

ESQUEMA GENERAL DE LIQUIDACIÓN DEL IRPF (I)

CONSIDERACIONES PREVIAS:

- Las bases del ahorro y la general no se comunican entre sí.
- Dentro de la base imponible del ahorro son independientes las plusvalías y los rendimientos del capital.
- En la base imponible general se compensan, dentro de los límites establecidos en la LIRPF, los rendimientos con las minusvalías que no procedan de la transmisión de bienes (25% máximo).

INTEGRACIÓN Y COMPENSACIÓN DE RENTAS EN LA BASE IMPONIBLE GENERAL (art. 48 LIRPF)

- + Rendimientos netos
- + Imputación de rentas.
- = "A"

- + El saldo positivo de las ganancias y pérdidas patrimoniales procedentes de no transmisión de bienes (no del ahorro). = "B"
 - o Si "B" arroja saldo negativo, su importe se compensará con el saldo positivo de "A", obtenido en el mismo período impositivo, con el límite del 25 por ciento de dicho saldo positivo.
 - o Si tras dicha compensación quedase saldo negativo, su importe se compensará en los cuatro años siguientes en el mismo orden establecido en los párrafos anteriores.
 - o La compensación deberá efectuarse en la cuantía máxima que permita cada uno de los ejercicios siguientes y sin que pueda practicarse fuera del plazo de cuatro años mediante la acumulación a pérdidas patrimoniales de ejercicios posteriores.

INTEGRACIÓN Y COMPENSACIÓN DE RENTAS EN BASE IMPONIBLE DEL AHORRO (art. 49 IRPF)

- + Rendimientos del capital mobiliario.
 - o Si el resultado de la integración y compensación arroja saldo negativo, su importe sólo se podrá compensar con el positivo que se ponga de manifiesto durante los cuatro años siguientes.
- + - Las ganancias y pérdidas patrimoniales por transmisiones de bienes.
 - o Si el resultado de la integración y compensación arroja saldo negativo, su importe sólo se podrá compensar con el positivo que se ponga de manifiesto durante los cuatro años siguientes.
 - o No compensan entre sí, ni con la base imponible general.
 - o Todas las compensaciones previstas anteriormente deberán efectuarse en la cuantía máxima que permita cada uno de los ejercicios siguientes y sin que puedan practicarse fuera del plazo de cuatro mediante la acumulación a rentas negativas de ejercicios posteriores.

Esquema general de liquidación

Base imponible general

+ Ganancias patrimoniales (no transmisión de bienes)
- Reducciones de 3.400 (biparental) ó 2.150 € (monoparental) por declaración conjunta (art. 84.2.3º y 4º), no pudiendo ser negativa.

- Reducciones de la base imponible¹

En caso de que la base liquidable general sea negativa (**antes de practicar las reducciones anteriores**): a compensar en 4 años siguientes.

= BASE LIQUIDABLE GENERAL (+)

* Tarifa estatal y tarifa autonómica

Tipo de gravamen marginal máximo acumulado²: 43%
(27,13% + 15,87%)

Tipo de gravamen marginal mínimo acumulado: 24%
(15,66% + 8,34%)

= Cuotas estatal y autonómica correspondientes a la base liquidable general

- Cuotas estatal y autonómica correspondiente al mínimo personal y familiar

- Cuota estatal correspondiente a BLG + cuota estatal correspondiente BL del ahorro = cuota íntegra estatal

- Cuota autonómica correspondiente a BLG + cuota autonómica correspondiente a BL ahorro = cuota íntegra autonómica

Cuota íntegra estatal

- Deducción estatal vivienda

-67% deducciones estatales

=Cuota líquida estatal

Base imponible del ahorro

- Remanente reducción por tributación conjunta y por pensiones compensatorias, no pudiendo ser negativa.

La base liquidable del ahorro siempre es positiva.

= BASE LIQUIDABLE DEL AHORRO(+)

*Tipo estatal y tipo autonómico (11,1% y 6,9%)

= Cuotas estatal y autonómica correspondientes a la base liquidable del ahorro

- Remanente cuota correspondiente al mínimo personal y familiar (general y autonómico)

Cuota íntegra autonómica

- Deducción autonómica vivienda

- 33% deducciones estatales

-100% deducciones autonómicas

=Cuota líquida autonómica

Cuota líquida estatal + Cuota líquida autonómica = Cuota líquida total

Cuota líquida total

A) Deducciones por doble imposición:

-Doble imposición internacional jurídica, transparencia internacional y derechos de imagen.

B) Compensación transitoria por vivienda habitual adquirida antes del 20-1-2006 (LIRPF disp. Trans. 13ª)

-Retenciones, Ingresos a cuenta, pagos fraccionados y cuotas y retenciones a cuenta del IRNR por cambio de residencia =

Cuota diferencial

- Deducción por maternidad =

(+) a ingresar o

(-) a devolver

¹ Artículos 51, 53, 54, 55. Reducciones por aportaciones y contribuciones a sistemas de previsión social, y pensiones compensatorias.

² En el tipo marginal acumulado se tienen en cuenta la aplicación de las tarifas estatal y autonómica.