros, podran aplicar la següent deducció sempre que compleixin els restants requisits exigits.

Àmbit subjectiu

Els contribuents rendiments íntegres dels quals del treball siguin inferiors a 18.276 euros podran aplicar aquesta deducció sobre la quota líquida total de l'impost minorada, si escau, en la deducció per doble imposició internacional, per raó de les rendes obtingudes i gravades a l'estranger, sempre que compleixin els següents requisits:

- que obtinguin rendiments íntegres del treball, derivats de la prestació efectiva de serveis corresponents a una relació laboral o estatutària, inferiors a 18.276 euros, i
- que no tinguin rendes, excloses les exemptes, diferents de les del treball abans referits, superiors a 6.500 euros.

Quantia

Import de la deducció per a contribuents amb rendiments íntegres del treball, exclosos els exemptes, inferiors a 18.276 euros

Rendiments íntegres del treball	Import de la deducció

Import de la deducció per a contribuents amb rendiments íntegres del treball, exclosos els exempts, inferiors a 18.276 euros

Rendiments íntegres del treball	Import de la deducció
Inferiors a 16.576 euros anuals	340 euros anuals
Entre 16.576 euros i 18.276 euros anuals	$340 - [0,2 \times (\text{RIT}^* - 16.576 \text{ anuals})]$

*RIT: Rendiments íntegres del treball.

Límit màxim de la deducció

L'import d'aquesta deducció no podrà excedir la part de la suma de les quotes íntegres estatal i autonòmica **que proporcionalment correspongui a aquests rendiments nets del treball** (fins a 18.276 euros) computats per a la determinació de les bases liquidables.

Exemples. Deducció per obtenció de rendiments del treball

Exemple 1: treballadora per compte aliè sense unes altres rendes

La senyora LMP, resident en la Comunitat Autònoma de Madrid, treballa com auxiliar administrativa en una empresa del sector serveis per la qual cosa va obtenir el 2025 uns rendiments íntegres del treball de 16.500 euros, derivats del seu treball. Durant aquell any, va percebre a més una ajuda per naixement de fill, exempta de tributació. Les cotitzacions a la Seguretat Social satisfetes per la seva activitat laboral van ascendir a 1.200 euros. La quota íntegra total resultant de la seva declaració va ser de 187,19 euros, corresponent íntegrament als rendiments del treball anteriorment esmentats, al no haver altres rendes que integrin la base liquidable general.

Determinar l'import de la deducció per obtenció de rendiments del treball que tindria dret a aplicar d'acord amb les dades subministrades.

Solució:

La senyora LMP tindrà dret a aplicar la nova deducció en haver obtingut uns rendiments íntegres del treball inferiors a 18.276 euros derivats de la seva activitat laboral, sense cap altre tipus de rendes.

L'ajuda per naixement de fill no té incidència en estar exempta d'IRPF.

Import de la deducció:

En haver obtingut rendiments íntegres del treball derivats de la prestació efectiva de serveis corresponents a una relació laboral inferiors a 16.576 euros, li correspon l'import màxim de la deducció: 340 euros.

Límit màxim aplicable:

L'import de la deducció no podrà excedir la part de la suma de les quotes íntegres estatal i autonòmica que proporcionalment correspongui a aquests rendiments nets del treball computats per determinar de la base liquidable general.

Atès que en aquest cas no hi ha més rendes, els rendiments nets del treball representen el 100 per 100 de la base liquidable general, de manera que el límit serà 187,19 euros, que correspon amb la quota íntegra total.

Exemple 2: treballador que es jubila el 2025 amb pensió (i altres rendes) superior a 6.500 euros

El senyor JRM, va treballar el 2025 com encarregat de manteniment en una empresa industrial a jornada completa, fins al març, moment en el que es va jubilar definitivament, deixant de prestar els seus serveis.

Durant l'any 2025 va obtenir únicament:

- Rendiments íntegres del treball derivats de la seva activitat laboral fins al març: 6.000 euros. Cotitzacions a la Seguretat Social: 500 euros.
- Pensió de jubilació contributiva des de l'abril fins al desembre de 2025: 12.000 euros.
- Interessos de comptes: 150 euros.

Determinar l'import de la deducció per obtenció de rendiments del treball que tindria dret a aplicar d'acord amb les dades subministrades.

Solució:

D'acord amb la disposició addicional seixanta-unena de la Llei de l'IRPF, els contribuents tindran dret a la deducció sempre que no tinguin rendes, excloses les exemptes, diferents de les del treball abans referits (és a dir, els rendiments del treball derivats de la prestació efectiva de serveis corresponents a una relació laboral o estatutària) superiors a 6.500 euros.

En aquest cas, encara que els rendiments íntegres del treball derivats de la prestació efectiva de serveis corresponents a una relació laboral o estatutària (6.000 euros) són inferiors a 18.276 euros, El senyor JRM no té dret a la deducció per obtenció de rendiments del treball, ja que ha percebut rendes diferents de les que generen dret a la deducció (pensió i interessos) per un total de 12.150 euros, que superen el límit de 6.500 euros establert per la disposició addicional seixanta-unena de la Llei de l'IRPF.

Exemple 3: treballadora amb pensió inferior a 6.500 euros

La senyora CRM, resident a la Comunitat de Madrid, va treballar com auxiliar d'infermeria en un centre de salut fins al mes d'agost de 2025, en què va complir 65 anys, moment en què va accedir a la jubilació ordinària. Durant aquell any va percebre els següents ingressos:

- Rendiments íntegres del treball procedents de la seva relació laboral fins a l'agost: 17.500 euros. Cotitzacions a la Seguretat Social: 595 euros.
- Pensió contributiva de jubilació (setembre-desembre): 3.800 euros.
- Retenció: 1.350,15 euros.

Determinar l'import de la deducció per obtenció de rendiments del treball que tindria dret a aplicar d'acord amb les dades subministrades.

Solució:

La senyora CRM tindrà dret a la deducció doncs ha obtingut rendiments íntegres del treball derivats de la prestació efectiva de serveis corresponents a una relació laboral o estatutària inferiors a 18.276 euros i no supera el límit de 6.500 euros establert per a rendes diferents de les que generen dret a la deducció (pensió de 3.800 euros).

Import de la deducció:

Atès que l'import dels rendiments íntegres del treball està entre 16.576 i 18.276 euros, l'import de la deducció serà el resultat de:

$$340 - [0,2 \times (17.500 - 16.576)] = 155,20 \text{ euros.}$$

Límit de la deducció:

Tingui-se en compte que per determinar la part de la suma de la quota íntegres estatal i autonòmica que correspon a aquests rendiments nets s'han de tenir en compte aquests rendiments íntegres minorats exclusivament en aquelles despeses deduïbles vinculades a ells.

Deducció per doble imposició internacional en els supòsits d'aplicació del règim de transparència fiscal internacional

Normativa: Art. 91.10 Llei IRPF

En els supòsits en què sigui procedent la [imputació de rendes en el règim de transparència fiscal internacional](#), serà deduïble per aquest concepte l'impost o gravamen efectivament satisfet a l'estranger per raó de la distribució dels dividendes o participacions en beneficis, sigui conforme a un conveni per evitar la doble imposició o d'acord amb la legislació interna del país o territori de què es tracti, en la part que correspongui a la renda positiva inclosa en la base imposable.

Aquesta deducció es practicarà encara que els impostos corresponguin a períodes impositius diferents d'aquell en què es va realitzar la inclusió.

La deducció no podrà excedir la quota íntegra que a Espanya correspondria pagar per la renda positiva imputada en la base imposable.

Important: en cap cas, podran deduir-se els impostos satisfets en països o territoris qualificats de jurisdiccions no cooperatives.

A aquests efectes assenyalar que la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal (BOE de 30 de novembre), després de la modificació introduïda per l'article setzè de la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal (BOE de 10 de juliol), conté la definició de països i territoris que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives que substitueix a la de paradisos fiscals, a països o territoris amb els que no existeixi efectiu intercanvi d'informació, o de nul·la o baixa tributació.

Pel que fa al cas, tingui-se en compte que amb entrada en vigor 11 de febrer de 2023, es va publicar l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer, per la qual es determinen els països i territoris, així com els règims fiscals perjudicials, que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives (BOE de 10 de febrer), que actualitza la llista de països i territoris que figuren en el Reial decret 1080/1991, de 5 de juliol, si bé en IRPF no ha sigut d'aplicació fins al període impositiu 2024, essent aplicable amb caràcter general des de llavors.

Deducció per doble imposició en els supòsits d'imputacions de rendes per la cessió de drets d'imatge

Normativa: Art. 92.4 Llei IRPF

En els supòsits d'[imputació de rendes per la cessió de drets d'imatge](#), els impostos que poden deduir per aquest concepte els declarants que hagin inclòs les rendes derivades d'aquesta cessió són els següents:

- a. L'impost personal pagat, a Espanya o a l'estranger, per la persona o entitat primera cessionària dels drets d'imatge en la part que correspongui a la part de la renda neta derivada de la quantia que hagi estat objecte d'inclusió en aquest exercici.
- b. L'impost o gravamen efectivament satisfet a l'estranger per raó de distribució dels dividends o participacions en beneficis distribuïts per la primera cessionària, sigui conforme a un conveni per evitar la doble imposició o d'acord amb la legislació interna del país o territori de què es tracti, en la part que correspongui a la quantia inclosa en la seva base imposable pel declarant.
- c. L'impost personal de naturalesa anàloga a l'impost sobre la renda satisfeta per la persona física titular de la imatge a l'estranger o a Espanya com a contribuent de l'impost sobre la Renda de no Residents que correspongui a la contraprestació obtinguda com a conseqüència de la primera cessió dels drets d'imatge a la cessionària.

Aquestes deduccions es practicaran encara que els impostos corresponguin a períodes impositius diferents d'aquell en què es va realitzar la inclusió.

Important: *en cap cas, podran deduir-se els impostos satisfets en països o territoris qualificats de jurisdiccions no cooperatives.*

A aquests efectes assenyalar que la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal (BOE de 30 de novembre), després de la modificació introduïda per l'article setzè de la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal (BOE de 10 de juliol), conté la definició de països i territoris que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives que substitueix a la de paradisos fiscals, a països o territoris amb els que no existeixi efectiu intercanvi d'informació, o de nul·la o baixa tributació.

Pel que fa al cas, tingui-se en compte que amb entrada en vigor 11 de febrer de 2023, es va publicar l'Ordre HFP/115/2023, de 9 de febrer, per la qual es determinen els països i territoris, així com els règims fiscals perjudicials, que tenen la consideració de jurisdiccions no cooperatives (BOE de 10 de febrer), que actualitza la llista de països i territoris que figuren en el Reial decret 1080/1991, de 5 de juliol, si bé en IRPF no ha sigut d'aplicació fins al període impositiu 2024, essent aplicable des de llavors.

Límit màxim

L'import d'aquestes deduccions no podrà excedir, en el seu conjunt, de la quota íntegra que correspongui satisfer a Espanya per la imputació de renda per la cessió de drets d'imatge inclosa en la base imposable.

Retencions deduïbles corresponents a rendiments bonificats

Normativa: Disposició transitòria sisena LIS

Els beneficis procedents de l'Impost sobre les Rendes del Capital reconeguts a les societats concessionàries d'autopistes de peatge i als restants entitats a què es refereix la disposició transitòria sisena de la LIS, continuen aplicant-se avui dia d'acord amb les normes de l'Impost sobre les Rendes del Capital.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Atès que el tipus de gravamen aplicable sobre els interessos en l'Impost sobre les Rendes del Capital era el 24 per 100 i que la bonificació atorgada ascendia al 95 per 100, el contribuent perceptor d'aquest tipus de rendiments únicament suporta una retenció efectiva de l'1,2 per 100 ($24 \times 5\%$). Tanmateix, l'import total de la bonificació que ascendeix al 22,8 per 100 ($24 \times 95\%$) també resulta deduïble per aplicació del benefici fiscal que transitòriament segueix essent aplicable. Ara bé, aquesta última quantia opera com una deducció de quota sense generar dret a devolució, per tal com aquesta dreta deriva de les quantitats efectivament retingudes.

En conseqüència, en la casella **[0591]** de declaració, es farà constar l'import de les retencions no practicades efectivament que, no obstant això, té la consideració de fiscalment deduïbles de la quota, consignant-se les retencions efectivament suportades en la casella corresponent a les mateixes.

Quota resultant de l'autoliquidació

La quota resultant de l'autoliquidació és el resultat d'aplicar sobre la quota líquida total o, si escau, sobre la quota líquida total incrementat les deduccions per doble imposició internacional, per obtenció de rendiments del treball (sobre la quota líquida total, una vegada practicada la deducció prevista en l'article 80 de la Llei de l'IRPF), per doble imposició internacional en els supòsits d'aplicació del règim de transparència fiscal internacional, per doble imposició per la imputació de rendes per la cessió de drets d'imatge, així com les retencions reductibles corresponents a rendiments bonificats.

D'acord amb el que disposa l'article 103 de la Llei de l'IRPF, l'excés de pagaments a compte respecte de la quota resultant de la liquidació determinarà la devolució derivada de la normativa de l'IRPF que, en cada cas, sigui procedent efectuar.

Important: la quota resultant de l'autoliquidació haurà de resultar una quantitat positiva o zero.

Quota diferencial

Normativa: Art. 79 Llei IRPF

De la quota resultant de l'autoliquidació es deduirà l'import dels pagaments a compte corresponents a l'exercici 2025 (retencions i ingressos a compte, pagaments fraccionats i, si escau, les quotes de l'Impost sobre la Renda de no Residents satisfetes per contribuents que han adquirit aquesta consideració per canvi de residència), obtenint-se la quota diferencial.

Retencions i ingressos a compte

Les retencions i ingressos a compte poden provenir de les següents classes de rendes:

- Rendiments del treball.
- Rendiments del capital mobiliari.
- Per arrendaments d'immobles urbans (constitueixi o no activitat econòmica).
- Per rendiments derivats d'activitats econòmiques (llevat d'arrendaments d'immobles urbans).
- Per aplicació del règim especial d'atribució de rendes.
- Per imputacions d'agrupacions d'interès econòmic i unions temporals d'empreses.
- Per imputacions de rendes derivades de la cessió de drets d'imatge.
- Per guanys patrimonials, inclosos premis i drets de subscripció.

Les persones i entitats obligades a retenir o per ingressar a compte estan obligades a expedir, a favor del contribuent, certificació acreditativa de la retenció practicada o dels ingressos a compte efectuats, així com de les altres dades referents al contribuent que hagin estat inclosos en el corresponent resum anual de retencions i ingressos a compte de l'IRPF.

Vegeu sobre això la Resolució del Departament de Gestió Tributària de l'AEAT de 15 de desembre de 1999 (BOE de 22 de desembre), així com la Resolució 3/2001, de 22 d'octubre, de l'esmentat Departament de Gestió Tributària de l'AEAT (BOE de 31 d'octubre).

La certificació amb els requisits anteriorment esmentats, haurà de posar-se a disposició del contribuent amb anterioritat a l'obertura del termini de declaració de l'IRPF (article 108.3 Reglament IRPF).

Pagaments fraccionats

Els contribuents que desenvolupin activitats econòmiques, deduiran els pagaments fraccionats corresponents a l'exercici 2025, segons consti en els models 130 o 131 presentats.

Quotes de l'Impost sobre la Renda de no Residents satisfetes per contribuents que han adquirit aquesta condició per canvi de residència

Les persones físiques que en l'exercici 2025 hagin adquirit la condició de contribuents de l'IRPF, per haver passat a tenir la seva residència habitual en territori espanyol a l'efecte d'aquest impost, podran deduir l'import que, si escau, haguessin satisfet en concepte de quotes de l'Impost sobre la Renda de no Residents, sempre que es tracti de quotes d'aquest impost meritades en l'exercici 2025.

Les retencions i ingressos a compte de l'Impost sobre la Renda de no Residents que, si escau, haguessin estat practicades durant l'exercici 2025, tindran per a aquests contribuents la consideració de pagaments a compte de l'IRPF, per la qual cosa l'import de les mateixes s'inclourà entre les retencions i ingressos a compte que correspongui, tenint en compte la naturalesa de les rendes sobre la qual es van practicar.

Retencions a compte efectivament practicades en virtut de la Directiva 2003/48/CE del Consell meritats amb anterioritat a l'1 de gener de 2017

Normativa: Art. 99.11 Llei IRPF

Tenen la consideració de pagaments a compte de l'IRPF les retencions a compte efectivament practicades en virtut del que disposa l'article 11 de la Directiva 2003/48/CE del Consell, de 3 de juny de 2003, en matèria de fiscalitat dels rendiments de l'estalvi en forma de pagament d'interessos, meritades amb anterioritat a l'1 de gener de 2017.

Sobre això ha d'indicar-se que la Directiva 2003/48/CE del Consell estableix un doble sistema de tributació de les rendes de l'estalvi: l'intercanvi d'informació i la retenció en la font.

Aquest últim sistema era seguit per Luxemburg i Àustria a la data d'adopció de l'acord pel qual va entrar en vigor la nova Directiva (UE) 2015/2060 del Consell, de 10 de novembre de 2015 que deroga la Directiva 2003/48/CE del Consell. A aquells països s'han d'afegir altres països no comunitaris com la Confederació Suïssa, el Principat de Liechtenstein, la República de San Marino, el Principat de Mònaco, el Principat d'Andorra amb els que es van signar acords en els que s'establien mesures equivalents a les previstes en la Directiva 2003/48/CE.

Amb l'entrada en vigor de la nova directiva s'estableix un únic sistema d'intercanvi d'informació per a de la qual adopció es va establir un període transitori per als països que utilitzaven el sistema de retenció en la font (en concret, per a Àustria, dins la Unió Europea i Suïssa, Liechtenstein, San Marino, Mònaco i Andorra, fora de la Unió Europea). Període que va finalitzar el 2017.

No obstant això, en tots els acords signats amb els països que no pertanyen a la Unió Europea s'inclouen supòsits en els que encara serà d'aplicació el sistema anterior de retenció en la font malgrat haver entrat en vigor el nou protocol. Aquests supòsits estan vinculats principalment amb obligacions pendents abans de l'entrada en vigor del sistema d'intercanvi d'informació.

Resultat de la declaració

Introducció

La quota diferencial, com a regla general, constitueix el resultat de la declaració.

Tanmateix, en aquells supòsits en què el contribuent tingui dret a la deducció per maternitat establerta en l'article 81 de la Llei de l'IRPF, o a les deduccions per família nombrosa o persones amb discapacitat a càrrec previstes en l'article 81 bis de la Llei de l'IRPF, el resultat de la declaració vindrà determinat per les següents operacions que s'indiquen:

(±) Quota diferencial

(-) Deducció per maternitat i increment per despeses de custòdia en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats

- (-) Deducció per descendents amb discapacitat a càrrec
- (-) Deducció per ascendents amb discapacitat a càrrec
- (-) Deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat a càrrec
- (-) Deducció per família nombrosa
- (-) Deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments
- (+) Import de l'abonament anticipat de la Deducció per maternitat
- (+) Import de l'abonament anticipat de la "Deducció per descendents amb discapacitat a càrrec"
- (+) Import de l'abonament anticipat de la "Deducció per ascendents amb discapacitat a càrrec"
- (+) Import de l'abonament anticipat de la "Deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat a càrrec"
- (+) Import de l'abonament anticipat de la "Deducció per família nombrosa"
- (+) Import de l'abonament anticipat de la "Deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments"
- (=) Resultat de la declaració (per ingressar o per retornar)**

Si el resultat de la declaració és una quantitat positiva, no oblidis ingressar el seu import, bé sigui la totalitat o el primer termini, dins el període comprès entre els dies 8 d'abril i 30 de juny de 2026 tots dos inclosos.

Si el resultat de la declaració és una quantitat negativa, el contribuent té dret a sol·licitar la devolució de la quantitat que resulti a favor seu, sol·licitud que ha d'efectuar-se en el document d'ingrés o devolució model 100.

L'import de la devolució no podrà excedir la suma de la quantitat reflectida en la casella **[0609]** en concepte de pagaments a compte més la suma, de ser positiva, de la diferència entre les quantitats reflectides en les caselles **[0611]** i **[0612]** més la casella **[0613]** en la deducció per maternitat, de la diferència de les caselles **[0623]** i **[0624]** en la deducció per descendents amb discapacitat a càrrec; de les caselles **[0636]** i **[0637]** en la deducció per ascendents amb discapacitat a càrrec i, de les caselles **[0248]** i **[0249]** en la deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat; de les caselles **[0660]** i **[0661]** en la deducció per família nombrosa i, finalment de les caselles **[0662]** i **[0663]** en la deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments.

Deducció per maternitat i increment adicional per despeses de custòdia

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un « [Assistent virtual de Renda](#)», on podrà consultar els requisits, límits, quanties, i modalitats de cobrament de la deducció per maternitat i l'increment adicional per despeses de guarderia o centres d'educació infantil autoritzats.

Normativa: Art. 81 i disposició transitòria trenta-setena Llei IRPF ; art. 60 Reglament IRPF

Deducció per maternitat

Beneficiaris e fills que donen dret a l'aplicació de la deducció

Important: l'article 64 de la Llei 31/2022, de 23 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2023 (BOE de 24 de desembre), va modificar la Llei de l'IRPF per ampliar els supòsits d'aplicació de la deducció per maternitat a les dones que es trobin en algunes de les següents circumstàncies:

- que en el moment del naixement del menor percebin prestacions contributives o assistencials del sistema de protecció de desocupació, o
- que estiguin donades d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat en el moment del naixement del menor, o
- que en qualsevol moment posterior al naixement del menor estiguin donades d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat amb un període mínim de 30 dies cotitzats.

Ha desaparegut també el requisit d'exercir una activitat per compte propi o aliè per tenir dret a la mateixa i la limitació de l'import de la deducció a les cotitzacions meritedes durant el període impositiu.

El nou règim resulta aplicable **des de l'1 de gener de 2023** no només als fills nascuts durant aquell any, 2023, sinó també als nascuts amb anterioritat que no hagin assolit l'edat de 3 anys, quan en el moment del naixement o en un moment posterior es donin alguna de les circumstàncies abans assenyalades.

A. Beneficiaris de la deducció

L'article 81 de la Llei de l'IRPF regula la deducció per maternitat que minora la quota diferencial de l'IRPF i que podran aplicar les següents persones:

1. Les dones amb fills menors de tres anys amb dret a l'aplicació del mínim per descendents que compleixin algun dels següents requisits:

- a. Que **en el moment del naixement** del menor **percebin prestacions contributives o assistencials** del sistema de protecció de desocupació.
- b. Que estiguin donades d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o Mutualitat:
 - **en el moment del naixement del menor o**
 - **en qualsevol moment posterior al naixement amb un període mínim de 30 dies cotitzats.**

A l'efecte del còmput del període mínim de 30 dies cotitzats, es tindran en compte els dies de cotització previs al naixement, acolliment o adopció essent necessari que amb posterioritat al naixement, acolliment o adopció es produeixi l'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat.

Important: quan durant el període impositiu 2022 s'hagués tingut dret a la deducció per maternitat i al complement d'ajuda per a la infància prevista en la Llei 19/2021 en relació amb el mateix descendent, **es podrà seguir practicant la deducció per maternitat a partir d'1 de gener de 2023, encara que algun dels progenitors tingués dret a l'esmentat complement respecte d'aquest descendent, sempre que es compleixin la resta dels requisits** exigits a partir d'1 de gener de 2023, a què es va fer referència amb anterioritat (disposició transitòria 37a de la Llei de l'IRPF).

Per tant, ambdós beneficis només seran compatibles respecte al mateix descendent en el cas d'haver-se reconegut el dret a percebre el 2022 el complement d'ajuda per a la infància, amb prèvia sol·licitud del mateix, sempre que es compleixin la resta dels requisits establerts a partir d'1 de gener de 2023.

2. En cas de defunció de la mare o quan la guarda i custòdia s'atribueixi de manera exclusiva al pare o, si escau, a un tutor, sempre que compleixin els requisits previstos en l'article 81 de la Llei de l'IRPF, comentats amb anterioritat, aquest tindrà dret a la pràctica de la deducció pendent.

Per tant, en aquest supòsit, el pare supervivent o tutor amb fills menors de tres anys amb dret a l'aplicació del mínim per descendents, que en el moment del naixement del menor percebi prestacions contributives o assistencials del sistema de protecció de desocupació, o que en aquest moment o en qualsevol moment posterior estigui donat d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat amb un període mínim, en aquest últim cas, de 30 dies cotitzats, tindrà dret a la deducció per maternitat pendent, això és, la que correspongui al mateix temps que resti fins que el fill o tutelat abast els tres anys d'edat.

En el supòsit d'existència de diversos contribuents amb dret a la deducció per maternitat respecte del **mateix tutelat o acollit o menor sota el seu guarda i custòdia per a la convivència preadoptiva o per resolució judicial**, el seu import haurà de repartir-se entre ells per parts iguals.

Important: amb l'única excepció dels supòsits assenyalats en la lletra b) anterior, la deducció per maternitat correspon íntegra i exclusivament a la mare, sempre que compleixi els requisits indicats per tenir dret a la mateixa. En conseqüència, en cap cas diferent dels esmentats serà admissible l'aplicació de la deducció per part del pare ni tampoc el repartiment o prorrateig de la mateixa entre el pare i la mare.

B. Fills que donen dret a l'aplicació de la deducció

- **Els fills per naturalesa**, des del mes del seu naixement fins al mes anterior a aquell en què compleixin els tres anys d'edat, tots dos inclosos.
- **Els fills adoptats i els menors vinculats al contribuent per raó de tutela o acolliment permanent o de delegació de guarda** per a la convivència preadoptiva.

Recordi: podrà aplicar-se **des de l'1 de gener de 2023** la deducció pels fills menors de 3 anys que haguessin nascut **amb anterioritat a aquesta data** sempre que donin dret a l'aplicació del mínim familiar per descendents, i es compleixi algun dels requisits exigits per l'article 81 en la seva redacció actual.

En els supòsits d'adopció o acolliment permanent o de delegació de guarda per a la convivència, la deducció es podrà practicar, independentment de l'edat del menor, durant els tres anys següents a la data de la inscripció en el Registre Civil.

Quan la inscripció no sigui necessària, la deducció es podrà practicar durant els tres anys posteriors a la data de la resolució judicial o administrativa que la declari.

Quan tingui lloc l'**adopció d'un menor que hagués estat en règim d'acolliment, permanent, de delegació de guarda per a la convivència** o quan es produeixi un canvi en la situació de l'acolliment, la deducció es practicarà durant el temps que resti fins a esgotar el termini màxim de tres anys anteriorment esmentat.

En els casos de tutela, el tutor tindrà dret a l'import de la deducció que correspongui al mateix temps que resti fins que el tutelat abasti els tres anys d'edat.

Important: la deducció no resulta aplicable en el cas de nets i altres descendents per consanguinitat diferents dels fills, ni quan es tracti d'acolliments familiars simples, d'urgència o temporals, ni en els casos de menors respecte dels que es tingui la guarda i custòdia per resolució judicial.

Quantia i límit de la deducció

Quantia de la deducció

A. En general

- L'import de la deducció (que pot ser fins a 1.200 euros) es calcularà de forma proporcional al nombre de mesos del període impositiu posteriors al moment en el que es compleixen els requisits abans assenyalats (tant en relació amb els beneficiaris com als fills que donen dret a la deducció) sempre que, durant aquests mesos, **cap dels progenitors percebi, en relació amb el fill que atorgui el dret, el complement d'ajuda per a la infància**, llevat que s'hagués tingut dret al mateix abans de l'1 de gener de 2023.

Per tant, 100 euros per cada mes.

Important: a partir d'1 de gener de 2023, NO es tindrà dret a la deducció per maternitat, els mesos en què algun dels progenitors percebi el complement d'ajuda per a la infància prevista en la Llei 19/2021, de 20 de desembre, per la qual s'estableix l'ingrés mínim vital, en relació amb el mateix descendent.

No obstant això, quan durant el període impositiu 2022 s'hagués tingut dret a la deducció per maternitat i s'hagués percebut l'al complement d'ajuda per a la infància en aquest exercici en relació amb el mateix descendent, es podrà seguir practicant la deducció per maternitat en l'exercici 2025, sempre que es compleixin la resta dels requisits establerts. Vegeu pel que fa al cas el "règim transitori aplicable a situacions anteriors a 1 de gener de 2023", que s'exposa a continuació.

- **Increment adicional:** quan es tingui dret a la deducció en relació amb aquell descendent per haver-se donat d'alta en la Seguretat social o mutualitat amb posterioritat al naixement del menor, la deducció corresponent al mes en el que es compleixi el període de cotització de 30 dies, s'incrementarà en 150 euros, de manera que l'import de la deducció corresponent a aquest mes serà 250 euros (100 euros per mes + increment adicional de 150 euros només en aquest cas).

Precisions:

- La determinació dels fills es fa d'acord amb la seva situació l'últim dia de cada mes. En conseqüència, en cas de fills per naturalesa es computarà per sencer el mes de naixement, sense que es computi el mes en què el fill compleixi els tres anys d'edat.
- Als efectes del càlcul de la deducció, es computarà el mes corresponent al moment del naixement o aquell en què amb posterioritat es compleixin els requisits per tenir dret a la deducció.

B. Règim transitori aplicable a situacions anteriors a 1 de gener de 2023

Quan durant el període impositiu 2022 s'hagués tingut dret a la deducció per maternitat i al complement d'ajuda per a la infància prevista en la Llei 19/2021 en relació amb el mateix descendent, **es podrà seguir practicant la deducció per maternitat a partir d'1 de gener de 2023, encara que algun dels progenitors tingués dret a l'esmentat complement respecte d'aquest descendent, sempre que es compleixin la resta dels requisits exigits a partir d'1 de gener de 2023, a què es va fer referència amb anterioritat.**

Límit de la deducció

L'import de la deducció per maternitat per cada fill que atorgui dret a la mateixa **no podrà superar 1.200 euros anuals, tret del supòsit en què resulti d'aplicació l'increment de 150 euros, cas en què, aquest límit s'eleva en aquest exercici fins a 1.350 euros anuals.**

Abonament anticipat de la deducció per maternitat

Important: tingui-se en compte que només podrà sol·licitar-se l'abonament anticipat de l'import que correspongui a la deducció per maternitat sense incloure l'increment addicional per despeses de custòdia en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats que s'examina en l'apartat següent.

Els **contribuents amb dret a l'aplicació de la deducció per maternitat poden sol·licitar** a l'Agència Estatal d'Administració Tributària el seu abonament de forma anticipada.

L'abonament de la deducció de forma anticipada s'efectuarà, mitjançant transferència bancària, per l'Agència Estatal d'Administració Tributària mensualment i sense prorratjos per un import de 100 euros per cada fill.

La sol·licitud de l'abonament anticipat de la deducció ha d'ajustar-se al model 140 aprovat per l'Ordre HAC/177/2020, de 27 de febrer.

Atenció: a partir de l'1 de gener de 2023, la sol·licitud d'abonament anticipat de la deducció per maternitat ja no exigeix un període mínim de cotització.

Increment addicional per despeses de custòdia en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats

L'import de la deducció per maternitat es podrà incrementar fins a 1.000 euros addicionals quan el contribuent que tingui dret a la mateixa hagués satisfet durant el període impositiva despeses de custòdia del fill menor de tres anys en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats.

Important : a diferència de la deducció general per maternitat, els contribuents amb dret a l'aplicació de l'increment addicional per despeses de custòdia no poden sol·licitar a l'Agència Estatal d'Administració Tributària el seu abonament de forma anticipada, sinó que hauran de sol·licitar l'increment que correspongui directament en la declaració de l'IRPF.

Requisits i condicions per aplicar l'increment addicional

Perquè la deducció per maternitat s'incrementi fins a 1.000 euros addicionals és necessari que es donin els següents requisits:

1r. S'han de complir els requisits anteriorment comentats sobre [beneficiaris e fills que donen dret a la deducció per maternitat](#).

Tingui-se en compte que l'increment per despeses en guarderia o centres d'educació infantil autoritzats correspon a la mare tant per l'import satisfet per ella com el pagat per l'altre progenitor i independentment del fet que ella tingui la guarda i custòdia en exclusiva o compartida.

2n. A més, és necessari que el contribuent hagi satisfet durant el període impositiva **despeses de custòdia del fill menor de tres anys**.

Es consideren DESPESES DE CUSTÒDIA a les quantitats satisfetes pel contribuent que compleixin **les següents condicions** :

a. Que siguin satisfetes a guarderies o centres d'educació infantil **autoritzats**.

La Sentència del Tribunal Suprem núm. 7/2024, de 8 de gener (Sala del Contenciós), recaiguda en el recurs de cassació núm. 4995/2022 (ROJ: STS 41/2024) ha fixat com doctrina jurisprudencial que l'expressió "guarderies o centres d'educació infantil autoritzats" ha d'entendre's en el sentit que l'autorització exigida per l'esmentat precepte a les guarderies o centres d'educació infantil no és l'atorgada per l'Administració educativa corresponent, que tan sols serà exigible als centres d'educació infantil, sinó la que resulti precisa per a l'obertura i funcionament de l'activitat de custòdia de menors en guarderies, segons les disposicions normatives aplicables a aquest tipus de centres. En el mateix sentit, la recent sentència num. 731/2025, de 10 de juny, recaiguda en el recurs de cassació núm. 4687/2023 (ROJ: STS 2608/2025).

b. Que s'abonin els següents **conceptes** :

- la preinscripció i matrícula de menors de 3 anys,
- l'assistència, en horari general i ampliat, i
- l'alimentació.

c. Que el seu abonament correspongui a despeses que s'hagin produït per **mesos complets**.

d. Que **no tinguin per al contribuent la consideració de rendiments del treball en espècie exemptes** per aplicació del que disposa l'article 42.3. b) o d) de la Llei de l'IRPF, és a dir, per:

- La contractació directament o indirectament per empreses o ocupadors del servei de primer cycle d'educació infantil per als fills dels seus treballadors en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats [Art. 42.3.b) Llei IRPF].
- La prestació del servei d'educació preescolar, infantil, primària, secundària obligatòria, batxillerat i formació professional per centres educatius autoritzats, als fills dels seus empleats, amb caràcter gratuït o per preu inferior al normal de mercat [Art. 42.3.d) Llei IRPF].

Especialitat: aplicació de l'increment fins que el fill comence el segon cicle d'educació infantil

Durant el període impositiu en què el fill menor compleixi tres anys, l'increment podrà resultar d'aplicació respecte de les despeses en què s'ha incorregut amb posterioritat al compliment d'aquesta edat fins al mes anterior a aquell en el que pugui començar el segon cicle d'educació infantil.

A aquests efectes tingui-se en compte que en cas que el descendent compleixi els tres anys el mes de gener o en cas que la mare comence a treballar l'any en el que el fill compleix aquella edat, però després d'haver-la complert, no es podrà aplicar la deducció per maternitat, si bé això no impedirà aplicar l'increment de despeses de guarderia o centre d'educació infantil autoritzat per les despeses originades fins al mes anterior a aquell en el que pugui començar el segon cicle d'educació infantil.

Obligació d'informació per part de guarderies o centres d'educació infantil autoritzats :

Amb entrada en vigor el 3 d'abril de 2025, el Reial decret 253/2025, d'1 d'abril, ha modificat l'article 69.9 del Reglament de l'IRPF, en desenvolupament del que disposa l'apartat 5 de l'esmentat article 81 de la Llei de l'IRPF, que estableix per a les guarderies o centres d'educació infantil autoritzats l'obligació de presentar una declaració informativa sobre els menors i les despeses que donin dret a l'aplicació de l'increment de la deducció. Així, després de l'esmentada modificació, queden obligats a presentar l'esmentada declaració informativa, les guarderies o centres d'educació infantil autoritzats a què es refereix l'article 81.2 de la Llei de l'IRPF, i en ella hauran de comunicar dades sobre autorització del centre expedida per l'administració educativa competent o, si escau, la que resulti precisa per a l'obertura i funcionament de l'activitat de custòdia de menors en guarderies segons les disposicions normatives aplicables a aquest tipus de centres.

Cal recordar que la Sentència de la Sala Contenciosa Administrativa del Tribunal Suprem núm. 8/2024 va fixar com doctrina jurisprudencial que "l'expressió «guarderies o centres d'educació infantil autoritzats» continguda en l'article 81.2, paràgraf 1r, de la Llei de l'IRPF que condiciona l'aplicabilitat de l'increment de l'import de la deducció per maternitat ha d'entendre's en el sentit que l'autorització exigida per l'esmentat precepte a les guarderies o centres d'educació infantil no és l'atorgada per l'Administració educativa corresponent, que tan sols serà exigible als centres d'educació infantil, sinó la que resulti precisa per a l'obertura i funcionament de l'activitat de custòdia de menors en guarderies, segons les disposicions normatives aplicables a aquest tipus de centres".

Per això, i per acomplir l'esmentada obligació, s'ha introduït un nou camp en el tipus de registre 2 del model 233 "Declaració informativa per despeses en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats" aprovada per l'Ordre HAC/1400/2018, de 21 de desembre, que serà d'aplicació , per primera vegada, per a la presentació de les declaracions informatives per despeses en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats corresponents a l'exercici 2025 a presentar el 2026.

Quantia de l'increment adicional

- L'increment de la deducció podrà ser de **fins a 83,33 euros per cada mes** del període impositiu **en què** concorrin de forma simultània els requisits anteriorment comentats sobre beneficiaris, fills que donen dret a la deducció i despeses de custòdia.
- A l'efecte del còmput del nombre de mesos per al càlcul de l'increment es tindran en compte les següents **regles** :

1. La determinació dels fills es realitzarà d'acord amb la seva **situació l'últim dia de cada mes**.

Important: no obstant això, durant el període impositiu en què el fill menor compleixi tres anys, el nombre de mesos d'aquest exercici s'ampliarà, en cas de compliment de la resta de requisits, als mesos posteriors al compliment d'aquesta edat fins al mes anterior a aquell en el que pugui començar el segon cicle d'educació infantil.

2. Als efectes del càlcul de l'increment per despeses de custòdia en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats, es computarà el mes corresponent al moment en el que es compleixin els requisits indicats amb anterioritat.
3. Els mesos a prendre en consideració seran exclusivament aquells en els que les despeses abonades s'efectuïn **per mes complet**.

A aquests efectes, s'entendran inclosos els mesos contractats per complet encara que part dels mateixos tinguin el caràcter de no lectius.

- En el supòsit d'existència de diversos contribuents amb dret a l'aplicació de l'increment respecte del mateix acollit o tutelat, **el seu import es prorratejarà entre ells per parts iguals**.

Límits de la deducció

L'increment de la deducció per cada fill que atorgui dret a la mateixa **no podrà superar** per a cada fill **cap** dels dos límits que a continuació s'assenyalen:

- **1.000 euros anuals**.
- **L'import anual total de la despesa efectiva no subvencionada** satisfet durant aquest període a la guarderia o centre educatiu en relació amb aquell fill, sigui o no per mesos complets.

A l'efecte de determinar l'import total de la despesa efectiva no subvencionada satisfet, es considerarà tant l'import pagat per la mare o el contribuent amb dret al referit increment, com el satisfet per l'altre progenitor, adoptant, tutor, guardador amb finalitats d'adopció o acollidor.

Aplicació de la deducció en la declaració de l'IRPF

La deducció per maternitat minora la quota diferencial, independentment del fet que aquesta quota diferencial resulti positiva o negativa.

En conseqüència, l'import de la deducció haurà de fer-se constar en la declaració de l'exercici en l'apartat corresponent a "Quota diferencial i resultat de la declaració", casella **[0611]** de la declaració.

Els contribuents als qui, per haver-ho sol·licitat al seu moment, l'Agència Tributària hagués satisfet quantitats mensuals en concepte d'abonament anticipat de la deducció per maternitat, hauran de consignar en la casella **[0612]** de la declaració la suma d'aquestes quantitats que corresponguin a l'exercici 2025.

Important: no seran exigibles interessos de demora per la percepció, a través de l'abonament anticipat i per causa no imputable al contribuent, de quantitats superiors a la deducció per maternitat que correspongui.

Finalment, aquells contribuents amb dret a l'increment de la deducció per despeses en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats, hauran de fer constar l'import que correspongui en la casella **[0613]** de la declaració.

Exemple. Deducció per maternitat i increment per despeses de custòdia

La senyora M.D.O, va tenir bessons el gener de 2025. A més, té un fill nascut el 2 de setembre de 2022, que ha estat matriculat durant l'exercici llevat del mes d'agost en un centre d'educació infantil privat autoritzat de la Comunitat de Madrid.

Les despeses satisfetes pels serveis prestats per aquest centre són els següents:

- 300 euros per la matrícula.
- 500 euros/mes (import que correspon a cadascun dels mesos complets del gener al juny, tots dos inclosos)
- 250 euros (import que correspon a 15 dies del mes de juliol).

En relació amb aquest import es va sol·licitar i va obtenir per a l'exercici 2025 de la Comunitat Autònoma una beca pel concepte de xec guarderia que va assolir 700 euros, quantitat que va ser abonada directament al centre d'educació infantil per la Conselleria d'Educació.

Així mateix, a l'altre progenitor li han abonat en l'empresa on treballa, en concepte d'ajuda per al centre d'educació infantil, un total de 80 euros mensuals per cada mes en el que ha acreditat l'assistència del seu fill a aquest centre, retribució en espècie exempta per al seu treballador.

La resta de l'import de les despeses ha estat satisfet al 50 per 100 per cada progenitor.

Determinar en els següents casos l'import de la deducció per maternitat i l'increment addicional per despeses de guarderia corresponent a l'exercici 2025 i calcular el resultat de la seva declaració, sabent que la quota diferencial de la mateixa ascendeix a 1.500 euros i que la contribuent no ha sol·licitat l'abonament anticipat de la deducció per maternitat.

Cas a) Alta a la Seguretat Social amb posterioritat al naixement i 30 dies cotitzats el mes de maig

La senyora M.D.O no estava en el moment del naixement dels seus bessons donada d'alta a la Seguretat Social ni en alguna mutualitat, però l'abril va ser contractada per l'empresa TT i donada d'alta a la Seguretat Social, complint amb el requisit de tenir un període mínim de 30 dies cotitzats fins al dia 20 de maig de 2025 i l'import total de les cotitzacions anuals ascendeix a 475 euros.

La contribuent no havia treballat amb anterioritat a aquesta data.

Solució:

1. Import de la deducció per maternitat

Deducció corresponent a cadascun dels bessons:

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 8 mesos
- Import de la deducció: $[(8 \text{ mesos} \times 100 \text{ euros}) + (1 \text{ mes} \times 150)] = 950$
- Límit de la deducció per fill (1.350 euros).
- Import total de la deducció corresponent als bessons = $950 \times 2 = \mathbf{1.900}$

Nota: en aquest supòsit, la contribuent, amb posterioritat al naixement dels bessons ha passat a estar d'alta a la Seguretat Social amb posterioritat al naixement, assolint els 30 dies cotitzats que exigeix l'article 81 de la Llei de l'IRPF el maig, per la qual cosa li corresponen 100 euros per cada mes a partir d'aquell moment (inclòs maig) més l'increment de 150 euros corresponents al mes en què assoleix aquest període mínim.

Per tant, la senyora M.D.O tindrà dret a la deducció per un import total de 1.900 euros (950 euros x cada bessó, en tenir-se en compte 8 mesos – del maig al desembre - més l'increment de 150 euros corresponent al mes de maig, en què assoleix el període mínim de cotització).

No s'han tingut en compte les cotitzacions per determinar l'import deduïble perquè a partir de l'1 de gener de 2023 desapareix aquesta limitació de l'import de la deducció a les cotitzacions meritades durant el període impositiu.

Deducció corresponent al fill gran:

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 4 mesos
- Import de la deducció $[(4 \text{ mesos} \times 100 \text{ euros}) + (1 \text{ mes} \times 150)] = \mathbf{550}$

- Límit de la deducció per fill (1.350 euros)

Nota: com la senyora M.D.O no va treballar amb anterioritat a maig de 2025 mai va tenir dret a la deducció per maternitat pel fill gran. No obstant això, com a partir de l'1 de gener de 2023 s'han ampliat els supòsits que donen dret a aquesta, igual que en el cas dels bessons, la senyora M.D.O genera també dret a la deducció per maternitat pel fill gran a partir del mes de maig inclòs, mes en el que compleix el requisit d'assolir els 30 dies cotitzats i el manté fins al mes anterior a què el nen assoleixi l'edat de 3 anys, això és, del maig a l'agost tots dos inclosos, doncs el dia 2 de setembre de 2025 el nen compleix 3 anys.

En desaparèixer el límit de les cotitzacions meritades durant el període impositiu l'import corresponent a la deducció per maternitat per aquest fill ascendeix a 550 euros (100 euros per cada mes a partir de maig, més l'increment de 150 euros corresponents al mes de maig en què assoleix aquest període mínim de 30 dies cotitzats).

Import total deducció per maternitat 2025: $(1.900 + 550) = 2.450$

2. Increment adicional per despeses de custòdia

Increment adicional corresponent al fill gran:

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 2 mesos
- Import de l'increment $(1.000 \text{ euros} \div 12 \text{ mesos} \times 2 \text{ mesos}) = 166,67$

Nota: en aquest cas, l'increment adicional per despeses de custòdia del fill menor de tres anys en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats pot assolir fins a 1.000 euros anuals i es calcularà proporcionalment al nombre de mesos en què es compleixin de forma simultània els requisits exigits en l'article 81.1 i 2 de la Llei de l'IRPF. Els mesos a prendre en consideració són exclusivament aquells en els que les despeses abonades s'efectuïn per mes complet. Per tant, en la mesura en què només té dret a la deducció per maternitat a partir del mes de maig, inclòs, i l'increment per despesa en guarderia només es pot estendre fins al mes previ a l'inici del segon cicle d'educació infantil (setembre) computant els mesos complets, només es tenen en compte 2 mesos complets (maig i juny), per la qual cosa el càlcul serà $1000 \text{ euros} \div 12 \text{ mesos} \times 2 \text{ mesos} = 166,67 \text{ euros}$.

- Límit de l'increment: 166,67 euros.
- L'increment de 166,67 euros **no supera** el límit de l'import total de la despesa efectiva no subvencionada de les despeses de custòdia: 2.290 euros.

Nota: d'acord amb l'article 81 de la Llei de l'IRPF i l'article 60 del Reglament de l'IRPF, la despesa total no subvencionat corresponent a les quantitats totals anuals (per mesos complets o incomplets) satisfetes a guarderies o centres d'educació infantil autoritzats per la preinscripció i matrícula d'aquests menors, l'assistència, en horari general i ampliat, i l'alimentació, es minorés en les quantitats de les esmentades despeses que hagin estat satisfetes per les empreses ocupadores dels beneficiaris que tinguessin la consideració de rendiments del treball en espècie exemptes per aplicació del que disposen les lletres b) o d) de l'apartat 3 de l'article 42 de la Llei de l'IRPF.

Per tant, en aquest cas les despeses de custòdia seran: $300 \text{ (matrícula)} + 3.000 \text{ (6 mesos complets)} + 250 \text{ (mes de juliol incomplet)} - 700 \text{ (import subvencionat)} - 560 \text{ (80} \times 7 \text{ mesos, corresponent a la retribució en espècie exempta)} = 2.290 \text{ euros}$.

Atenció: encara que hagi estat pagat per ambdós progenitors al 50 per 100, es considerarà tant l'import pagat per la mare o el contribuent amb dret al referit increment, com el satisfet per l'altre progenitor.

3. Resultat de la declaració

Quota diferencial: 1.500

Deducció per maternitat

- Import de la deducció $(1.900 + 550) = 2.450$
- Increment per despeses en guarderies $(166,67) = 166,67$

Resultat de la declaració $(1.500 - 2.450 - 166,67)$: -1.116,67

Cas b) Cobrament de prestació per desocupació des del desembre de 2024 i subsidi per maternitat del 21 de gener al 3 de febrer

La senyora M.D.O, que estava percebent la prestació d'atur des de l'1 de desembre de 2024, va sol·licitar abans del part dels seus bessons la prestació per maternitat import del qual va percebre des del 24 de gener al 15 de maig (una vegada finalitzades les 16 setmanes de durada de la prestació), reprenent-se després el cobrament de la prestació d'atur pendent. Tingui-se en compte que la contribuent va estar treballant des de l'any 2022 fins al 30 de novembre de 2024 per a una multinacional.

Solució:

1. Import de la deducció per maternitat

Deducció corresponent a cadascun dels bessons:

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 12 mesos
- Import de la deducció: $(12 \text{ mesos} \times 100 \text{ euros}) = 1.200$
- Límit de la deducció per fill (1.200 euros).
- Import total de la deducció corresponent als bessons $= 1.200 \times 2 \text{ fills} = \mathbf{2.400 \text{ euros}}$

Nota: a partir de l'1 de gener de 2023, poden aplicar la deducció per maternitat per cada fill fins que el menor abasti els tres anys d'edat, les dones que tinguin dret a l'aplicació del mínim per descendents quan en el moment del naixement del menor percebin prestacions contributives o assistencials del sistema de protecció de desocupació.

En aquest cas, la contribuent en el moment del naixement tenia dret a la percepció de la prestació d'atur, sens perjudici que s'hagués suspès el seu cobrament per ser substituïda per prestació per naixement i atenció de menor (prestació per maternitat). Mentre duri aquesta situació (percepció de la prestació per naixement i atenció de menor), no es consumeixen dies de la prestació per desocupació; el cobrament de la mateixa se suspèn i es reprèn una vegada finalitzada aquella pel temps que restés abans de la seva suspensió.

Per tant, el nombre de mesos amb dret respecte de cada fill és 12 (gener a desembre) doncs en el moment del seu naixement (mes de gener) la mare estava cobrant la prestació per desocupació, per la qual cosa complia requisits, i tindrà dret a la deducció fins que els nens assoleixin l'edat de 3 anys.

Deducció corresponent al fill gran:

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 8 mesos
- Import de la deducció (8 mesos x 100 euros) = **800**
- Límit de la deducció per fill (1.200 euros)

Nota: la senyora M.D.O tindrà dret a la deducció per maternitat el 2025 des del mes de gener inclòs doncs en el moment de naixement del seu fill gran (exercici 2022) estava treballant per compte aliè, d'alta a la Seguretat Social i amb cotitzacions, per la qual cosa va generar dret a la deducció per maternitat, i el manté fins que el nen compleixi 3 anys (per tant, fins a l'agost inclòs). El mateix succeiria si hagués estat d'alta al RETA en el moment del naixement del fill gran.

Import total deducció per maternitat 2025: (2.400 + 800) = **3.200**

2. Increment adicional per despeses de custòdia

Increment adicional corresponent al fill gran:

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 6 mesos
- Import de l'increment (1.000 euros ÷ 12 mesos x 6 mesos) = **500**

Nota: en aquest cas, l'increment adicional per despeses de custòdia del fill menor de tres anys en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats pot assolir fins a 1.000 euros anuals i es calcularà proporcionalment al nombre de mesos en què es compleixin de forma simultània els requisits exigits en l'article 81.1 i 2 de la Llei de l'IRPE. Els mesos a prendre en consideració són exclusivament aquells en els que les despeses abonades s'efectuïn per mes complet. Per tant, en la mesura en què té dret a la deducció per maternitat des del mes de gener, i l'increment per despesa en guarderia només es pot estendre fins al mes previ a l'inici del segon cicle d'educació infantil (setembre) computant els mesos complets, només es tenen en compte 6 mesos complets (del gener al juny), per la qual cosa el càlcul serà 1000 euros ÷ 12 mesos x 6 mesos) = 500 euros.

- Límit de l'increment: 500 euros.
- L'increment de 500 euros **no supera** el límit de l'import total de la despesa efectiva no subvencionada de les despeses de custòdia: 2.290 euros.

Nota: d'acord amb l'article 81 de la Llei de l'IRPE i l'article 60 del Reglament de l'IRPE, la despesa total no subvencionat corresponent a les quantitats totals anuals (per mesos complets o incomplets) satisfetes a guarderies o centres d'educació infantil autoritzats per la preinscripció i matrícula d'aquests menors, l'assistència, en horari general i ampliat, i l'alimentació, es minorés en les quantitats de les esmentades despeses que hagin estat satisfetes per les empreses ocupadores dels beneficiaris que tinguessin la consideració de rendiments del treball en espècie exemptes per aplicació del que disposen les lletres b) o d) de l'apartat 3 de l'article 42 de la Llei de l'IRPE.

Per tant, en aquest cas les despeses de custòdia seran: 300 (matrícula) + 3.000 (6 mesos complets) + 250 (mes de juliol incomplet) – 700 (import subvencionat) – 560 (80 x 7 mesos, corresponent a la retribució en espècie exempta) = 2.290 euros.

Atenció: encara que hagi estat pagat per ambdós progenitors al 50 per 100, es considerarà tant l'import pagat per la mare o el contribuent amb dret al referit increment, com el satisfet per l'altre progenitor.

3. Resultat de la declaració

Quota diferencial : 1.500

Deducció per maternitat

- Import de la deducció $(2.400 + 800) = 3.200$
- Increment per despeses en guarderies $(500) = 500$

Resultat de la declaració $(1.500 - 3.200 - 500)$: -2.200

Cas c) Treballadora d'alta a la Seguretat Social en el moment del naixement

La senyora M.D.O treballa per a una multinacional des de l'any 2010 i en el moment del naixement es troba donada d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social.

Solució:

A l'efecte de càlcul, la solució seria idèntica a l'establerta en el supòsit b) anterior (cobrament de la prestació per desocupació en el moment del naixement).

A partir de l'1 de gener de 2023, podran aplicar la deducció per maternitat per cada fill fins que el menor abast els tres anys d'edat les dones que tinguin dret a l'aplicació del mínim per descendents que, en el moment del naixement del menor, estiguin donades d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat, eliminant-se el requisit de què la dona hagi d'exercir una activitat per compte propi o aliè per tenir dret a la deducció per la qual cosa s'ha de tenir en compte el següent:

- En el moment del naixement de cadascun dels menors, La senyora M.D.O complia el requisit d'estar donada d'alta a la Seguretat Social, per la qual cosa tindrà dret a cobrar per cadascun d'ells la deducció per maternitat fins que els mateixos assoleixin l'edat de 3 anys.
- En el cas concret del seu fill gran, tindrà dret a l'esmentada deducció fins al mes d'agost inclòs, doncs el setembre compleix 3 anys, i per cadascun dels bessons tindrà dret a la mateixa de gener (mes de naixement) a desembre (12 mesos en total).
- Pel que fa a l'increment de la despesa en guarderia corresponent al fill gran, atès que aquest es calcula proporcionalment al nombre de mesos en què es compleixin de forma simultània els requisits exigits en l'article 81.1 i 2 de la Llei de l'IRPF. Resultarà aplicable l'assenyalat pel que fa al cas en el cas b).

Deduccions per família nombrosa o per persones amb discapacitat a càrrec

La Seu electrònica de l'Agència Tributària incorpora un «Assistent virtual de Renda», on podrà consultar els requisits, límits, quanties, i modalitats de cobrament de la [deducció per família nombrosa](#) o [persones amb discapacitat a càrrec](#) i [deducció per ascendents amb dos fills a càrrec](#).

Normativa: Article 81 bis i disposició adicional quaranta-dosena Llei IRPF ; art. 60 bis Reglament IRPF .

Deduccions que inclou

S'estableixen cinc deduccions destinades a reduir la tributació dels contribuents amb majors càrregues familiars, que minoraran la quota diferencial de forma anàloga a com el fa la deducció per maternitat, això és, independentment del fet que aquesta quota diferencial resulti positiva o negativa, podent sol·licitar-se també el seu abonament anticipat.

Aquestes deduccions són:

- Deducció per cada descendent amb discapacitat
- Deducció per cada ascendent amb discapacitat.
- Deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat.
- Deducció per família nombrosa.
- Deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments.

Requisits i altres condicions per a l'aplicació de les deduccions

A. En general

Podran aplicar aquestes deduccions els següents contribuents:

- a. Els que realitzin una activitat per compte propi o aliè per la qual estiguin donats d'alta **en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat**.
- b. Els que percebin **prestacions** contributives i assistencials **del sistema de protecció de la desocupació**.

En el supòsit dels desocupats, per tenir dret a aplicar les deduccions és necessari estar cobrant una prestació, contributiva o assistencial, del sistema de protecció de la desocupació. No essent suficient amb estar inscrit com a demandant de treball.

- c. Els que percebin **pensions** abonades pel Règim General i els Règims especials de la **Seguretat Social** o pel Règim de **Classes Passives de l'Estat**.

No donen dret a les deduccions les prestacions generades per la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència.

- d. Els que percebin **prestacions anàlogues a les anteriors reconegudes als professionals no integrats en el règim especial de la Seguretat Social** dels treballadors per compte propi o autònoms per les Mutualitats de Previsió Social que actuïn com a alternatives al règim especial de la Seguretat Social esmentada, sempre que es tracti de prestacions per situacions idèntiques a les previstes per a la corresponent pensió de la Seguretat Social.

L'aplicació de les deduccions s'estén als contribuents donats d'alta a l'estranger en sistemes públics de protecció social anàlegs a la Seguretat Social espanyola o a les mutualitats de previsió social alternatives a la Seguretat Social, i als que reben prestacions per desocupació o pensions de règims públics de previsió social corresponents a Estats diferents d'Espanya.

En cas que el contribuent percebi prestacions obtingudes d'un pla de pensions, no es compleix el requisit exigint legalment de què el beneficiari, realitzi una activitat per compte propi o aliè per la qual estigui donada d'alta en el règim corresponent de Seguretat Social o mutualitat, o bé que percebi prestacions contributives i assistencials del sistema de protecció de la desocupació, pensions abonades pel Règim General i els Règims especials de la SS o pel Règim de Classes Passives de l'Estat, així com els contribuents que perceben prestacions anàlogues a les anteriors reconegudes als professionals no integrats en el règim especial de la Seguretat Social, per la qual cosa no tenen dret a la deducció.

B. En particular, segons la situació familiar que dona dret a la deducció

A més de l'anterior i, en funció de la deducció que es pretengui aplicar, tindran dret a minorar la quota diferencial els contribuents en els que concorrin les següents circumstàncies:

a. Per cada descendent amb discapacitat, els contribuents que tinguin dret a l'aplicació del [mínim per descendents](#) previst en l'article 58 de la Llei de l'IRPF.

b. Per cada ascendent amb discapacitat, els contribuents que tinguin dret a l'aplicació del [mínim per ascendents](#) previst en l'article 59 de la Llei de l'IRPF.

c. Per el cònjuge no separat legalment amb discapacitat, els contribuents cònjuge del qual amb discapacitat no tingui rendes anuals, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros ni genereu el dret a les deduccions previstes en les lletres a) i b) anteriors.

Renda anual: el concepte de renda anual, a aquests efectes, està constituït per la suma algebraica dels rendiments nets (del treball, capital mobiliari i immobiliari, i d'activitats econòmiques), d'imputacions de rendes i dels guanys i pèrdues patrimonials computades l'any, sense aplicar les regles d'integració i compensació. Ara bé, els rendiments han de computar-se pel seu import net, això és, una vegada deduïdes les despeses però sense aplicació de les reduccions corresponents, llevat en el cas de rendiments del treball, en què es podran tenir en compte la reducció prevista en l'article 18 de la Llei de l'IRPF en aplicar-se amb caràcter previ a la deducció de despeses.

D'acord amb l'anterior, el concepte de rendiment net del treball que ha de tenir-se en compte per aplicar l'esmentat límit ha de ser el definit en l'article 19 de la Llei de l'IRPF -incloent la minoració per aplicació de la reducció de l'article 18 de la Llei de l'IRPF-, quedant, en conseqüència, aquest rendiment minorat en totes les despeses de l'article 19.2, inclòs la despesa específica de 2000 euros de la seva lletra f).

d. Per família nombrosa, els contribuents que siguin un ascendent, o un germà orfe de pare i mare, que formi part d'una família nombrosa conforme a la Llei 40/2003, de 18 de novembre, de Protecció a les Famílies Nombroses.

Important: el contribuent haurà de comptar amb el títol de família nombrosa o, si escau, acreditar la condició de persona amb discapacitat del cònjuge no separat legalment, ascendent o descendent d'acord amb el que estableix l'article [72 del Reglament de l'IRPF](#).

No obstant això, ha de tenir-se en compte en relació amb el títol de família nombrosa que la Resolució del TEAC de 24 de juny de 2021, Reclamació número 00/00816/2021, recaiguda en recurs extraordinari d'alçada per a la unificació de criteri, ha fixat el criteri de què per poder aplicar la deducció per família nombrosa és necessari acreditar la concurrència dels requisits i condicions establertes en els articles 2 i 3 de la Llei 40/2003, de 18 de novembre, de Protecció a les Famílies Nombroses, per qualsevol mitjà de prova admissible en Dret i no exclusivament mitjançant el títol oficial de família nombrosa al que es refereix l'article 5.1 d'aquesta última llei.

e. Per ser un ascendent amb dos fills i complir totes i cadascuna de les següents condicions:

- **Estar separat legalment, o sense vincle matrimonial,**
- **No tenir dret a percebre anualitats per aliments pels fills,**

Per a aquests efectes establerts en l'article 81 bis de la Llei de l'IRPF, el dret a percebre aliments exigeix una resolució judicial que així el determini. No obstant això, ha de tenir-se en compte que, a partir de les modificacions introduïdes per la Llei 15/2015, de 2 de juliol, de la Jurisdicció Voluntària, a la resolució judicial de divorci s'equipara l'acord dels cònjuges mitjançant la formulació d'un conveni regulador davant el secretari judicial o en escriptura pública davant Notari.

Aquesta deducció serà aplicable als ascendents separats legalment, o sense vincle matrimonial amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments en els supòsits en els que **quedi provat que no perceben aquells aliments** malgrat estar reconeguts per sentència judicial. Vegeu sobre això la Sentència del Tribunal Suprem núm. 1.368/2022, de 25 d'octubre (Sala del Contenciós), recaiguda en el recurs de cassació núm. 6568/2020 (ROJ: STS 3926/2022).

- **Tenir dret pels fills a la totalitat del [mínim per descendents](#)** previst en l'article 58 de la Llei de l'IRPF.

Els contribuents **separats legalment** amb dos fills sense dret a anualitats per aliments, tenen dret a la totalitat del mínim quan tinguin atribuïda la guarda i custòdia dels fills en exclusiva. Per tant, a diferència de l'anterior, quan la guarda i custòdia sigui compartida el mínim per descendent es prorratejarà entre ambdós pares i no es tindrà dret a aplicar aquesta deducció.

Per part seva els ascendents **sense vincle matrimonial** amb dos fills sense dret a anualitats per aliments, tindran dret a aplicar la totalitat del mínim quan no hagi convivència amb l'altre progenitor i ambdós fills convisquin únicament i exclusivament amb un ascendent.

Quantia màxima de les deduccions

- **Deducció per descendents amb discapacitat a càrrec**

Fins a **1.200 euros anuals** per cada descendent amb discapacitat amb dret a l'aplicació del mínim per descendents

- **Deducció per ascendents amb discapacitat a càrrec**

Fins a **1.200 euros anuals** per cada ascendent amb discapacitat amb dret a l'aplicació del mínim per ascendents.

- **Deducció per cònjuge amb discapacitat a càrrec**

Fins a **1.200 euros anuals** pel cònjuge no separat legalment amb discapacitat, sempre que no tingui rendes anuals, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros ni genereu el dret a les deduccions anteriors per descendents o ascendents amb discapacitat.

- **Deducció per família nombrosa**

- Fins a **1.200 euros anuals** per ser un ascendent, o un germà orfe de pare i mare, que formi part d'una **família nombrosa de categoria general** conforme a la Llei 40/2003, de 18 de novembre, de Protecció a les Famílies Nombroses.
- Aquest import s'incrementarà en un 100 per 100, és a dir, fins a **2.400 euros anuals** en el cas de **família nombrosa de categoria especial** conforme a la Llei 40/2003, de 18 de novembre, de Protecció a les Famílies Nombroses.
- La quantia de la deducció a què es refereixen els punts anteriors (1.200 euros o 2.400 euros), **s'incrementarà fins a 600 euros anuals addicionals per cadascun dels fills que formin part de la família nombrosa que excedeixi el número mínim de fill s** exigint perquè aquesta família hagi adquirit la condició de família nombrosa de categoria general o especial, segons correspongui.

- **Deducció per ascendent separat legalment, o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments**

Fins a **1.200 euros anuals** per ser un ascendent separat legalment, o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments i pels quals tingui dret a la totalitat del mínim per descendents.

Prorratg, càlcul de l'import i límit de les deduccions

Prorratg

Quan dos o més contribuents tinguin dret a l'aplicació d'alguna de les anteriors deduccions respecte d'un mateix descendent, ascendent o família nombrosa, el seu import es prorratjarà entre ells per parts iguals, sens perjudici de la sol·licitud d'abonament anticipat a la que més endavant ens referim.

Càlcul de l'import

Les deduccions s'apliquen, per a cada contribuent amb dret a les mateixes, **proporcionalment al nombre de mesos** en què es compleixin de forma simultània els requisits previstos per aplicar-la.

A l'efecte del còmput del nombre de mesos per al càlcul de l'import de la deducció a què es refereix l'apartat anterior es tindran en compte les **següents regles**:

- a. La determinació de la condició de família nombrosa, de l'estat civil del contribuent, del nombre de fills que excedeixi el número mínim de fills exigít perquè la família hagi adquirit la condició de família nombrosa de categoria general o especial i de la situació de discapacitat es realitzarà d'acord amb la seva situació **l'últim dia de cada mes**.

En el mateix sentit, si s'escau el cessament de la discapacitat, la caducitat del títol de família nombrosa, la dissolució del matrimoni (essent el cònjuge amb discapacitat) amb efectes des de l'últim dia del mes, no es tindrà dret a aplicar la deducció corresponent per aquell mes.

Finalment, en cas que es produeixi la defunció de la persona que origina el dret a la deducció, o la defunció del contribuent, tenint en compte que ha de tenir-se en compte la situació existent durant l'últim dia del mes no es tindrà dret a l'aplicació de la deducció per aquell mes, llevat de quan la defunció es produeixi durant l'últim dia del mes.

- b. Per a contribuents que realitzin una activitat per compte propi o aliè, el requisít d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o Mutualitat s'entendrà complert quan aquesta situació es produeixi en **qualsevol dia del mes**.
- c. Per a contribuents que percebin les prestacions contributives i assistencials del sistema de protecció de la desocupació, pensions de la Seguretat Social o Classes Passives i prestacions anàlogues a les anteriors, el requisít de percebre les esmentades prestacions s'entendrà complert quan tals prestacions es percebin **en qualsevol dia del mes, i no serà aplicable el requisít d'alta** en el règim corresponent de la Seguretat Social o Mutualitat.

Límit de les deduccions

A. En general:

En el cas dels contribuents que realitzin una **activitat per compte propi o aliè** per la qual estiguin donats d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat, **el límit** per a cadascuna de les deduccions serà **l'import de les cotitzacions i quotes totals a la Seguretat Social i Mutualitats** de caràcter alternatiu meritades en cada període impositiu amb posterioritat al moment en què es compleixin els requisits previstos per a la seva aplicació. Tanmateix, durant el període impositiu en el que es produeixi la situació que origina la finalització del dret a la deducció (fi de la discapacitat, defunció del descendent o de l'ascendent, caducitat del títol de família nombrosa, dissolució del matrimoni) només han de tenir-se en compte les cotitzacions a la Seguretat Social meritades durant el període en el que es té dret a aplicar la deducció i no les de tot l'any.

A aquests efectes es tindrà en compte de manera conjunta, tant el nombre de mesos en què es compleixin de forma simultània els requisits previstos per a la seva aplicació com les cotitzacions i quotes totals a la Seguretat Social i Mutualitats corresponents a tots els contribuents que tinguessin dret a la deducció.

Atenció: a l'efecte del càlcul d'aquest límit es computaran les cotitzacions i quotes pels seus imports íntegres, sense prendre en consideració les bonificacions que poguessin correspondre.

B. Regles especials:

- Si el contribuent tingué dret a la deducció respecte de diversos ascendents o descendents amb discapacitat, **l'esmentat límit s'aplicarà de forma independent respecte de cadascun d'ells.**
- **En cas de famílies nombroses de categoria especial, l'increment en un 100 per 100 de la deducció (1.200 euros) no es tindrà en compte a l'efecte de l'esmentat límit.**
- **Tampoc es tindrà en compte a l'efecte de l'esmentat límit l'increment de fins a 600 euros anuals per cadascun dels fills** que formin part de la família nombrosa **que excedeixi el número mínim de fill** s'exigit perquè aquesta família hagi adquirit la condició de família nombrosa de categoria general o especial.

C. Exclosos del Límit:

Als contribuents que percebin les prestacions contributives i assistencials del **sistema de protecció de la desocupació, pensions** de la Seguretat Social o Classes Passives i **prestacions anàlogues** a les anteriors, **no els resulta d'aplicació el límit anterior** de l'import de les cotitzacions i quotes satisfetes a la Seguretat Social i Mutualitats de caràcter alternatiu meritades en cada període impositiu **ni, en cas que s'hagués cedit a favor seu el dret a la deducció**, es tindran en compte de manera conjunta les cotitzacions i quotes totals a la Seguretat Social i Mutualitats corresponents a tots els contribuents que tinguessin dret a la deducció.

Incompatibilitats entre les deduccions

- La deducció per cònjuge no separat legalment és incompatible amb la deducció per descendents i ascendents amb discapacitat respecte a la mateixa persona.
- La deducció per família nombrosa i la deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments són incompatibles entre si.

Abonament anticipat de les deduccions

Supòsits i requisits

Els contribuents amb dret a l'aplicació d'aquestes deduccions podran sol·licitar a l'Agència Estatal d'Administració Tributària el seu abonament de forma anticipada en els supòsits següents i amb requisits que s'indiquen:

1. En el cas dels contribuents que realitzin una **activitat per compte propi o aliè** per la qual estiguin donats d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat, **per cadascun dels mesos en què estiguin donats d'alta a la Seguretat Social o Mutualitat i cotitzin els terminis mínims** que a continuació s'indiquen:
 - a. Treballadors amb contracte de treball a jornada completa, en alta durant com a mínim quinze dies de cada mes en el Règim General o en els Règims especials de la Mineria del Carbó i dels Treballadors del Mar.
 - b. Treballadors amb contracte de treball a temps parcial de la qual jornada laboral sigui de, com a mínim, el 50 per 100 de la jornada ordinària en l'empresa, en còmput mensual, i es trobin en alta durant tot el mes en els règims esmentats en el paràgraf anterior.
 - c. En el cas de treballadors per compte aliè en alta en el Sistema Especial per a Treballadors per Compte Aliè Agraris inclosos en el Règim General de la Seguretat Social quan s'hagués optat per bases diàries de cotització, que realitzin, com a mínim, deu jornades reals durant aquest període.
 - d. Treballadors inclosos en els restants Règims Especials de la Seguretat Social no esmentades en els paràgrafs anteriors o mutualistes de les respectives mutualitats alternatives a la Seguretat Social que es trobin en alta durant quinze dies el mes.
2. En el cas dels contribuents que percebin les prestacions contributives i assistencials del **sistema de protecció de la desocupació, pensions** de la Seguretat Social o Classes Passives i **prestacions anàlogues** a les anteriors, **per cadascun dels mesos en què es percebin tals prestacions**.

El Servei Públic d'Ocupació Estatal, la Seguretat Social, i les mutualitats de previsió social alternatives a les de la Seguretat Social i qualsevol altre organisme que abonin les prestacions i pensions estaran obligats a subministrar per via electrònica a l'Agència Estatal d'Administració Tributària durant els deu primers dies de cada mes les dades de les persones a les que hagin satisfet les esmentades prestacions o pensions durant el mes anterior.

3. Per a l'abonament anticipat de **la deducció per cònjuge no separat legalment**, la quantia **de les rendes anuals a prendre en consideració** seran les corresponents a l'últim període impositiu termini de presentació del qual d'autoliquidació hagués finalitzat a l'inici de l'exercici en el que se sol·licita el seu abonament anticipat.

Sol·licitud d'abonament anticipat i la seva tramitació

La tramitació de l'abonament anticipat s'efectuarà d'acord amb el següent procediment:

1. Presentació de la sol·licitud per a l'abonament anticipat

Podrà presentar-se la sol·licitud d'abonament anticipat a partir del moment en què, complint-se els requisits i condicions establertes per al dret a la seva percepció, el contribuent opti per la modalitat d'abonament anticipat de la mateixa.

La sol·licitud s'ajustarà al model 143 aprovat per l'Ordre HAP/2486/2014, de 29 de desembre (BOE de 31 de desembre), modificada per les Ordenis HAP/410/2015, d'11 de març (BOE de 12 de març) i HAC/763/2018, de 10 de juliol (BOE de 18 de juliol), havent de's complimentar

les dades d'aquest model que corresponguin a la modalitat de deducció que s'estigui sol·licitant.

L'Ordre HAC/763/2018, de 10 de juliol, ha modificat, per a les sol·licituds de l'abonament anticipat de les deduccions per família nombrosa i persones amb discapacitat a càrrec presentades a partir de l'1 d'agost de 2018, el model 143 per introduir la nova deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat.

Tanmateix, respecte a l'increment de la deducció per família nombrosa per cadascun dels fills que formin part de la família nombrosa, que excedeixi el número mínim de fills exigint perquè aquesta família hagi adquirit la condició de família nombrosa de categoria general o especial, no s'inclou cap modificació en l'apartat "Deducció per família nombrosa" del model 143 ja que, amb la informació de la que disposa, serà la pròpia Agència Tributària la que calculi i aboni directament l'esmentat increment als contribuents que, tenint dret, hagin sol·licitat l'abonament anticipat d'aquesta deducció, sense que sigui necessari que s'aporti informació addicional.

Una vegada presentada la sol·licitud d'abonament anticipat, no serà precís reiterar la mateixa durant tot el període en què es tingui dret a l'abonament anticipat de la deducció, llevat de per comunicar les variacions sobrevingudes posteriorment.

Es presentarà una sol·licitud per cada deducció a la que es pugui tenir dret i, en el cas de la deducció per ascendents o descendents amb discapacitat a càrrec, respecte de cada ascendent o descendent que de dret a la deducció.

2. Modalitats de sol·licitud d'abonament anticipat i la seva tramitació

La sol·licitud es podrà presentar utilitzant una de les dues modalitats següents:

a. Modalitat individual.

Es presentarà una sol·licitud per cada contribuent amb dret a deducció.

En aquest tipus de sol·licitud s'abonarà al sol·licitant la quantitat que resulti de dividir l'import que sigui procedent entre el nombre de contribuents amb dret a l'aplicació del mínim respecte del mateix descendent o ascendent amb discapacitat, o entre el nombre d'ascendents o germans orfes de pare i mare que formin part de la mateixa família nombrosa, segons la modalitat de deducció de la que es tracti.

L'import de l'abonament mensual de la deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat serà de 100 euros i la sol·licitud sempre serà individual, corresponent a un només contribuent.

b. Modalitat col·lectiva.

La sol·licitud es presentarà per tots els contribuents que poguessin tenir dret a la deducció respecte d'un mateix descendent, ascendent o família nombrosa.

En aquest tipus de sol·licitud s'haurà de designar com primer sol·licitant a un contribuent que compleixi, en el moment de presentar la sol·licitud, els requisits previstos per a l'aplicació de la deducció que correspongui.

L'abonament anticipat s'efectuarà mensualment sense prorrataig algun, per un import de **100 euros** per cada descendent, ascendent o família nombrosa. Aquest import serà de **200 euros** si es tracta d'una família nombrosa de categoria especial. En els supòsits de

família nombrosa, aquest import s'incrementarà en **50 euros** mensuals per cadascun dels fills que formin part de la família nombrosa, **que excedeixi** el número mínim de fills exigít perquè aquesta família hagi adquirit la condició de família nombrosa de categoria general o especial, segons correspongui.

Cada mes de gener es podrà modificar la modalitat de sol·licitud respecte de cadascuna de les deduccions.

Els sol·licitants, el cònjuge no separat legalment amb discapacitat i els descendents o ascendents amb discapacitat que es relacionin en la sol·licitud, hauran de disposar de número d'identificació fiscal.

3. Resolució

L'Agència Estatal d'Administració Tributària, a la vista de la sol·licitud rebuda, i de les dades que consten en poder seu, si considera procedent la sol·licitud abonarà d'ofici de forma anticipada i a compte l'import de cada deducció al sol·licitant.

En cas que no fos procedent l'abonament anticipat de la deducció, l'Agència Estatal d'Administració Tributària procedirà a dictar resolució expressa que serà notificada a l'interessat. L'acord que denegui la sol·licitud haurà de ser en qualsevol cas motivat.

4. Cobrament

L'abonament de les deduccions de forma anticipada s'efectuarà mensualment per l'Agència Estatal d'Administració Tributària, mitjançant transferència bancària, per l'import que correspongui en funció de si és una sol·licitud individual o col·lectiva i dels mesos en què es compleixin les condicions. El Ministre d'Hisenda (avui dia, Ministra d'Hisenda), podrà autoritzar l'abonament per xec creuat o nominatiu quan concorrin circumstàncies que el justifiquin.

Comunicació de variacions que afecti a l'abonament anticipat

Els contribuents amb dret a l'abonament anticipat d'aquestes deduccions vindran obligats a comunicar a l'Administració tributària les variacions que afectin al seu abonament anticipat, així com quan, per alguna causa o circumstància sobrevinguda, incompleixin algun dels requisits per a la seva percepció.

La comunicació d'aquestes variacions haurà de fer-se en el termini dels quinze dies naturals següents a aquell en què s'hagués produït la variació o incompliment dels requisits, utilitzant el model 143.

Regularització per la percepció de l'import de l'abonament anticipat de forma indeguda, totalment o parcialment

Han de distingir-se dos supòsits:

- **Contribuents no obligats a declarar**

Els contribuents no obligats a presentar declaració per l'IRPF hauran de regularitzar la seva situació tributària quan l'import percebut per cadascuna de les deduccions per família nombrosa, per persones amb discapacitat o per ascendents amb dos fills no es correspongui amb el del seu abonament anticipat, mitjançant l'ingrés de les quantitats percebudes en excés. Per això han de presentar el model 122 en el termini comprès entre la data en què els pagaments anticipats s'hagin percebut de forma indeguda fins que finalitzi el termini per a la presentació de la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici en què s'hagi percebut el pagament anticipat de forma indeguda.

Atenció: vegeu l'Ordre HFP/105/2017, de 6 de febrer, per la qual s'aprova el model 122 "Impost sobre la Renda de les Persones Físiques. Deduccions per família nombrosa, per persones amb discapacitat a càrrec o per ascendent amb dos fills separat legalment o sense vincle matrimonial. Regularització del dret a la deducció per contribuents no obligats a presentar declaració" (BOE de 10 d'octubre).

• Contribuents obligats a declarar

En el cas de contribuents obligats a declarar que hagin percebut l'import de l'abonament anticipat de forma indeguda, totalment o parcialment, hauran de procedir a regularitzar la seva situació en la declaració de l'IRPF corresponent a l'exercici en què s'hagi percebut l'abonament anticipat indegudament.

Cessió del dret a la deducció

En què consisteix

Quan dos o més contribuents tinguin dret a l'aplicació d'alguna de les deduccions respecte d'un mateix descendent, ascendent o família nombrosa, podrà cedir el dret a la deducció a un d'ells.

Es considera que **no existeix transmissió lucrativa** a efectes fiscals per aquesta cessió.

Supòsits en els que s'entén cedit el dret a favor d'un altre contribuent

S'entén cedit el dret en els següents casos:

- Quan dos o més contribuents tinguin dret a l'aplicació d'alguna de les deduccions i haguessin presentat una sol·licitud d'abonament anticipat de forma col·lectiva, s'entendrà cedit el dret a la deducció a favor del primer sol·licitant, qui haurà de consignar en la declaració de l'IRPF l'import de la deducció i la totalitat del pagament anticipat percebut.
- En els restants casos, s'entendrà cedit el dret a la deducció a favor del contribuent que apliqui la deducció en la seva declaració, havent de constar aquesta circumstància en la declaració de tots els contribuents que tinguessin dret a la deducció, llevat que el cedent **sigui un no obligat a declarar**, cas en què tal cessió s'efectuarà mitjançant la presentació del model 121 que haurà de presentar-se en el termini establert en cada exercici per a la presentació de la declaració de l'IRPF.

Vegeu sobre això l'Ordre HFP/105/2017, de 6 de febrer, per la qual s'aprova el model 121 "Impost sobre la Renda de les Persones Físiques. Deduccions per família nombrosa o per persones amb discapacitat a càrrec. Comunicació de la cessió del dret a la deducció per contribuents no obligats a presentar declaració" (BOE de 10 de febrer).

Atenció: en el cas de cessió del dret a favor d'un altre contribuent aquest s'haurà d'indicar en la declaració, dins la deducció que correspongui, que li han cedit el dret a la deducció i si escau el NIF del cedent.

Regles especials per al càlcul de la deducció quan se cedeixi el dret

Quan es dugui a terme la cessió, a l'efecte del càlcul de la deducció, s'aplicaran les següents regles especials:

- L'import de la deducció no es prorratejarà entre ells, sinó que s'aplicarà íntegrament pel contribuent en favor del qual s'hagués cedit la deducció.
- Es computaran els mesos en què qualsevol dels contribuents que tinguessin dret a la deducció compleixi els requisits.
- Es tindran en compte de manera conjunta les cotitzacions i quotes totals a la Seguretat Social i Mutualitats corresponents a tots els contribuents que tinguessin dret a la deducció.
- Els imports que, si escau, s'haguessin percebut anticipadament, es consideraran obtinguts pel contribuent en favor del qual s'hagués cedit la deducció.

Aplicació de les deduccions en la declaració de l'IRPF

Les deduccions minoren la quota diferencial, independentment del fet que aquesta quota diferencial resulti positiva o negativa. En conseqüència, l'import de les deduccions que sigui procedent aplicar haurà de fer-se constar en la declaració de l'exercici en l'apartat corresponent a "Quota diferencial i resultat de la declaració", del model de declaració, caselles **[0623]** per a la deducció per descendents amb discapacitat a càrrec, **[0636]** per a la deducció per ascendents amb discapacitat a càrrec, **[0248]** per a la deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat, **[0660]** per a la deducció per família nombrosa i **[0662]** per a la deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments.

Important: els descendents o ascendents i el cònjuge no separat legalment amb discapacitat que es relacionin en les deduccions per persones amb discapacitat a càrrec hauran de disposar de NIF.

Els contribuents als qui, per haver-ho sol·licitat al seu moment, l'Agència Tributària hagués satisfet quantitats mensuals en concepte d'abonament anticipat, hauran de consignar la suma d'aquestes, en funció de la deducció que correspongui, en les caselles **[0624]** (deducció per descendents amb discapacitat a càrrec), **[0637]** (deducció per ascendents amb discapacitat a

càrrec), **[0249]** (deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat a càrrec) **[0661]** (deducció per família nombrosa) i **[0663]** (deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments) de la declaració.

Així mateix, quan s'hagi cobrada quantitats anticipadament i el contribuent, en el cas de persones amb discapacitat a càrrec, no tingui dret al mínim per descendents o per ascendents, haurà de regularitzar tal situació en la seva declaració per l'IRPF consignant en les caselles **[0664]** o **[0666]**, segons correspongui, l'import cobrat que ha de regularitzar.

En el supòsit de contribuents **no obligats a declarar**, tal regularització s'efectuarà mitjançant l'ingrés de les quantitats percebudes en excés en el lloc, forma i termini que determini la Ministra d'Hisenda.

Vegeu sobre això l'Ordre HFP/105/2017, de 6 de febrer, per la qual s'aprova els models 121 i 122 (BOE de 10 de febrer).

Important: no seran exigibles interessos de demora per la percepció, a través de l'abonament anticipat i per causa no imputable al contribuent, de quantitats superiors a les que corresponguin per les deduccions per família nombrosa o per persones amb discapacitat a càrrec.

Exemples

Exemple 1. Deducció per descendents amb discapacitat a càrrec amb abonament anticipat

El matrimoni format pel senyor F.G.D, que percep una pensió de jubilació de la Seguretat Social de 1.600 euros mensuals, i la senyora T.V.J conviu amb el seu fill de 35 anys que tenen acreditat des de 1992 un grau de discapacitat del 33 per 100 i que percep una renda exempta.

Determinar l'import de la deducció per descendents amb discapacitat a càrrec corresponent a l'exercici 2025 sabent que la quota diferencial de la declaració conjunta del matrimoni ascendeix a 2.300 euros i que el juliol de 2025 van sol·licitar i van percebre de forma col·lectiva el pagament anticipat de la deducció.

Solució :

Nota prèvia: el senyor F.G.D., compleix els requisits per aplicar la deducció en ser pensionista i tenir dret al mínim per descendents en aquest cas en tractar-se d'un fill amb discapacitat sigui quin sigui la seva edat, que conviu amb el contribuent i no tenen rendes anuals, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros, ni presenta declaració. Per part seva, La senyora T.V.J no té dret a la deducció al no realitzar cap tipus d'una activitat per compte propi o aliè ni percebre prestacions com a pensionista o desocupat.

Quota diferencial: + 2.300

Deducció per descendent amb discapacitat a càrrec:

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 12 mesos
- Import de la deducció = - 1.200
- Límit de la deducció per fill (1.200 euros) [\(1\)](#)

Abonament anticipat:

- Nombre de mesos que ha percebut l'abonament anticipat: 6 mesos [\(2\)](#)
- Import de l'abonament anticipat de la deducció (6 mesos x 100 euros) = + 600

Diferència (1.200 - 600) = - 600

Resultat de la declaració (2.300 - 600): 1.700 (per ingressar)

Notes a l'exemple:

(1) En tractar-se d'un contribuent que percep una pensió de la Seguretat Social no els resulta d'aplicació el límit de l'import de les cotitzacions i quotes satisfetes a la Seguretat Social i Mutualitats que si s'estableix per a contribuents que realitzen una activitat per compte propi o aliè.

El límit serà la quantia anual de la deducció 1.200 euros i en la mesura en què s'ha complert tot l'any els requisits exigits podrà deduir el seu import íntegre. [Torna](#)

(2) Des de juliol a desembre ha rebut 6 mesos l'abonament anticipat per un import de 100 euros cada mes (600 euros). [Torna](#)

Exemple 2. Deducció per ascendents amb discapacitat a càrrec sense abonament anticipat ni cessió del dret

El senyor G.V.V de 77 anys, amb un 45 per 100 de discapacitat, percep una pensió de jubilació de 6.500 euros anuals i no presenta declaració de l'IRPF.

Té 2 fills amb els que conviu durant l'any (6 mesos amb cadascun). El primer d'ells, el senyor P.V.P, treball per compte aliè del gener a l'octubre de 2025 amb unes cotitzacions a la Seguretat Social de 1.400 euros. El segon, el senyor L.V.P treball també per compte aliè del gener al maig de 2025 complint el requisit del termini mínim d'alta i cotitzant 50 euros cadascun dels mesos i des de juny a desembre 2025 ha estat percebent la prestació d'atur.

La quota diferencial IRPF l'any 2025 ha estat per a cadascun dels germans-1.100 euros per al senyor P.V.P i 250 per al senyor L.V.P.

Determinar per a cadascun dels contribuents l'import de la deducció per ascendents amb discapacitat a càrrec corresponent a l'exercici 2025 i el resultat de la seva declaració, tenint en compte que cap no sol·licito l'abonament anticipat de la deducció ni va cedir el seu dret a l'altre.

Solució :**A) Contribuent el senyor P.V.P**

Quota diferencial: -1.100

Deducció per ascendent amb discapacitat a càrrec [\(1\)](#),

Nombre de mesos de compliment dels requisits: 10 mesos

- Import de la deducció: -500
- Límit de la deducció (500 euros)

Abonament anticipat : 0

Resultat de la declaració $(1.100 + 500) = -1.600$ (per retornar)

B) Contribuent el senyor L.V.P

Quota diferencial : + 250

Deducció per ascendent amb discapacitat a càrrec

Nombre de mesos de compliment dels requisits: 12 mesos

- Import de la deducció = - 600
- Límit de la deducció = 600 (durant tot l'any es compleixen tots els requisits) [\(2\)](#)

Abonament anticipat: 0

Resultat de la declaració $(250 - 600) = -350$ (per retornar)

Notes a l'exemple :

(1) En tenir els dos germans dret a la deducció, la quantia d'aquesta es prorratejarà entre ells per parts iguals (l'ascendent conviu 6 mesos amb cadascun). L'import resultant $(1.200 / 2 = 600$ euros) s'aplica per cada contribuent amb dret a la deducció proporcionalment al nombre de mesos en què es compleixin de forma simultània els requisits previstos per aplicar-la (en aquest cas compleix els requisits d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social i dret al mínim per ascendent 10 mesos).

Per tant, $600 \div 12$ mesos $\times 10$ mesos = 500 euros corresponen al contribuent deduir i aquest import preval ja que l'import de les cotitzacions i quotes meritades a la Seguretat Social és superior (1.400 euros). [Torna](#)

(2) El contribuent té dret a la meitat de la deducció (600 euros). Aquest import ha d'aplicar-ho proporcionalment al nombre de mesos en què es compleixen de forma simultània els requisits. En aquest cas el compleix durant tot l'any doncs 5 mesos va estar d'alta en la seguretat social i la resta va percebre prestació per desocupació. L'import mensual d'aquesta deducció serà per tant de 50 euros $(600 \div 12)$.

Cal tenir en compte que la xifra de 250 euros de l'import total d'aquesta deducció $(50 \times 5$ mesos en què ha estat treballant), té com a límit l'import de les cotitzacions i quotes meritades a la Seguretat Social $(50 \times 5 = 250$ euros). Com en aquest cas no se supera aquest límit, el contribuent podrà deduir-se els 250 euros en la seva totalitat. Mentre que respecte als 350 euros restants d'aquesta deducció $(50 \times 7$ mesos percebent la prestació per desocupació), el contribuent també podrà deduir aquest import en la seva totalitat, ja que, respecte a les prestacions per desocupació percebudes, no els serà d'aplicació aquest límit.

Per tant, l'import de la deducció serà: 250 euros pels mesos va estar d'alta en la seguretat social (no supera el límit cotitzacions a la Seguretat Social) + 350 euros (pels mesos en què va percebre la prestació per desocupació sense límit, respecte a les cotitzacions a la Seguretat Social) = 600 [Torna](#)

Exemple 3. Deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat a càrrec amb abonament anticipat

El senyor T.F.P. de 85 anys percep una pensió de jubilació de 16.500 euros anuals. La seva dona la senyora A.P.A. de 82 anys, que té un grau de discapacitat reconegut del 85 per 100, va obtenir l'any 2024 rendes, excloses les exemptes, per un import de 250 euros i en l'exercici 2025 per 300 euros. Ambdós cònjuges viuen sols.

Determinar l'import de la deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat corresponent exercici 2025 i el resultat de la seva declaració sabent que la quota diferencial de la declaració conjunta del matrimoni ascendeix a -1.300 euros i que El senyor T.F.P. sol·licito l'abonament anticipat de la deducció l'1 d'octubre de 2025.

Solució :

Quota diferencial: - 1.300

Deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat a càrrec. [\(1\)](#)

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 12 mesos [\(2\)](#)
- Import de la deducció = -1.200
- Límit de la deducció (1.200 euros)

Abonament anticipat : [\(3\)](#)

- Nombre de mesos que ha percebut l'abonament anticipat: 3 mesos
- Import de l'abonament anticipat de la deducció (3 mesos x 100 euros) = +300

Diferència (1.200 - 300) = -900

Resultat de la declaració: -(1.300 + 900) = -2.200 (per retornar)

Notes a l'exemple

(1) La senyora A.P.A. no va obtenir en l'exercici 2025 rendes anuals, excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros ni va generar el dret a la deducció per ascendent amb discapacitat al no complir el requisit de convivència amb cap dels seus fills, El senyor T.F.P. té dret a la deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat. [Torna](#)

(2) En la mesura en què l'import total d'aquesta deducció (1.200 euros) s'aplica proporcionalment al nombre de mesos en què es compleixin els requisits, l'import i límit en aquest cas és de 1.200 euros.

D'altra banda, en tractar-se d'un pensionista, no els resulta d'aplicació el límit de l'import de les cotitzacions i quotes satisfetes a la Seguretat Social i Mutualitats de caràcter alternatiu meritades en cada període impositiu. [Torna](#)

(3) Per a l'abonament anticipat de la deducció per cònjuge no separat legalment amb discapacitat, segons l'article 60 bis del Reglament de l'IRPF, la quantia de les rendes anuals a prendre en consideració seran les corresponents a l'últim període impositiu termini de presentació del qual d'autoliquidació hagués finalitzat a l'inici de l'exercici en el que se sol·licita el seu abonament anticipat, això és, les de l'exercici 2024 que van ser de 250 euros. Per tant, tenint dret, l'import de l'abonament mensual de la deducció de forma anticipada per cònjuge no separat legalment amb discapacitat serà de 100 euros des del mes en què presenta la sol·licitud (octubre) fins al desembre, això és, durant 3 mesos de 2025. [Tornar](#)

Exemple 4. Deducció per família nombrosa amb cessió del dret i abonament anticipat

Matrimoni format el senyor R.P.G. i la senyora M.G.B., ambdós han treballat el 2025. Ell com a funcionari d'un Ministeri, amb un descompte per quotes a MUFACE per un import anual de 527 euros. Ella desenvolupant una activitat professional per la qual ha estat donada d'alta durant cada mes de l'any en el Règim Especial de treballadors autònoms i per la qual va cotitzar per un import anual de 2.100 euros.

El matrimoni té quatre fills de 20, 18, 15 i 13 anys, respectivament, dedicats el 2025 als seus estudis i està en possessió del títol de família nombrosa de categoria general.

Determinar l'import de la deducció per família nombrosa corresponent exercici 2025 i el resultat de la seva declaració, tenint en compte que el senyor R.P.G. va cedir a l'altre progenitor el seu dret a la deducció, que van sol·licitar el març de forma col·lectiva l'abonament anticipat i que la quota diferencial IRPF de dona M.G.B. ha estat l'any 2025 de 300 euros.

Solució :

Declaració de la contribuent la senyora M.G.B.

Nota prèvia: el senyor R.P.G. no haurà de consignar res en la seva declaració d'IRPF en les caselles relatives a la deducció per família nombrosa per haver cedit el seu dret en el moment de sol·licitar l'abonament anticipat de forma col·lectiva.

Quota diferencial: + 300

Deducció família nombrosa

1. Per família nombrosa de categoria general, [\(1\)](#)

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 12 mesos
- Import de la deducció = -1.200
- Límit de la deducció (1.200 euros) [\(2\)](#)

2. Increment pels fills que, formant part de la família nombrosa, excedeixen el número mínim de fills exigít per ser família nombrosa de categoria general:

- Nombre de fills que excedeixen el mínim: 1 fill [\(3\)](#)
- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 12 mesos
- Increment de la deducció = -600 [\(4\)](#)

3. Total deducció per família nombrosa $(1.200 + 600) = -1.800$

Abonament anticipat

1. Per família nombrosa de categoria general: [\(5\)](#)

- Nombre de mesos que ha percebut l'abonament anticipat: 10 mesos

- Import de l'abonament anticipat de la deducció (10 mesos x 100 euros) = +1.000

2. Increment pels fills que, formant part de la família nombrosa, excedeixen el número mínim de fills exigít per ser família nombrosa de categoria general, [\(6\)](#)

- Nombre de mesos que ha percebut l'abonament anticipat: 10 mesos
- Import de l'abonament anticipat de la deducció (10 mesos x 50 euros) = +500

3. Total abonament anticipat (1000 + 500) = -1.500

Diferència (deducció 1.800 - abonament anticipat 1.500) = -300

Resultat de la declaració (300 - 300) = 0

Notes a l'exemple:

(1) Com a conseqüència de la cessió es computaran els mesos en què qualsevol dels contribuents que tinguessin dret a la deducció compleixi els requisits (en aquest cas 12 mesos) i dona M.G.B. apliqués íntegrament en la seva declaració d'IRPF de 2025 l'import de la deducció que correspongui i la totalitat del pagament anticipat percebut.

[Torna](#)

(2) En haver cessió es tenen en compte de manera conjunta les cotitzacions i quotes totals a la Seguretat Social i Mutualitats corresponents als dos progenitors (2.100 + 527 = 2.627). En ser superior l'import de les cotitzacions i quotes totals a la Seguretat Social i a MUFACE la quantia màxima de la deducció preval aquesta última. [Torna](#)

(3) Conforme a l'article 2 de la Llei 40/2003, de 18 de novembre, de Protecció a les Famílies Nombroses, en aquest cas, el mínim de fills exigít per ser família nombrosa de categoria general són 3. En tenir 4 fills que han format part de la família nombrosa durant 2025, l'excés serà d'1 fill. [Torna](#)

(4) En la mesura en què l'import total d'aquesta deducció (fins a 600 euros per cadascun dels fills) s'aplica proporcionalment al nombre de mesos en què es compleixin els requisits, l'import i límit en aquest cas és de 600 euros.

D'altra banda, aquest increment, com estableix l'article 81 bis de la Llei de l'IRPF no es tindrà en compte a l'efecte del límit de l'import de les cotitzacions i quotes satisfetes a la Seguretat Social i Mutualitats de caràcter alternatiu meritades en cada període impositiu. [Torna](#)

(5) S'ha percebut el pagament anticipat des de març a desembre (1.000 euros). Aquest import es considerarà obtingut pel contribuent en favor del qual s'hagués cedit la deducció. [Torna](#)

(6) Per a l'abonament anticipat de l'increment, en tractar-se en aquest cas d'una sol·licitud col·lectiva, la deducció anticipada es va incrementar en 50 euros mensuals pel fill que excedeix el número mínim de fills exigít perquè aquesta família hagi adquirit la condició de família nombrosa de categoria general.

Assenyalar, a més, que conforme exposa l'Ordre HAC/763/2018, de 10 de juliol (BOE de 18 de juliol), en tenir en compte la informació de què disposa l'Agència Tributària en virtut del que disposa l'article 60 bis.6 del Reglament de l'IRPF, no serà necessari que els contribuents que sol·licitin l'abonament del pagament anticipat de la deducció per família nombrosa, aportin informació addicional, ja que l'Agència Tributària serà la que calculi l'increment d'aquesta deducció que correspongui per cada fill que excedeix el número mínim de fills exigít perquè aquesta família hagi adquirit la condició de família nombrosa de categoria general o especial i sigui procedent, juntament amb l'import de la deducció per família nombrosa, al seu abonament anticipat. [Torna](#)

Exemple 5. Deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments

La senyora M.B.A. divorciada amb dos fills de la qual guarda i custòdia té atribuïda. Un dels fills té una discapacitat del 33 per 100. L'altre progenitor no està obligat a satisfer anualitats per aliments a favor dels fills.

Determinar l'import de la deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments i el resultat de la declaració tenint en compte que la senyora M.B.A. ha rebut una prestació fins a l'octubre de 2025 i un subsidi per desocupació els mesos de novembre i desembre de 2025, que la seva quota diferencial és de -400 euros i que ha sol·licitat l'abonament anticipat que li corresponia des de gener.

Solució :

Nota prèvia : en aquest exemple es compleixen tant els requisits per aplicar la deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments com els requisits per aplicar la deducció per família nombrosa ja que d'acord amb el que estableix l'article 2 de la Llei 40/2003, de 18 de novembre, de Protecció a les Famílies Nombroses ja equipara a família nombrosa la constituïda per un ascendent amb dos fills, en què un d'ells tingui com en aquest cas una discapacitat. El contribuent ha d'optar per aplicar una o una altra deducció, però no les dues. En aquest cas conforme a l'enunciat de l'exemple opta per aplicar la deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills.

Ara bé, en existir un descendent amb discapacitat pel qual La senyora M.B.A tenen dret a la totalitat del mínim per descendents a més de la deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills, pot aplicar també la deducció per descendents amb discapacitat a càrrec (ambdues deduccions són compatibles entre si).

Quota diferencial = -400

A) Deducció per ascendent, separat legalment o sense vincle matrimonial, amb dos fills sense dret a percebre anualitats per aliments:

• Import de la deducció

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 12 mesos
- Import de la deducció (12 mesos x 100 euros) = -1.200
- Límit de la deducció (1.200 euros) [\(1\)](#)

• Abonament anticipat:

- Nombre de mesos que ha percebut l'abonament anticipat: 12 mesos [\(2\)](#)
- Import de l'abonament anticipat de la deducció (12 mesos x 100 euros) = +1.200

• Diferència (1.200 - 1.200) = 0

B) Deducció per descendent amb discapacitat a càrrec:

• Import de la deducció

- Nombre de mesos de compliment dels requisits: 12 mesos

- Import de la deducció (12 mesos x 100 euros) = -1.200
- Límit de la deducció per fill (1.200 euros) [\(1\)](#)
- **Abonament anticipat :**
 - Nombre de mesos que ha percebut l'abonament anticipat: 12 mesos [\(2\)](#)
 - Import de l'abonament anticipat de la deducció (12 mesos x 100 euros) = +1.200
- **Diferència:** (Deducció 1.200 - Abonament anticipat 1.200) = 0

Resultat de la declaració : -400 (per retornar)

Notes a l'exemple:

(1) En tractar-se d'un contribuent que percep una prestació d'assistència (gener a octubre) i una altra per desocupació (novembre i desembre), no li resulta d'aplicació el límit de l'import de les cotitzacions i quotes satisfetes a la Seguretat Social i Mutualitats que si s'estableix per als contribuents que realitzen una activitat per compte propi o aliè.

El límit serà la quantia anual de la deducció 1.200 euros i en la mesura en què s'ha complert tot l'any els requisits exigits podrà deduir el seu import íntegre. [\(tornar a l'a\)](#) [\(tornar al b\)](#)

(2) Des de gener a desembre ha rebut 12 mesos l'abonament anticipat per un import de 100 euros cada mes (1.200 euros). [\(tornar a l'a\)](#) [\(tornar al b\)](#)

Import de l'IRPF que correspon a la Comunitat Autònoma de residència del contribuent en l'exercici 2025

Des de l'1 de gener de 2009, la cessió parcial de l'IRPF té com a límit màxim el 50 per 100 del rendiment produït en el territori de cada Comunitat Autònoma, d'acord amb el que estableix la Llei orgànica 8/1980, de 22 de setembre, de Finançament de les Comunitats Autònomes (LOFCA), modificada, per última vegada, per la Llei orgànica 9/2022, de 28 de juliol (BOE de 29 de juliol).

La determinació de l'import de l'IRPF que correspon a la Comunitat Autònoma de residència del contribuent en l'exercici 2025 permet acomplir el que disposa l'article 46 de la Llei 22/2009, de 18 de desembre, per la qual es regula el sistema de finançament de les Comunitats Autònomes de règim comú i Ciutats amb Estatut d'Autonomia i es modifiquen determinades normes tributàries (BOE de 19 de desembre), relatiu a la necessitat de què els models de declaració de l'IRPF permetin fer visible el caràcter cedit d'aquest impost.

A aquest efecte, els contribuents, a excepció dels que en l'exercici 2025 hagin tingut la seva residència habitual a l'estranger o en les Ciutats amb Estatut d'Autonomia de Ceuta o Melilla, complimentaran l'apartat "N" de la declaració per determinar l'import de l'IRPF que correspon a la seva Comunitat Autònoma de residència.

La determinació d'aquest import es realitzarà conforme a les següents operacions:

(+) Quota líquida autonòmica incrementada, casella [0586]

(-) El 50 per 100 dels imports corresponents a:

- Deducció per doble imposició internacional, per raó de les rendes obtingudes i gravades a l'estranger, casella [0588].
- Deducció per doble imposició internacional en els supòsits d'aplicació del règim de transparència fiscal internacional, casella [0589].
- Deducció per doble imposició en els supòsits del règim d'imputació de rendes derivades de la cessió de drets d'imatge, casella [0590].

(=) Import de l'IRPF que correspon a la Comunitat Autònoma de residència del contribuent.

Regularització de situacions tributàries: l'autoliquidació rectificativa

A. En general

Normativa: art. 67 bis Reglament IRPF

Atenció: a partir del 14 de març, data d'aprovació de l'Ordre HAC/242/2025, de 13 de març, per la qual s'aproven els models de declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de l'impost sobre el patrimoni, exercici 2024, s'estableix, en l'àmbit de l'IRPF, l'aplicació efectiva de l'autoliquidació rectificativa **com sistema únic per a la correcció** d'autoliquidacions, en substitució de l'actual sistema dual d'autoliquidació complementària i sol·licitud de rectificació. Aquest nou sistema de rectificació es configura com el procediment general de modificació de declaracions d'IRPF des del període impositiu 2024. No obstant això, el tradicional procediment de sol·licitud de rectificació d'autoliquidacions es manté en les condicions establertes en l'article 67 bis del Reglament d'IRPF en la redacció donada pel Reial decret 1074/2017, de 29 de desembre, que s'aplicarà per a la correcció d'errors d'autoliquidacions d'IRPF corresponents a 2023 i exercicis anteriors.

Com a regla **general**, per rectificar, completar o modificar les autoliquidacions presentades d'IRPF 2025, els contribuents hauran de presentar una autoliquidació rectificativa, independentment del resultat de la mateixa, utilitzant a aquests efectes el model de declaració d'IRPF.

Vegeu a aquests efectes, a continuació, l'apartat "Contingut".

Com a excepció, quan el motiu de la rectificació de l'autoliquidació sigui exclusivament l'eventual vulneració per la norma aplicada en l'autoliquidació prèvia dels preceptes d'una altra norma de rang superior legal, constitucional, de Dret de la Unió Europea o d'un Tractat o Conveni internacional es podrà instar la rectificació a través del procediment previst en l'article 120.3 de la LGT, i desenvolupat en els articles 126 a 128 del RGAT, o bé presentar una autoliquidació rectificativa.

En el cas en què sigui procedent instar aquest procediment pot consultar les fases del mateix en el Manual de Renda 2023 o de l'exercici a què es refereixi la modificació corresponent.

Ara bé, si aquest motiu concorregués amb uns altres de diferent naturalesa, per aquests últims l'obligat tributari haurà de presentar una autoliquidació rectificativa.

Tingui-se en compte que les autoliquidacions rectificatives **no permetran la presentació de documentació adjunta**.

Termini de presentació

L'autoliquidació rectificativa d'una autoliquidació prèvia de 2025 es podrà presentar tant dins com fora del termini de presentació de l'autoliquidació, però sempre **abans que hagi prescrit** el dret de l'Administració per determinar el deute tributari mitjançant liquidació o el dret a sol·licitar la devolució que, si escau, sigui procedent. Quan es presenti fora del termini de declaració tindrà el caràcter d'extemporània.

Contingut

L'autoliquidació rectificativa es presentarà a través del model 100, de declaració de l'IRPF, en què el contribuent haurà d'indicar expressament que es tracta d'una autoliquidació rectificativa d'una altra autoliquidació anterior de 2025 corresponent al mateix concepte, exercici (2025) i període, marcant amb una X la casella [103].

En aquest supòsit, a més, haurà de consignar el Nombre de justificant de l'autoliquidació de la qual rectificació se sol·licita en la casella [104].

Així mateix, haurà d'indicar el motiu de la presentació de l'autoliquidació rectificativa de què es tracti, de manera que:

- Quan de l'autoliquidació rectificativa resulti un import per ingressar, el contribuent haurà de seleccionar el motiu de presentació de la mateixa (caselles [108] a [121]) de la declaració.
- Quan el motiu de l'autoliquidació rectificativa sigui un diferent dels compresos en les caselles [108] a [121], el contribuent haurà d'indicar-ho marcant la casella [107].

A aquests efectes, a l'autoliquidació rectificativa s'incorporaran les dades incloses en l'autoliquidació presentada amb anterioritat que no siguin objecte de modificació, els que siguin objecte de modificació i els de nova inclusió.

En els casos en què el motiu de presentació d'una autoliquidació rectificativa sigui una discrepància de criteri administratiu, el contribuent haurà d'indicar-ho marcant la casella [122], inclosa en la pàgina 3 del model 100, signant a més l'import que consideri correcte en la casella que correspongui del model sempre que sigui possible. Quan l'ajustament a través dels restants caselles del model no sigui possible, es podrà complimentar la casella [0669], import del qual serà tingut en compte en el càlcul del resultat de la declaració (casella [0670]).

La casella de discrepància de criteri administratiu comprendrà els supòsits en què, **no existint vulneració de norma de rang superior**, existeixi discrepància en la interpretació de la mateixa.

Important : l'emplenament de l'esmentada casella [0669] tindrà caràcter excepcional; només s'efectuarà quan, existint discrepància de criteri administratiu, no sigui possible realitzar la modificació de què es tracti a través dels restants caselles del model de declaració.

Efectes

Important : *l'autoliquidació rectificativa no produirà efectes respecte d'aquells elements que hagin estat regularitzats mitjançant liquidació definitiva o provisional en els termes de l'article 126.2 i 3 del Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desplegament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial decret 1065/2007.*

Amb caràcter general, amb la presentació de l'autoliquidació rectificativa s'entendrà esmenat l'error.

En particular:

- Quan de la modificació efectuada **resulti un import per ingressar superior** al de l'autoliquidació anterior **o una quantitat per retornar inferior** a l'anteriorment autoliquidada, s'aplicarà el règim establert per a les autoliquidacions complementàries en l'article 122.2 de la LGT i 119 del RGAT.

Per tant, d'aquesta manera es corregiran els errors o omissions patides en declaracions ja presentades que hagin motivat la realització d'un ingrés inferior al que legalment hagués correspost o la realització d'una devolució superior a la procedent. I, també, s'hauran de regularitzar aquelles situacions o circumstàncies sobrevingudes que motivin la pèrdua del dret a una exempció, deducció o incentiu fiscal ja aplicada en una declaració anterior.

No obstant això, la pèrdua del dret a determinades deduccions, tal com s'ha comentat en aquest mateix Capítol en l'epígraf "[Increment de les quotes líquides, estatal i autonòmica, per pèrdua del dret a deduccions d'exercicis anteriors](#)", ha de regularitzar-se en l'autoliquidació de l'exercici en què s'hagués produït l'incompliment d'algun dels requisits exigits per a la consolidació del dret a aquestes deduccions. Per tant, si l'esmentada autoliquidació fora de períodes impositius anteriors a 2024, se serà procedent utilitzant el sistema anterior, d'acord amb l'article 67 bis del Reglament de l'IRPF, en la redacció donada pel Reial decret 1074/2017, de 29 de desembre, que s'aplicarà per a la correcció d'errors d'autoliquidacions d'IRPF corresponents a 2023 i exercicis anteriors (vegeu a aquests efectes, per exemple, l'apartat relatiu a la "Regularització de situacions tributàries" del Manual d'IRPF 2023).

Important: *l'ingrés de les autoliquidacions rectificatives mai podrà fraccionar-se en dos terminis.*

En aquests supòsits, el contribuent haurà d'indicar un motiu d'entre els establerts en les caselles [108] a [121], o si escau [122], que es detallaran en l'apartat denominat "[Supòsits específics d'IRPF](#)".

- Quan de l'autoliquidació rectificativa **resultés una quantitat per retornar**, amb la presentació d'aquesta autoliquidació s'iniciarà el procediment de devolució previst en els articles 124 a 127 de la LGT. Per tant:
 - El termini per efectuar la devolució serà de sis mesos des de la finalització del termini reglamentari per a la presentació de l'autoliquidació (en general, el 30 de juny) o des de la presentació de l'autoliquidació rectificativa si aquell hagués finalitzat.

Quant al termini de resolució, tinguin-se en compte les recents Sentències del Tribunal Suprem núms. 275/2022, de 4 de març (ROJ: STS 1040/2022) i 888/2024, de 23 de maig (ROJ: STS 2851/2024) en les que fixa com a criteri interpretatiu que, en els casos en què transcorregut el termini de sis mesos

no s'hagués dictada resolució sobre la sol·licitud de devolució, es produiran els següents efectes:

- S'entendrà acordada la devolució per silenci positiu i haurà de ser procedent-se a efectuar la mateixa.
- L'obligat tributari podrà reclamar de l'Administració la devolució sol·licitada i si aquesta no procedeix a efectuar la mateixa en el termini dels 3 mesos següents, podrà deduir recurs contenciós administratiu contra la inactivitat de l'Administració (art. 29.1 de la Llei 29/1998, de 13 de juliol, reguladora de la Jurisdicció Contenciosa administrativa).
- Si amb la presentació de l'autoliquidació prèvia s'hagués sol·licitat una devolució i aquesta no s'hagués efectuat, amb la presentació de l'autoliquidació rectificativa s'entendrà finalitzat el procediment iniciat mitjançant la presentació de l'autoliquidació prèvia.
- Quan de la rectificació efectuada resultés **una minoració de l'import per ingressar** de l'autoliquidació prèvia i **no sigui procedent una quantitat per retornar**:
 - Es mantindrà l'obligació de pagament fins al límit de l'import per ingressar resultant de l'autoliquidació rectificativa.
 - Si el deute resultant de l'autoliquidació prèvia estigués ajornada o fraccionada, amb la presentació de l'autoliquidació rectificativa s'entendrà sol·licitada la modificació en les condicions de l'ajornament o fraccionament conforme al que preveu el segon paràgraf de l'apartat 3 de l'article 52 del Reglament General de Recaptació, aprovat pel Reial Decret 939/2005, de 29 de juliol.
 - Si l'ingrés procedent de l'autoliquidació prèvia estigués domiciliat i l'autoliquidació (amb resultat també per ingressar) es presentés dins el termini de domiciliació, el nou import resultant de l'autoliquidació rectificativa podrà ser domiciliat.

Novetat 2025 : en els casos en què el contribuent desitgi sol·licitar que l'autoliquidació de 2025 es tingui per no presentada per no estar obligat a declarar, haurà de marcar la casella [125], de la pàgina 3 del model de declaració.

B. Supòsits específics de l'IRPF

Recordi: les modificacions de declaracions corresponents a períodes impositius anteriors a 2024 s'efectuaran d'acord amb el sistema anterior previst en l'article 67 bis, en la redacció donada pel Reial decret 1074/2017, de 29 de desembre. Per tant, en els supòsits que s'analitzen a continuació, les referències efectuades a l'autoliquidació rectificativa han d'entendre's realitzades a les autoliquidacions complementàries en la mesura en què afectin a autoliquidacions d'exercicis anteriors a 2024 i, en conseqüència, haurà de consultar-se el [manual de renda](#) que correspongui al període impositiu afectat.

Quan el resultat de l'autoliquidació rectificativa sigui un import per ingressar superior o per retornar inferior al de l'autoliquidació inicial el contribuent haurà d'indicar el motiu concret de correcció assenyalant el que correspongui d'entre algun dels supòsits següents:

1. Percepció d'endarreriments de rendiments del treball

Normativa: Art. 14.2 b) Llei IRPF

Recordi: les modificacions de declaracions corresponents a períodes impositius anteriors a 2024 s'efectuaran d'acord amb el sistema anterior previst en l'article 67 bis del Reglament de l'IRPF, en la redacció donada pel Reial decret 1074/2017, de 29 de desembre. Per tant, en els supòsits que s'analitzen a continuació, les referències efectuades a l'autoliquidació rectificativa han d'entendre's realitzades a les autoliquidacions complementàries en la mesura en què afectin a autoliquidacions d'exercicis anteriors a 2024 i, en conseqüència, haurà de consultar-se el [manual de renda](#) que correspongui al període impositiu afectat.

Serà procedent assenyalar aquest motiu de regularització quan, per circumstàncies justificades no imputables al contribuent, els rendiments derivats del treball es percebin en períodes impositius diferents d'aquells en què van ser exigibles. Aquestes quantitats hauran d'imputar-se als períodes impositius en què van ser exigibles, practicant-se, si escau, la corresponent autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025.

Vegeu sobre això l'epígraf "[Imputació temporal dels rendiments del treball](#)" del Capítol 3.

L'autoliquidació rectificativa, que no comportarà sanció ni interessos de demora ni recàrrec algun, es presentarà en el termini que mitjança entre la data en què es percebin els endarreriments i el final del termini immediat següent de declaracions per l'IRPF.

Per tant, en funció de si els endarreriments es perceben abans de l'inici del termini de presentació de les declaracions de l'IRPF corresponent a l'exercici 2025, durant aquest termini o amb posterioritat al mateix i depenent de si es tracta d'endarreriments d'exercicis anteriors a 2025 o del propi exercici 2025, ens trobem amb les següents situacions:

- a. **Si els endarreriments es perceben** entre l'1 de gener de 2026 i el 7 d'abril de 2026, això és, **abans de l'inici del termini de presentació de les declaracions de l'IRPF corresponent a l'exercici 2025 podem distingir:**
 - Quan es tracti d'endarreriments d'un exercici anterior al 2025, l'autoliquidació complementària o rectificativa, segons que correspongui, de l'exercici al que corresponguin haurà de presentar-se durant aquest any abans de finalitzar el termini de presentació (fins al 30 de juny de 2026).
 - Quan es tracti d'endarreriments del propi exercici 2025, aquests s'han d'incloure en la pròpia autoliquidació d'aquest exercici.
 - Si els endarreriments es perceben entre 8 d'abril i el 30 de juny de 2026, això és, durant el termini de presentació de les declaracions de l'IRPF c orrespondiente a l'exercici 2025 podem distingir:
 - Quan es tracti d'endarreriments d'un exercici anterior al 2025, l'autoliquidació complementària o rectificativa, segons que correspongui, de l'exercici al que corresponguin haurà de presentar-se en el termini existent entre la percepció dels endarreriments i el final del termini de

declaració de l'exercici 2026.

Cal recordar a aquests efectes que les modificacions de declaracions corresponents a períodes impositius anteriors a 2024 s'efectuaran d'acord amb el sistema anterior, això és, mitjançant la presentació de l'autoliquidació complementària de l'exercici al que corresponguin els esmentats endarreriments.

- Quan es tracti d'endarreriments del propi exercici 2025, aquests podran incloure's en la pròpia autoliquidació d'aquest exercici o incloure'ls en una autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 que haurà de presentar-se abans del final del termini de declaració de l'exercici 2026.
- Si els endarreriments es perceben amb posterioritat a la fi del termini de presentació de les declaracions de l'IRPF corresponent a l'exercici 2025 (és a dir, després del 30 de juny de 2026), l'autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025, o 2024, (podrien ser d'exercicis anteriors a 2024; autoliquidacions complementàries d'exercicis anteriors a 2024) haurà de presentar-se en el termini existent entre la percepció dels endarreriments i el final del termini de declaració de l'exercici 2026.

Atenció: si la declaració rectificativa corresponent a l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància, el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[108]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

2. Devolució de quantitats derivades de les clàusules de limitació de tipus d'interès de préstecs (clàusules terra) que haguessin tingut la consideració de despesa deduïble en exercicis anteriors

Normativa: Disposició addicional quaranta-cinquena Llei IRPF

Recordi: en aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

No s'integrarà en la base imposable de l'IRPF la devolució, en efectiu o a través d'unes altres mesures de compensació, de les quantitats prèviament satisfetes a les entitats financeres en concepte d'interessos per l'aplicació de clàusules de limitació de tipus d'interès de préstecs (la denominada clàusula terra), juntament amb els seus corresponents interessos indemnitzatoris, derivades tant d'acords celebrats amb les entitats financeres com del compliment de sentències o laudes arbitral.

Per a un comentari detallat sobre les "[clàusules terra](#)" vegeu el Capítol 2.

Quan aquestes quantitats objecte de devolució s'haguessin inclòs en declaració corresponent a l'exercici 2025 com a despesa deduïble, perdran tal consideració havent de practicar-se autoliquidació rectificativa corresponent a aquest exercici, sense sanció, ni interessos de demora, ni recàrrec algun en el termini comprès entre la data de l'acord i la finalització del següent termini de presentació d'autoliquidació per l'IRPF.

Cal recordar a aquests efectes que les modificacions de declaracions corresponents a períodes impositius anteriors a 2024 s'efectuaran d'acord amb el sistema anterior, això és, mitjançant la presentació de l'autoliquidació complementària de l'exercici en què s'haguessin inclòs com a despesa deduïble.

Aquesta regularització afectarà únicament als exercicis respecte dels quals no hagués prescrit el dret de l'Administració per determinar el deute tributari mitjançant l'oportuna liquidació.

No obstant això, si es tracta de quantitats derivades de l'aplicació de clàusules terra que haguessin estat satisfetes pel contribuent el 2025 i l'acord de devolució de les mateixes amb l'entitat financera o com a conseqüència d'una sentència judicial o un laude arbitral es produeix abans de finalitzar el termini de presentació d'autoliquidació de l'IRPF de 2025 (30 de juny de 2026), no es tindran en compte com a despesa deduïble en aquest exercici.

Atenció: si la declaració rectificativa corresponent a l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància, el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[109]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

3. Canvis de residència entre Comunitats Autònomes objecte principal del qual consisteixi en aconseguir una menor tributació efectiva

Normativa: Art. 72.2 i 3 Llei IRPF

Recordi: en aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

En els supòsits en què el canvi de residència a una altra Comunitat Autònoma tingui per objecte aconseguir una menor tributació efectiva en l'IRPF i, en virtut del que preveu l'article 72.3 de la Llei de l'IRPF, s'estimi que no s'ha produït aquest canvi a efectes fiscals, el contribuent haurà de presentar les autoliquidacions rectificatives corresponents a l'exercici 2025 que corresponguin.

Aquestes autoliquidacions generaran interessos de demora que, si escau, seran liquidats per l'Administració.

D'acord amb el que estableix l'article 72.3 de la Llei de l'IRPF, es presumirà, llevat que la nova residència es prolongui de manera continuada durant, com a mínim, tres anys, que no ha existit canvi, en relació amb el rendiment cedit de l'IRPF, quan concorrin les següents circumstàncies:

- Que l'any en el qual es produeix el canvi de residència o en el següent, la base imposable de l'IRPF sigui superior en, com a mínim, un 50 per 100 a la de l'any anterior al canvi. En cas de tributació conjunta es determinarà d'acord amb les normes d'individualització.
- Que l'any en el qual es produeix la situació a què es refereix el paràgraf a) anterior, la seva tributació efectiva per l'IRPF sigui inferior a la que hagués correspost d'acord amb la normativa aplicable en la Comunitat Autònoma en la que residia amb anterioritat al canvi.

- c. Que l'any següent a aquell en el qual es produeix la situació a què es refereix el paràgraf a) anterior, o en el següent, torni a tenir la seva residència habitual en el territori de la Comunitat Autònoma en la que va residir amb anterioritat al canvi.

El termini de presentació d'aquestes autoliquidacions rectificatives corresponents a l'exercici 2025 finalitzarà el mateix dia que conclogui el termini de presentació de la declaració per l'IRPF corresponent a l'any en què concorrin les circumstàncies que determinin la inexistència del canvi de residència a efectes fiscals.

Atenció: si la declaració rectificativa corresponent a l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància, el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[114]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

4. Disposició de drets consolidats per mutualistes, partícips o assegurats

Normativa: Arts. 51.8, disposició addicional onzena Llei IRPF i 50 del Reglament IRPF

Recordi: e n aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

En els casos de disposició de drets consolidats per mutualistes de mutualitats de previsió social, inclosa la mutualitat de previsió social d'esportistes professionals, així com pels partícips dels plans de pensions regulats en la Directiva 2003/41/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny, relativa a les activitats i la supervisió de fons de pensions de treball, en supòsits diferents dels previstos en el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, el contribuent haurà de reposar les reduccions en la base imposable practicades indegudament, presentant autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025. La reposició de les reduccions en la base imposable practicades indegudament en exercicis anteriors es realitzarà mitjançant la presentació de declaració complementària, o rectificativa, segons correspongui, en cada exercici en el que es va aplicar la reducció. A aquests efectes, consulteu el [manual pràctic](#) corresponent al període impositiu afectat.

Aquestes autoliquidacions generaran interessos de demora que, si escau, seran liquidats per l'Administració.

Les autoliquidacions rectificatives corresponents a l'exercici 2025 es presentaran en el termini que mitjança entre la data de la disposició anticipada i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es realitzi la disposició anticipada.

Vegeu, dins el Capítol 13, l'apartat "Reduccions per aportacions i contribucions a [sistemes de previsió social](#)", així com el relatiu a les "Reduccions per aportacions a la mutualitat de previsió social a prima fixa d'[esportistes professionals i d'alt nivell](#)".

Atenció: si la declaració rectificativa corresponent a l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[115]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

5. Disposició de béns o drets aportats al patrimoni protegit de persones amb discapacitat

Normativa: Art. 54.5 a) i b) Llei IRPF

Recordi: en aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

La disposició de qualsevol bé o dret aportat al patrimoni protegit de persones amb discapacitat efectuada durant el període impositiu en què es va realitzar l'aportació o en els quatre següents té les següents conseqüències fiscals:

La despesa de diners i el consum de béns fungibles integrats en el patrimoni protegit, quan es facin per atendre les necessitats vitals de la persona beneficiària, no ha de considerar-se com disposició de béns o drets i, per tant, no li és aplicable el que estableix l'article 54.5 de la Llei de l'IRPF. Ara bé, perquè tal conclusió sigui possible, atès que els beneficis fiscals queden lligats a l'efectiva constitució d'un patrimoni, haurà de constituir-se aquest últim, el que implica que, tret de circumstàncies excepcionals per les quals puntualment la persona amb discapacitat pugui estar travessant, la despesa de diners o béns fungibles abans del transcurs de quatre anys des de la seva aportació no ha d'impedir la constitució i el manteniment durant el temps de l'esmentat patrimoni protegit.

a) En el aportante contribuent de l'IRPF

El aportante haurà de reposar les reduccions en la base imposable practicades indegudament mitjançant la presentació de la corresponent autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025.

Aquesta autoliquidació generarà interessos de demora que, si escau, seran liquidats per l'Administració.

L'autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 haurà de presentar-se en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi la disposició i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es realitzi aquesta disposició.

b) En el titular del patrimoni protegit que va rebre l'aportació

El titular del patrimoni protegit que va rebre l'aportació haurà d'integrar en la seva base imposable la part de l'aportació rebuda que hagués deixat d'integrar durant el període impositiu en què va rebre l'aportació com a conseqüència de l'aplicació de l'exempció recollida en la lletra w) de l'article 7 de la Llei de l'IRPF, mitjançant la presentació de la corresponent autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025.

Aquesta autoliquidació generarà interessos de demora que, si escau, seran liquidats per l'Administració.

Informar que el comentari de l'exempció corresponent als rendiments del treball derivats de les aportacions realitzades a patrimonis protegits, així com als derivats de les prestacions obtingudes en forma de renda per les [persones amb discapacitat](#) es realitza en el Capítol 2.

L'autoliquidació rectificativa de l'exercici 2025 haurà de presentar-se en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi la disposició i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es realitzi aquesta disposició.

c) Si el aportante va ser un contribuent de l'impost sobre societats

En aquest supòsit haurà de distingir-se segons que el titular del patrimoni protegit sigui treballador de la societat o aquesta condició la tingui algun dels seus parents, el seu cònjuge o la persona que el tingui a càrrec seu.

En el primer cas, la regularització, en els termes anteriorment comentats haurà d'efectuar-la el propi titular del patrimoni protegit i, en el segon cas, aquesta regularització haurà d'efectuar-la el parent, cònjuge o persona que el tingui a càrrec seu i que sigui treballador de la societat.

El treballador titular del patrimoni protegit haurà de comunicar a l'ocupador que va efectuar les aportacions les disposicions que s'hagin realitzat durant el període impositiu. Quan la disposició s'hagués efectuat en el patrimoni protegit dels parents, cònjuges o persones a càrrec dels treballadors en règim de tutela o acolliment, l'esmentada comunicació també haurà d'efectuar-la aquest treballador.

Atenció: si la declaració rectificativa corresponent a l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[116]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

6. Pèrdua total o parcial del dret a l'exempció per reinversió en habitatge habitual i en entitats de nova o recent creació

Normativa: Art. 41.5 Reglament IRPF

Recordi: en aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

Haurà de presentar-se autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 quan, amb posterioritat a l'aplicació de l'exempció per reinversió del guany patrimonial derivat de la transmissió de l'habitatge habitual o d'accions o participacions en entitats de nova o recent creació, s'hagués perdut, totalment o parcialment, el dret a aquestes exempcions.

La pèrdua del dret a l'esmentada exempció pot produir-se com a conseqüència de:

- No haver-se efectuat la reinversió dins el termini legalment establert.
- Haver-se incomplert qualsevol altra de les condicions que determinen el dret a l'esmentat benefici fiscal.

Precisió: vegeu sobre això, dins el Capítol 11, les condicions i requisits que determinen tant l'exempció del guany patrimonial obtingut en la transmissió de l'[habitatge habitual](#) del contribuent per reinversió en un altre habitatge habitual de l'import obtingut en la transmissió de l'anterior, com l'exempció del guany patrimonial obtingut en la transmissió d'[accions o participacions](#) per les quals s'hagués practicat la deducció per inversió en empreses de nova o recent creació prevista en l'article 68.1 de la Llei de l'IRPF, quan l'import obtingut per l'esmentada transmissió es reinverteixi en l'adquisició d'accions o participacions en una altra entitat de nova o recent creació.

L'autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 es presentarà en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi l'incompliment i la finalització del termini reglamentari de declaració, corresponent al període impositiu en què es produeixi aquest incompliment.

En aquest supòsit els interessos de demora es liquiden pels òrgans de gestió tributària.

El període de liquidació es computarà des de la finalització del termini de presentació de la declaració de l'exercici al qual es refereix la rectificativa fins a la data d'ingrés, sempre que s'hagi realitzat en el termini previst en la normativa que s'indica.

Atenció: si la declaració rectificativa corresponent a l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància, el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[117]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

7. Pèrdua del dret a l'exempció per reinversió en rendes vitalícies

Normativa: Art. 42.5 Reglament IRPF

Recordi: en aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

L'incompliment de qualsevol de les condicions establertes per a l'aplicació de l'exempció per reinversió en rendes vitalícies, o l'anticipació, total o parcial, dels drets econòmics derivats de la renda vitalícia constituïda, determinarà el sotmetiment a gravamen del guany patrimonial corresponent.

En aquest cas, el contribuent imputarà el guany patrimonial no exempt a l'any de la seva obtenció, practicant autoliquidació rectificativa de l'exercici 2025 i es presentarà en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi l'incompliment i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es produeixi aquest incompliment.

Aquesta autoliquidació generarà interessos de demora que, si escau, seran liquidats per l'Administració.

Atenció: si la declaració rectificativa de l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[118]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

8. Pèrdua de l'exempció de determinades retribucions en espècie

Normativa: Art. 43.2.3º Reglament IRPF

Recordi: en aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

Haurà de presentar-se autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 quan, amb posterioritat a l'aplicació de l'exempció, s'hagués perdut per part dels treballadors en actiu de les societats, el dret a no considerar com a retribució en espècie la percepció d'accions o participacions de la societat per a la qual treballen, o bé d'una altra societat del grup, en els termes i condicions establertes en l'article 43 del Reglament de l'IRPF.

La pèrdua de l'exempció prevista en l'article 42.3.f) de la Llei de l'IRPF podrà produir-se com a conseqüència d'haver-se incomplert el termini de manteniment d'aquestes accions o participacions o qualsevol altre dels requisits previstos en l'esmentat article.

A aquests efectes informar que les condicions i requisits que han de complir-se perquè l'entrega d'accions o participacions als treballadors en actiu no tingui la consideració de retribucions en espècie es comenten en el Capítol 3, dins l'apartat relatiu als "[Rendiments de treball en espècie exemptes](#)".

L'autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 haurà de presentar-se en el termini que mitjança entre la data en què s'incompleixi el requisit i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es produeixi aquest incompliment.

Aquesta autoliquidació generarà interessos de demora que, si escau, seran liquidats per l'Administració.

Atenció: si la declaració rectificativa de l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[119]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

9. Pèrdua de l'exempció de la indemnització percebuda per acomiadament o cessament

Normativa: Art. 73.1 Reglament IRPF

Recordi: en aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

Quan, amb posterioritat a l'aplicació de l'exempció de la indemnització per acomiadament o cessament del treballador, es produeixi la pèrdua del dret a la mateixa, haurà de presentar-se la corresponent autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025.

La pèrdua del dret a l'exempció es produirà en cas que, dins els tres anys següents a l'acomiadament o cessament del treballador, aquest torni a prestar serveis a la mateixa empresa o a una altra empresa vinculada a aquella.

Vegeu, dins el Capítol 2, els requisits establerts per a l'exempció de la [indemnització per acomiadament o cessament del treballador](#).

L'autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 haurà de presentar-se entre la data en què el treballador torni a prestar serveis i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es produeixi aquesta circumstància.

Aquesta autoliquidació generarà interessos de demora que, si escau, seran liquidats per l'Administració.

Atenció: si la declaració rectificativa de l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[120]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

10. Recompra d'elements patrimonials que hagin originat pèrdues computades en la declaració

Normativa: Art. 73.2 Reglament IRPF

Recordi: en aquells supòsits en què la situació que motivi la regularització afecti a períodes impositius anteriors a 2024, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent a l'esmentat període impositiu.

En els supòsits previstos en l'article 33.5, lletres e) i g) de la Llei de l'IRPF, quan el contribuent realitzi l'adquisició dels elements patrimonials o dels valors o participacions homògenes no admesos a negociació en algun dels mercats secundaris oficials de valors definits en la Directiva 2014/65/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 15 de maig de 2014, relativa als mercats d'instruments financers i per la qual es modifiquen la Directiva 2002/92/CE i la Directiva 2011/61/UE, amb posterioritat a la finalització del termini reglamentari de declaració del període impositiu en el que va computar la pèrdua patrimonial derivada de la transmissió, haurà de regularitzar la seva situació tributària.

Vegeu, dins el Capítol 11, el tractament de les [pèrdues patrimonials derivades de transmissions d'elements patrimonials](#) quan es tornin a comprar en un determinat termini els mateixos elements o, en el supòsit de transmissió de valors o participacions, quan s'adquireixin valors o participacions homògenes.

Per fer-ho, haurà de presentar la corresponent autoliquidació rectificativa corresponent a l'exercici 2025 en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi l'adquisició i la finalització del termini reglamentari de declaració corresponent al període impositiu en què es

realitzi la recompra de l'element patrimonial.

Aquesta autoliquidació generarà interessos de demora que, si escau, seran liquidats per l'Administració.

Atenció: si la declaració rectificativa de l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[121]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

11. Pèrdua de la condició de contribuent per canvi de residència

Normativa: Arts. 14.3 i 95 bis Llei IRPF, 63.2 i 121 Reglament IRPF

Atenció: en aquest supòsit en què la situació que motiva la regularització (pèrdua de la condició de contribuent el 2025) afecta necessàriament a períodes impositius anteriors a 2025 (l'últim exercici en què va tenir la condició de contribuent, si escau, seria 2024). Si afectés a un altre període impositiu, consulti's el [manual pràctic](#) corresponent al període impositiu que correspongui.

Els supòsits que donen lloc a la presentació d'una autoliquidació rectificativa són els següents:

a. En general

En cas que el contribuent perdi la seva condició per canvi de residència, totes les rendes pendents d'imputació, d'acord amb el que disposa el primer paràgraf de l'article 14.3 de la Llei de l'IRPF, hauran d'integrar-se en la base imposable corresponent a l'últim període impositiu que hagi de declarar-se per l'esmentat impost.

Per fer-ho, haurà de practicar-se, si escau, autoliquidació rectificativa, sense sanció ni interessos de demora ni recàrrec algun, en el termini de tres mesos des que el contribuent perdi la seva condició per canvi de residència.

b. Trasl·lat de residència a un altre Estat membre de la Unió Europea

A més, d'acord amb el que disposa el paràgraf segon de l'article 14.3 de la Llei de l'IRPF, quan el trasllat de residència es produeixi a un altre Estat membre de la Unió Europea, el contribuent podrà optar per imputar les rendes pendents conforme al que disposa el paràgraf anterior, o per presentar, a mida en què es vagin obtenint cadascuna de les rendes pendents d'imputació, una autoliquidació rectificativa sense sanció, ni interessos de demora ni recàrrec algun, corresponent a l'últim període que hagi de declarar-se per l'IRPF.

L'autoliquidació es presentarà en el termini de declaració del període impositiu en el que hagués correspost imputar aquestes rendes en cas de no haver-se produït la pèrdua de la condició de contribuent.

c. Imputació de guanys patrimonials per canvi de residència de l'article 95 bis de la Llei de l'IRPF

Existeix també, a partir d'1 de gener de 2015, el supòsit especial de regularització per imputació de guanys patrimonials per canvi de residència quan es donin les circumstàncies previstes en l'[article 95 bis de la Llei de l'IRPF](#). Els guanys patrimonials a què es refereix l'esmentat article hauran d'integrar-se en la base imposable corresponent a l'últim període que hagi de declarar-se per aquest IRPF practicant-se, si escau, autoliquidació rectificativa, sense sanció, ni interessos de demora ni recàrrec algun, en el termini de declaració de l'IRPF corresponent al primer exercici en què el contribuent no tingués tal condició.

Si el contribuent optés per l'aplicació de les especialitats previstes en l'esmentat article 95 bis de la Llei de l'IRPF en cas de canvi de residència a un altre Estat membre de la Unió Europea, o de l'Espai Econòmic Europeu amb el que existeixi un efectiu intercanvi d'informació tributària, i es produeix alguna de les circumstàncies previstes en l'article 95 bis.6.a) de la Llei de l'IRPF que determinen l'obligació d'autoliquidar el guany patrimonial, l'autoliquidació es presentarà en el termini que mitjança entre la data en què es produeixi alguna de les circumstàncies referides en l'article 95 bis.6.a) de la Llei de l'IRPF i el final de l'immediat següent termini de declaracions per l'IRPF, o en el termini de declaració de l'IRPF corresponent al primer exercici en què el contribuent no tingués tal condició com a conseqüència del canvi de residència, si aquest fora posterior.

Per tant, d'acord amb aquesta última regla, quan el contribuent perdi la seva condició el 2025, el període impositiu al que correspondrà l'autoliquidació rectificativa serà el 2024, per ser l'últim període en què ha tingut la condició de contribuent de l'IRPF.

Atenció: si la declaració rectificativa de l'exercici 2025 respon a aquesta circumstància, el contribuent haurà de marcar amb una "X" la casella **[110]** de l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de l'autoliquidació, si està motivada per haver perdut la condició de contribuent per canvi de residència (supòsit general previst en el primer paràgraf de l'article 14.3 de la Llei de l'IRPF); la casella **[111]** si el motiu és el trasllat de residència a un altre Estat membre de la Unió Europea i el contribuent opta per imputar les rendes pendents a mesura que s'obtinguin, d'acord amb el que disposa el paràgraf segon de l'article 14.3 de la Llei de l'IRPF i la casella **[112]** si l'autoliquidació rectificativa està motivada per haver-se produït alguna de les circumstàncies previstes en l'article 95 bis de la Llei de l'IRPF.

d. Pèrdua de la condició de resident del soci que va aplicar el règim d'ajornament fiscal en operacions d'escissió, fusió o absorció i bescanvi de valors quan traslladi la seva residència en un Estat membre de la Unió Europea, o de l'Espai Econòmic Europeu

Normativa: Arts. 80.4 i 81.3 LIS ; art. 14.3 Llei IRPF

En el cas de socis persones físiques que hagin aplicat el [règim especial d'ajornament fiscal](#) previst en el Capítol VII del Títol VII de la LIS i perdin la seva condició de resident en territori espanyol, s'integrarà en la base imposable de l'IRPF de l'últim període impositiu que hagi de

declarar-se per aquest impost, la diferència entre el valor de mercat de les accions o participacions rebudes en el bescanvi o en les operacions d'escissió, fusió o absorció, en el moment del canvi de residència, i el seu valor fiscal (que és el valor d'adquisició i antiguitat de les accions entregades), llevat que les accions o participacions quedin afectes a un establiment permanent situat en territori espanyol.

Respecte a la LIS vegeu la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'impost sobre societats.

Ara bé, quan el soci adquireixi la residència en un Estat membre de la Unió Europea, o de l'Espai Econòmic Europeu amb el que existeixi un efectiu intercanvi d'informació tributària en els termes previstos en la Disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, el pagament del deute tributari resultant de l'aplicació de l'anterior serà ajornat per l'Administració tributària a sol·licitud del contribuent fins a la data de la transmissió a tercers de les accions o participacions afectades, resultant d'aplicació el que disposa la LGT, i la seva normativa de desenvolupament, quant a la meritació d'interessos de demora i a la constitució de garanties per a aquest ajornament. Si la declaració rectificativa respon a aquesta circumstància el contribuent haurà de marcar aquesta opció en l'apartat "Autoliquidació rectificativa" de la declaració.

Respecte a la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària (BOE de 18 de desembre). Així mateix tingui-se en compte que la disposició addicional primera de la Llei 36/2006, de 29 de novembre, de mesures per a la prevenció del frau fiscal, ha estat modificada per l'art. setzè. Un de la Llei 11/2021, de 9 de juliol, de mesures de prevenció i lluita contra el frau fiscal (BOE de 10 de juliol).

Recàrrecs aplicables

Normativa: Art. 27 LGT

Haurà de tenir-se en compte que, a excepció dels supòsits d'autoliquidació rectificativa anteriorment comentats dins "[Supòsits específics de l'IRPF](#)" d'aquest apartat sobre autoliquidacions rectificatives, els ingressos corresponents a les declaracions **que es presentin voluntàriament** amb posterioritat a la finalització del termini de declaració sense requeriment previ de l'Administració tributària sobre això, tindran un recàrrec de quantia variable en funció del retard, a exclusió de les sancions que, en un altre cas, haguessin pogut exigir-se.

Els recàrrecs aplicables són els següents:

- El recàrrec serà un percentatge igual a l'1 per 100 més un altre 1 per 100 addicional, per cada mes complet de retard amb què es presenti l'autoliquidació o declaració respecte al terme del termini establert per a la presentació i ingrés.

Aquest recàrrec exclou les sancions que haguessin pogut exigir-se i els interessos de demora meritats fins a la presentació de l'autoliquidació o declaració.

- Si la presentació de l'autoliquidació o declaració s'efectua un cop transcorreguts 12 mesos des del terme del termini establert per a la presentació, el recàrrec serà del 15 per 100 i exclourà les sancions que haguessin pogut exigir-se.

En aquests casos, s'exigiran els interessos de demora pel període transcorregut des de l'endemà de terme dels 12 mesos posteriors a la finalització del termini establert per a la presentació fins al moment que l'autoliquidació o declaració s'hagi presentat.

Tot això, sens perjudici que el recàrrec es pugui veure reduït en un 25 per 100 del seu import en els casos i amb els requisits previstos en l'article 27.5 de la LGT.

Respecte a la LGT vegeu la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària (BOE de 18 de desembre).

Retard	Recàrrec aplicable
Dins el mes següent a la fi del termini de declaració	1 per 100
Dins els 2 mesos següents a la fi del termini de declaració	2 per 100
Dins els 3 mesos següents a la fi del termini de declaració	3 per 100
Dins els 4 mesos següents a la fi del termini de declaració	4 per 100
Dins els 5 mesos següents a la fi del termini de declaració	5 per 100
Dins els 6 mesos següents a la fi del termini de declaració	6 per 100
Dins els 7 mesos següents a la fi del termini de declaració	7 per 100
Dins els 8 mesos següents a la fi del termini de declaració	8 per 100
Dins els 9 mesos següents a la fi del termini de declaració	9 per 100
Dins els 10 mesos següents a la fi del termini de declaració	10 per 100
Dins els 11 mesos següents a la fi del termini de declaració	11 per 100
Dins els 12 mesos següents a la fi del termini de declaració	12 per 100
Més de 12 mesos	15 per 100 + interessos de demora

ANNEX: Índex per capítols dels esquemes i quadres resums inclosos en el Manual

Capítol 1. Campanya de la declaració de renda 2025

- Qui estan obligats a presentar declaració de l'IRPF 2025?

[Quadre-resum: contribuents no obligats a declarar](#)

- Pagament del deute tributari de l'IRPF

[Quadre-resum: modalitats d'ingrés disponibles segons l'opció de pagament escollida \(fraccionat o no fraccionat\)](#)

- Domiciliació bancària del pagament

[Quadre-resum: terminis i condicions per efectuar la domiciliació bancària i ingressar el deute segons l'opció de pagament escollida, fraccionat o no fraccionat](#)

Capítol 2. Qüestions generals

- Rendes exemptes article 7 Llei d'IRPF

- Indemnitzacions per acomiadament o cessament del treballador

[Quadre - resum: exempció d'indemnitzacions per acomiadament o cessament del treballador](#)

- Beques

[Quadre-resum: dotació econòmica màxima anual exempta de les beques](#)

- Altres rendes exemptes

- [Quadre - resum: mesures aprovades **exclusivament per a contribuents titulars d'activitats econòmiques** com a conseqüència de la DANA que afecten a l'IRPF: Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre i Reial decret 8/2024, de 28 de novembre](#)
- [Quadre - resum: mesures aprovades **per a tots els contribuents afectats en general** com a conseqüència de la DANA que afecten a l'IRPF: Reial Decret llei 6/2024, de 5 de novembre, Reial Decret llei 7/2024, d'11 de novembre i Reial decret 8/2024, de 28](#)

[de novembre](#)

- **Règim fiscal especial aplicable als treballadors desplaçats a territori espanyol i a la seva família**

[Quadre - resum: àmbit d'aplicació i contingut del règim](#)

Capítol 3. Rendiments del treball

- **Rendiments de treball per expressa disposició legal**

[Quadre: aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat](#)

Tingui-se en compte que aquest quadre inclou contingut que també afecta als següents capítols:

- **Capítol 2:** rendes exemptes de l'article 7 de la Llei de l'IRPF per "[Rendiments del treball derivats de les prestacions obtingudes en forma de renda per les persones amb discapacitat corresponents a les aportacions a patrimonis protegits](#)".
- **Capítol 13 :** "[Reduccions en la base imposable general per aportacions a patrimonis protegits de persones amb discapacitat](#)"

- **Regles especials de valoració dels rendiments de treball en espècie**

[Quadre-resum: utilització d'habitatge per l'empleat](#)

[Quadre-resum: entrega o utilització de vehicles automòbils](#)

[Quadre: entrega d'accions de manera gratuïta o per preu inferior al normal de mercat per l'empresa als seus treballadors](#)

- **Consideració fiscal de les dietes i assignacions per a despeses de viatge**

[Quadre-resum: assignacions per a despeses de manutenció i estada exceptuades de gravamen](#)

- **Rendiment net del treball a integrar en la base imposable**

[Esquema general: determinació del rendiment net reduït del treball](#)

[Quadre-resum: reducció per rendiments de treball amb període de generació superior a dos anys o obtinguts de forma notòriament irregular](#)

[Quadre-resum: règim transitori: reduccions aplicables sobre prestacions percebudes en forma de capital derivades de sistemes privats de previsió social](#)

[Quadre-resum: acomiadaments col·lectius: indemnització exempta, reducció per irregularitat del 30 per 100 de l'import no exempt i rescabament anticipat](#)

Tingui-se en compte que aquest quadre inclou contingut que també afecta al **capítol 2** d'aquest Manual en l'apartat de les rendes exemptes de l'article 7 de la Llei de l'IRPF per "Indemnitzacions per acomiadament o cessament del treballador" en cas d'[acomiadament col·lectiu](#).

[Quadre-resum: reducció sobre rendiments íntegres del treball derivats d'activitats artístiques obtinguts de manera excepcional](#)

Capítol 4. Rendiments del capital immobiliari

- [Esquema general: determinació del rendiment net del capital immobiliari](#)
- [Quadre-resum: tractament de la indemnització per resolució anticipada del contracte d'arrendament](#)
- [Quadre - resum: reduccions per arrendament d'habitatges de l'article 23.2 de la Llei de l'IRPF aplicables el 2025](#)

Capítol 5. Rendiments del capital mobiliari

- **Qüestions generals:**
 - [Esquema general: classificació segons la seva integració en la base imposable](#)
 - [Quadre: classificació dels rendiments segons la seva procedència](#)
- **Rendiments procedents de la cessió a tercers de capitals propis**
 - Determinació del rendiment íntegre: [esquema del Règim fiscal del Deute Públic de l'Estat](#)
 - Determinació del rendiment net: [esquema general](#)
- **Fiscalitat dels contractes d'assegurances de vida o invalidesa i operacions de capitalització**

[Quadre-resum](#)

Capítol 6. Rendiments d'activitats econòmiques. Qüestions generals

- **Delimitació dels rendiments d'activitats econòmiques**

[Quadre: qualificació fiscal dels rendiments obtinguts en el desenvolupament de determinades activitats](#)

- **Elements patrimonials afectes a una activitat econòmica**

[Quadre - resum: criteris d'afectació a fins de l'activitat econòmica](#)

Tingui-se en compte que aquest quadre inclou contingut que també afecta al **capítol 6** del Manual en l'apartat "[Tractament dels guanys o pèrdues patrimonials derivades d'elements afectes a l'exercici d'activitats econòmiques](#)".

- **Mètode i modalitats de determinació del rendiment net de les activitats econòmiques**
 - [Quadre-resum: mètodes i modalitats de determinació del rendiment net d'activitats econòmiques: estimació directa](#)
 - [Quadre-resum: mètodes i modalitats de determinació del rendiment net d'activitats econòmiques: estimació objectiva](#)
- **Obligacions comptables i registrals:**
[Quadre-resum](#)

Capítol 7. Rendiments d'activitats econòmiques. Mètode d'estimació directa

- **Fase 1a. Determinació del rendiment net**
[Quadre-resum: determinació del rendiment net \(Ingressos - Despeses\)](#)
[Amortitzacions: taula coeficients d'amortització lineal](#)
[Amortitzacions: taula d'amortitzacions simplificada](#)
- **Quadre-resum de totes les fases:**
[Càlcul del rendiment net a integrar en la base imposable en EDN i EDS](#)

Capítol 8. Rendiments d'activitats econòmiques en estimació objectiva (I) (Activitats diferents de les agrícoles, ramaderes i forestals)

- **Activitats incloses en l'exercici 2025 en el mètode d'estimació objectiva**
[Relació d'activitats amb la indicació del Grup o epígraf de l'impost sobre activitats econòmiques \(IAE\) que li correspon i els signes o mòduls previstos per a cada activitat](#)
- **Determinació del rendiment net reduït**
[Esquema general: determinació del rendiment net reduït](#)
- **Apèndix: Rendiments anuals per unitat de mòdul abans d'amortització aplicables en l'exercici 2025**
[Mòduls aplicables a cadascuna de les activitats, inclosos en l'Annex II de l'Ordre HAC/1347/2024, amb indicació del seu corresponent epígraf en l'impost d'activitats econòmiques \(IAE\)](#)

Capítol 9. Rendiments d'activitats econòmiques en estimació objectiva (II) (Activitats agrícoles, ramaderes i forestals)

- **Activitats agrícoles, ramaderes, forestals i de transformació de productes naturals a les que resulta aplicable el mètode d'estimació objectiva el 2025**

[Quadre: relació d'Activitats](#)

- **Determinació del rendiment net**

- [Esquema general: determinació del rendiment net](#)

- Fase 1a: Determinació del rendiment net previ:

[Índexs de rendiment net aplicables](#)

- Fase 2a: Determinació del rendiment net minorat

[Taula d'amortització de l'immobilitzat material i immaterial \(excepte activitats forestals\)](#)

- **Apèndix: Relació de productes naturals, serveis i activitats accessoris realitzats per agricultors, ramaders i titulars d'activitats forestals i índexs de rendiment aplicables en l'exercici 2025**

- [Explotacions agrícoles](#)

- [Explotacions ramaderes](#)

- [Explotacions forestals](#)

Capítol 11. Guanys i pèrdues patrimonials

- **Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes generals**

Derivades de transmissions oneroses o lucratives:

- Regles generals de càlcul: [esquemes-resum](#)

- Règim transitori (disposició transitòria novena Llei IRPF):

Càlcul del guany generat: [regla especial en valors cotitzats](#)

Càlcul de la reducció aplicable:

- [Quadre-resum: aplicació dels coeficients d'abatiment](#)

- [Quadre: percentatges reductors aplicables al guany patrimonial reductible en funció de la naturalesa de l'element patrimonial](#)

- **Determinació de l'import dels guanys o pèrdues patrimonials: normes específiques de valoració**

- [Supòsit especial: pagament de dividends mitjançant l'entrega d'accions totalment alliberades](#)
- [Quadre-resum: regles específiques de valoració](#)
- **Declaració i tributació dels guanys i pèrdues patrimonials**
[Especial referència a les subvencions i ajuts públics](#)
- **Excessos d'adjudicació en l'extinció del condomini :**
[Quadre: excessos d'adjudicació en l'extinció del condomini. Resolució del TEAC de 7 de juny de 2018](#)
- **Cuadros: tributació de l'usdefruit sobre béns immobles**
 - [Usdefruit i desmembrament de la propietat](#)
 - [Constitució de l'usdefruit](#)
 - [Transmissió de l'usdefruit](#)
 - [Extinció de l'usdefruit i consolidació del domini](#)
 - [Transmissió del bé immoble posterior a la consolidació del domini](#)

Capítol 12. Integració i compensació de rendes

- **Components de la renda general i de la renda de l'estalvi:**
[Cuadros-resum](#)
- **Integració i compensació de rendes en la base imposable general:**
[Quadre - resum](#)
- **Integració i compensació de rendes en la base imposable de l'estalvi:**
[Quadre - resum](#)

Capítol 13. Determinació de la renda del contribuent subjecta a gravamen: base liquidable

- **Determinació de les bases liquidables general i de l'estalvi:**[esquema general](#)
- **Reduccions de la base imposable general**
 - [Quadre - resum: reduccions de la base imposable general](#)
 - [Quadre-resum: reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social](#)

- [Quadre-resum: reduccions per pensions compensatòries i anualitats per aliments](#)

Tingui-se en compte que aquest quadre inclou contingut que també afecta als següents capítols:

- **Capítol 2** : rendes exemptes de l'article 7 de la Llei de l'IRPF per "[Anualitats per aliments a favor dels fills](#)".
- **Capítol 3**: rendiments de treball per expressa disposició legal per "[Pensions compensatòries rebudes del cònjuge i anualitats per aliments](#)".
- **Capítol 15** : especialitats en la determinació de la quota íntegra estatal i autonòmica per "[Anualitats per aliments a favor dels fills](#)".

Capítol 14. Adequació de l'impost a les circumstàncies personals i familiars del contribuent: mínim personal i familiar

- [Quadre-resum del mínim personal, per descendents, per ascendents i per discapacitat](#)
- [Quadre comparatiu dels imports dels mínims personals i familiars, estatal i autonòmics per a 2025](#)
- [Quadre: separacions judicials, divorcis o nul·litats \(amb fills\): Tributació conjunta i aplicació del mínim per descendents](#)

Capítol 15. Càlcul de l'impost: determinació de les quotes íntegres

[Esquema gràfic: aplicació de mínim personal i familiar i determinació de les quotes íntegres](#)

Capítol 16. Deduccions generals de la quota en l'exercici 2025

- **Esquema deduccions aplicables**

[Esquema gràfic de l'aplicació sobre l'import de les quotes íntegres de les deduccions generals i autonòmiques](#)

- **Deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial en activitats econòmiques en estimació directa**
 - Règim general i règims especials de deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial de la Llei de l'impost sobre Societats
 - [Quadre: règim general de deduccions](#)
 - [Quadre: règims especials de deduccions \(programes de suport a esdeveniments d'excepcional interès públic\)](#)
 - Règim especial de les inversions empresarials a les Canaries
 - [Quadre-resum: deduccions per inversions a les Canaries](#)

- [Quadre dels percentatges aplicables i la base deducció a cadascuna de les deduccions dels articles 35 i 36 de la LIS](#)
- Règim fiscal especial de les Illes Balears: [quadre límits dels ajuts de minimis ""](#)
- **Deduccions per obres de millora d'eficiència energètica en habitatges:**
[Quadre-resum](#)
- **Deduccions per l'adquisició de vehicles elèctrics "enchufables" i de pila de combustible i punts de recàrrega:**

[Quadre-resum](#)

Capítol 18. Quota líquida, quota resultant de l'autoliquidació, quota diferencial i resultat de la declaració

- **Determinació de la quota líquida, quota diferencial i quota resultant de la declaració**
[Esquema gràfic operacions per a la determinació de la quota líquida, quota diferencial i del resultat de la declaració](#)
- **Increment de les quotes líquides, estatal i autonòmica, per pèrdua del dret a deduccions d'exercicis anteriors**

[Quadre de dates de venciment dels terminis de presentació i tipus d'interès de demora vigents](#)

- **Resultat de la declaració**

[Esquema general: càlcul del resultat de la declaració](#)

- **Regularització de situacions tributàries: l'autoliquidació rectificativa**

[Recàrrecs aplicables](#)

Normativa

En la normativa estatal s'ha optat per l'enllaç al **text consolidat** del BOE, quant document que integra en el **text original** de la norma les **modificacions i correccions** que ha tingut des del seu origen. No obstant això, en cas de no existir text consolidat s'indicarà, específicament, en la normativa afectada, aquella condició.

L'Agència Estatal Butlletí Oficial de l'Estat ofereix a més de l'**últim text consolidat i actualitzat** de les principals normes de l'ordenament jurídic, les **versions intermèdies** que corresponen a cadascuna de les modificacions que ha patit durant el temps.

Cada vegada que una norma consolidada és objecte d'una modificació posterior, apareix en el text consolidat del BOE un avís sota del llistat de versions, indicant que l'última actualització està en procés. El temps que mitjança entre la publicació al BOE de la modificació i l'elaboració d'una nova versió consolidada que la incorpori, habitualment és d'entre 1 i 3 dies feiners, segons que informa el portal web del BOE.

Advertència : per determinar la normativa aplicable el 2025 tingui en compte, en el text consolidat, les entrades en vigor i les dates des de les quals són efectius les modificacions introduïdes en els diferents articles i disposicions.

Normativa bàsica estatal

Ley 35/2006, de 28 de noviembre,
del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio. (BOE, 29-noviembre-2006)

Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo,
por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y se modifica el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto 304/2004, de 20 de febrero. (BOE, 31-marzo-2007)

Orden HAC/1347/2024, de 28 de noviembre,
por la que se desarrollan para el año 2025 el método de estimación objetiva del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y el régimen especial simplificado del Impuesto sobre el Valor Añadido. (BOE, 30-noviembre-2024)

Real Decreto-ley 6/2024, de 5 de noviembre,
por el que se adoptan medidas urgentes de respuesta ante los daños causados por la Depresión Aislada en Niveles Altos (DANA) en diferentes municipios entre el 28 de octubre y el 4 de noviembre de 2024. (BOE, 06-noviembre-2024)

Real Decreto-ley 7/2024, de 11 de noviembre,

por el que se adoptan medidas urgentes para el impulso del Plan de respuesta inmediata, reconstrucción y relanzamiento frente a los daños causados por la Depresión Aislada en Niveles Altos (DANA) en diferentes municipios entre el 28 de octubre y el 4 de noviembre de 2024. (BOE, 12-noviembre-2024)

Disposición adicional septuagésima de la Ley 31/2022, de 23 de diciembre, de Presupuestos Generales del Estado para el año 2023. (BOE, 24-diciembre-2022)

Normativa consolidada a 31 de desembre de 2025

A continuació, es recullen els textos de la Llei 35/2006, de 28 de novembre (BOE de 29 de novembre), i el Reglament aprovat pel Reial Decret 439/2007, de 30 de març (BOE de 31 de març), en la seva versió consolidada, actualitzada a 31 de desembre de 2025.

Aquesta versió reflecteix la normativa aplicable al període impositiu 2025, incloent totes les modificacions legals i reglamentàries vigents.

[Llei 35/2006, de 28 de novembre \(940 kB- pdf \)](#)

[Reial decret 439/2007, de 30 de març \(1685 kB- pdf \)](#)

Normes autonòmiques en relació amb l'IRPF (disposicions legals)

Per consultar la normativa autonòmica ha d'accedir a la Part 2 d'aquest Manual Pràctic, dedicada a les deduccions aprovades per les diferents Comunitats Autònomes. Pot fer-ho a través del següent [enllaç](#).

Glossari d'abreviatures

1. : Butlletí Oficial de l'Estat
2. ADI: Administració Digital Integral
3. AEAT: Agència Estatal d'Administració Tributària
4. AIE: Agrupacions d'interès econòmic
5. AJD: Actes jurídics documentats
6. Art.: Article
7. Arts.: Articles
8. BEV: Vehicle elèctric de bateries
9. BI: Base Imposable
10. BOE: Butlletí Oficial de l'Estat
11. BOPA: Butlletí Oficial del Principat d'Astúries
12. BOR: Butlletí Oficial de La Rioja
13. CE: Comunitat Europea
14. CEE: Comunitat Econòmica Europea
15. CNMV.: Comissió Nacional del Mercat de Valors
16. CVF: Cavall de Vapor Fiscal
17. D.A.: Disposició addicional
18. DNI: Document nacional d'identitat
19. DOUE: Diari Oficial de la Unió Europea
20. DT: Disposició transitòria
21. EDN: Estimació Directa Normal
22. EDS: Estimació Directa Simplificada
23. EEE: Espai Econòmic Europeu
24. EHA: Ministeri d'Economia i Hisenda
25. EO: Estimació Objectiva

- 26. EREV: Vehicles elèctrics d'autonomia estesa
- 27. ERO: Expedient de regulació d'ocupació
- 28. ERTO: Expedient de regulació temporal de treball
- 29. ET: Estatut dels Treballadors
- 30. ETD: Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital
- 31. FCHV: Vehicle elèctric híbrid de cèl·lules de combustible
- 32. FCV: Vehicle elèctric de cèl·lules de combustible
- 33. FOM: Ministeri de Foment
- 34. HAC: Ministeri d'Hisenda
- 35. HAP: Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques
- 36. HFP: Ministeri d'Hisenda i Funció Pública
- 37. HTML: Hyper Text Markup Language
- 38. IAE: Impost sobre activitats econòmiques
- 39. IBAN: Codi Internacional de Compte Bancari
- 40. IBI: Impost sobre béns immobles
- 41. IEDMT: Impost Especial sobre determinats Mitjans de Transport / Impost de matriculació
- 42. IGIC: Impost general indirecte canari
- 43. IMSERSO: Institut de Gent Gran i Serveis Socials
- 44. INSS: Institut Nacional de la Seguretat Social
- 45. INT: Ministeri de l'Interior
- 46. IP: Impost sobre el patrimoni
- 47. IPREM: Indicador Públic de Renda d'Efectes Múltiples
- 48. IRNR: Impost sobre la renda de no residents
- 49. IRPF: Impost sobre la renda de les persones físiques
- 50. IS: Impost sobre societats
- 51. ISD: Impost de successions i donacions
- 52. ISFAS: Institut Social de les Forces Armades

- 53. ITP: Impost sobre Transmissions Patrimonials
- 54. ITPAJD: Impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats
- 55. IVA: Impost sobre el valor afegit
- 56. LAU: Llei d'Arrendaments Urbans
- 57. LGSS: Llei General de la Seguretat Social
- 58. LGT: Llei general tributària
- 59. LIS: Llei de l'impost sobre Societats
- 60. MUFACE: Mutualitat General de Funcionaris Civils de l'Estat
- 61. MUGEJU: Mutualitat General Judicial
- 62. NIE: Número d'identificació d'Estranger
- 63. NIF: Número d'identificació fiscal
- 64. NRC: Número de referència complet
- 65. OCDE: Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmics
- 66. ONCE: Organització Nacional de Cecs Espanyols
- 67. ONG: Organització no governamental
- 68. PAC: Política Agrària Comú
- 69. PCM: Ministeri de la Presidència, Relacions amb les Corts i Memòria Democràtica
- 70. PDF: Portable Document Format
- 71. PGC: Pla General de Comptabilitat
- 72. PHEV: Vehicle elèctric híbrid enchufable
- 73. PIAS: Pla individual d'estalvi sistemàtic
- 74. PJC: Ministeri de la Presidència, Justícia i Relacions amb les Corts
- 75. REAGP: Règim especial de l'Agricultura, Ramaderia i Pesca
- 76. REEV: Vehicle elèctric d'autonomia estesa
- 77. RETA: Règim Especial de Treballadors Autònoms
- 78. RETM: Règim Especial de Treballadors del Mar

- 79. RGAT: Reglament Gral. De les Actuacions i els Procediments de Gestió i Inspecció Tributària i de desenvolupament de...
- 80. RIB: Règim fiscal especial de les Illes Balears
- 81. RIC: Reserva per a inversions a les Canàries
- 82. RNT: Rendiment net de treball
- 83. ROJ: Repertori Oficial de Jurisprudència
- 84. RT: Rendiments del treball
- 85. SA: Societat anònima
- 86. SICAV: Societats d'Inversió de Capital Variable
- 87. STC: Sentència del Tribunal Constitucional
- 88. STS: Sentència del Tribunal Suprem
- 89. TEAC: Tribunal Economicoadministratiu Central
- 90. TR: Text Refós
- 91. TRLIRNR: Text Refós de la Llei de l'impost sobre la Renda de no Residents
- 92. TRLIS: Text Refós de la Llei de l'impost sobre Societats
- 93. TRPFP: text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions
- 94. TS: Tribunal Suprem
- 95. UE: Unió Europea
- 96. UNESCO: Organització de les Nacions Unides per a l'Educació
- 97. UTE: Unions temporals d'empreses
- 98. VC: valor cadastral
- 99. Zona SEPA: Zona Única de Pagaments en Euros
- 100. cm3: centímetres cúbics
- 101. del qual: Número d'identificació fiscal
- 102. dm2: decímetre quadrat
- 103. etc.: etcètera
- 104. kW: quilowatt

- 105. kWh: quilowatt hora
- 106. kg: quilogram
- 107. km: quilòmetres
- 108. km/h: quilòmetres hora
- 109. kwh: quilowatt hora
- 110. m²: metre quadrat
- 111. n.c.o.p.: no compresos en unes altres parts
- 112. núm.: número
- 113. pdf: Arxiu PDF
- 114. ss: següents
- 115. Σ : sumatori

Document generat amb data 18/Març/2026 en l'adreça web <https://sede.agenciatributaria.gob.es> en la ruta:

Inici / Ajuda / Manuals, vídeos i fullets / Manuals pràctics

