

Documentació necessària per a la Declaració de Renda 2016 (àmbit Catalunya)

1. Dades Personals: NIF i/o dades de tots els membres de la Unitat Familiar i circumstàncies personals (edat, grau de discapacitat, etc.).

2. Dades fiscals, obtingudes mitjançant la WebRenda, a la pàgina Web de l'Agència Tributària.

3. Informació Fiscal: Són les dades que té Hisenda amb les que confecciona els càlculs (opció individual i opció conjunta, quan s'escau):

- Ingressos de nòmines, incloent retencions i cotització a la Seguretat Social.
- Cotitzacions d'autònoms.
- Ingressos per pensions i les aportacions als plans de pensions.
- Comptes bancàries i actius financers.
- Béns immobles i la seva referència cadastral, hipoteques, etc. I la naturalesa de la seva afectació (habitatge habitual, afecte a activitats econòmiques, arrendaments, pàrquings, solars, etc.)
- Valor de transmissió de participacions o accions i/o immobles.

4. EXEMPCIONS A TENIR EN COMPTE:

a) Exempció total dels premis de loteria i apostes organitzades per la Societat Estatal i Apostes de l'Estat i pels òrgans o entitats de les Comunitats Autònomes, així com els dels sorteigs organitzats per la Creu Roja Espanyola i de les modalitats de jocs autoritzats a l'ONCE (a tenir en compte el gravamen especial del 20% sobre els mateixos quan el seu import sigui > a 2.500 €). Per tant informació de la percepció obtinguda d'aquest tipus de premis (No obligació de declarar en Renda, encara que sí per control d'estalvi i d'inversions efectuats).

b) Exempció dels rendiments positius del capital mobiliari procedents dels NOUS PLANS D'ESTALVI A LLARG TERMINI (Sempre que no s'efectuï cap disposició del capital resultant del Pla abans de finalitzar el termini de 5 anys des de la seva obertura).

c) Dividends i participacions en beneficis per a la participació en els fons propis de qualsevol tipus d'entitat. SUPRESSIÓ DE L'EXEMPCIÓ DEL LÍMIT DE 1.500 € ANUALS (DES DE 2015).

d) Exempció de les rendes mínimes d'inserció establertes per les CCAA, i les altres ajudes per atendre a col·lectius de risc d'exclusió social, situacions d'emergència social, habitacional, d'alimentació, escolarització i altres necessitats bàsiques de menors o discapacitats que manquin de mitjans econòmics suficients. Import màxim conjunt d'1,5 vegades l'IPREM.

e) Exempció de les ajudes concedides a les víctimes de delictes violents previstos en la Llei 35/1995 i la Llei 1/2004 de Mesures de Protecció Integral contra la Violència de Gènere, i altres ajudes públiques satisfetes a víctimes de violència de gènere per tal condició.

f) Exempció del guany patrimonial conseqüència de les dacions en pagament o d'un procediment d'execució hipotecària que afecti a l'habitatge habitual del contribuïent, en determinats supòsits. Serà necessari no disposar d'altres béns o drets en quantia suficient per a satisfer la totalitat del deute i evitar la transmissió de l'habitatge.

5. Certificats de retencions sobre RETRIBUCIONS I SALARIS, I RETENCIONS PRACTICADES COM A PROFESSIONALS: Documentació facilitada per les empreses on ha treballat durant 2016, així com prestacions de serveis realitzades, i altra informació a tenir en compte:

- Salari brut, incloent retribució en diner, en espècie, dietes...
- Indemnitzacions percebudes.
- Quotes de Col·legis Professionals.
- Cotitzacions a la Seguretat Social.
- Retencions per l'IRPF.
- Quotes d'Afiliació a Sindicats.

Cal tenir en compte l'exempció en l'IRPF de les prestacions per atur percebudes en la modalitat de pagament únic (des de 2013 va desaparèixer el límit de 15.500 €).

ATENCIÓ!: Cal tenir en compte, en cas de figurar exempció de dietes per locomoció i manutenció, que correspongui a desplaçaments realitzats i que l'empresa certifiqui aquesta circumstància. Aconsellable disposar de les proves i justificants dels desplaçaments realitzats (fulls de rutes realitzades i els seus justificants).

6. Certificats d'entitats financeres i/o entitats de previsió social, referent a la percepció del rescat 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.

7. 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 obtingudes.

8. Certificats de comptes bancàries: 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'altra informació rellevant respecte conversió de participacions preferents en bons i/o accions.

9. 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.

10.- NOVETAT 2016 (EXISTENT DES DE 2015) EN RENDIMENTS DE CAPITAL MOBILIARI: DISTRIBUCIONS DE PRIMA D'EMISSIÓ I REDUCCIÓ DE CAPITAL AMB DEVOLUCIÓ D'APORTACIONS.

Disposar de la informació comptable i mercantil, per la tributació en concepte de rendiments de capital mobiliari, dels supòsits de distribució de la prima d'emissió corresponent a valor no cotitzats així com per les reduccions de capital amb devolució d'aportacions als socis.

INFORMACIÓ PEL CÒMPUT: Fons propis del darrer exercici tancat amb anterioritat a la data de la distribució de la prima corresponent a les accions o participacions i el seu valor d'adquisició, imports repartits de beneficis procedents de reserves incloses en aquests fons propis.

Es computarà com a rendiment de capital mobiliari, quan la diferència entre el valor dels Fons Propis del darrer exercici tancat amb anterioritat a la data de distribució de la prima corresponent a les accions o participacions i el seu valor d'adquisició, sigui POSITIVA, l'import obtingut (o el valor normal de mercat dels béns o serveis o drets rebuts), es considerarà rendiment del capital mobiliari amb el límit de l'esmentada diferència positiva. (Pel càlcul del límit, els fons propis s'hauran de minorar, si s'escau, en els imports repartits de beneficis procedents de reserves incloses en els fons propis, amb anterioritat a la data de la distribució de la prima d'emissió, i en l'import de les reserves legalment indisponibles incloses en aquests fons propis que s'haguessin generat amb posterioritat a l'adquisició de les accions o participacions.

11. Deducció de l'habitatge habitual: Des de 1 de Gener de 2013 ja no s'aplica en adquisicions a partir d'aquesta data: S'aconsella tanmateix disposar de les Escripcions 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 (Escripcions de Venda i d'adquisició i dades hipotecàries 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 estiguessin concloses 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 relació amb les quantitats satisfetes per a l'adquisició o construcció de dit habitatge en un període impositiu meritat amb anterioritat a 1 de Gener de 2013.

RECORDATORI: Comptes habitatge: Els contribuïents que amb anterioritat a 1 de Gener de 2013 haguessin dipositat quantitats en COMPTES HABITATGE destinades a la primera adquisició o rehabilitació de l'habitatge habitual, i que en l'exercici 2014 hagués transcorregut el termini de 4 anys des de l'obertura del compte, HURAN DE SUMAR A LA QUOTA LÍQUIDA ESTATAL I A LA QUOTA AUTONÒMICA MERITADES EN L'EXERCICI 2014 les deduccions practicades fins l'exercici 2012, AMB INTERESSOS DE DEMORA. *(en aquells casos que no hagi estat possible complir en l'adquisició de l'habitatge habitual).*

12. 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 i les incidències fiscals que se'n puguin derivar).*

RECORDATORI PER A 2016: *En les imputacions de renda immobiliària el tipus de l'1,1% s'aplicarà únicament per a valors cadastrals revisats en els deu períodes impositius anteriors al moment en que s'imputarà la renda, desapareixen la referència a 1994. (en altre cas el % d'imputació serà del 2%).*

13. 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. Pels arrendaments d'habitatges, es precisarà el certificat de l'arrendatari **RECORDATORI PER A 2016: DESAPAREIX LA REDUCCIÓ DEL 100% quan la persona arrendatària tingui entre 18 i 30 anys i que tingui rendiments del treball o d'activitats econòmiques superiors a l'IPREM).**

14. 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 contractuals 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, respecte del préstec a considerar.**

15. Guanys/Pèrdues Patrimonials:

RECORDATORI DE NOVETATS des de 2015 per la RENDA de 2016:

DISTINCIÓ PERÍODE DE GENERACIÓ:

Ha desaparegut la distinció els guanys i pèrdues patrimonials derivades de transmissions amb període de generació igual o inferior a l'any, de forma que sigui quin sigui el seu període de generació formen part de la BASE IMPOSABLE D'ESTALVI.

COEFICIENTS D'ACTUALITZACIÓ:

Cal tenir en compte que, en la transmissió d'immobles, es va eliminar l'aplicació dels coeficients d'Actualització com a corrector de la depreciació monetària actualitzant el valor d'adquisició. Així mateix el saldo negatiu de la integració i compensació de guanys i pèrdues patrimonials en la base imposable general, es PODRÀ COMPENSAR amb el saldo positiu dels rendiments i les imputacions de renda, amb el límit del 25%.

INTEGRACIÓ RENDIMENTS CAPITAL MOBILIARI I SALDO POSITIU GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS:

Els rendiments de capital mobiliari que s'integren entre sí en la BASE IMPOSABLE DE L'ESTALVI. Si els rendiments són negatius, el seu import es compensarà amb el saldo positiu dels GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS amb el límit del 25%, d'aquest saldo positiu (*)

GUANYS I PÈRDUES PATRIMONIALS que s'integren en la BASE IMPOSABLE DE L'ESTALVI. Si el saldo de la integració i compensació fos negatiu, el seu import es podrà compensar amb el saldo positiu dels RENDIMENTS DE CAPITAL MOBILIARI, amb el límit del 25%, d'aquest saldo positiu.

En ambdós casos, si restés SALDO NEGATIU, el seu import es compensarà en els 4 anys següents.

(*) Període transitori: Durant els anys 2015, 2016 i 2017 el % de COMPENSACIÓ NO SERÀ DEL 25%, sinó del 10%, 15% i 20%, respectivament.

COEFICIENTS D'ABATIMENT:

Es mantenen els coeficients d'abatiment tot i que es limita la seva aplicació als guanys patrimonials derivats de la venda de béns amb un valor de transmissió màxim de 400.000 €.

ATENCIÓ: Aquest límit s'aplicarà AL CONJUNT DELS VALORS DE TRANSMISSIÓ de tots els elements patrimonials a què hagin resultat d'aplicació els coeficients d'abatiment des de 1 de Gener de 2015 fins el moment de la imputació temporal del guany patrimonial. Es un límit conjunt amb independència del fet que la venda de cadascun d'ells es produeixi en diferents moments.

Quan L'IMPORT DEL VALOR DE LA TRANSMISSIÓ DELS ELEMENTS PATRIMONIALS SIGUI INFERIOR A 400.000 €, LA PART DEL GUANY PATRIMONIAL GENERADA AMB ANTERIORITAT A 20/01/2006 ES REDUÏRÀ EN L'IMPORT RESULTANT D'APLICAR ELS COEFICIENTS D'ABATIMENT.

Quan L'IMPORT DEL VALOR DE LA TRANSMISSIÓ DELS ELEMENTS PATRIMONIALS SIGUI SUPERIOR A 400.000 €, PERÒ EL VALOR DE LA TRANSMISSIÓ DE TOTS ELS ELEMENTS PATRIMONIALS A QUE S'HAGIN APLICAT COEFICIENTS D'ABATIMENT TRANSMESSOS DES DE 1 de Gener de 2015 fins a la data de transmissió, SIGUI INFERIOR A 400.000 €, LA REDUCCIÓ S'APLICARÀ A LA PART DEL GUANY PATRIMONIAL GENERADA AMB ANTERIORITAT A 20/01/2006, que proporcionalment es correspongui amb la part del valor de transmissió de l'element patrimonial que sumat al valor de transmissió patrimonial de tots els elements patrimonials a què s'hagin aplicat coeficients d'abatiment, no superi 400.000 €.

Quan L'IMPORT DEL VALOR DE LA TRANSMISSIÓ DELS ELEMENTS PATRIMONIALS SIGUI SUPERIOR A 400.000 €, I LA TRANSMISSIÓ DE TOTS ELS ELEMENTS PATRIMONIALS A QUE S'HAGIN APLICAT COEFICIENTS D'ABATIMENT TRANSMESSOS DES DE 1 DE Gener de 2015 fins a la data de transmissió, SIGUI SUPERIOR A 400.000 €, NO S'APLICARÀ CAP REDUCCIÓ RESPECTE DEL GUANY PATRIMONIAL GENERAT AMB ANTERIORITAT A 20/01/2006.

NOU SUPÒSIT D'EXCLUSIÓ DELS GUANYS PATRIMONIALS QUE ES POSIN DE MANIFEST AMB MOTIU DE LA TRANSMISSIÓ D'ELEMENTS PATRIMONIALS (IMMOBLES I D'ALTRES ELEMENTS PATRIMONIALS) PER MAJORS DE 65 ANYS:

Queden exclosos de gravamen els guanys patrimonials que es posin de manifest en la transmissió d'elements 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 CONSTITUIR UNA RENDA VITALÍCIA ASSEGURADA A FAVOR SEU. L'IMPORT MÀXIM TOTAL A AQUESTS EFECTES QUE ES PODRÀ DESTINAR SERÀ DE 240.000 €.

S'exclourà de tributació la part proporcional del guany patrimonial obtingut si l'import reinvertit és inferior al total percebut en la transmissió.

EXTINCIÓ DEL RÈGIM MATRIMONIAL DE SEPARACIÓ DE BÉNS:

RECORDATORI PER A 2016: NO EXISTEIX GUANY O PÈRDUA PATRIMONIAL, QUAN PER IMPOSICIÓ LEGAL O RESSOLUCIÓ JUDICIAL, ES PRODUÏXIN ADJUDICACIONS PER CAUSA DIFERENT DE LA PENSIÓ COMPENSATÒRIA ENTRE CÒNJUGES, TAMBÉ EN LES COMPENSACIONS DINERÀRIES, QUE S'AFEGEIXEN A L'ADJUDICACIÓ DE BÉNS.

ATENCIÓ: LES COMPENSACIONS DINERÀRIES NO DONARAN DRET A REDUIR LA BASE IMPOSABLE DEL PAGADOR NI CONSTITUIRÀ RENDA PER AL PERCEPTOR.

La documentació a tenir en compte és la següent:

- Escritures de transmissió onerosa d'immobles o per transmissió lucrativa (donació o "mortis-causa").
- 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, màquines escurabutxaques, jocs on-line.

- 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 (Escriptures i documentació rellevant) en cas de dacions en pagament de l'habitatge a l'Entitat financera.
- ÉS IMPORTANT GUARDAR JUSTIFICANTS DE RELLEVÀNCIA RESPECTE LES DATES D'ADQUISICIÓ, MILLORES, ETC., AIXÍ COM ELS VALOR DE TRANSMISSIÓ DERIVATS DE LES ESCRIPTURES I/O DOCUMENTS DE TRANSMISSIÓ, PER L'APLICACIÓ PERTINENT DELS COEFICIENTS D'ABATIMENT, TENINTE EN COMPTE EL LÍMIT DELS 400.000 € DELS VALORS DE TRANSMISSIÓ RESPECTIUS.
- Documentació de les rendes vitalícies constituïdes respecte dels imports obtinguts en la transmissió d'elements patrimonials.

16. 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, i operacions de venda de drets de subscripció.

17. Rendiments d'activitats econòmiques en ESTIMACIÓ DIRECTA:

RECORDATORI PER A 2016: Es modifiquen els imports de la reducció per l'exercici de determinades activitats econòmiques. Amb caràcter general l'import d'aquesta reducció passa a ser de 2.000 €. Adicionalment, si el rendiment net d'aquestes activitats econòmiques (1), és inferior a 14.450 € es minorarà en les següents quanties:

<u>Rendiments nets</u>	<u>Altres rendes (excloues les exemptes)</u>	<u>Reducció</u>
11.250 euros o menys	6.500 euros o menys	3.700
Entre 11.250 i 14.450	6.500 euros o menys $3.700 - [1,15625 \times (RN - 11.250)]$	
Més de 14.450 euros	Qualsevol import	0

Així mateix quan es tracti de persones amb discapacitat, podran adicionalment reduir 3.500 € anuals. L'import serà de 7.750 € 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%.

- (1) Activitats econòmiques que la totalitat dels seus lliuraments o prestacions de serveis s'hagin d'efectuar a una única persona, física o jurídica, no vinculada, o que el contribuent tingui la consideració de treballador autònom econòmicament dependent. El conjunt de despeses deduïbles corresponent a totes les seves activitats econòmiques no pot excedir del 30% dels seus rendiments íntegres declarats. S'hauran de complir durant tot el període impositiu totes les obligacions formals i d'informació, control i verificació i que no percebin rendiments del treball en el període impositiu, a no ser que siguin prestacions per atur o de les previstes en l'art. 17.2. a) Llei 35/2006 IRPF, sempre que l'import no superi els 4.000 € anuals, i que al menys el 70% dels ingressos del període impositiu estiguin subjectes a retenció o ingrés a compte i que no realitzi cap activitat econòmica mitjançant entitats en atribució de rendes.

En les despeses deduïbles per a empresaris i professionals en ED simplificada, la quantia per al conjunt de provisions deduïbles i despeses de difícil justificació no podrà ser superior a 2.000 € anuals.

NOVETATS PER A 2016:

CLÀUSULES SOL:

Dels imports percebuts pel contribuent per la devolució de les quantitats que prèviament haguessin satisfet a l'entitat financera per aplicació de les clàusules sol, si a mes s'haguessin percebut interessos indemnitzatoris, **NO HAURAN de tributar per aquests imports, i no s'hauran d'incloure en la B.I. de l'Impost.**

SOCIETATS CIVILS:

Recordar que les Societats Civils que desenvolupin activitats econòmiques en l'àmbit mercantil, han passat a tributar a partir de l'1 de Gener de 2016 en l'Impost sobre Societats, i per tant els socis partícips, ja no tributaran en règim d'atribució de rendes, sinó en funció dels rendiments obtinguts en el sí de la societat civil.

IMPORTS QUE HAGUessin FORMAT PART DE LA BASE DE LA DEDUCCIÓ PER INVERSIÓ EN HABITATGE HABITUAL

En la mesura que els imports haguessin format part de la base de la deducció per inversió en habitatge habitual practicada en declaracions anteriors, **PERDRAN EL DRET A PRACTICAR LA DEDUCCIÓ, EL QUE OBLIGARÀ A REGULARITZAR LA SEVA SITUACIÓ TRIBUTÀRIA CONFORME EL QUE ES DISPOSA EN L'ART. 59 DEL R.D. 439/2007. (Consultes Vinculants V2430/2016 i V2431/2016).**

DEDUCCIÓ DE PRIMES D'ASSEGURANÇA PER MALALTIA

A partir de 2016, els contribuents que determinin el rendiment de les seves activitat econòmiques pel règim d'ED podran deduir com a màxim 1.500 € per les primes d'assegurança que cobreixin la malaltia del propi contribuent i la del seu cònjuge i fills menors de 25 anys, en cas de ser discapacitats. Aquest límit es individual per cada una de les persones citades; en cas de no tenir discapacitat el límit es el que ja es podia aplicar

de 500 € per persona. També s'ha ampliat l'exempció per rendiments de treball en espècie pel pagament de primes o quotes satisfetes respecte dels mateixos imports esmentats.

DRETS DE SUBSCRIPCIÓ D'ACCIONS (SCRIPT DIVIDENDS)

La opció habitual dels dividendes que es poden cobrar en accions o en capital, tributaran a partir de 2017, com un dividend normal. Fins aquest període impositiu de 2016, l'import obtingut rebaixa el preu de l'adquisició. A partir de Gener de 2017, es considerarà un guany patrimonial a la renda de l'estalvi.

18. Rendiments d'activitats econòmiques. Incentius fiscals de caràcter empresarial d'aplicació en l'exercici 2016:

- Deducció per inversió dels beneficis en béns de l'immobilitzat material i d'inversions immobiliàries (10%), serà d'aplicació respecte dels rendiments nets d'activitats econòmiques obtinguts a partir de 1 de Gener de 2013. Cal tenir en compte els requisits de quantia de la inversió, termini, % sobre rendiments invertits, límits sobre quotes i permanència de funcionament dels béns en el patrimoni.
- Deducció per creació de llocs de treball amb discapacitat en funció del seu grau (**augment d'imports**).
- Deduccions fiscals per la contractació per part de Pimes de treballadors menors de 35 anys i aturats.
- Règim general i règims especials de deduccions per incentius i estímuls a la inversió empresarial.

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

20. Aportacions a Mutualitats de previsió social alternatives al règim 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 Règim Especial (Deducció amb el límit del 50% de la quota màxima per contingències comunes establerta en el Règim especial).

21. 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.

RECORDATORI PER A 2016:

Es creen nous impostos negatius a favor dels contribuents que efectuïn una activitat econòmica per compte propi o d'altri integrats en una família nombrosa, o amb ascendents o descendents discapacitats a càrrec del contribuent. El límit per cadascuna de les deduccions són les seves cotitzacions socials.

Es computen diferents imports, que minoraran la quota diferencial de l'impost els que realitzin una activitat econòmica per compte propi o aliè per la qual estiguin donats d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat, o que percebin prestacions contributives i assistencials del sistema de protecció de desocupació, pensions de la Seguretat Social o Classes Passives o percebudes per Mutualitats de Previsió social.

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

RECORDATORI PER A 2016 (NOVETATS DES DE 2015): Es modifica el límit màxim de reducció en les aportacions a sistemes de previsió social de què sigui partícip, mutualista o titular el cònjuge del contribuent. El límit passa a ser de 2.500 € anuals.

Es modifica, així mateix, el límit màxim de reducció en les aportacions. S'aplicarà com a reducció el menor de les quantitats següents:

El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts de forma individual en l'exercici i 8.000 € anuals. Es mantenen els 5.000 € anuals per a les primes a assegurances col·lectives de dependència satisfets per l'empresa.

NOUS PLANS D'ESTALVI A LLARG TERMINI:

1.- Assegurances individuals de vida (SIALP). Es reserva a contractes celebrats a partir de 1 de Gener de 2015; no poden cobrir contingències diferents de supervivència o mort. El contribuent es contractant, assegurat i beneficiari, llevat del cas de mort.

2.- Dipòsits o Contractes financers integrats en un Compte individual del Pla separats en entitats de Crèdit (CIALP). La inversió per aportacions es limita a 5.000 €/any. Els rendiments que generen els dipòsits i els contractes financers s'integren de forma obligatòria en el compte individual, i no computen als efectes d'aquest límit.

Els Plans només poden fer-se efectius pel total en forma de capital, mai en forma de rendes ni reintegraments parcials. Exempció dels rendiments positius si existeix permanència al menys de 5 anys des de la primera aportació. Es perdria el benefici de l'exempció al efectuar disposició, abans del termini de 5 anys o per l'incompliment del límit màxim d'aportacions anuals.

23. Informació fiscal dels imports invertits en empreses de nova o recent creació: Deducció de la quota estatal respecte de la inversió realitzada (20% de deducció amb una base màxima de 50.000 € - Import Fons Propis no superior a 400.000 € en l'any de la inversió -) - En la posterior desinversió a efectuar entre tres i dotze anys estarà exempt el guany patrimonial si es reinverteix en una altra entitat de nova o recent creació -.

- 24. Registres Fiscals:** Informació de caràcter fiscal i/o comptable d'empresaris individuals o professionals que desenvolupin activitats econòmiques (en funció dels distints règims de tributació), així com de la documentació justificativa de les despeses imputades i les proves relatives a capítols com les despeses de vehicles i despeses de viatges.
- 25. Cartes de pagament fraccionats i declaracions informatives:** Per a empresaris i professionals (si s'escau) (models 130, 131 i també les declaracions d'IVA i Resum Anual), així com model 184, en el cas de SCP i CB.
- 26. Rebuts o certificats de les quantitats donades a entitats benèfiques, entitats sense ànim de lucre acollides a la Llei 49/2002 (Llei del Mecenatge).**
- 27. Rebuts dels pagaments del lloguer de l'habitatge habitual,** per determinar la possible deducció en quota, tant de la part estatal, com de la part autonòmica.
- 28. Altres circumstàncies sobrevingudes o que s'hagin produït durant l'exercici 2016:** 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.

ESPECÍFIC IRPF 2016 QUOTA AUTONÒMICA CATALUNYA

- 29. Quantitats invertides en l'adquisició d'accions o participacions socials conseqüència d'acords de constitució de societats o d'ampliació de capital en societats mercantils sempre i quan es compleixin determinats requisits** (Deducció 30% dels imports invertits amb un import màxim de deducció 6.000 €).
- 30. Quantitats invertides en l'adquisició d'accions conseqüència d'acords d'ampliació de capital subscrits per mitjà del segment d'empreses en expansió del MAB** (Mercat Alternatiu Borsari). (Import màxim de deducció 10.000 €). **Art. 21 Llei 26/2009 Generalitat de Catalunya.**
- 31. 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.
- 32. Per rehabilitació d'habitatge habitual:** 1,5% de les quantitats satisfetes en el període impositiu.
- 33. 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.
- 34. Pel pagament d'interessos de préstecs** pels estudis de màster i de doctorat: l'import dels interessos pagats en el període impositiu per préstecs concedits mitjançant l'Agència de Gestió d'Ajudes Universitàries i d'Investigació.
- 35. 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.

Documentación necesaria para la Declaración de Renta 2016 (ámbito Catalunya)

1. Datos Personales: NIF y/o datos de todos los miembros de la Unidad Familiar y circunstancias personales (edad, grado de discapacidad, etc.).

2. Datos fiscales, obtenidos mediante la WebRenta, en la página Web de la Agencia Tributaria.

3. Información Fiscal: Son los datos que tiene Hacienda con los que confecciona los cálculos (opción individual y opción conjunta, cuando proceda):

- Ingresos de nóminas, incluyendo retenciones y cotización a la Seguridad Social.
- Cotizaciones de autónomos.
- Ingresos por pensiones y las aportaciones a los planes de pensiones.
- Cuentas bancarias y activos financieros.
- Bienes inmuebles y su referencia catastral, hipotecas, etc. y la naturaleza de su afectación (vivienda habitual, afecta a actividades económicas, arrendamientos, parkings, solares, etc.)
- Valor de transmisión de participaciones o acciones y/o inmuebles.

4. EXENCIONES A TENER EN CUENTA:

a) Exención total de los premios de lotería y apuestas organizadas por la Sociedad Estatal y Apuestas del Estado y por los órganos o entidades de las Comunidades Autónomas, así como los de los sorteos organizados por la Cruz Roja Española y de las modalidades de juegos autorizados a la ONCE (a tener en cuenta el gravamen especial del 20% sobre los mismos cuando su importe sea > a 2.500 €). Por tanto información de la percepción obtenida de éste tipo de premios (No obligación de declarar en Renta, aunque sí para control de ahorro y de inversiones efectuadas).

b) Exención de los rendimientos positivos del capital mobiliario procedentes de los NUEVOS PLANES DE AHORRO A LARGO PLAZO (Siempre que no se efectúe ninguna disposición del capital resultante del Plan antes de finalizar el plazo de 5 años desde su apertura).

c) Dividendos y participaciones en beneficios para la participación en los fondos propios de cualquier tipo de entidad. **SUPRESIÓN DE LA EXENCIÓN DEL LÍMITE DE 1.500 € ANUALES (DESDE 2015).**

d) Exención de las rentas mínimas de inserción establecidas por las CCAA, y las demás ayudas para atender a colectivos de riesgo de exclusión social, situaciones de emergencia social, habitacional, de alimentación, escolarización y otras necesidades básicas de menores o discapacitados que carezcan de medios económicos suficientes. Importe máximo conjunto de 1,5 veces el IPREM.

e) Exención de las ayudas concedidas a las víctimas de delitos violentos previstos en la Ley 35/1995 y la Ley 1/2004 de Medidas de Protección Integral contra la Violencia de Género, y otras ayudas públicas satisfechas a víctimas de violencia de género por tal condición.

f) Exención de la ganancia patrimonial consecuencia de las daciones en pago o de un procedimiento de ejecución hipotecaria que afecte a la vivienda habitual del contribuyente, en determinados supuestos. Será necesario no disponer de otros bienes o derechos en cuantía suficiente para satisfacer la totalidad de la deuda y evitar la transmisión de la vivienda.

5. Certificados de retenciones sobre RETRIBUCIONES Y SALARIOS, Y RETENCIONES PRACTIDADAS COMO PROFESIONALES: Documentación facilitada por las empresas donde ha trabajado durante 2016, así como prestaciones de servicios realizadas, y otra información a tener en cuenta:

- Salario bruto, incluyendo retribución en dinero, en especie, dietas...
- Indemnizaciones percibidas.
- Cuotas de Colegios Profesionales.
- Cotizaciones a la Seguridad Social.
- Retenciones para el IRPF.
- Cuotas de Afiliación a Sindicatos.

Hay que tener en cuenta la exención en el IRPF de las prestaciones por desempleo percibidas en la modalidad de pago único (desde 2013 ha desaparecido el límite de 15.500 €).

¡ATENCIÓN!: Hay que tener en cuenta, en caso que exista exención de dietas por locomoción y manutención, que corresponda a desplazamientos realizados y que la empresa certifique esta circunstancia. Aconsejable disponer de las pruebas y justificantes de los desplazamientos realizados (hojas de rutas realizadas y sus justificantes).

6. Certificados de entidades financieras y/o entidades de previsión social, referente a la percepción del rescate de Planes de Pensiones: (por las contingencias de Jubilación, desempleo, gran invalidez, etc.):

- Importes relativos a la percepción de capital y los cálculos de reducción del 40%.
- Importes relativos a la percepción de renta vitalicia, si procede.

7. Certificado de prestaciones y retenciones: La entidad gestora de la Seguridad Social ha de facilitar esta documentación para los casos de pensiones de jubilación, desempleo o accidentes y otras prestaciones obtenidas.

8. Certificados de cuentas bancarias: Información de la entidad financiera que incluye los saldos de las cuentas a 31 de diciembre, saldos medios del 4º trimestre, intereses y cuantías retenidas, así como otra información relevante respecto conversión de participaciones preferentes en bonos y/o acciones.

9. Certificados de fondos de inversión, de cartera de acciones, pagarés, obligaciones, depósitos y en general, cualquier activo financiero: valoración a 31 de diciembre, importes de adquisición, intereses y cuantías retenidas.

10.- NOVEDAD 2016 (EXISTENTE DESDE 2015) EN RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO: DISTRIBUCIONES DE PRIMA DE EMISIÓN Y REDUCCIÓN DE CAPITAL CON DEVOLUCIÓN DE APORTACIONES.

Disponer de la información contable y mercantil, para la tributación en concepto de rendimientos de capital mobiliario, de los supuestos de distribución de la prima de emisión correspondiente a valores no cotizados así como por las reducciones de capital con devolución de aportaciones a los socios.

INFORMACIÓN PARA EL CÁMPUTO: Fondos propios del último ejercicio cerrado con anterioridad a la fecha de la distribución de la prima correspondiente a las acciones o participaciones y su valor de adquisición, importes repartidos de beneficios procedentes de reservas incluidas en estos fondos propios.

Se computará como rendimiento de capital mobiliario, cuando la diferencia entre el valor de los Fondos Propios del último ejercicio cerrado con anterioridad a la fecha de distribución de la prima correspondiente a las acciones o participaciones y su valor de adquisición, sea POSITIVA, el importe obtenido (o el valor normal de mercado de los bienes o servicios o derechos recibidos), se considerará rendimiento del capital mobiliario con el límite de dicha diferencia positiva. (Para el cálculo del límite, los fondos propios deberán minorarse, si procede, en los importes repartidos de beneficios procedentes de reservas incluidas en los fondos propios, con anterioridad a la fecha de la distribución de la prima de emisión, y en el importe de las reservas legalmente indisponibles incluidas en estos fondos propios que se hubiesen generado con posterioridad a la adquisición de las acciones o participaciones.

11. Deducción de la vivienda habitual: Desde 1 de Enero de 2013 ya no se aplica en adquisiciones a partir de esta fecha: Se aconseja así mismo disponer de las Escrituras y otra documentación de la adquisición y/o construcción de la vivienda habitual efectuada en ejercicios anteriores, así como de las reinversiones efectuadas de la vivienda habitual (Escrituras de Venta y de adquisición y datos hipotecarios correspondientes relativos a las transacciones efectuadas), gastos de notarios, registro, pagos al constructor, a la inmobiliaria y si procede importes de contratos de arras.

Así mismo cabe tener en cuenta que:

- A) se podrá continuar desgravando si se ha adquirido la vivienda habitual con anterioridad a 1 de enero de 2013 o satisfecho cuantías con anterioridad a esta fecha para la construcción de la misma.
- B) haber satisfecho cuantías con anterioridad a 1 de enero de 2013 por obras de rehabilitación o ampliación de la vivienda habitual, siempre que las citadas obras estén acabadas antes de 1 de enero de 2017.
- C) haber satisfecho cuantías para la realización de obras e instalaciones de adecuación de la vivienda habitual de las personas con discapacidad con anterioridad a 1 de enero de 2013 siempre y cuando las citadas obras estuvieran concluidas antes de 1 de enero de 2017.

En todo caso resultará necesario que el contribuyente hubiese practicado la deducción por inversión en vivienda habitual en relación con las cuantías satisfechas para la adquisición o construcción de dicha vivienda en un período impositivo devengado con anterioridad a 1 de enero de 2013.

RECORDATORIO: Cuentas vivienda: Los contribuyentes que con anterioridad a 1 de Enero de 2013 hubiesen depositado cuantías en CUENTAS VIVIENDA destinadas a la primera adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual, y que en el ejercicio 2014 hubiese transcurrido el período de 4 años des de la apertura de la cuenta, DEBERÁN SUMAR A LA CUOTA LÍQUIDA ESTATAL Y A LA CUOTA AUTONÓMICA DEVENGADAS EN EL EJERCICIO 2014 las deducciones practicadas hasta el ejercicio 2012, CON INTERESES DE DEMORA. *(en aquellos casos que no haya sido posible cumplir en la adquisición de la vivienda habitual).*

12. Recibo IBI propiedades inmobiliarias: Datos referencias catastrales, naturaleza y afectación del inmueble *(es imprescindible contrastar los datos de titularidad del contribuyente, respecto de los que figuren en los datos fiscales de Hacienda, para tener en cuenta las discrepancias que aparecen y las incidencias fiscales que se puedan derivar).*

RECORDATORIO PARA 2016: *En las imputaciones de renta inmobiliaria el tipo del 1,1% se aplicará únicamente para valores catastrales revisados en los diez períodos impositivos anteriores al momento en que se imputará la renta, desaparece la referencia a 1994. (en otro caso el % de imputación será del 2%).*

13. Arrendamientos de inmuebles y/o negocios: Recibos de ingresos así como facturas de los gastos necesarios y correlacionados con los ingresos, facturas de mejoras e inversiones efectuadas. Para los arrendamientos de los locales de negocio se precisará el certificado de retenciones. Para los arrendamientos de viviendas, se precisará el certificado del arrendatario **RECORDATORIO PARA 2016: DESAPARECE LA REDUCCIÓN DEL 100% cuando la persona arrendataria tenga entre 18 y 30 años y que tuviera rendimientos del trabajo o de actividades económicas superiores al IPREM).**

14. Certificado préstamos hipotecarios: Cuadro de amortización de la hipoteca facilitada por la entidad financiera que incluye intereses, capital, comisiones y si procede, capital e intereses de préstamos personales y/o familiares efectuados, en base a las condiciones contractuales pactadas. Cabe tener en cuenta los importes destinados efectivamente a la adquisición de la vivienda habitual y la información precisa a facilitar en la propia declaración, respecto del préstamo a considerar.

15. Ganancias / Pérdidas Patrimoniales:

RECORDATORIO DE NOVEDADES desde 2015 para la RENTA de 2016:

DISTINCIÓN PERIODO DE GENERACIÓN:

Ha desaparecido la distinción entre las ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de transmisiones con periodo de generación igual o inferior al año, de forma que sea cual sea su periodo de generación formen parte de la BASE IMPONIBLE DE AHORRO.

COEFICIENTES DE ACTUALIZACIÓN:

Cabe tener en cuenta que, en la transmisión de inmuebles, se eliminó la aplicación de los coeficientes de Actualización como corrector de la depreciación monetaria actualizando el valor de adquisición. Asimismo el saldo negativo de la integración y compensación de ganancias y pérdidas patrimoniales en la base imponible general, se PODRÁ COMPENSAR con el saldo positivo de los rendimientos y las imputaciones de renta, con el límite del 25%.

INTEGRACIÓN RENDIMIENTOS CAPITAL MOBILIARIO Y SALDO POSITIVO GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES:

Los rendimientos de capital mobiliario que se integran entre sí en la BASE IMPONIBLE DEL AHORRO. Si los rendimientos son negativos, su importe se compensará con el saldo positivo de las GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES con el límite del 25%, de este saldo positivo (*)

GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES que se integran en la BASE IMPONIBLE DEL AHORRO. Si el saldo de la integración y compensación fuera negativo, su importe se podrá compensar con el saldo positivo de los RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO, con el límite del 25%, de éste saldo positivo.

En ambos casos, si quedara saldo negativo, su importe se compensará en los 4 años siguientes.

(*) Período transitorio: Durante los años 2015, 2016 y 2017 el % de COMPENSACIÓN NO SERÁ DEL 25%, sino del 10%, 15% y 20%, respectivamente.

COEFICIENTES DE ABATIMIENTO:

Se mantienen los coeficientes de abatimiento aunque se limita su aplicación a las ganancias patrimoniales derivadas de la venta de bienes con un valor de transmisión máximo de 400.000 €.

ATENCIÓN: Éste límite se aplicará AL CONJUNTO DE LOS VALORES DE TRANSMISIÓN de todos los elementos patrimoniales a que hayan resultado de aplicación los coeficientes de abatimiento desde 1 de Enero de 2015 hasta el momento de la imputación temporal de la ganancia patrimonial. Es un límite conjunto con independencia del hecho de que la venta de cada uno de ellos se produzca en diferentes momentos.

Cuando el IMPORTE DEL VALOR DE LA TRANSMISIÓN DE LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES SEA INFERIOR A 400.000 €, LA PARTE DE LA GANANCIA PATRIMONIAL GENERADA CON ANTERIORIDAD a 20/01/2006 SE REDUCIRÁ EN EL IMPORTE RESULTANTE DE APLICAR LOS COEFICIENTES DE ABATIMIENTO.

Cuando EL IMPORTE DEL VALOR DE LA TRANSMISIÓN DE LOS ELEMENTS PATRIMONIALES SEA SUPERIOR A 400.000 €, PERO EL VALOR DE LA TRANSMISIÓN DE TODOS LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES A LOS QUE SE HAYAN APLICADO COEFICIENTES DE ABATIMIENTO TRANSMITIDOS DESDE 1 de Enero de 2015 hasta a la fecha de transmisión, SEA INFERIOR A 400.000 €, LA REDUCCIÓN SE APLICARÁ A LA PARTE DE LA GANANCIA PATRIMONIAL GENERADA CON ANTERIORIDAD A 20/01/2006, que proporcionalmente se corresponda con la parte del valor de transmisión del elemento patrimonial que sumado al valor de transmisión patrimonial de todos los elementos patrimoniales a los que se hayan aplicado coeficientes de abatimiento, no supere 400.000 €.

Cuando el IMPORTE DEL VALOR DE LA TRANSMISIÓN DE LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES SEA SUPERIOR A 400.000 €, Y LA TRANSMISIÓN DE TODOS LOS ELEMENTOS PATRIMONIALES A LOS QUE SE HAYAN APLICADO COEFICIENTES DE ABATIMIENTO TRANSMITIDOS DESDE 1 de Enero de 2015 hasta a la fecha de transmisión, SEA SUPERIOR A 400.000 €, NO SE APLICARÁ NINGUNA REDUCCIÓN RESPECTO DE LA GANANCIA PATRIMONIAL GENERADA CON ANTERIORIDAD A 20/01/2006.

NUEVO SUPUESTO DE EXCLUSIÓN DE LAS GANANCIAS PATRIMONIALES QUE SE PONGAN DE MANIFIESTO CON MOTIVO DE LA TRANSMISIÓN DE ELEMENTOS PATRIMONIALES (INMUEBLES Y OTRO ELEMENTOS PATRIMONIALES) PARA MAYORES DE 65 AÑOS:

Quedan excluidas de gravamen las ganancias patrimoniales que se pongan de manifiesto en la transmisión de elementos patrimoniales para mayores de 65 años, siempre que el importe (total o parcial), obtenido en la transmisión se DESTINE EN EL PLAZO DE 6 MESES A CONSTITUIR UNA RENTA VITALICIA ASEGURADA A SU FAVOR. EL IMPORTE MÁXIMO TOTAL A ESTOS EFECTOS QUE SE PODRÁ DESTINAR SERÁ DE 240.000 €.

Se excluirá de tributación la parte proporcional de la ganancia patrimonial obtenida si el importe reinvertido es inferior al total percibido en la transmisión.

EXTINCIÓN DEL RÉGIMEN MATRIMONIAL DE SEPARACIÓN DE BIENES:

RECORDATORIO PARA 2016: NO EXISTE GANANCIA O PÉRDIDA PATRIMONIAL, CUANDO POR IMPOSICIÓN LEGAL O RESOLUCIÓN JUDICIAL, SE PRODUZCAN ADJUDICACIONES POR CAUSA DIFERENTE DE LA PENSIÓN COMPENSATORIA ENTRE CÓNYUGES, TAMBIÉN EN LAS COMPENSACIONES DINERARIES, QUE SE AÑADEN A LA ADJUDICACIÓN DE BIENES.

ATENCIÓN: LAS COMPENSACIONES DINERARIES NO DARÁN DERECHO A REDUCIR LA BASE IMPONIBLE DEL PAGADOR NI CONSTITUIRÁ RENTA PARA EL PERCEPTOR.

La documentación a tener en cuenta es la siguiente:

- Escrituras de transmisión onerosa de inmuebles o por transmisión lucrativa (donación o “mortis-causa”).
- Información de transmisión de participaciones y/o acciones de entidades mercantiles, disoluciones de sociedades: Importes de adquisición o suscripción e importe de transmisión.
- Justificantes de las pérdidas en el juego y de las ganancias obtenidas en bingos, casinos, máquinas tragaperras, juegos on-line.
- Justificantes bancarios de las Participaciones Preferentes en caso de conversión en Obligaciones y/o Acciones, y también importes indemnización, si proceden obtenido de la Entidad financiera.
- Datos justificativos (Escrituras y documentación relevante) en caso de daciones en pago de la vivienda a la Entidad financiera.
- ES IMPORTANTE GUARDAR JUSTIFICANTES DE RELEVANCIA RESPECTO DE LAS FECHAS DE ADQUISICIÓN, MEJORAS, ETC., ASÍ COMO LOS VALORES DE TRANSMISIÓN DERIVADOS DE LAS ESCRITURAS Y/O DOCUMENTOS DE TRANSMISIÓN, PARA LA APLICACIÓN PERTINENTE DE LOS COEFICIENTES DE ABATIMIENTO, TENIENDO EN CUENTA EL LÍMITE DE LOS 400.000 € DE LOS VALORES DE TRANSMISIÓN RESPECTIVOS.
- Documentación de las rentas vitalicias constituidas respecto de los importes obtenidos en la transmisión de elementos patrimoniales.

16. Certificado de valores cotizados y de fondos de inversión y otros activos financieros: La entidad gestora ha de facilitar esta documentación que debe incluir:

- Cotización media del 4º Trimestre y valor liquidativo a 31 de Diciembre (fondos de inversión y otros activos financieros).
- Dividendos, intereses y retenciones.
- Gastos y comisiones.
- Operaciones de venta y compra, y operaciones de venta de derechos de suscripción.

17. Rendimientos de actividades económicas en ESTIMACIÓN DIRECTA:

RECORDATORIO PARA 2016: Se modifican los importes de la reducción para el ejercicio de determinadas actividades económicas. Con carácter general el importe de esta reducción pasa a ser de 2.000 €. Adicionalmente, si el rendimiento neto de estas actividades económicas **(1)**, es inferior a 14.450 € se minorará en las siguientes cuantías:

<u>Rendimientos netos</u>	<u>Otras rentas (excluidas las exentas)</u>	<u>Reducción</u>
11.250 euros o menos	6.500 euros o menos	3.700
Entre 11.250 y 14.450	6.500 euros o menos $3.700 - [1,15625 \times (RN - 11.250)]$	
Más de 14.450 euros	Cualquier importe	0

Así mismo cuando se trate de personas con discapacidad, podrán adicionalmente reducir 3.500 € anuales. El importe será de 7.750 € anuales para las personas con discapacidad que acrediten necesitar ayuda de terceras personas o movilidad reducida, o un grado de discapacidad igual o superior al 65%.

- (2)** Actividades económicas en las que la totalidad de sus entregas o prestaciones de servicios se tengan que efectuar a una única persona, física o jurídica, no vinculada, o que el contribuyente tenga la consideración de trabajador autónomo económicamente dependiente. El conjunto de gastos deducibles correspondiente a todas sus actividades económicas no puede exceder del 30% de sus rendimientos íntegros declarados. Deberán cumplirse durante todo el período impositivo, todas las obligaciones formales y de información, control y verificación y que no perciban rendimientos del trabajo en el periodo impositivo, a no ser que sean prestaciones por desempleo o de las previstas en el art. 17.2. a) Ley 35/2006 IRPF, siempre que el importe no supere los 4.000 € anuales, y que al menos el 70% de los ingresos del período impositivo estén sujetos a retención o ingreso a cuenta y que no realice ninguna actividad económica a través de entidades en atribución de rentas.

En los gastos deducibles para empresarios y profesionales en ED simplificada, la cuantía para el conjunto de provisiones deducibles y gastos de difícil justificación no podrá ser superior a 2.000 € anuales.

NOVEDADES PARA 2016:

CLÁUSULAS SUELO:

De los importes percibidos por el contribuyente para la devolución de las cuantías que previamente hubiesen satisfecho a la entidad financiera por aplicación de las cláusulas suelo, si además se hubiesen percibido intereses indemnizatorios, **NO DEBERÁN tributar por estos importes, y no deberán incluirse en la B.I. del Impuesto.**

SOCIEDADES CIVILES:

Debemos recordar que las Sociedades Civiles que desarrollen actividades económicas en el ámbito mercantil, han pasado a tributar a partir del 1 de Enero de 2016 en el Impuesto sobre Sociedades, y por lo tanto los socios partícipes, ya no tributarán en régimen de atribución de rentas, sino en función de los rendimientos obtenidos en el seno de la sociedad civil.

IMPORTES QUE HUBIESEN FORMADO PARTE DE LA BASE DE LA DEDUCCIÓN POR INVERSIÓN EN VIVIENDA HABITUAL

En la medida en que los importes hubiesen formado parte de la base de la deducción por inversión en vivienda habitual practicada en declaraciones anteriores, PERDERAN EL DERECHO A PRACTICAR LA DEDUCCIÓN, LO QUE OBLIGARÁ A REGULARIZAR SU SITUACIÓN TRIBUTARIA CONFORME A LO QUE DISPONE EL ART. 59 DEL R.D. 439/2007. (Consultas Vinculantes V2430/2016 y V2431/2016).

DEDUCCIÓN DE PRIMAS DE SEGURO POR ENFERMEDAD

A partir de 2016, los contribuyentes que determinen el rendimiento de sus actividades económicas por el régimen de ED podrán deducir como máximo 1.500 € por las primas de seguros que cubran la enfermedad del propio contribuyente y la de su cónyuge e hijos menores de 25 años, en caso de ser discapacitados. Este límite es individual para cada una de las personas citadas; en caso de no tener discapacidad el límite es el que ya se podía aplicar de 500 € por persona. También se ha ampliado la exención por rendimientos de trabajo en especie por el pago de primas o cuotas satisfechas respecto de los mismos importes citados.

DERECHOS DE SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES (SCRIPT DIVIDENDS)

La opción habitual de los dividendos que se pueden cobrar en acciones o en capital, tributarán a partir de 2017, como un dividendo normal. Hasta este periodo impositivo de 2016, el importe obtenido rebaja el precio de la adquisición. A partir de Enero de 2017, se considerará una ganancia patrimonial en la renta del ahorro.

18. Rendimientos de actividades económicas. Incentivos fiscales de carácter empresarial de aplicación en el ejercicio 2016:

- Deducción por inversión de los beneficios en bienes del inmovilizado material y de inversiones inmobiliarias (10%), será de aplicación respecto de los rendimientos netos de actividades económicas obtenidos a partir de 1 de Enero de 2013. Hay que tener en cuenta los requisitos de cuantía de la inversión, plazo, % sobre rendimientos invertidos, límites sobre cuotas y permanencia de funcionamiento de los bienes en el patrimonio.
- Deducción por creación de puestos de trabajo con discapacidad en función de su grado (**aumento de importes**).
- Deduciones fiscales por la contratación por parte de Pymes de trabajadores menores de 35 años y desempleados.
- Régimen general y regímenes especiales de deducciones por incentivos y estímulos a la inversión empresarial.

19. Certificados de seguros de vida, jubilación o enfermedad y los rescates que se hayan producido: Deben facilitarlos las Compañías de seguros o Entidades Financieras.

20. Aportaciones a Mutualidades de previsión social alternativas al régimen especial de la Seguridad Social de los Trabajadores por Cuenta propia o Autónomos, en la parte que tenga por objeto la cobertura de las contingencias atendidas por éste Régimen Especial (Deducción con el límite del 50% de la cuota máxima por contingencias comunes establecida en el Régimen especial).

21. Certificado de invalidez así como, en el caso de que sea necesario, **acreditación de necesidad de obras de adecuación en la vivienda para minusválidos**, y poder acreditar adecuadamente éstas circunstancias por parte de Seguridad Social y/o Departamento de Bienestar Social y Familia.

RECORDATORIO PARA 2016:

Se crean nuevos impuestos negativos a favor de los contribuyentes que efectúen una actividad económica por cuenta propia o ajena integrados en una familia numerosa, o con ascendientes o descendientes discapacitados a cargo del contribuyente. El límite para cada una de las deducciones son sus cotizaciones sociales.

Se computan diferentes importes, que minoraran la cuota diferencial del impuesto los que realicen una actividad económica por cuenta propia o ajena para la cual estén dados de alta en el régimen correspondiente de la Seguridad Social o mutualidad, o que perciban prestaciones contributivas y asistenciales del sistema de protección de desempleo, pensiones de la Seguridad Social o Clases Pasivas o percibidas por Mutualidades de Previsión social.

22. Información fiscal del plan de pensiones: Información sobre las aportaciones efectuadas por el partícipe y/o promotor.

RECORDATORIO PARA 2016 (NOVEDADES DESDE 2015): Se modifica el límite máximo de reducción en las aportaciones a sistemas de previsión social de que sea partícipe, mutualista o titular el cónyuge del contribuyente. El límite pasa a ser de 2.500 € anuales.

Se modifica, así mismo, el límite máximo de reducción en las aportaciones. Se aplicará como reducción el menor de las cuantías siguientes:

El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas percibidos de forma individual en el ejercicio y 8.000 € anuales. Se mantienen los 5.000 € anuales para las primas a seguros colectivos de dependencia satisfechos por la empresa.

NUEVOS PLANES DE AHORRO A LARGO PLAZO:

1.- Seguros individuales de vida (SIALP). Se reserva a contratos celebrados a partir de 1 de Enero de 2015; no pueden cubrir contingencias diferentes de supervivencia o muerte. El contribuyente es contratante, asegurado y beneficiario, excepto en caso de muerte.

2.- Depósitos o Contratos financieros integrados en una Cuenta individual del Plan separados en entidades de Crédito (CIALP). La inversión por aportaciones se limita a 5.000 € / año. Los rendimientos que generan los depósitos y los contratos financieros se integran de forma obligatoria en la cuenta individual, y no computan a los efectos de este límite.

Los Planes solamente pueden hacerse efectivos por el total en forma de capital, nunca en forma de rentas ni reintegros parciales. Exención de los rendimientos positivos si existe permanencia al menos de 5 años desde la primera aportación. Se perdería el beneficio de la exención al efectuar disposición, antes del plazo de 5 años o por el incumplimiento del límite máximo de aportaciones anuales.

23. Información fiscal de los importes invertidos en empresas de nueva o reciente creación: Deducción de la cuota estatal respecto de la inversión realizada (*20% de deducción con una base máxima de 50.000 € - Importe Fondos Propios no superior a 400.000 € en el año de la inversión*). En la posterior desinversión a efectuar entre tres y doce años estará exenta la ganancia patrimonial si se reinvierte en otra entidad de nueva o reciente creación.

24. Registros Fiscales: Información de carácter fiscal y/o contable de empresarios individuales o profesionales que desarrollen actividades económicas (en función de los distintos regímenes de tributación), así como de la documentación justificativa de los gastos imputados y las pruebas relativas a capítulos como los gastos de vehículos y gastos de viajes.

25. Cartas de pago fraccionado y declaraciones informativas: Para empresarios y profesionales (si procede) (modelos 130, 131 y también las declaraciones de IVA y Resumen Anual), así como modelo 184, en el caso de SCP y CB.

26. Recibos o certificados de las cuantías donadas a entidades benéficas, entidades sin ánimo de lucro acogidas a la Ley 49/2002 (Ley del Mecenazgo).

27. Recibos de los pagos del alquiler de la vivienda habitual, para determinar la posible deducción en cuota, tanto de la parte estatal, como de la parte autonómica.

28. Otras circunstancias sobrevenidas o que se hayan producido durante el ejercicio 2016: Convenios de Separación o Divorcio, Pensiones Compensatorias pagadas, cambio de situación civil por viudedad o por matrimonio. Nacimiento y/o adopción de hijos, convivencia efectiva con ascendientes y/o descendientes. Circunstancias específicas en la convivencia de parejas de hecho. Pago de pensiones compensatorias al ex cónyuge, y si procede, pensiones alimenticias a los hijos y circunstancias importantes respecto a la custodia compartida de los hijos, para valorar las reducciones aplicables o no.

ESPECÍFICO IRPF 2016 CUOTA AUTONÓMICA CATALUNYA

29. Cuantías invertidas en la adquisición de acciones o participaciones sociales consecuencia de acuerdos de constitución de sociedades o de ampliación de capital en sociedades mercantiles siempre y cuando se cumplan determinados requisitos (Deducción 30% de los importes invertidos con un importe máximo de deducción 6.000 €).

30. Cuantías invertidas en la adquisición de acciones consecuencia de acuerdos de ampliación de capital suscritos a través del segmento de empresas en expansión del MAB (Mercado Alternativo Bursátil). (Importe máximo de deducción 10.000 €). **Art. 21 Ley 26/2009 Generalitat de Catalunya.**

31. Por nacimiento y adopción de hijos: 300 € por nacimiento y adopción de hijos, en la declaración conjunta de los progenitores ó 150 €, en la declaración individual de cada uno de ellos.

32. Por rehabilitación de vivienda habitual: 1,5% de las cuantías satisfechas en el período impositivo.

33. Donaciones efectuadas a entidades que promuevan la lengua catalana, que contribuyan a la mejora de medio ambiente, a favor de centros de investigación adscritos a universidades catalanas y los promovidos o participados por la Generalitat, que tengan por objeto el fomento de la investigación científica y el desarrollo y la innovación tecnológica.

34. Por el pago de intereses de préstamos para los estudios de máster y de doctorado: el importe de los intereses pagados en el periodo impositivo por préstamos concedidos mediante la Agencia de Gestión de Ayudas Universitarias y de Investigación.

35. Impuesto sobre el Patrimonio. Existe obligación de presentar declaración. El mínimo exento hasta 500.000 €. Las normas de valoración del Impuesto se regirán según la Ley 19/1991.