

EL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO 2019



JOSÉ ANTONIO ALMOGUERA

Impuesto Patrimonio

- **GENERALIDADES**
- **BASE IMPONIBLE**
- **EXENCIONES**
- **NORMAS APLICABLES**
- **ESQUEMA DE LIQUIDACIÓN**
- **REGLAS DE VALORACIÓN**
- **DEDUCCIONES Y BONIFICACIONES**
- **OBLIGACIÓN DE DECLARAR**

Impuesto Patrimonio

GENERALIDADES

- **EXTRAORDINARIO**
- **PERSONAS FÍSICAS**
- **SUPRESIÓN 1/1/2008 VIGENTE 2012**
- **BONIFICACIÓN 100% EN MADRID**
- **OBLIGACIÓN PERSONAL Y REAL**
- **ÁMBITO COMUNIDADES AUTÓNOMAS**
- **AFECTA A 160.000 SUJETOS PASIVOS**

Impuesto Patrimonio

BASE IMPONIBLE

- PATRIMONIO NETO: ES LA DIFERENCIA ENTRE BIENES Y DERECHOS MENOS DEUDAS Y OBLIGACIONES.

Impuesto Patrimonio

EXENCIONES

- VIVIENDA HABITUAL (300.000 EUROS)
- OBRAS DE ARTE Y ANTIGÜEDADES
 - PATRIMONIO HISTÓRICO
 - BIENES DE INTERÉS CULTURAL
 - BIENES CEDIDOS EN DEPÓSITO (mínimo 3 años).
 - OBRA PROPIA

Impuesto Patrimonio

EXENCIONES

- AJUAR DOMÉSTICO
- PARTICIPACIONES DE PP/PPA/PPSE/MPS
- PATRIMONIO EMPRESARIAL Y PARTICIPACIONES EN EMPRESAS

EXENCIONES

- PATRIMONIO EMPRESARIAL.
 - EMPRESA CON NATURALEZA ECONÓMICA
 - BIENES AFECTOS
 - PRINCIPAL FUENTE DE RENTA (50% BI(IRPF))
 - EJERCER LA ACTIVIDAD DE FORMA HABITUAL, PERSONAL Y DIRECTA

EXENCIONES

- DGT - PATRIMONIO EMPRESARIAL.
 - EL COBRO DE UNA PENSIÓN DE JUBILACIÓN ES INCOMPATIBLE CON LA EXENCIÓN
 - LAS CUENTAS BANCARIAS TRIBUTAN SIEMPRE AL NO SER AFECTOS
 - TAMBIÉN SE APLICA EN COMUNIDADES DE BIENES Y SOCIEDADES CIVILES

EXENCIONES

- PARTICIPACIONES EN ENTIDADES
 - PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN 5% (20%)
 - EJERCER FUNCIONES DE DIRECCIÓN
 - RETRIBUCIÓN 50% (RT + RAct. Ec.)
 - LA SOCIEDAD NO GESTIÓN PATRIMONIO MOBILIARIO O INMOBILIARIO

EXENCIONES

- DGT – PARTICIPACIONES EN ENTIDADES
 - FUNCIONES DE DIRECCIÓN: PRESIDENTE, DIRECTOR GENERAL, DIRECTOR DEPARTAMENTO...
 - ESTE BENEFICIO SE APLICA EN SOCIEDADES EXTRANJERAS
 - LA EXENCIÓN SE APLICA SI NO HAY RETRIBUCIÓN

ESQUEMA LIQUIDACIÓN

- + Valor de los bienes y derechos (patrimonio bruto)
- (-) Importe de las cargas y deudas
- = Base imponible o patrimonio neto
- (-) Reducción del mínimo exento: 700.000
- = Base liquidable
- Aplicación del tipo de gravamen
- = Cuota íntegra
- (-) Reducción por límite conjunto IRPF
- (-) Deducción por impuestos extranjeros
- (-) Bonificación por Ceuta y Melilla
- (-) Bonificación de las CCAA
- = Cuota líquida a ingresar
-

Impuesto Patrimonio

REGLAS DE VALORACIÓN

- BIENES INMUEBLES.
 - VIVIENDA HABITUAL
 - EXENCIÓN 300.000 Euros
 - VALOR CATASTRAL
 - VALOR COMPROBACIÓN
 - VALOR DE ADQUISICIÓN
 - El mayor de los tres

Impuesto Patrimonio

REGLAS DE VALORACIÓN

- ACTIVIDADES ECONÓMICAS
 - SIN CONTABILIDAD
 - APLICAR REGLAS GENERALES DE VALORACIÓN
 - CON CONTABILIDAD
 - VALOR NETO CONTABLE
 - LOS INMUEBLES SE VALORAN APARTE.

REGLAS DE VALORACIÓN

- DEPÓSITOS BANCARIOS
 - MAYOR DE SALDO MEDIO ÚLTIMO TRIMESTRE O SALDO AL 31/12.
 - NO SE COMPUTAN SALDOS PARA ADQUIRIR OTROS BIENES O PAGO DE CANCELACIÓN DE DEUDAS.

REGLAS DE VALORACIÓN

- VALORES NEGOCIADOS EN MERCADOS ORGANIZADOS
 - CESIÓN A TERCEROS DE CAPITALS
 - VALOR NEGOCIACIÓN MEDIA DEL 4º TRIMESTRE.
 - PARTICIPACIÓN FONDOS PROPIOS
 - VALOR DE NEGOCIACIÓN 4º TRIMESTRE
 - PARTICIPACIONES EN FONDOS DE INVERSIÓN
 - VALOR LIQUIDATIVO 31/12

REGLAS DE VALORACIÓN

- VALORES NO NEGOCIADOS EN MERCADOS ORGANIZADOS.
 - PARTICIPACIÓN EN FONDOS PROPIOS
 - BALANCE AUDITADO
 - VALOR TEÓRICO
 - BALANCE NO AUDITADO
 - VALOR TEÓRICO DEL ÚLTIMO EJERCICIO APROBADO
 - VALOR NOMINAL
 - VALOR DE CAPITALIZAR AL 20% EL PROMEDIO DE BENEFICIOS TRES AÑOS

REGLAS DE VALORACIÓN

- VALORES NO NEGOCIADOS
 - PARTICIPACIONES EN FONDOS DE INVERSIÓN
 - VALOR LIQUIDATIVO 31/12
 - CESIÓN A TERCEROS DE CAPITALS PROPIOS
 - VALOR NOMINAL

REGLAS DE VALORACIÓN

- SEGUROS DE VIDA Y RENTAS TEMPORALES Y VITALICIAS.
 - SEGUROS DE VIDA
 - VALOR DE RESCATE AL 31/12
 - RENTAS
 - RENTA x CAPITALIZACIÓN AL INTERÉS LEGAL (3%) Y SIGUIENDO REGLAS DEL ITP Y AJD

REGLAS DE VALORACIÓN

- DGT – SEGUROS DE VIDA.
 - SEGUROS EN LOS QUE EL TOMADOR HAYA DESIGNADO BENEFICIARIO IRREVOCABLE NO TRIBUTA
 - LOS DERECHOS CONSOLIDADOS DE PP/PPA... EXENTOS
 - EN EL CASO DE FALTA DE VALOR DE RESCATE NO TRIBUTA EN IP

Impuesto Patrimonio

REGLAS DE VALORACIÓN

- DERECHOS REALES
 - PROPIETARIO (NUDA PROPIEDAD)
 - USUFRUCTUARIO
 - TEMPORAL: 2% x CADA AÑO (MÁXIMO 70%)
 - VITALICIA: 89 – EDAD (MÁXIMO 70% Y MÍNIMO 10%)

Impuesto Patrimonio

REGLAS DE VALORACIÓN

- OTROS
 - AJUAR DOMÉSTICO (JOYAS, PIELES, AUTOMÓVILES, AERONAVES..)
 - VALOR MERCADO
 - PROPIEDAD INTELECTUAL E INDUSTRIAL
 - VALOR DE ADQUISICIÓN

Impuesto Patrimonio

REGLAS DE VALORACIÓN

- DEMÁS BIENES Y DERECHOS
 - DINERO METÁLICO
 - SEPULTURA O NICHOS
 -

Impuesto Patrimonio

REGLAS DE VALORACIÓN

- CARGAS Y DEUDAS
 - DEUDAS
 - VALOR NOMINAL
 - CARGAS Y GRAVÁMENES
 - VALOR HASTA EL VALOR DEL BIEN

Impuesto Patrimonio

REDUCCIONES

- **GENERAL: 700,000 €**
- **ARAGÓN: 400.000 €**
- **CATALUÑA: 500.000 €**
- **EXTREMADURA: 500.000 € (discapacidad 600.000/700.000/800.000 €)**
- **COMUNIDAD VALENCIANA: 600.000 € (discapacidad 1.000.000 €)**

DEDUCCIONES Y BONIFICACIONES

- **DEDUCCIONES**
 - **IMPUESTOS PAGADOS EN EL EXTRANJERO**
- **BONIFICACIONES**
 - **75% BIENES EN CEUTA Y MELILLA PARA RESIDENTES**

Impuesto Patrimonio

DEDUCCIONES Y BONIFICACIONES

- ARAGÓN: BONIFICACIÓN 99% (PATRIMONIO PROTEGIDO CONTRIBUYENTE CON DISCAPACIDAD-LIMITE 300.000 €)
- ASTURIAS: BONIFICACIÓN 99% (PATRIMONIO PROTEGIDO CONTRIBUYENTE CON DISCAPACIDAD)
- BALEARES: BONIFICACIÓN 90% (PATRIMONIO PROTEGIDO CONTRIBUYENTE CON DISCAPACIDAD)
- CATALUÑA: BONIFICACIÓN 99% (PATRIMONIO PROTEGIDO CONTRIBUYENTE CON DISCAPACIDAD)
- GALICIA: DIVERSAS DEDUCCIONES
- MADRID: BONIFICACIÓN 100% CUOTA POSITIVA IMPUESTO
- LA RIOJA: BONIFICACIÓN 75% CUOTA POSITIVA IMPUESTO

CUOTA INTEGRAL - TARIFA

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,20
167.129,45	334,26	167.123,43	0,30
334.252,88	835,63	334.246,87	0,50
668.499,51	2.506,86	668.449,76	0,90
1.336.999,51	8.523,36	1.336.999,50	1,30
2.673.999,01	25.904,35	2.673.999,02	1,70
5.347.998,03	71.362,33	5.347.998,03	2,10
10.695.996,06	183.670,29	En adelante	2,50

ESCALA GRAVAMEN ANDALUCIA

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,24
167.129,45	401,11	167.123,43	0,36
334.252,88	1.002,75	334.246,87	0,61
668.499,51	3.041,66	668.449,76	1,09
1.336.999,51	10.328,31	1.336.999,50	1,57
2.673.999,01	31.319,20	2.673.999,02	2,06
5.347.998,03	86.403,58	5.347.998,03	2,54
10.695.996,06	222.242,73	En adelante	3,03

ESCALA GRAVAMEN ASTURIAS

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,22
167.129,45	367,68	167.123,43	0,33
334.252,88	919,19	334.246,87	0,56
668.499,51	2.790,97	668.449,76	1,02
1.336.999,51	9.609,97	1.336.999,50	1,48
2.673.999,01	29.397,26	2.673.999,02	1,97
5.347.998,03	82.075,05	5.347.998,03	2,48
10.695.996,06	214.705,40	En adelante	3,00

ESCALA GRAVAMEN BALEARES

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	170.472,04	0,28
170.472,04	477,32	170.465,00	0,41
340.937,04	1.176,23	340.932,71	0,69
681.869,75	3.528,67	654.869,76	1,24
1.336.739,51	11.649,06	1.390.739,49	1,79
2.727.479,00	36.543,30	2.727.479,00	2,35
5.454.958,00	100.639,06	5.454.957,99	2,90
10.909.915,99	258.832,84	En adelante	3,45

ESCALA GRAVAMEN CANTABRIA

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,24
167.129,45	401,11	167.123,43	0,36
334.252,88	1.002,75	334.246,87	0,61
668.499,51	3.041,66	668.449,76	1,09
1.336.999,51	10.328,31	1.336.999,50	1,57
2.673.999,01	31.319,20	2.673.999,02	2,06
5.347.998,03	86.403,58	5.347.998,03	2,54
10.695.996,06	222.242,73	En adelante	3,03

ESCALA GRAVAMEN CATALUÑA

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,210
167.129,45	350,97	167.123,43	0,315
334.252,88	877,41	334.246,87	0,525
668.499,51	2.632,21	668.449,76	0,945
1.336.999,51	8.949,54	1.336.999,50	1,365
2.673.999,01	27.199,58	2.673.999,02	1,785
5.347.998,03	74.930,46	5.347.998,03	2,205
10.695.996,06	192.853,82	En adelante	2,750

ESCALA GRAVAMEN EXTREMADURA

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,30
167.129,45	501,39	167.123,43	0,45
334.252,88	1.253,44	334.246,87	0,75
668.499,51	3.760,30	668.449,76	1,35
1.336.999,51	12.785,04	1.336.999,50	1,95
2.673.999,01	38.856,53	2.673.999,02	2,55
5.347.998,03	107.043,51	5.347.998,03	3,15
10.695.996,06	275.505,45	En adelante	3,75

ESCALA GRAVAMEN GALICIA

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,20
167.129,45	334,26	167.123,43	0,30
334.252,88	835,36	334.246,87	0,50
668.499,51	2.506,86	668.449,76	0,90
1.336.999,51	8,523,36	1.336.999,50	1,30
2.673.999,01	25,904,35	2.673.999,02	1,70
5.347.998,03	71,362,33	5.347.998,03	2,10
10.695.996,06	183,670,29	En adelante	2,50

ESCALA GRAVAMEN MURCIA

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,24
167.129,45	401,11	167.123,43	0,36
334.252,88	1.002,75	334.246,87	0,60
668.499,51	3.008,23	668.449,76	1,08
1.336.999,51	10.228,03	1.336.999,50	1,56
2.673.999,01	31.085,22	2.673.999,02	2,04
5.347.998,03	85.634,80	5.347.998,03	2,52
10.695.996,06	220.404,35	En adelante	3,00

ESCALA GRAVAMEN VALENCIA

Base liquidable Hasta euros	Cuota íntegra euros	Resto base liquidable Hasta euros	Tipo aplicable (%)
0	0	167.129,45	0,25
167.129,45	417,82	167.123,43	0,37
334.252,88	1.036,18	334.246,87	0,62
668.499,51	3.108,51	668.449,76	1,12
1.336.999,51	10.595,71	1.336.999,50	1,62
2.673.999,01	32.255,10	2.673.999,02	2,12
5.347.998,03	88.943,88	5.347.998,03	2,62
10.695.996,06	229.061,43	En adelante	3,12

GRACIAS

JOSE ANTONIO ALMOGUERA