

# L'11 d'abril arrenca la campanya de renda i patrimoni de l'exercici 2022

Un any més als contribuents se'ns acosta l'hora de retre comptes amb Hisenda de les nostres obligacions fiscals respecte a la renda i el patrimoni respecte a l'exercici 2022, que inclou algunes novetats com els límits de reducció en la base imposable de les aportacions i contribucions a sistemes de previsió social, modificacions en el mètode d'estimació objectiva ("mòduls") o les novetats en la deducció per maternitat en situacions legal de desocupació així com el nou impost temporal de solidaritat de les grans fortunes.

Amb la finalitat de poder-li oferir un millor servei, **li preguem que prepari com més aviat millor la documentació necessària** per poder-la analitzar conjuntament.

Tingui en compte les següents alertes:

- **Titularitat de rendes:** és freqüent que uns interessos o guanys i les seves respectives retencions tinguin una titularitat formal (en l'entitat financera o en la gestora) que no es correspon amb la titularitat jurídica i fiscal. Per exemple pot estar a nom d'un dels cònjuges i pertànyer a tots dos (a la societat de guanys) o pot ser que estigui a nom d'un cònjuge i la seva filla o fill i ser només l'altre cònjuge.
- **Circumstàncies personals i familiars:** naixement de fills, matrimoni, separació, adopció, defunció d'algun membre de la família, anualitats per aliments, la discapacitat que tinguem reconeguda des de 2022, etc.
- **Forma de tributació:** hem d'examinar si ens convé més la tributació conjunta o individual.
- **Rendiments del treball:** l'esberrany no resta les despeses de quotes sindicals, ni col·legials o de despeses de defensa jurídica.
- **Conferències i cursos:** és relativament freqüent que el pagador d'aquestes rendes les imputi com a activitats professionals i s'hagin obtingut com a rendes del treball. L'error, entre altres efectes, ens impedirà declarar a través de l'esberrany. També és possible que succeeixi a l'inrevés, que siguin rendiments d'activitats i ens els imputin com a treball.
- **Administradors de societats:** pot ser que, com el règim de Seguretat Social en el qual s'enquadren, és el de treballadors autònoms, l'esberrany no contempli aquests pagaments a la Seguretat Social com a deduïbles de les rendes del treball obtingudes de la societat.
- **Aportacions a partits polítics:** existeix dret a una deducció i l'AEAT no té aquesta dada controlada.

- Imputacions de rendes immobiliàries: pot succeir que els immobles en proindivís s'imputin al 100% a un sol dels copropietaris i no consti el percentatge real de titularitat de cada contribuent.
- Places de garatge o traster: com que tenen referència cadastral diferent, pot ser que, encara que els hàgim adquirit amb l'habitatge, se'ns imputi una renda per la seva utilització.
- Deducció per adquisició d'habitatge, sobra la qual l'esborrany segurament no contemplarà els aspectes següents:
  1. Despeses inherents a l'adquisició: notaria, registre, comissions, impostos, etc.
  2. Quantitats satisfetes a promotor o constructor. Deducció dels pagaments mentre està en construcció el futur habitatge habitual.
  3. Recordi que des de l'exercici 2013 se suprimeix la deducció per adquisició d'habitatge, si bé es manté un règim transitori per a les adquisicions realitzades amb anterioritat a 01-01-2013.
- Deduccions autonòmiques:
  1. Circumstàncies personals i familiars: naixement, etc.
  2. Adquisició de llibres de text
  3. Inversions mediambientals
  4. Lloguer per a joves
  5. Dones o joves emprenedores
  6. Adquisició de segona residència al medi rural (joves)

No obligats a presentar declaració amb resultat a ingressar (per error en les retencions).

- Si som empresaris o professionals, caldrà quadrar els ingressos i despeses de l'activitat econòmica amb altres models presentats com ara els d'IVA, retencions, declaració d'operacions amb tercers, etc.
- Hem de comprovar si hem fet operacions vinculades en l'exercici, la qual cosa pot succeir si som socis o administradors de societats o si som cònjuges o parents de socis o administradors. Hem de tenir bona cura de valorar les operacions dutes a terme amb les societats a les quals estiguem vinculades a valor de mercat.
- Comprovar el règim econòmic del matrimoni, situació civil del declarant, identificar els membres de la unitat familiar així com altres persones que donin dret a reduccions, deduccions o a l'aplicació del mínim familiar.
- També comprovar les declaracions d'exercicis anteriors, o si és el cas, sol·licitud de devolucions.
- Cal comprovar també si es té o no obligació de declarar per IRPF, i si constitueix unitat familiar optar per declaració individual o conjunta.
- Si estiguéssim obligats a declarar l'impost sobre el patrimoni, hem de preveure que aquesta declaració només es podrà presentar per Internet i, en aquest cas, també l'IRPF només es pot presentar per via telemàtica.

A més s'ha de tenir en compte la següent **documentació**:

- Certificats: de treball, desocupació, invalidesa, de retencions emès pels inquilins de locals llogats, rendiments i retencions de comptes bancaris, dipòsits, assegurances, dividends o compres de bons i pagarés, d'ingressos i retencions d'activitats agràries i professionals, de compravenda de valors, de premis, d'aportacions a plans de pensions, mutualitats o de préstecs.
- Llibres registres d'activitats empresarials i professionals.



- Si se'n porten, llibres de comptabilitat.
- Si és comuner en una comunitat de béns que desenvolupa activitats econòmiques o les seves rendes superen els 3.000€/any, la notificació que hagi emès aquesta comunitat en la qual s'ha d'incloure informació sobre la renda de l'entitat que se li atribueix, especificant diferents tipus d'ingressos, les bases de les deduccions que li corresponen i l'import de les retencions atribuïbles.
- Si executa una activitat econòmica, convé tenir a la vista les declaracions tributàries de l'exercici 2022: IVA, declaracions trimestrals i resum anual; retencions, autoliquidacions trimestrals i resum anual; model 347, model 720, etc.
- Justificants d'ingressos i despeses corresponents als rendiments del capital immobiliari.
- Rebuts de l'impost sobre béns immobles, en ells trobarem un justificant de la despesa de tributs de l'immoble llogat, o de despeses en l'activitat professional si hi està afecte l'immoble o, almenys, el número de referència cadastral que l'administració ens exigirà consignar per a l'habitatge habitual i altres immobles.
- Justificants de l'adquisició i alienació de béns que ens poden haver originat guanys o pèrdues patrimonials.
- Declaracions d'exercicis anteriors.

**Atenció.** No oblidis aquesta documentació a l'hora de recopilar la seva documentació:

- Dades fiscals subministrades per l'AEAT
- Dades d'identificació: DNI, NIF, dades familiars, etc.
- Certificat de retencions sobre salaris (treball).
- Certificat de prestacions i retencions (pensions i desocupació).
- Certificat dels comptes bancaris (comptes corrents, llibretes i dipòsits a terminis).
- Certificat d'ingressos en compte-habitatge
- Rebut de l'impost sobre béns immobles (cases, locals, garatges).
- Factures i rebuts de compra d'habitatge (habitatge habitual).
- Certificat de préstec per a habitatge (habitatge habitual o per llogar).
- Rebuts de lloguers cobrats i factura de despeses (cases, locals, garatges).
- Certificat de retencions sobre lloguers de locals (locals comercials donats per llogar).
- Escritura de venda o donació d'immobles (venda de cases, locals, garatges).
- Certificat de valors cotitzats (accions, deute públic o privat).
- Certificat de valors no cotitzats (accions i participacions socials).
- Certificat o "estat de posició" de fons d'inversió (FIM, FIAMM, SIM, SICAV).
- Certificat d'assegurances de vida, jubilació i malaltia (inclosos els subscrits per a obtenir un préstec hipotecari per a la compra d'habitatge habitual).
- Certificats d'invalidesa i d'acreditació de la necessitat d'obres d'adequació en l'habitatge de



minusvàlids.

- Certificat del pla de pensions.
- Llibres comptables (empresaris i professionals).
- Impresos de les declaracions fiscals obligatòries (empresaris i professionals).
- Certificats de retenció de professionals.
- Rebut de donatius a entitats benèfiques.