
Resum de la documentació necessària per a la Declaració de Renda 2020 (àmbit Catalunya)

1. Dades Personals: DNI dels membres de la família i circumstàncies personals (grau de discapacitat, carnet família nombrosa, etc.).

2. Informació Fiscal: són les dades que té Hisenda amb les que confecciona els càlculs. Normalment inclou:

- Ingressos de nomines, incloent retencions i cotització a la Seguretat Social.
- Cotitzacions d'autònoms
- Ingressos per pensions i les aportacions als plans de pensions.
- Comptes bancaries i actius financers.
- Béns immobles i la seva referència cadastral, hipoteques, lloguers, etc.
- Valor de transmissió d'immobles, participacions o accions.

3. Deducció famílies nombroses (1.200€-2.400€), és imprescindible disposar del **carnet acreditatiu**. Deducció per ascendents i descendent (**fills, pares i avis**) **que convisquin** amb vosaltres, **LÍMITACÓ SEGONS RENDES COBRADES** i deducció **per cònjuge amb discapacitat a càrrec**.

4. Certificat de retencions sobre salaris i de retenció de professionals: Documentació facilitada per les empreses on ha treballat durant l'any, quotes de **col·legis professionals, quotes sindicals**.

Tenir en compte que per aplicar l'exempció a les prestacions d'atur en pagament únic o successiu, cal mantenir l'activitat durant cinc anys.

5. Certificats d'entitats financeres i/o entitats de previsió social, referent a la percepció del rescabament de Plans de Pensions: (per les contingències de Jubilació, atur, gran invalidesa, etc.):

- imports relatius a la percepció de capital i els còmputos de reducció del 40%.
- imports relatius a la percepció de renda vitalícia, si s'escau.

6. Certificat de prestacions i retencions: L'entitat gestora de la Seguretat Social ha de facilitar aquesta documentació pels casos de **pensions de jubilació, atur** o accidents i d'altres prestacions.

7. Certificats de comptes bancaries: informació de l'entitat financera que inclou els saldos dels comptes a 31 de desembre, saldos mitjos del 4t. trimestre, interessos i quantitats retingudes, així com d'altre informació rellevant respecte conversió de participacions preferents en bons i/o accions.

8. Certificats de fons d'inversió, de cartera d'accions, pagarés, obligacions, dipòsits i en general, qualsevol actiu financer: valoració a 31 de desembre, imports d'adquisició, interessos i quantitats retingudes. **Atenció: Fons d'Inversió amb varies gestores (comptes Òmnibus).**

9. Deducció de l'habitatge habitual: No s'aplica en adquisicions a partir 01/01/2013: S'aconsella tanmateix disposar de les escriptures i altra documentació de l'adquisició i/o construcció de l'habitatge habitual efectuada en exercicis anteriors, així com de les reinversions efectuades de l'habitatge habitual (escriptures de venda i d'adquisició i dades hipotecaries corresponents relatives a les transaccions efectuades), despeses de notaris, registre, pagaments al constructor, a la immobiliària i si s'escau imports de contractes d'arres.

Tanmateix cal tenir en compte que:

- a) es podrà continuar desgravant si s'ha adquirit l'habitatge habitual amb anterioritat a 1 de gener de 2013 o satisfet quantitats amb anterioritat a aquesta data per a la construcció de la mateixa.
- b) haver satisfet quantitats amb anterioritat a 1 de gener de 2013 per obres de rehabilitació o ampliació de l'habitatge habitual, sempre que les citades obres estiguin acabades abans de 1 de gener de 2017.
- c) haver 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 i quan les citades obres estessin concloues abans de 1 de gener de 2017.

En tot cas resultarà necessari que el contribuïent hagués practicat la deducció per inversió en habitatge habitual en l'exercici 2012 o anteriors.

10. Rebut IBI propietats immobiliàries: dades referència cadastrals, naturalesa i afectació de l'immoble (*es imprescindible contrastar les dades de titularitat del contribuïent, respecte de les que figurin a les dades fiscals d'Hisenda, per tenir en compte les discrepàncies que apareixen les incidències fiscals que se'n puguin derivar*).

11. Arrendaments d'immobles i/o negocis: rebuts d'ingressos així com factures de les despeses necessàries i correlacionades amb els ingressos, factures de millores i inversions efectuades. Pels arrendaments dels **locals de negoci** es precisarà el **certificat de retencions**.

12. Certificat préstecs hipotecaris: Quadre d'amortització de l'hipoteca facilitada per l'entitat financera que inclou interessos, capital, comissions i si s'escau, capital i interessos de préstecs personals i/o familiars efectuats, en base a les condicions contractual pactades. Cal tenir en compte els imports destinats efectivament a l'adquisició de l'habitatge habitual i la informació precisa a facilitat en la pròpia declaració.

13. Guanys/Pèrdues Patrimonials, la documentació a tenir en compte és la següent:

- Escritures de transmissió d'immobles inclús per donació o herència.
- informació de transmissió de participacions i/o accions d'entitats mercantils, dissolucions de societats: imports d'adquisició o subscripció i import de transmissió.
- **Justificants de les pèrdues en el joc i dels guanys obtinguts en bingos, casinos, jocs on-líne, etc.**
- Justificants bancaris de les Participacions Preferents en cas de conversió en Obligacions i/o Accions, i també import indemnització, si s'escau obtingut de l'Entitat financera.
- Dades justificatives (escritures i documentació rellevant) en cas de dacions en pagament de l'habitatge a l'Entitat financera.

EXCLUSIÓ DELS GUANYS PATRIMONIALS PER MAJORS DE 65 ANYS, sempre que l'import (total o parcial), obtingut en la transmissió es **DESTINI EN EL TERMINI DE 6 MESOS A UNA RENDA VITALÍCIA ASSEGURADA AL SEU FAVOR**. L'import màxim serà de 240.000€.

14. Certificat de valors cotitzats i de fons d'inversió i altres actius financers: L'entitat gestora ha de facilitar aquesta documentació que ha d'incloure:

- Cotització mitja del 4t. Trimestre i valor liquidatiu a 31 de Desembre (fons d'inversió i d'altres actius financers).
- Dividends, interessos i retencions.
- Despeses i comissions.
- Operacions de *venda* i compra.

15. Rendiments d'activitats econòmiques. Incentius fiscals de caràcter empresarial d'aplicació aquest exercici.

- **Reducció del 20% del rendiment net positiu declarat** (en el primer període impositiu i en el següent), **quan s'iniciï una nova activitat econòmica**.
- Deducció per inversió dels beneficis en béns de l'immobilitzat material i d'inversions immobiliàries.
- Deducció per creació de llocs de treball amb discapacitat en funció del seu grau.
- Deduccions fiscals per la contractació de treballadors menors de 35 anys i aturats (amb condicions).

16. Certificats d'assegurances de vida, jubilació o malaltia i els rescats que s'hagin produir: L'han de facilitar les Companyies d'assegurances o Entitats Financeres.

17. Aportacions a Mutualitats de previsió social alternatives al regim especial de la Seguretat Social dels Treballadors per Compte propi o Autònoms, en la part que tingui per objecte la cobertura de les contingències ateses per aquest Regim Especial (Deducció amb el límit del 50% de la quota màxima per contingències comunes establerta en el Regim especial).

18. Certificat d'invalidesa així com, en el cas que sigui necessari, acreditació de necessitat d'obres d'adequació en l'habitatge per a minusvàlids, i poder acreditar adequadament aquestes circumstàncies per part de Seguretat Social i/o Departament de Benestar Social i Família.

19. Informació fiscal del pla de pensions: informació sobre les aportacions efectuades pel partícip i/o promotor

20. Rebuts o certificats de les quantitats donades a entitats benèfiques, entitats sense ànim de lucre acollides a la Llei 49/2002 (Llei del Mecenatge).

21. Rebuts dels pagaments del lloguer de l'habitatge habitual, per determinar la possible deducció en quota, tant de la part estatal (contractes anteriors a 2015), com de la part autonòmica (amb moltes limitacions).

22. Altres circumstàncies sobrevingudes o que s'hagin produït durant l'exercici: Convenis de **Separació o Divorci, Pensions Compensatòries pagades**, canvi de situació civil per **viduïtat o per casament. Naixement** i/o adopció de fills, convivència efectiva amb **ascendents i/o descendents**. Circumstàncies específiques en la convivència de **parelles de fet**. Pagament de pensions compensatòries al ex-cònjuge, i si s'escau, **pensions alimentàries als fills** i circumstàncies importants respecte la **custòdia compartida dels fills**, per tal de valorar les reduccions aplicables o no.

23. Certificat del pagament a guarderies realitzats per mares treballadores.

ESPECÍFIC IRPF 2020 QUOTA AUTONÓMICA CATALUNYA

24. Per naixement i adopció de fills: 300€ per naixement i adopció de fills, en la declaració conjunta dels progenitors ó 150€, en la declaració individual de cadascun d'ells.

25. Per rehabilitació d'habitatge habitual: 1,5% de les quantitats satisfetes en el període impositiu.

26. Donacions efectuades a entitats que promoguin la llengua catalana, que contribueixin a la millora de medi ambient, a favor de centres d'investigació adscrits a universitats catalanes i els promoguts o participats per la Generalitat, que tinguin per objecte el foment de la investigació científica i el desenvolupament i la innovació tecnològica.

27. impost sobre el Patrimoni. Hi ha obligació de presentar declaració. El mínim exempt fins a 500.000€. Les normes de valoració de l'impost es regiran segons la Llei 19/1991.