

Renda 2023: Qui té obligació de presentar-la?

Del 3 d'abril al 30 de juny de 2024, tots els contribuents han de presentar la declaració de la Renda, que correspon a l'exercici fiscal 2023. Tenen obligació de presentar-la aquelles persones que durant l'any 2023 han obtingut ingressos que superin els límits que exposarem a continuació.

Límits d'exempció de la declaració de la renda

Aquelles persones que durant l'any 2023 han obtingut ingressos que superin els límits que exposarem a continuació.

A) Rendiments del treball (sous i salaris, prestacions d'atur, plans de pensions, etc.).

Obtenció de rendiments del treball per sobre de:

22.000 euros anuals, quan:

a) Hi ha un únic pagador, o bé:

b) Hi ha més d'un pagador i les rendes percebudes pel segon i restant pagadors es troben per sota dels 1.500 euros.

15.000 euros anuals, quan:

a) Hi ha més d'un pagador i les rendes percebudes pel segon i restant pagadors superen els 1.500 euros.

b) En qualsevol dels següents casos:

- Pensionistes que reben prestacions de més d'un pagador.
- Cobrament de pensions compensatòries del cònjuge.
- El pagador dels rendiments no ha estat obligat a practicar retencions.
- Els ingressos han estat subjectes a un tipus fixe de retenció (per exemple, els administradors de societats).

B) Rendiments del capital immobiliari (interessos, dividends, etc.) i guanys patrimonials.

Obtenció de rendiments del capital mobiliari i guanys patrimonials per import superior a 1.600 euros anuals en conjunt.

C) Rendes immobiliàries imputades, rendiments de Lletres del Tresor i subvencions per la compra d'habitatge de Protecció oficial.

Obtenció de rendiments del capital mobiliari i guanys patrimonials per import superior a 1.600 euros anuals en conjunt.

Haver obtingut aquest tipus d'ingressos per import superior de 1.000 euros anuals en conjunt.

D) Rendiments del treball, rendiments del capital mobiliari o immobiliari, rendiments d'activitats econòmiques i guanys patrimonials.

En cas d'haver obtingut diferents tipus d'ingressos, no s'haurà de fer la declaració si en conjunt no se superen els 1.000 euros anuals o no hi ha hagut pèrdues superior a 500 euros.

E) Rendiments d'activitats econòmiques

Els contribuents que realitzen una activitat econòmica estan obligats a fer la declaració de la renda, tret que els ingressos totals anuals, juntament amb els del treball i els del capital, superin els 1.000 euros anuals.

F) Beneficis fiscals

També hauran de presentar la declaració de la renda aquells que vulguin acreditar-se:

- Deducció per inversió en habitatge habitual
- Deducció per doble imposició internacional
- Deducció per aportacions a plans de pensions o a patrimonis protegits, independentment dels ingressos.

Principals novetats de la renda

1) Es modifiquen els límits que determinen l'obligació de declarar

Com a principal novetat, el límit que exclou la obligació de presentar declaració s'eleva de 14.000 a 15.000 euros, en els següents supòsits:

- Que procedeixin de més d'un pagador.
- Quan es percebin pensions compensatòries del cònjuge o anualitats per aliments no exemptes.
- Quan el pagador dels rendiments del treball no estigui obligat a practicar retenció.
- Quan els rendiments del treball es percebin a un tipus de retenció fix.

Adicionalment, amb efectes 1 de gener de 2023, estaran obligats a presentar declaració de renda totes aquelles persones que, en qualsevol moment del període impositiu haguessin estat donades d'alta com a treballadors per compte propi (autònoms), amb independència del volum de facturació.

2) Increment del tipus impositiu de la base de l'estalvi

Com a novetat, a partir de 2023, s'afegeix un nou tram a l'escala corresponent a la base liquidable de l'estalvi (tant estatal com autonòmica) en casos de guanys patrimonials.

A partir de 300.000 euros de guany patrimonial s'aplicarà un tipus impositiu del 28%.

3) Deducció per maternitat

S'ha modificat el requisit per poder gaudir de la deducció per maternitat.

Aquesta deducció correspon a les dones amb fills menors de tres anys, sempre que tinguin dret a deducció del mínim per descendents, i fins que el menor compleixi els tres anys, sempre que es compleixi algun dels requisits següents:

- En el moment del naixement del menor, percebin prestacions contributiva o assistencial de l'atur.
- En el moment del naixement, constin donades d'alta al règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat.
- En qualsevol moment posterior al naixement, estiguin donades d'alta a la Seguretat Social o mutualitat amb un període mínim de cotització de 30 dies.

4) Deducció per obres de millora de l'eficiència energètica dels habitatges

En relació a la deducció per obres de millora d'eficiència energètica, s'ha prorrogat el termini per poder practicar la deducció en IRPF, fins al 31 de desembre de 2024.

5) Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació

Amb efectes de l'1 de gener de 2023, totes aquelles inversions que s'hagin realitzat en el capital d'empreses de nova o recent creació gaudiran d'un increment en la base màxima de deducció, que passa de 60.000 euros a 100.000 euros, amb un increment del percentatge de deducció del 30% existent fins ara, al 50%.

També hi ha novetats en matèria de deducció per aportacions a plans de pensions.

- En aportacions a plans de pensions ofertes per les empreses als seus treballadors, el límit es permet la deducció per aportacions a plans de pensions d'empresa fins un màxim de 8.500 euros.
- El contribuïent pot aportar i deduir-se un màxim de 1.500 euros en plans de pensions individuals o el 30% dels rendiments del treball o activitats econòmiques.

Preguntes freqüents

Puc presentar la declaració de la renda de manera voluntària?

Encara que no s'hagin superat els límits establerts i, per tant, no estiguis obligat a fer la declaració, es recomana comprovar quin seria el resultat en el cas de presentar-la, ja que en la gran majoria dels casos, surt com a resultat un import a retornar d'Hisenda al contribuent i es té dret a sol·licitar la devolució dels impostos pagats de més. Per contra, si veiem que el resultat és a pagar, no presentarem la declaració, ja que no estem obligats.

Si presento la declaració de la renda de forma voluntària, tindrè obligació de presentar-la en endavant?

Hi ha contribuents que no estan obligats a presentar la renda però que necessiten acreditar el nivell d'ingressos per algun motiu, com per exemple, per sol·licitar ajuts o beques, en aquests casos, la declaració també es pot presentar de forma voluntària i en el termini indicat. Cal puntualitzar que el fet de presentar la declaració de la renda un any, no comporta estar obligat a fer-la en anys posteriors si no se superen cada any els límits establerts.

Si tinc parella, és preferible fer la declaració de la renda conjunta o individual?

Els contribuents casats poden optar per fer la declaració de la renda individual cada un d'ells o conjunta. Queden excloses d'aquesta opció les parelles de fet, que no tenen dret a optar per la tributació conjunta. També poden optar per fer-la conjunta:

- Les famílies monoparentals amb els seus fills.
- Les famílies formades pel pare o la mare amb tots els fills que convisquin amb un o altre en casos de separació legal o en casos en què no hi hagi vincle matrimonial. No s'aplicarà aquesta reducció si el pare i la mare conviuen a la mateixa casa.

En la tributació conjunta, tots els membres de la unitat familiar declaren conjuntament les seves rendes. Un cop sumades les rendes, s'aplicaran les següents reduccions addicionals:

- Reducció de 3.400 euros per als matrimonis que facin la declaració conjunta.
- Reducció de 2.150 euros per a les famílies monoparentals.

Aquestes reduccions no existeixen en la declaració individual.

Com a norma general, només surt a compte fer la declaració conjunta quan tan sols un dels membres de la família té ingressos. Si més d'un membre obté rendiments, la declaració conjunta surt més perjudicial, ja que la suma dels dos ingressos fa pujar la tributació de forma considerable.

Davant el dubte de si surt a compte o no optar per la tributació conjunta, es recomana fer un càlcul dels dos escenaris i triar el que fiscalment surti millor, és a dir, el que ens faci pagar menys impostos.

Per a qualsevol dubte o aclariment, pots contactar amb el nostre Departament Fiscal (cinc@cinc.es).

Molt cordialment, CINC Assessoria d'Empreses.