

ÍNDICE

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1. ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN
2. CLASES DE RENTAS. BASES IMPONIBLES. GENERAL Y DEL AHORRO
3. IMPLICACIONES
4. REFORMA 2015; PRINCIPALES MODIFICACIONES (LEY 26/2014, DE 27 DE NOVIEMBRE)
 4. 1. Rendimientos de capital mobiliario
 4. 1. 1. Rendimientos derivados de la participación en fondos propios
 4. 1. 2. Seguros de vida de capital diferido con cobertura mixta de supervivencia y fallecimiento o invalidez
 4. 1. 3. Seguros de amortización de créditos. Prestaciones de incapacidad
 4. 1. 4. Otras modificaciones
 4. 2. Nuevos planes de ahorro a largo plazo
 4. 3. Ganancias y pérdidas patrimoniales
 4. 4. Planes de pensiones y otros sistemas de previsión social
 4. 5. Ganancias patrimoniales por cambio de residencia derivadas de acciones o participaciones de entidades, incluyendo instituciones de inversión colectiva
 4. 6. Transparencia fiscal internacional
5. PROCESO DE INTEGRACIÓN Y COMPENSACIÓN DE RENTAS

CAPÍTULO II

PRODUCTOS Y OPERACIONES BANCARIAS

1. CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO
 1. 1. Tratamiento fiscal de los rendimientos (LIRPF artículo 25. 2)
 1. 2. Rendimientos dinerarios
 1. 3. Rendimientos en especie
2. DEPÓSITOS A PLAZO
3. DEPÓSITOS ESTRUCTURADOS
4. CUENTAS Y DEPÓSITOS EN ACTIVOS FINANCIEROS
 4. 1. Cuentas financieras
 4. 2. Depósitos en activos financieros
5. CESIONES DE CRÉDITO

CAPÍTULO III

RENTA VARIABLE

1. FONDOS PROPIOS DE CUALQUIER ENTIDAD

1. 1. Dividendos, primas de asistencia a juntas y otras participaciones en entidades
1. 2. Bonos de disfrute y partes de fundador
1. 3. Cuentas en participación
1. 4. Créditos participativos
1. 5. Usufructo sobre valores o participaciones en fondos propios

2. TRANSMISIÓN DE ACCIONES

2. 1. Transmisión de acciones o valores admitidos a negociación en mercados secundarios
2. 2. Transmisión de acciones o valores no admitidos a negociación en mercados secundarios
2. 3. Normas antiaplicación de pérdidas patrimoniales en la transmisión de acciones

3. ENTREGA A LOS TRABAJADORES DE ACCIONES DE LA EMPRESA DE FORMA GRATUITA O A VALOR INFERIOR AL DE MERCADO

4. DERECHOS DE SUSCRIPCIÓN PREFERENTE

5. PRIMA DE EMISIÓN

6. REDUCCIÓN DE CAPITAL Y DISTRIBUCIÓN DE PRIMA DE EMISIÓN

6. 1. Reducción de capital con amortización de valores o participaciones
6. 2. Reducción con condonación de dividendos pasivos
6. 3. Operaciones «acordeón»

7. ENTREGA DE ACCIONES LIBERADAS; TOTAL O PARCIALMENTE LIBERADAS

8. REGALOS POR SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES

9. BONUS DE FIDELIZACIÓN

10. DESCUENTOS EN EL PRECIO DE ADQUISICIÓN

11. «SPLITS» Y «CONTRA-SPLITS»

12. CONSTITUCIÓN O AMPLIACIÓN DE CAPITAL DE ENTIDADES, MEDIANTE APORTACIONES NO DINERARIAS

13. DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN DE SOCIEDADES. SEPARACIÓN DE SOCIOS

CAPÍTULO IV

RENTA FIJA

1. CONCEPTO. CESIÓN A TERCEROS DE CAPITALS PROPIOS

1. 1. Clases de activos financieros

2. TRIBUTACIÓN DE ESTAS RENTAS. TRATAMIENTO FISCAL

2. 1. Calificación fiscal de las rentas
2. 2. Determinación del rendimiento
2. 3. Gastos deducibles
2. 4. Integración y compensación de estas rentas
2. 5. Titularidad fiscal de las rentas

3. DEUDA DEL ESTADO

3. 1. Letras del tesoro
3. 2. Bonos y obligaciones del Estado
3. 3. Cesiones temporales con pacto de recompra. (Deuda del Estado)
3. 4. Segregación de Deuda del Estado

4. PARTICIPACIONES PREFERENTES

5. OBLIGACIONES CONVERTIBLES

6. OBLIGACIONES BONIFICADAS

7. RETENCIONES A CUENTA

7. 1. Rentas no sujetas a retención
7. 2. Obligados a retener
7. 3. Base de la retención
7. 4. Nacimiento de la obligación de retención
7. 5. Porcentaje e importe de la retención

CAPÍTULO V

CONTRATOS DE SEGURO DE VIDA E INVALIDEZ

1. CONCEPTO

2. TIPOS DE CONTRATO

2. 1. Seguros de capital diferido
2. 2. Seguros de rentas
 2. 2. 1. Seguro de rentas inmediatas
 2. 2. 1. a) Rentas vitalicias
 2. 2. 1. b) Rentas temporales
 2. 2. 2. Seguro de rentas diferidas
 2. 2. 2. a) Caso especial de rentas diferidas
 2. 2. 3. Extinción de rentas temporales o vitalicias

- 2. 3. Planes individuales de ahorro sistemático
- 2. 4. Seguros «Unit Linked»
- 2. 5. Rentas vitalicias y temporales

3. RETENCIONES A CUENTA

CAPÍTULO VI

INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA

1. CONCEPTO Y RÉGIMEN JURÍDICO

2. CLASES DE INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA

- 2. 1. Fondos de inversión financieros (FI)
 - 2. 1. 1. Fondos de inversión cotizados
- 2. 2. Sociedades de inversión de capital variable (Sicav)
- 2. 3. Sociedades de inversión inmobiliaria (SII)
- 2. 4. Fondos de inversión inmobiliaria (FII)
- 2. 5. Fondos de titulación hipotecaria
- 2. 6. Otros fondos

3. RÉGIMEN FISCAL ESPECIAL

- 3. 1. Requisitos para su aplicación
- 3. 2. Pérdida del régimen fiscal especial

4. RÉGIMEN FISCAL DE LOS SOCIOS

- 4. 1. Distribución de beneficios o dividendos
- 4. 2. Transmisión o reembolso de las acciones o participaciones
- 4. 3. Régimen de diferimiento por reinversión
- 4. 4. Fondos de inversión cotizados (ETF's)
- 4. 5. Fondos con garantía externa de revalorización
- 4. 6. Usufructo sobre fondos de inversión
- 4. 7. Tributación de los sujetos pasivos del Impuesto de Sociedades
- 4. 8. Reducción de capital con devolución de aportaciones y reparto de la prima de emisión realizada por Sicav

5. IICS CONSTITUIDAS EN JURISDICIONES NO COOPERATIVAS

6. PAGOS A CUENTA

- 6. 1. Rentas sujetas a retención
- 6. 2. Obligados a retener

- 6. 3. Nacimiento de la obligación de retener
- 6. 4. Excepciones a la obligación de retener
- 6. 5. Base de la retención
- 6. 6. Tipo de retención
- 6. 7. Declaración e ingreso de las retenciones

CAPÍTULO VII

CAPITAL RIESGO

- 1. CONCEPTO Y PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS
- 2. RÉGIMEN FISCAL DE LA SOCIEDAD
 - 2. 1. Exención por doble imposición de dividendos (LIS artículo 21. 1)
 - 2. 2. Rentas derivadas de la transmisión de acciones y participaciones
 - 2. 3. Supuestos especiales
- 2. 4. Excepciones a la aplicación de la exención del 99%
- 3. RÉGIMEN FISCAL DE LOS SOCIOS O PARTÍCIPES

CAPÍTULO VIII

PRODUCTOS DERIVADOS

- 1. CONCEPTO Y TIPOS DE PRODUCTOS DERIVADOS
 - 1. 1. Futuros Financieros
 - 1. 2. Opciones financieras
 - 1. 3. Permutas financieras. «Swaps»
 - 1. 4. Contratos a plazo. «Forward»
 - 1. 5. Acuerdos de tipos de interés futuros (FRAs)
 - 1. 6. «Warrants»
- 2. TRIBUTACIÓN DE LOS FUTUROS Y OPCIONES FINANCIEROS NEGOCIADOS EN EL MERCADO SECUNDARIO OFICIAL ESPAÑOL
 - 2. 1. Contribuyentes que no realizan una actividad económica
 - 2. 2. Contribuyentes que realizan actividad económica

CAPÍTULO IX

PREVISIÓN SOCIAL

- 1. PLAN Y FONDO DE PENSIONES
 - 1. 1. Aportaciones
 - 1. 2. Prestaciones

1. 3. Aplicación de la reducción del 40% al cobro en forma de capital por la parte de la prestación que corresponda a aportaciones realizadas con anterioridad al 1 de enero de 2007

2. PLAN DE PREVISIÓN SOCIAL EMPRESARIAL

2. 1. Aportaciones

2. 2. Prestaciones

3. SEGUROS COLECTIVOS

3. 1. Aportaciones

3. 2. Prestaciones

3. 3. Prestaciones de jubilación

3. 4. Prestaciones por invalidez

4. PLAN DE PREVISIÓN ASEGURADO (PPA)

4. 1. Aportaciones

4. 2. Prestaciones

4. 3. Aplicación de la reducción del 40% al cobro en forma de capital por la parte de la prestación que corresponda a aportaciones realizadas con anterioridad al 1 de enero de 2007

5. MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL

5. 1. Aportaciones

5. 2. Prestaciones

6. SEGURO DE DEPENDENCIA

6. 1. Aportaciones

6. 2. Prestaciones

7. SISTEMAS DE PREVISIÓN SOCIAL A FAVOR DE PERSONAS CON DISCAPACIDAD

7. 1. Aportaciones

7. 2. Prestaciones

8. APORTACIONES A PATRIMONIOS PROTEGIDOS DE PERSONAS CON DISCAPACIDAD (LEY IRPF, ARTÍCULO 54)

8. 1. Aportaciones

8. 2. Disposición de los bienes o derechos aportados al patrimonio protegido

CAPÍTULO X

HIPOTECA INVERSA

1. CONCEPTO

2. REQUISITOS

3. RÉGIMEN FISCAL

CAPITULO XI

CRIPATOMONEDAS

1. CONCEPTO

2. OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN

3. TRIBUTACIÓN EN IRPF DE LAS OPERACIONES CON CRIPATOMONEDAS

3. 1. Transmisión de criptomonedas a cambio de euros

3. 2. Intercambio de criptomonedas

3. 3. Adquisición de criptomonedas por participación en acciones comerciales o promocionales (AIRDROPS)

4. OTRAS IMPLICACIONES FISCALES

4. 1. Modelo 720

4. 2. Exit Tax. Ganancia Patrimonial por cambio de residencia

CAPÍTULO XII

FISCALIDAD DE PRODUCTOS FINANCIEROS PARA NO RESIDENTES

1. NORMAS APLICABLES

1. 1. Documentación a aportar por el No Residente

2. RESIDENCIA FISCAL. DETERMINACIÓN

3. RENTAS FINANCIERAS OBTENIDAS EN TERRITORIO ESPAÑOL. NO SUJETAS, SUJETAS Y EXENTAS

4. CUENTAS DE NO RESIDENTES

4. 1. Calificación de las rentas

4. 2. Determinación del impuesto

4. 3. Documentación

5. FONDOS DE INVERSIÓN Y ACCIONES DE SOCIEDADES MOBILIARIAS

5. 1. Calificación de las rentas

5. 2. Determinación del impuesto

6. RENDIMIENTOS DERIVADOS DE LA CESIÓN A TERCEROS DE CAPITALS PROPIOS

6. 1. Calificación de las Rentas

6. 2. Determinación del impuesto

6. 3. Retención

6. 4. Convenios de doble imposición

7. RENDIMIENTOS DERIVADOS DE LA PARTICIPACIÓN EN LOS FONDOS PROPIOS DE CUALQUIER TIPO DE ENTIDAD

7. 1. Dividendos

7. 1. 1. Calificación de las rentas

7. 1. 2. Determinación del impuesto

7. 1. 3. Convenios de Doble Imposición

ANEXO LEGISLATIVO

LEY 35/2006, DE 28 NOVIEMBRE. LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS Y DE MODIFICACIÓN PARCIAL DE LAS LEYES DE LOS IMPUESTOS SOBRE SOCIEDADES, SOBRE LA RENTA DE NO RESIDENTES Y SOBRE EL PATRIMONIO

REAL DECRETO LEGISLATIVO 5/2004, DE 5 MARZO. APRUEBA EL TEXTO REFUNDIDO DE LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE NO RESIDENTES