



APTTCB

ASSOCIACIÓ PROFESSIONAL DE TÈCNICS
TRIBUTARIS DE CATALUNYA I BALEARNS

L'IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSQUES

Grava les rendes obtingudes per les persones físiques residents a Espanya, independentment del seu origen.

Rendiments del treball

- Sous i salaris.
- Retribució administradors.
- Prestacions d'atur.
- Rendiments en espècie no exempts.
- Altres prestacions públiques no exempts.

Despeses deduïbles:

- Cotitzacions a la Seguretat Social
- Quotes a sindicats.
- Quotes Col·legis Professionals (quan són obligatòries).
- Defensa jurídica en litigis amb l'empresa.

Rendiments de capital mobiliari

- Dividends d'accions i/o participacions.
- Dipòsits, obligacions, bons, arrendaments negocis, etc.
- Propietat intel·lectual i propietat industrial.
- Interessos de préstecs.

Despeses deduïbles:

- Administració i dipòsit de valors.
- Deteriorament dels béns mobles arrendats.
- Despeses d'arrendament de negocis.

Rendiments lloguers

- Arrendament de béns immobles.
- Drets d'ús de béns immobles.

Despeses deduïbles:

- Interessos i altres despeses de finançament.
- IBI, taxes de recollida d'escombraries, contribucions especials, etc.
- Manteniment, conservació i reparació.
- Deutes de difícil cobrament.
- Despeses d'assegurances.
- Despeses de defensa jurídica.
- Amortització per depreciació efectiva.

Rendiments d'activitats econòmiques

- Autònoms: activitats professionals i empresarials.

Despeses deduïbles:

- Despeses correlacionades i afectes a l'activitat.

Incentius fiscals:

- Reinversió en elements d'immobilitzat material.
- Per activitats I+D+i.
- Creació llocs de treball persones amb discapacitat.

Imputació i atribució de rendes

- Immobles NO arrendats (No habitatge habitual).
- Cessió de drets d'imatge.
- Imputació d'AIE's i UTE's.

Guany i pèrdues patrimonials

- Transmissió d'habitatges, locals, pàrquings, solars.
- Transmissió d'accions, participacions.
- Llegats i donacions.
- Premis, loteries i subvencions, etc.
- Permutes de béns o drets.

Rendes Exemptes

- **Ajuts i indemnitzacions:** Prestacions per actes de terrorisme, ajuts a conseqüència de responsabilitat civil per danys personals i les derivades de contractes d'assegurança d'accidents, indemnització per cessament o acomiadament (d'acord als criteris Estatut dels Treballadors).
- **Pensions i prestacions:** Prestacions d'invalidesa. Prestacions per maternitat o paternitat. Les anualitats per aliments percebudes dels pares en virtut de decisió judicial.
- **Beques:** Estudis reglats fins el segon i tercer cicle universitari. Beques per a investigació (fins les quanties establertes). Les concedides per entitats sense ànim de lucre (amb els requisits previstos).
- **Rendiments del treball percebuts per treballs efectivament realitzats a l'estranger:** (amb el límit de 60.100 € anuals).
- **Rendiments del treball** derivats de prestacions de renda per persones amb discapacitat corresponents a les aportacions a sistemes de previsió social, així com els rendiments del treball derivats d'aportacions a patrimoni protegits de persones amb discapacitat (amb els límits quantitativs previstos).
- **Prestació de la Seguretat Social de l'Ingrés Mínim Vital** (amb el límit quantitativ referit a persones vulnerables)
- **Premis:** Certs premis artístics, literaris o científics i les gratificacions per participació en missions internacionals de pau o humanitàries.

Documentació bàsica que cal aportar per a la confecció de la declaració de la renda 2023

Sobre la situació personal

- **DNI original** del titular i de tots els que figurin a la declaració. Dades fiscals AEAT i especificitats personals i familiars.
- **Número IBAN** del compte bancari en què s'hagin de fer els càrrecs o les devolucions.
- Les **referències cadastrals de tots els immobles** de la propietat del/dels declarant/s, o en el de lloguer, on resideixi o en altres circumstàncies. Aquesta referència apareix al rebut de l'impost de béns immobles (IBI).
- **Autorització signada** per altres declarants i la seva fotocòpia del DNI (membres de la unitat familiar o tercers) per realitzar, i si escau presentar, la declaració en nom seu.

Per deduccions autonòmiques

- Si el declarant es pot acollir a qualsevol tipus de deduccions autonòmiques o beneficis fiscals, cal que presenti els justificants que acreditin que realment es pot beneficiar, per exemple:
- Si viu en un immoble llogat, necessitarà el NIF de l'arrendador i les quantitats pagades pel lloguer (còpia dels rebuts pagats).
 - Si es vol beneficiar per l'adquisició d'habitatge habitual amb ampliació del préstec, haurà de presentar els saldos pendents d'amortitzar del préstec original.
 - En cas que tingui hipoteca i que tingui dret a deduir-se respecte dels pagaments efectuats, haurà de tenir en compte els rebuts de les assegurances vinculades per incloure'ls com a despesa deduïble.
 - Si va fer donatius i se'ls vol deduir, caldrà que presenti els justificants i/o certificats que acreditin aquesta donació. (d'acord a la naturalesa de donacions previstes).

Rendiments del Treball

Si el declarant és treballador per compte aliè:

- El certificat de les retribucions percebudes emès pel pagador.
- Si està afiliats a algun sindicat, ha d'aportar l'import de les quotes satisfetes.
- En cas que estigui col·legiat i que la col·legiació sigui obligatòria per poder treballar, haurà de portar l'import de les quotes satisfetes a col·legis professionals.
- Aportar documentació justificativa de l' import, en cas que el treballador hagi tingut algun litigi amb l' empresa pagadora i es vulgui deduir les despeses de defensa jurídica.

I en cas que durant l'exercici 2023 hagués rebut una prestació per desocupació, s' haurà d'aportar el certificat que emet el Servei Públic d'Ocupació Estatal (SEPE). Si no teniu aquest certificat, podeu obtenir-lo a la pàgina web del SEPE.

Rendiments del Capital Mobiliari i Immobiliari

MOBILIARI. Haurà d'aportar certificats d'empreses, entitats financeres i d'assegurances, contractes, rebuts de despeses a les transmissions de lletres del tresor, obligacions o d'altres actius financers, etc. En definitiva, la informació fiscal que faciliten les entitats financeres i/o companyies asseguradores als seus clients.

Cal recordar que si ha percebut una assegurança contractada abans del 31/12/1994, haurà de justificar l'import del capital rebut.

IMMOBILIARI. En aquest cas, són importants els justificants d'ingressos (d' acord als contractes signats) i despeses deduïbles (s' haurà de justificar amb factures i altres justificants, si s' escau) pels lloguers de pisos, locals, places de garatge o altres de les que siguis propietari o usufructuari.

Per la venda d'habitatge habitual

Cal aportar:

- Escritures de compra i de venda.
- Dates d'adquisició i transmissió
- Imports reals, despeses i tributs abonats de compra i venda.
- Les declaracions dels exercicis en què es van practicar deduccions per l'habitatge transmès.
- Dades de préstecs hipotecaris i el capital pendent d'amortitzar a la data de venda.
- En cas de reinversió d' habitatge habitual, l' escriptura d' adquisició i del finançament hipotecari, si s' escau.

Per vendes d'acions, immobles o altres béns, fons d'inversió.

En aquest cas, els documents principals que cal aportar són:

- Escritures i/o documentació acreditativa.
- Dates d'adquisició i transmissió.
- Imports reals, despeses i tributs de compra i venda.
- Certificats de fons d'inversió.
- Justificant de premis.
- Justificant de subvencions.

Deducció per aportació a plans de pensions. Deducció per maternitat

Aportacions realitzades als sistemes de previsió social (màxim de deducció 1.500 €). Tanmateix es podrà addicionalment, per aportacions empresarials realitzades fins a 8.500 €, en funció de les aportacions efectuades per l' empresa i les ponderacions a aplicar.

La deducció per maternitat, serà de 100 € per a mares amb nens menors de 3 anys quan treballin i també sense treball que rebin alguna prestació.

Deduccions per obres de millora per eficiència energètica i per l'adquisició de vehicles elèctrics

Imports de les obres realitzades per reducció de la demanda de calefacció i/o refrigeració en l' habitatge habitual o en qualsevol altra de la qual sigui titular, que estigui arrendada per us com habitatge, o en expectativa d' arrendament, sempre que s' arrenadi abans de 31 de desembre de 2024.

Acreditar mitjançant certificat d'eficiència energètica de l' habitatge, abans de l'inici de les obres (per tècnic competent), i al final de les mateixes.

Acreditar l'adquisició de vehicle elèctric no afecte a activitat econòmica, per la deducció a aplicar (s'ha d'haver adquirit a partir de 30 de juny de 2023). Deducció per a la instal·lació d'un punt de recàrrega per vehicles elèctrics en un immoble de la seva propietat, realitzada entre el 30 de juny de 2023 i el 31 de desembre de 2024.

Aquesta informació és purament orientativa, i recull de forma molt sintetitzada la documentació per realitzar la declaració de Renda de l'exercici 2023. Caldrà tenir en compte la normativa corresponent, la doctrina administrativa i la jurisprudència per a la confecció de les liquidacions del IRPE, analitzant totes les possibles casuístiques d'aquest impost.

*Demaneu consell i assessorament a un Tècnic Tributari,
el vostre Assessor Fiscal de confiança.*

