

## IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSQUES 2021 I IMPOST SOBRE EL PATRIMONI 2021

---

Degut a la situació excepcional en la qual ens trobem arrel del COVID – 19, des de GROS MONSERRAT es proposen, en la mesura que sigui possible, les següents mesures:

- Substituir la documentació física en paper per **arxius o documents telemàtics** que s'enviaran a través del correu electrònic habitual o al correu [assessors@grosmonserrat.com](mailto:assessors@grosmonserrat.com)  
En cas de no poder enviar la documentació escanejada, la pot deixar a la bústia de les oficines del Carrer Carrió núm. 33 de Manresa.
  - Substituir les reunions presencials per **trucades o videotrucades** a través del mòbil o ordinador.
  - De forma excepcional, i quan no sigui possible una reunió telemàtica, es faran reunions presencials, prevenint el contacte en tot cas, a través de l'ús de **mascaretes i gels desinfectants** que els proporcionarem des del despatx.
- 

PRINCIPALS NOVETAT CAMPANYA IRPF 2021	
<b>TERMINI DE PRESENTACIÓ</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- El termini es comprèn entre el dia <b><u>6 d'abril i el dia 30 de juny de 2022.</u></b></li><li>- En cas que es desitgi domiciliar el deute, es pot realitzar fins el <b>25 de juny de 2022.</b></li></ul>
<b>OBLIGACIÓ DE DECLARAR</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Contribuents amb rendiments del treball per import de <b>22.000 euros</b> anuals, o</li><li>- Contribuents que percebin rendiments del treball per <b>import de 14.000 euros</b>, quan:<ul style="list-style-type: none"><li>• Procedeixin de més de un pagador (i s'obtingui del segon i restants més de 1.500 euros/any)</li><li>• Pensions compensatòries del cònjuge o anualitats per aliments no exemptes.</li><li>• Pagador no obligat a retenir</li><li>• Rendiments íntegres del treball subjectes a tipus fix de retenció.</li></ul></li></ul>

<p><b>EN CAS D'HAVER REBUT PRESTACIONS PER PART DEL SEPE...</b></p>	<p>Les prestacions es consideren com a rendiments del treball subjectes al IRPF. <b>No estan exemptes</b>. En aquest cas s'ha de considerar que el contribuent ha tingut DOS pagadors (l'empresa i el SEPE) i per tant, si l'import pagat pel SEPE és superior a 1.500 euros i la suma total dels rendiments del treball percebuts supera els 14.000 euros, hi haurà l'obligació de presentar la Declaració de IRPF.</p> <p>La retenció aplicada pel SEPE és inexistent o mínima i l'Impost haurà de ser abonat mitjançant la Declaració de IRPF.</p>
<p><b>RENDIMENTS DE CAPITAL IMMOBILIARI</b></p>	<p><b>Important.</b> En cas que tinguin <b>ALGUN IMMOBLE LLOGAT</b>, és necessari que aportin la següent documentació:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Fotocòpia de l'escriptura de compravenda (o d'acceptació d'Herència, en cas d'immobles heretats), així com còpia les despeses de compra/herència.</li><li>- Rebuts Impost sobre Béns Immobles (IBI)</li><li>- Factures de reparació i conservació en les que consti el NIF del professional que ha prestat els serveis.</li><li>- Contracte de lloguer</li></ul> <p><b>Novetat</b> els arrendadors que haguessin subscrit un contracte de lloguer per a ús diferent de l'habitatge i els arrendataris que destinin l'immoble al desenvolupament d'una activitat econòmica, podran computar com a despesa deduïble dels rendiments de capital immobiliari la quantia de la rebaixa en la renda arrendatària que voluntàriament haguessin acordat a partir de 14 de març de 2020, corresponents a les mensualitats reportades en els mesos de gener, febrer i març de 2021, quan es tracti de lloguers de locals realitzat a determinats empresaris, sempre que es compleixin els requisits exigits per la norma.</p>
<p><b>DOMICILI ACTUAL</b></p>	<p><b>Important:</b> En cas de canvi de domicili respecte l'exercici anterior, és necessari que ens proporcionin l'<b>adreça del domicili habitual actual</b> (el domicili a dia d'avui) juntament amb la seva referència cadastral, així com ens indiquin el tipus de disposició que tenen sobre el immoble</p>

	(propietat, de lloguer, usdefruit, o altres situacions). En cas de lloguer, ens hauran de comunicar el NIF del propietari de l'immoble.
<b>GRAVAMEN DE LA BASE LIQUIDABLE GENERAL</b>	S'ha modificat l'escala general de gravamen de la base liquidable general de la Llei de l'IRPF per a introduir un nou tram a partir de 300.000 euros amb un tipus de gravamen aplicable del 47%.
<b>GRAVAMEN DE LA BASE LIQUIDABLE DE L'ESTALVI</b>	S'ha modificat l'escala de gravamen de la base liquidable d'estalvi prevista en els articles 66 i 76 de la Llei de l'IRPF per a introduir, tant en l'escala estatal com autonòmica, un nou tram a partir de 200.000 euros amb un tipus de gravamen aplicable del 13%.
<b>DEDUCCIÓ EN PLANS DE PENSIÓ</b>	Es redueix de 8.000 a 2.000 euros anuals el límit general de reducció aplicable en la base imposable per les aportacions i contribucions a sistemes de previsió social, encara que es preveu que el nou límit es pugui incrementar en 8.000 euros més per les contribucions empresarials.
<b>DEDUCCIÓ PER LES MILLORES DELS HABITATGES QUE PROMOQUIN L'EFICIÈNCIA ENERGÈTICA</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ Els contribuents podran deduir-se el 20% fins a un màxim de 5.000 euros per les obres realitzades durant aquest període per a la reducció de la demanda de calefacció i refrigeració de l'habitatge habitual o de qualsevol altra de la seva titularitat abans de 31 de desembre de 2023.</li><li>○ Els contribuents podran deduir-se el 40% fins a un màxim de 7.500 euros per les obres realitzades per a la millora en el consum d'energia primària no renovable del seu habitatge habitual o de qualsevol altra de la seva titularitat abans de 31 de desembre de 2023. La deducció es practicarà en el període en el qual s'expedeixi el certificat d'eficiència energètica.</li><li>○ Els contribuents propietaris d'habitatges d'edificis d'ús residencial, així com, garatges i trasters, en els quals s'hagin dut obres de rehabilitació energètica, podran deduir-se el 60%, fins a un màxim de 5.000 euros. No donaran dret a practicar aquesta deducció per les obres realitzades en la part de l'habitatge que</li></ul>

	<p>es trobi afecta a una activitat econòmica. La base màxima anual d'aquesta deducció serà de 5.000 euros anuals.</p>
<b>CRIPTOMONEDES</b>	<p>A causa de l'increment de l'activitat que està tenint l'actiu en forma de criptomonedes, l'Agència Tributària ha decidit modificar el model de declaració de l'Impost sobre el Patrimoni, facilitant al declarant un espai en el document on pugui indicar aquestes monedes.</p> <p>En les novetats del model de declaració de l'Impost sobre el Patrimoni, s'introdueix un apartat per a identificar els saldos de monedes virtuals, que fins ara havien d'incloure's en l'apartat genèric de «Altres béns i drets de contingut econòmic».</p> <p>Recordi comprovar la valoració dels tots seus actius a 31-12-2021. L'obligació de declarar l'Impost sobre el Patrimoni esdevé a partir de 500.000€ aquí a Catalunya.</p>

### PRINCIPALS NOVETAT CAMPANYA PATRIMONI 2021

<b>CRIPTOMONEDES</b>	<p>En les novetats del model de declaració de l'Impost sobre el Patrimoni, s'introdueix un apartat per a identificar els saldos de monedes virtuals, que fins ara havien d'incloure's en l'apartat genèric de «Altres béns i drets de contingut econòmic»</p>
<b>GRAVAMEN DE LA BASE LIQUIDABLE</b>	<p>Es produeix un increment en l'Impost sobre el Patrimoni de l'1% per a patrimonis superiors a 10 milions d'euros, per la qual cosa passa del 2,5% a una mena del 3,5%</p>
<b>INCREMENT DE LA INFORMACIÓ</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ Immobles: detallar la informació de la situació.</li><li>○ Valors i fons d'inversió: identificar correctament l'entitat emissora d'aquests valors, per la qual cosa haurà de consignar-se el Número d'Identificació Fiscal (NIF).</li><li>○ Assegurances de vida i rentes temporals: s'haurà d'informar el mètode del valor utilitzat pel càlcul.</li><li>○ Apartat de deutes: detall del NIF de les persones creditora.</li></ul>

A títol informatiu, destaquem algunes de les deduccions, reduccions i exempcions més rellevants per a l'IRPF d'enguany:

Reduccions i deduccions:

- **Reducció per aportacions a plans de pensions:** Es redueix de 8.000 a 2.000 euros anuals el límit general de reducció aplicable en la base imposable per les aportacions i contribucions a sistemes de previsió social, encara que es preveu que el nou límit es pugui incrementar en 8.000 euros més per les contribucions empresarials.
- **Dedució per maternitat:** les dones treballadores amb fills menors de 3 anys al seu càrrec poden minorar la quota de IRPF en 1.200 euros anuals, per cada fill nascut o adoptat a Espanya que sigui menor de 3 anys. També es pot sol·licitar que aquesta deducció s'aboni de forma anticipada amb una quantitat de 100 € al mes per cada fill. Des de 2018, s'incrementa en 1.000,00 euros addicionals **la prestació de maternitat** quan el contribuïent que tingui dret a aquesta deducció, satisfaci despeses de custòdia en guarderies o centres d'educació infantil autoritzats per fills menors de tres anys.

**Important en situacions d'ERTO:** En cas que hagin estat en situació d'ERTO durant el 2021, únicament podran beneficiar-se de la deducció durant el temps que hagin estat donades d'alta a la Seguretat Social o Mutualitat, ja que la situació d'ERTO s'assimila a una suspensió del contracte de treball en la que el contribuïent es troba en situació d'atur total.

En cas de treball a temps parcial durant l'ERTO, sí que hi haurà dret a la deducció per maternitat durant els mesos corresponents.

- **Dedució per família nombrosa:** L'ascendent o ascendents que tinguin tres o més fills (siguin o no comuns) tindran dret a deduir-se fins a 1.200 euros, o fins a 2.400 euros si és de categoria especial. La condició de família nombrosa s'haurà d'acreditar mitjançant el títol oficial.

Des de 2018, s'incrementa l'import de la deducció per família nombrosa fins a 600 euros anuals per cadascun dels fills que formin part de la família nombrosa que excedeixi del nombre mínim de fills exigits per tal que aquesta família pugui adquirir la condició de família nombrosa (general o especial).

Aquesta deducció es podrà aplicar també en el supòsit de cònjuge no separat legalment amb discapacitat, sempre que no tingui rendes anuals ,excloses les exemptes, superiors a 8.000 euros ni generi dret a les deduccions per descendent amb discapacitat o ascendent amb discapacitat, fins a 1.200 euros.

- **Deducció per descendents amb discapacitat a càrrec:** els contribuents amb descendents amb discapacitat a càrrec amb dret a aplicar-se el mínim per descendents, tenen dret a una deducció al IRPF de 1.200 euros, per cadascun dels descendents. S'ha de disposar del certificar oficial del grau de discapacitat.
- **Deducció habitatge habitual, adquirit abans de 1 de gener de 2013:** els contribuents que haguessin adquirit el seu habitatge habitual abans de 1 de gener de 2013, o que haguessin pagat quantitats per la rehabilitació o l'ampliació de l'habitatge (i que s'hagin finalitzat abans de l'1 de gener de 2021) podran aplicar-se la deducció per habitatge habitual.
- **Deducció per lloguer habitatge habitual:** es permet temporalment que els contribuents que haguessin firmat el contracte de lloguer abans de l'1 de gener de 2015 es puguin deduir un percentatge de les quantitats pagades en concepte de lloguer de l'habitatge. Cal que la base imposable sigui inferior a 24.107,20 euros, tant en tributació individual com conjunta.
- **Deducció per inversió en empreses de nova creació:** es permet una deducció del 30% de les quantitats que s'hagin satisfet dins de l'exercici per la subscripció d'accions o participacions en empreses de nova o recent creació. Només és aplicable per les accions o participacions que s'hagin subscrit a partir de 29 de setembre de 2013.
- **Deduccions per donatius, donacions i aportacions a entitats sense fins lucratiu:** la base de la deducció d'aquests donatius no pot excedir el 10% de la base liquidable.

#### Exempcions:

- Exempció per les ajudes a víctimes de delictes violents o víctimes de violència de gènere.
- Rendes mínimes de inserció social que estableixin les CCAA i altres per atendre col·lectius en risc d'exclusió social. Aquestes ajudes estan exemptes fins un import màxim anual de 1.5 vegades l'IPREM (7.908,60 euros per l'exercici 2021).
- Exempció de les indemnitzacions per acomiadament o cessament del treballador. Hi ha un límit de 180.000 euros aplicable a acomiadaments produïts des de 1 d'agost de 2014 a acomiadaments derivats d'ERE o a acomiadaments col·lectius.
- Exempció dels guanys patrimonials derivats de la transmissió d'elements patrimonials realitzades per contribuents majors de 65 anys, si l'import obtingut es destina a una renda vitalícia.

- Prestacions per maternitat o paternitat: Arrel de la Sentència del Tribunal Suprem de 3 d'octubre de 2018, les prestacions públiques de maternitat percebudes de la Seguretat Social es consideren exemptes del IRPF.
- Beques: S'incrementen els límits exempts de les beques públiques i de les concedides per entitats sense finalitats lucratives per cursar estudis reglats, tant a Espanya com a l'estranger, en tots els nivells i graus del sistema educatiu.
- Exempcions sobre premis de determinades loteries i apostes: Per l'exercici 2021 els premis per un import igual o inferior a 40.000 euros estaran exempts de tributació.

La Declaració de l'IRPF i de l'Impost sobre el Patrimoni, ha d'incloure els **rendiments generats, les variacions en el patrimoni i els béns o drets situats a l'estranger**.

**A més, hi ha un conjunt de deduccions autonòmiques. En concret, a Catalunya es poden aplicar, entre d'altres, deduccions per les següents situacions:**

- Per naixement o adopció d'un fill.
- Pels contribuents que hagin quedat vidus al 2018, 2019, 2020 o 2021.
- Per donacions a entitats que fomenten l'ús de la llengua catalana.
- Per lloguer de l'habitatge habitual.
- Pel pagament dels interessos de préstecs per fer front a estudis de màster i de doctorat.
- Per rehabilitació de l'habitatge habitual.
- Per la inversió d'un àngel inversor en l'adquisició d'accions o participacions socials d'entitats noves o de recent creació.
- Per donatius a entitats que fomentin la investigació científica i el desenvolupament o innovació tecnològics.
- Per donacions a entitats en benefici del medi ambient, conservació del patrimoni natural i de custòdia del territori.
- Per inversió en accions d'empreses en expansió del mercat alternatiu borsari.
- **Novetat treballadors en situació d'ERTO**: Deducció per doble pagador en la quota íntegra autonòmica del IRPF 2021.

Altres aspectes a destacar per a la Declaració d'IRPF d'enguany, són:

- a) **Fills menors de 3 anys en guarderies**: Les dones amb fills menors de 3 anys que realitzin una activitat per compte propi o aliè podran minorar la seva quota diferencial a l'IRPF en 1.000 euros anuals en cas que satisfacin despeses de guarderies o de

centres d'educació infantil especialitzats. Aquestes dades les hauran d'incorporar les guarderies o centres d'educació infantil a través del Model 233.

- b) **Lloguers turístics**: Pel que fa als rendiments de capital immobiliari, es regula l'obligació d'informar sobre la cessió d'ús d'habitatges amb finalitats turístiques (a través del Model 179). En aquests habitatges no se'ls aplicarà la reducció del 60%, ja que no van dirigides a satisfer una necessitat permanent d'habitatge sinó cobrir una necessitat temporal.
- c) **Compensació de rendes en la base imposable general i de l'estalvi**: El saldo negatiu dels rendiments del capital mobiliari de la base imposable de l'estalvi es compensarà amb el saldo positiu dels guanys i pèrdues patrimonials que integren la base imposable de l'estalvi, obtinguts en el mateix període, amb el límit del 25% d'aquest saldo positiu.
- d) **Quotes sindicals i col·legis professionals**: Les quotes pagades a sindicats i a col·legis professionals, per a aquelles professions en les quals la **col·legiació sigui obligatòria**, es podran deduir les quotes satisfetes amb un límit de 500 euros anuals.
- e) **Clàusules sòl**: Les quantitats retornades en concepte de clàusules sòl no es consideraran com un ingrés. Només s'hi consideraran en els casos que haguessin format part de la deducció per inversió en habitatge habitual, i s'hauran de regularitzar aquestes deduccions.

## IMPOST SOBRE EL PATRIMONI 2021

Enguany es manté l'obligació de presentar l'Impost sobre el Patrimoni en el mateix termini que la Declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, és a dir, entre 6 d'abril i 30 de juny de 2022 (ambdós inclosos). Aquest s'haurà de presentar si:

- ***Import del patrimoni net superior a 500.000€ a Catalunya***: Amb caràcter general, l'import mínim exempt és de 700.000 euros, no obstant, els subjectes passius residents a Catalunya, hauran de presentar l'Impost si el valor del seu patrimoni net supera els 500.000 euros..
- ***Valor de béns o drets superior a 2.000.000€***: tot i no superar els 500.000 euros, s'ha de presentar si el valor dels seus béns o drets és superior a 2.000.000€. Es



consideraran tots els béns i drets, sense tenir en compte les càrregues o gravàmens que disminueixin el seu valor, o els deutes o obligacions personals de les que hagi de respondre el subjecte.

Cal tenir en compte, **l'exempció de l'habitatge habitual del contribuent** que el contribuent ostenta sobre el seu habitatge habitual, amb un import màxim de 300.000 euros. Els contribuents que siguin titulars de drets que no donin llocs a l'ús i gaudi de l'habitatge habitual, no podran aplicar l'exempció de l'habitatge habitual.

Si desitja que GROS MONSERRAT li confeccioni les declaracions a presentar, li agrairíem que es posés en contacte amb nosaltres el més aviat possible i ens enviés els documents que li indiquem en l'ANNEX d'aquesta circular, o si ho desitja, truqui al telèfon 93 877 24 13 i demani cita per tal que li confeccionem les Declaracions.

Rebin una cordial salutació,

### **ANNEX**

#### **DOCUMENTS NECESSARIS PER REALITZAR LA DECLARACIÓ D'IRPF I PATRIMONI DE L'EXERCICI 2021.**

- 1. Còpia del D.N.I. i indicar el número de compte corrent en el qual sigui titular.**
- 2. En cas que hagi canviat de domicili, o el seu domicili no sigui el domicili que consta en el seu DNI, és necessari que ens indiqui l'adreça del nou domicili, la referència cadastral d'aquest domicili i el títol de disposició que ostenta sobre aquest domicili (lloguer, propietat, usdefruit, nua propietat...)**

### **3. JUSTIFICANTS DELS INGRESSOS EN IRPF:**

- Certificat dels rendiments bruts del treball, tant dineraris com en espècie, lliurat per l'empresa o entitat pagadora.
- Certificat de prestació d'atur, baixa per malaltia, maternitat, pensió de jubilació, viduïtat, invalidesa, plans de pensions cobrats, o qualsevol altre tipus de rendiment procedent de la feina, no esmentat en els apartats anteriors.
- Certificats bancaris emesos per entitats bancàries estrangeres (en cas de tenir comptes corrents o inversions a l'estranger).
- Certificat de les Entitats Financeres o Empreses pagadores relatiu als rendiments del capital mobiliari obtinguts per capitals invertits en Comptes Corrents, Terminis Fixos, Bons, Obligacions, pagarés d'empresa, Lletres del Tresor, dividends, etc.
- Justificant dels ingressos per arrendaments percebuts durant el 2021, escriptura i rebut cadastral, i certificats de retencions emesos pels arrendataris en el cas de tractar-se de local de negoci (en el cas de ser membres d'una comunitat de béns, certificat expedit per la pròpia comunitat de béns dels rendiments declarats en el model 184).
- En cas d'activitats empresarials, professionals o d'Artistes, han d'aportar els models 130 o 131, corresponents als pagaments fraccionats del 2021 (quatre trimestres), el model 390 de resum anual d'IVA corresponent a l'any 2021, i els llibres de comptabilitat de l'esmentat exercici. A més, en cas de E.O. Mòduls, el Registre de Béns d'Inversió, i les vendes en el cas dels agricultors.
- En el cas de Guanys i / o Pèrdues Patrimonials, han d'aportar la documentació relativa a l'adquisició i transmissió dels elements en qüestió (escriptures, justificants, etc.).
- Fons d'inversió: certificació dels increments o disminucions produïts en els fons d'inversió en retirar els diners, així com les retencions practicades.
- En el cas d'estar legalment separat, l'import de la pensió compensatòria rebuda o pagada al cònjuge i l'import de les anualitats per aliments a favor dels fills, així com la sentència de separació o divorci per determinar que s'ha estipulat així en el Conveni de separació o divorci.

### **4. JUSTIFICANTS DE LES DESPESES, REDUCCIONS O DEDUCCIONS EN IRPF:**

- Hauran d'aportar el llibre de família per conèixer el nombre de fills al seu càrrec i, a més, còpia del N.I.F. si conviu amb vostès algun ascendent major de 65 anys o altres persones al seu càrrec.
- En cas de discapacitat d'algun membre de la família que estigui al seu càrrec, han d'aportar certificat de l'I.N.S.S o de la Generalitat, on consti el grau de minusvalidesa.
- Aportacions a plans de pensions, patrimonis protegits de les persones amb discapacitat, o quantitats abonades a mutualitats laborals.
- Rebuts dels pagaments efectuats pels préstecs obtinguts per la adquisició de la l'habitatge habitual.
- **Novetat:** En cas de tenir béns immobles llogats, cal aportar l'Esriptura de compra del bé immoble (o Esriptura d'Acceptació d'Herència), juntament amb les despeses de la compra o de l'acceptació d'herència.  
També és necessari el contracte de lloguer formalitzat, així com factures pagades per reparació i conservació (en les quals s'identifiqui el NIF del professional) interessos de préstecs, quotes de comunitats de propietaris, tributs i recàrrecs no estatals (IBI, taxa d'escombraries, etc.), primes d'assegurances, despeses d'assessorament.
- Deducció per lloguer de l'habitatge habitual: hauran d'aportar el contracte d'arrendament, l'import satisfet durant l'any 2021 i el NIF de l'arrendador.
- Certificat acreditatiu de les donacions efectuades durant l'any 2021 a Entitats sense fins lucratiu o a Fundacions legalment reconegudes.
- Certificat acreditatiu de les donacions efectuades durant l'any 2021 a les fundacions o associacions que tinguin per finalitat el foment de la llengua catalana.
- Primes d'assegurances de malaltia per a empresaris en estimació directa normal o simplificada i la seva unitat familiar.
- Quotes satisfetes a sindicats o a col·legis professionals.
- Despeses de defensa jurídica derivats de litigis pel lloc de treball.
- Despeses d'Administració i Dipòsit de Valors.
- Deducció per maternitat: justificants del cobrament per maternitat (100 € mensuals) per fills menors de 3 anys.
- Exempció per acomiadament improcedent: papereta de conciliació o resolució judicial, reconeixent en dret a la indemnització per improcedència.

#### **4. ALTRA DOCUMENTACIÓ EN IRPF I PATRIMONI.**

- Rebut de contribució urbana (I.B.I.) i escriptures d'adquisició de tots els locals o habitatges de la seva propietat.
- Data d'adquisició de l'habitatge (si té hipoteca) i número d'identificació del préstec.
- Valoració dels béns, com accions, obligacions, fons d'inversió, negocis i qualsevol element que tingui valor, i d'accions d'empreses que no cotitzin en borsa i no estiguin auditats.
- Saldo a final d'any dels Comptes Corrents, d'Estalvi o a Termini en Entitats Financeres.
- Valor de Rescat dels Pòlisses de Vida a final d'any o valor de capitalització a final d'any i de les Rendes Temporals o Vitalícies.
- Detall del valor de les Joies, Pells i Vehicles, Objectes d'Art i Antiguitats a 31.12.2021.