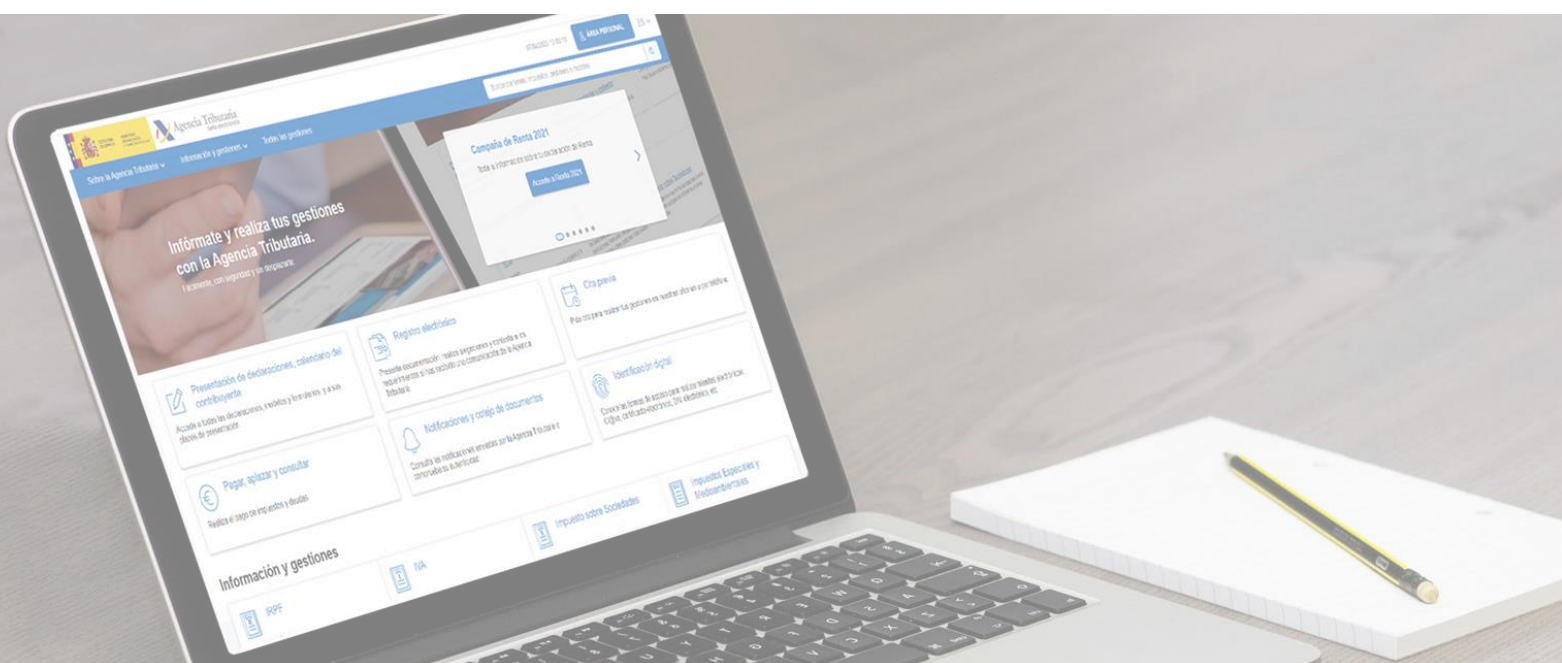


Barcelona, 8 d'abril de 2024



## RENDA I PATRIMONI 2023: Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i Impost sobre el Patrimoni

El passat 3 d'abril es va iniciar el període del termini voluntari de presentació de la declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de l'Impost sobre el Patrimoni corresponents a l'exercici 2023. Per això, els fem arribar aquesta circular amb la condició de recordar-los els terminis de presentació, el sistema de recepció de documentació, així com els aspectes destacats de l'exercici 2023. En forma d'annexos, trobaran els llistats de la documentació necessària per a la preparació de totes dues declaracions.

## RENDA I PATRIMONI 2023

El termini de la campanya de Renda i Patrimoni corresponent a l'any 2023 s'ha iniciat el dia 3 d'abril de 2024 i finalitzarà el pròxim 1 de juliol de 2024, últim dia del termini voluntari de presentació de tots dos impostos, tret que es domiciliï el pagament, en aquest cas el termini finalitza el 26 de juny.

Amb la condició de recollir la documentació i informació necessària per a poder fer les seves declaracions, exposem:

- **Es prioritzarà com a sistema de recepció de documentació el correu electrònic**, però es permetrà el lliurament presencial de documentació.
- En cas d'enviar la documentació per mitjans telemàtics, els preguem que ens enviïn la **documentació escanejada** al correu [agil@etl.es](mailto:agil@etl.es), i els demanem que **no ens enviïn els documents en format jpg o similar (fotos)**, ja que dificulten el seu tractament.
- Si el **volum** de la documentació a enviar fa que no sigui possible el seu enviament per correu electrònic, ens la poden fer arribar utilitzant aplicacions com **Wetransfer** ([enllaç](#)), amb una capacitat de **fins a 2 GB en la seva versió gratuïta**.
- Si no fos possible la utilització de mitjans informàtics per a fer-nos arribar la documentació, **els preguem que la col·loquin en un sobre tancat i la lliurin en les nostres oficines (Av. Diagonal, 429, 3r - 08036 Barcelona)**, on la poden deixar en la recepció. Si tinguessin problemes de mobilitat o no els fos possible desplaçar-se, posin-se en contacte amb nosaltres en el telèfon 934 677 414.
- És necessari que, a més de la documentació, **ens enviïn una còpia del DNI de les persones a qui fem la declaració i que ens confirmin el seu domicili habitual**, atès que l'AEAT demana de manera expressa la ratificació o modificació del domicili habitual.
- També els preguem que ens indiquin qualsevol **canvi en la seva situació personal** (estat civil, fills nascuts en el 2023, etc.).
- En cada cas, indiqui'ns també la seva opció per l'assignació a l'Església Catòlica i/o activitats d'interès social.
- És necessari que ens indiquin el **número de compte bancària** en el qual voldran domiciliar la seva declaració.
- En el cas de matrimonis, si volen compensar si les declaracions surten positiva a un cònjuge i negativa a l'altre.
- La documentació que s'ha d'aportar es detalla en els **Annexos I i II** de la present circular.

### » ASPECTES DESTACATS PER A L'EXERCICI 2023

- Per a l'exercici fiscal 2023 és **convenient destacar els següents aspectes que es mantenen d'exercicis anteriors:**
- Els contribuents amb **rendiments del treball** procedents de dos o més pagadors, **inferiors a 15.000 euros no estan obligats a declarar**. El líndar per als quals cobrin les seves retribucions de treball d'un sol pagador es manté en 22.000 euros anuals.
  - És Important destacar que els treballadors inclosos en un Expedient de Regulació Temporal d'Ocupació (ERTO), que hagin cobrat prestacions per desocupació, els seus rendiments del treball es consideraran procedents de dos pagadors; d'una banda, l'Administració per la prestació i, per l'altre, l'empresa corresponent.
- Els **contribuents amb rendes del treball inferiors a 16.825 euros es beneficiaran d'una reducció**, sempre que no tinguin altres rendiments superiors a 6.500 euros.
- **Es manté el límit per a l'aplicació del mètode d'estimació objectiva** per als rendiments d'activitats econòmiques **fins als 250.000 euros**.
- **Possibilitat de compensar**, dins de la base de l'estalvi, els **rendiments del capital mobiliari amb pèrdues i guanys patrimonials per la transmissió d'elements patrimonials** amb un límit del 25%.
- Com és habitual, en els casos de declaracions de Renda amb resultat a pagar, pot optar per realitzar l'**ingrés total**, o **fraccionar l'import en dos terminis** sense interessos ni recàrrecs: el primer, del 60% de l'import a pagar en el moment de la presentació de la declaració i el segon, del 40% restant, quedaria ajornat fins al pròxim 5 de novembre 2024.

L'ingrés es pot fer mitjançant domiciliació bancària, el càrrec en compte de la qual es faria efectiu el 01/07/2024, o sol·licitant a la seva entitat bancària el NRC (codi generat per aquesta entitat per a identificar el pagament de l'impost).

## » NOVELTATS INTRODUÏDES PER A L'EXERCICI 2023

Es detallen a continuació, de forma resumida, les **principals novetats més rellevants**:

### Noves deduccions en l'IRPF:

- Deducció per inversió en empreses de nova creació: A partir de l'exercici 2023 s'ha millorat tant l'import d'aquesta deducció com altres aspectes. Els contribuents, complint els requisits establerts per la norma, poden deduir de la quota de l'impost el 50% de les quantitats satisfetes en el període per la subscripció d'accions o participacions a empreses de nova o recent creació, essent la base màxima de deducció de 100.000 euros anuals, amb una deducció màxima de 50.000 euros.
- Deducció per l'adquisició de vehicles elèctrics endollables i de pila de combustible: Els contribuents que hagin adquirit un vehicle nou elèctric a partir del 30 de juny de 2023 (les compres anteriors a aquesta data no donen dret a la deducció) han de tenir en compte que es poden practicar una deducció del 15% del valor d'adquisició del vehicle, sempre que es compleixin determinats requisits.

Els vehicles que donen dret a aplicar aquesta deducció són els vehicles elèctrics «endollables» i de pila de combustible i la deducció es pot aplicar en dues modalitats:

1.- Quan el vehicle s'adquireixi des del 30 de juny de 2023 fins al 31 de desembre de 2024:

la deducció es practicarà en el període impositiu en què el vehicle sigui matriculat.

2.- Quan des del 30 de juny de 2023 fins al 31 de desembre de 2024 s'aboni al venedor una quantitat a compte per a la futura adquisició del vehicle que representi, almenys, el 25% del valor d'adquisició d'aquest.

La deducció s'ha de practicar en el període impositiu en què s'aboni aquesta quantitat i s'ha de fer abonar-se la resta i adquirir-se el vehicle abans que finalitzi el segon període impositiu immediat posterior a aquell en què es va produir el pagament de tal quantitat.

La base màxima de la deducció, en ambdós casos, serà 20.000 euros i estarà constituïda pel valor d'adquisició del vehicle, incloses les despeses i els tributs inherents a l'adquisició, havent de descomptar aquelles quanties que, si escau, haguessin estat subvencionades o anessin a ser-ho mitjançant un programa d'ajudes públiques.

- Deducció per la instal·lació d'infraestructures per a recàrrega per a vehicles elèctrics: També la inversió en punts de recàrrega per a vehicles elèctrics que no estiguin afectes a la activitat pot beneficiar-se d'una deducció del 15% de les quantitats satisfetes en sistemes de recàrrega de bateries de vehicles elèctrics.

Al igual que a la deducció anterior, les inversions que donen dret a deduir seran les realitzades entre el 30 de juny de 2023 i el 31 de desembre de 2024 i la instal·lació del punt de recàrrega s'ha de dur a terme en un immoble que sigui propietat del contribuent.

Cal tenir present que la base màxima d'aquesta deducció és de 4.000 euros anuals, i estarà constituïda per les quantitats satisfetes, mitjançant targeta de crèdit o debit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en comptes en entitats de crèdit, a les persones o entitats que realitzin la instal·lació, havent de descomptar aquelles quanties que, a si escau, haguessin estat subvencionades a través d'un programa d'ajudes públiques.

En cap cas, donaran dret a practicar deducció les quantitats satisfetes mitjançant entregues de diners de curs legal.

La deducció es practicarà en el període impositiu en què finalitzi la instal·lació, que no podrà ser posterior al 2024.

- Es manté la deducció de fins a un 20% per les obres que contribueixin a la reducció de la demanda de calefacció i refrigeració de l'habitatge habitual o arrendat per al seu ús com a habitatge (amb un màxim de 5.000 € anuals) i que redueixin en almenys un 7% la demanda de calefacció i refrigeració.
- Es manté la deducció de fins a un 40% per les quantitats satisfetes en obres que contribueixin a la millora en el consum d'energia primària no renovable de l'habitatge habitual o arrendat per al seu ús com a habitatge (amb un màxim de 7.500 € anuals), que redueixin en almenys un 30% el consum d'energia primària no renovable o per a millorar la qualificació energètica al grau A o B.
- Es manté la deducció de fins a un 60% per a les comunitats (amb un límit de 15.000 euros total i un límit de 5.000 euros anual) quan es realitzin obres per a la reducció en un 30% del consum d'energia primària no renovable o per a la millora d'eficiència energètica al nivell A o B.

### Rendiments del Capital Immobiliari (RCI):

- **Despeses deduïbles:** El termini perquè les quantitats degudes pels arrendataris tingui la consideració de "**saldo de dubtós cobrament**" i es pot deduir del rendiment íntegre torna a ser de 6 mesos.
- HI ha l'obligació d'informar sobre la cessió d'ús d'habitatges amb finalitats turístics.

### Altres qüestions:

- Es recorda que persisteix l'obligació d'informar en la declaració de l'Impost sobre Patrimoni de les criptomònades.

- La venda de monedes virtuals a canvi d'euros o altres monedes, donarà lloc a un guany o pèrdua patrimonial l'import de la qual vindrà determinat per la diferència entre els respectius valors de transmissió i d'adquisició.
- L'ajuda de 200 euros i l'ajuda del Bo Cultural Jove té per als seus beneficiaris la consideració de guany patrimonial.

### **Reduccions i límits aplicables a les aportacions i contribucions als plans i fons de pensions:**

- El límit màxim a les aportacions a plans i fons de pensions es fixa en **1.500€**.
- Es manté el límit màxim de la reducció per aportació a plans de pensions a favor del cònjuge en **1.000€ anuals**.
- El límit anual màxim al conjunt d'aportacions i contribucions empresarials als sistemes de previsió social és de 8.500 euros, no tan sols mitjançant la realització de contribucions empresarials, sinó també mitjançant aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social sempre que aquestes aportacions siguin d'igual o inferior import a la respectiva contribució empresarial.
- **IPREM:** L'import de l'Indicador Públic de Renda d'Efectes Múltiples (IPREM) per a 2023 queda fixat en 7.200 euros.
- **Interès legal dels diners:** L'interès legal dels diners en l'exercici 2023 es fixa en el 3.75% i l'interès de demora a què es refereix a l'article 26.6 de la Llei General Tributària es manté en el 4,0625%.

### **» IMPOST TEMPORAL DE SOLIDARITAT DE LES GRANS FORTUNES**

Arran de la Llei 38/2022, de 27 de desembre es va crear l'Impost Temporal de Solidaritat de les Grans Fortunes (IGF), impost complementari de l'Impost sobre el Patrimoni, per a gravar amb una quota addicional els patrimonis de les persones físiques de quantia superior a 3.000.000 d'euros.

Els contribuents que hagin de satisfer l'IGF es poden deduir la quota de l'IP de manera que si la quota a ingressar per IP és igual o superior a l'IGF no procedeix tributar per aquest últim.

Per tant, a efectes pràctics, **els contribuents residents a Catalunya, amb un patrimoni net, no exempt, inferior a 17,5 MM d'euros** no tindran l'obligació de presentar ni tributar per l'IGF atès que la seva quota de l'IP a satisfer serà inferior a la quota derivada de l'IGF.

És important tenir en compte que, **abans de presentar la declaració, pròpia o relativa a descendents, ascendants o cònjuge, li demanem que ens consulti abans de la seva possible confirmació,** a causa de les incompatibilitats existents entre la presentació de declaracions i el dret a l'aplicació de

mínims familiars en la mateixa declaració o la possibilitat de presentació de declaració conjunta per la unitat familiar.

Com cada any, si ho considera convenient, **estem a la seva disposició per a assistir-li en la preparació de la seva declaració**. Per qualsevol dubte o aclariment, li agrairíem que contacti amb la Sra. Aidé Gil, per a fixar la forma més adequada per a remetre'ns la documentació necessària per a preparar les seves declaracions i, si fos necessari, passar a buscar-la.

Atentament,  
**Audiconsultores ETL GLOBAL**

**Els professionals que habitualment col·laborem amb la seva empresa estem a la seva disposició per a qualsevol aclariment o ampliació del contingut de la present circular. Contacti amb nosaltres a través del telèfon 934 677 414.**

La present Circular té com a única i exclusiva pretensió la de facilitar als seus destinataris una selecció de continguts d'informació general sobre novetats o qüestions de caràcter laboral, tributari o jurídic, sense que això pugui constituir assessorament professional de cap mena ni pugui ser suficient per a la presa de decisions personals o empresarials. © 2024 "Audiconsultores ETL GLOBAL, S.L.". Tots els drets reservats.

## ANNEX I: Documentació necessària per a preparar la declaració de la Renda

Per a confeccionar la seva declaració de l'Impost sobre la Renda li demanem que ens informi detalladament dels següents aspectes de la seva situació personal:

- 
- **Situació familiar:** Estat civil, descendents, ascendents, cònjuge o parella de fet i de convivència del declarant amb tots o alguns d'ells. Règim econòmic en cas de matrimoni. Circumstàncies i grau de discapacitat, si fos necessari, dels membres de l'entorn familiar comentats. Pensions compensatòries i anualitats per a aliments satisfets.

Aquesta informació resulta imprescindible per a determinar els mínims personals i familiars que són aplicables en cada cas i que, en definitiva, determinaran la part de la seva base imposable que no quedarà subjecta a l'Impost.

- 
- **Comunicacions presentades** en el termini habilitat a aquest efecte per a l'obtenció de la devolució corresponent, relatives als membres de l'entorn familiar assenyalat, i que no tenen obligació de declarar.

- 
- **Certificats de les percepcions de rendiments del treball, dineràries o en espècie.** Import dels pagaments efectuats a la Seguretat Social en Règim Especial dels Treballadors Autònoms (RETA). Import de les quotes satisfetes a Sindicats i Col·legis professionals (en el cas de col·legiació obligatòria).

- 
- **Certificats de les entitats bancàries** i gestions relatives a l'obtenció de rendes del capital mobiliari.

- 
- **Certificats dels dividendes i retencions derivades de la participació en societats.** Operacions societàries de les entitats participades efectuades durant l'exercici: reduccions i/o ampliacions de capital, dissolució, aportacions no dineràries, distribució de la prima d'emissió.

- 
- **Detall dels béns immobles propietat** del contribuent i situació d'ús o arrendament. Ingressos i despeses de l'exercici **2023** relatius a cada immoble.
- 
-



- 
- **Variacions patrimonials ocorregudes durant l'exercici.** Compres i vendes d'immobles, accions, participacions i altres béns. Escripcions públiques, si escau, i documentació de les despeses corresponents. En cas de transmissions, títols de propietat i documentació de despeses originàries.
- 
- **Rendes procedents d'activitats empresarials exercides a títol personal per al contribuent.** Certificat de retencions, si escau. Alteracions patrimonials d'elements afectats en l'activitat.
- 
- **Aportacions a Mutualitats i Plans de Pensions.** Certificat d'aportacions a plans de pensions personals i a la del cònjuge en els casos legalment previstos.
- 
- **Pensions compensatòries i anualitats per aliments percebudes o satisfetes.**
- 
- **Informació relativa a l'habitatge habitual.** Quantitats invertides durant l'exercici de la seva adquisició o rehabilitació (capital i interessos). En el cas d'adquisició de nou habitatge habitual, a més de l'escriptura d'adquisició i despeses corresponents d'aquesta, informació respecte a l'anterior, transmesa o no, i deduccions practicades sobre aquesta.
- 
- En el **cas d'habitatge de lloguer**, data del contracte d'arrendament, imports satisfets durant l'exercici i referència cadastral d'aquesta.
- 
- Documentació acreditativa, si escau, **d'aportacions efectuades a entitats, fundacions o associats fiscalment protegits.**
- 
- Documentació acreditativa, si escau, dels **costos de les obres destinades a la millora de l'eficiència energètica dels habitatges.**

Li recordem que amb les dades dels quals disposem relatius a la seva declaració de l'exercici anterior, amb la seva conformitat, **procedirem a sol·licitar a l'Administració Tributària les dades fiscals.**

## ANNEX II: Documentació necessària per a preparar la declaració de Patrimoni

Amb la finalitat de preparar la seva declaració de l'Impost sobre Patrimoni li demanem ens aporti la següent informació:

- 
- **Relació de béns immobles propietat del contribuïent i situació d'ús o arrendament.**  
Referència cadastral, valors cadastrals de l'exercici 2023 i cost d'adquisició de cadascun dels immobles.
- 
- **Relació i, si fos necessari, certificats de les societats participades del contribuïent,** amb especificació del seu valor nominal, teòric comptable i/o de capitalització a 31 de desembre de 2023.
- 
- **Certificats de les entitats bancàries** i gestores en relació amb la titularitat de comptes corrents, d'estalvi, fons d'inversió i qualsevol altre tipus d'inversió financera titularitat del contribuïent a 31 de desembre de 2023.
- 
- **Relació de deutes, hipoteques, o altres situacions creditícies** a 31 de desembre de 2023.
- 
- **Altres béns i drets titularitat del contribuïent i la seva valoració a 31 de desembre de 2023,** incloses les criptomonedes.
- 
- **Si fos el cas, l'última declaració de l'Impost sobre el Patrimoni** presentada i la informació de les variacions que s'hagin pogut produir.
-