

Sumario

	<i>Página</i>
ABREVIATURAS	27
PRÓLOGO	29
CAPÍTULO I	
INTRODUCCIÓN	31
I. Clasificación de las rentas	31
II. Rentas del trabajo (excluyendo «previsión social»)	32
1. Exención por trabajos realizados en el extranjero	32
2. Reducción por rendimientos del trabajo	33
3. Rendimientos del trabajo en especie satisfechos por empresas que tengan como actividad habitual la realización de las actividades que dan lugar a dichos rendimientos	33
4. Régimen especial de trabajadores desplazados	34
III. Tributación de los productos de ahorro	34
1. Reducción por «irregularidad»	34
2. Dividendos (rendimientos derivados de la participación en fondos propios)	34
3. Cesión a terceros de capitales propios: compensación por cambio de régimen	36
4. Productos de seguro de capital diferido	36
5. Contratos de seguro de vida generadores de alteraciones patrimoniales contratados antes del 1 de enero de 1999: régimen transitorio	37
6. Productos de seguro de rentas vitalicias y temporales, inmediatas y diferidas	39
6.1. Rentas constituidas con anterioridad a 1 de enero de 1999	39
6.2. Rentas constituidas entre 1 de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2006	39
7. Rentas vitalicias o temporales que tengan causa en la imposición de capitales	39
8. Instituciones de inversión colectiva	40
9. Planes individuales de ahorro sistemático	41

	<i>Página</i>
IV. Otros rendimientos del capital mobiliario	42
V. Seguros colectivos que instrumentan compromisos por pensiones	43
1. Imputación de primas	43
2. Tributación de prestaciones	43
3. Régimen transitorio	43
VI. Tributación de otros sistemas de previsión social	44
1. Régimen financiero-fiscal de las aportaciones	45
2. Régimen fiscal de las prestaciones	46
3. Régimen transitorio	47
4. Planes de previsión social empresarial	47
5. Mutualidades de trabajadores por cuenta ajena	48
6. Seguros que cubran exclusivamente el riesgo de «dependencia severa» o de «gran dependencia»	48
7. Sistemas de previsión social constituidos a favor de personas con disca- pacidad	49
7.1. Exenciones y supuestos de no integración de rentas	49
7.2. Reducciones por aportaciones y contribuciones a sistemas de pre- visión social constituidos a favor de personas con minusvalía	50
7.3. Reducciones por aportaciones a patrimonios protegidos de las personas discapacitadas	51
8. Mutualidad de previsión social de deportistas profesionales	51
VII. Tributación del capital inmobiliario	51
1. Rendimientos de capital inmobiliario	51
2. Imputación de rentas inmobiliarias	52
VIII. Rendimientos de actividades económicas	53
IX. Ganancias y pérdidas patrimoniales	54
1. Ganancias patrimoniales derivadas de elementos patrimoniales adqui- ridos con anterioridad a 31 de diciembre de 1994	55
X. Imputaciones de rentas	57
XI. Determinación de la base liquidable	57
1. Integración y compensación	57
2. Bases liquidables general y del ahorro	58
3. Adecuación del impuesto a la situación personal y familiar	59
4. Determinación de la cuota íntegra estatal y autonómica	60
5. Especialidades aplicables en los supuestos de anualidades por alimen- tos a favor de hijos	61
6. Reducción por tributación conjunta	61
7. Cuota líquida	62
8. Cuota diferencial	63
9. Cuadro-resumen del sistema de liquidación	63

	<i>Página</i>
XII. Pagos a cuenta	64
XIII. Otras novedades	65
1. Residencia fiscal de determinados trabajadores asalariados	65
2. Operaciones vinculadas	65
3. Obligación de declarar	65
4. «Devolución rápida»	66
5. Liquidaciones provisionales	66
6. Obligaciones de información	67
7. Gastos e inversiones para la utilización de nuevas tecnologías	67
XIV. Límite conjunto IRPF-Impuesto sobre el Patrimonio	67
CAPÍTULO II	
DISPOSICIONES GENERALES	69
I. Naturaleza y objeto del IRPF	69
1. Naturaleza del IRPF	69
2. Objeto del IRPF	71
II. Regímenes tributarios forales	74
III. El IRPF como impuesto cedido parcialmente a las Comunidades Autóno- mas	75
IV. Canarias, Ceuta y Melilla	77
CAPÍTULO III	
TRATADOS Y CONVENIOS INTERNACIONALES	79
I. Convenios para evitar la doble imposición	80
1. Convenios en materia de IRPF	83
2. La residencia fiscal según los Convenios para evitar la doble imposi- ción	86
3. Reparto de la potestad tributaria en la aplicación de los Convenios	88
3.1. Rentas que tributan exclusivamente en el Estado de residencia del beneficiario	88
3.2. Rentas con potestad tributaria compartida entre el Estado de la fuente de la renta y el de residencia de su beneficiario	96
4. Métodos para evitar la doble imposición internacional	102
II. Derecho comunitario	104
1. La importancia del Derecho comunitario	104
2. Jurisprudencia del TJCE en materia de tributación directa	106

	<i>Página</i>
CAPÍTULO IV	
HECHO IMPONIBLE	113
I. Definición del hecho imponible	113
II. Componentes de la renta	114
III. Renta general y del ahorro	115
IV. Asignación individual de la renta a los cónyuges	116
V. Rentas no sujetas	118
VI. Presunción de onerosidad	121
CAPÍTULO V	
RENTAS EXENTAS	125
CAPÍTULO VI	
CONTRIBUYENTES	151
I. Personas sujetas al IRPF	151
II. Residencia habitual	155
1. Permanencia más de 183 días en territorio español	156
2. El núcleo principal o la base de las actividades o intereses económicos	162
3. La presunción de residencia	166
III. Traslado de residencia a un paraíso fiscal	167
IV. Contribuyentes con residencia habitual en el extranjero	169
V. Residentes en otros Estados miembros de la UE	171
CAPÍTULO VII	
PERÍODO IMPOSITIVO, DEVENGO DEL IMPUESTO E IMPUTACIÓN TEMPORAL	175
I. Período impositivo y devengo del impuesto	175
II. Imputación temporal	176
III. Reglas generales de imputación temporal	177
IV. Reglas especiales	184
1. Resoluciones judiciales. Art. 14.2.a) de la Ley	184
2. Rendimientos del trabajo: atrasos. Art. 14.2.b) de la Ley	185
3. Desempleo en modalidad de pago único. Art. 14.2.c) de la Ley	187
4. Operaciones a plazo o con precio aplazado. Art. 14.2.d) de la Ley	188
5. Diferencias por saldos en divisas o en moneda extranjera. Art. 14.2.e) de la Ley	189
6. Rentas estimadas. Art. 14.2.f) de la Ley	190
7. Ayudas públicas a la vivienda habitual. Art. 14.2.g) e i) de la Ley	190
8. Criterios de imputación en los regímenes especiales de tributación	191

	<i>Página</i>
9. Circunstancias específicas de imputación. Cambio de residencia o fallecimiento del contribuyente	192
CAPÍTULO VIII	
RENDIMIENTOS DEL TRABAJO	197
I. Introducción	197
II. Concepto de rendimientos del trabajo	197
III. Conceptos que integran los rendimientos del trabajo	198
1. Rendimientos del trabajo en sentido estricto	198
2. Rendimientos del trabajo <i>ex lege</i>	203
IV. Dietas y gastos de viaje	212
1. Gastos de manutención y estancia	213
1.1. Régimen general	213
1.2. Situaciones especiales	215
2. Gastos de locomoción	216
3. Gastos por desplazamiento de las personas con relación laboral especial de carácter dependiente	217
4. Traslado de puesto de trabajo a un municipio distinto	218
5. Cantidades percibidas por candidatos a jurado y jurados titulares y suplentes	219
V. Retribuciones en especie	219
VI. Valoración de las retribuciones en especie	235
VII. Gastos deducibles	244
VIII. Reducción por la obtención de rendimientos del trabajo	245
IX. Porcentajes de reducción aplicables a determinados rendimientos del trabajo	246
1. Rendimientos con período de generación superior a dos años y que no se obtienen de forma periódica o recurrente	247
2. Indemnizaciones por despido	252
3. Aplicación de la reducción del 40 por 100 a las prestaciones recibidas de expedientes de regulación de empleo	258
4. Régimen fiscal del rendimiento derivado del ejercicio de opciones sobre acciones	259
5. Régimen fiscal de los planes de opciones dirigidos a todos los empleados	264
6. Regla de fraccionamiento	265
7. Rendimientos obtenidos de forma notoriamente irregular en el tiempo	265
8. Reducciones aplicables a determinadas prestaciones en forma de capital	270
X. Régimen transitorio aplicable a las prestaciones de sistemas de previsión social empresarial	272

	<i>Página</i>
1. Régimen transitorio aplicable a las prestaciones derivadas de contratos de seguro colectivo que instrumentan compromisos por pensiones	272
2. Régimen transitorio aplicable a las prestaciones derivadas de planes de pensiones, de mutualidades de previsión social y de planes de previsión asegurados	274
XI. Ejemplo	275
CAPÍTULO IX	
RENDIMIENTOS DEL CAPITAL INMOBILIARIO	279
I. Introducción	279
II. Delimitación respecto de los rendimientos de actividades económicas	279
III. Inmuebles arrendados	281
1. Rendimientos íntegros	281
2. Gastos deducibles	283
3. Reducciones	289
3.1. Rendimientos derivados del arrendamiento de viviendas	289
3.2. Rendimientos plurianuales o notoriamente irregulares	292
IV. Inmuebles urbanos no arrendados	293
1. Rendimientos íntegros	294
2. Gastos deducibles	297
V. Rendimiento en caso de parentesco	298
VI. Individualización de los rendimientos del capital inmobiliario	298
CAPÍTULO X	
RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO	303
I. Introducción	303
II. Participación en fondos propios de entidades	305
1. Concepto y supuestos	305
2. Cuantificación del rendimiento	311
2.1. Régimen de integración anterior a 1 de enero de 2007	311
2.2. Régimen de integración posterior a 1 de enero de 2007	313
2.3. Régimen de exención posterior a 1 de enero de 2007	314
III. Cesión a terceros de capitales propios	316
1. Concepto y supuestos	316
2. Régimen transitorio. Compensaciones fiscales	321
IV. Operaciones de capitalización, contratos de seguro de vida o invalidez y rentas derivadas de la imposición de capitales	324
1. Concepto y supuestos	325
2. Cuantificación del rendimiento	325
3. Integración en la base imponible	328

	<i>Página</i>
4. Percepciones en forma de capital	328
5. Prestaciones en forma de renta	334
V. Otros rendimientos del capital mobiliario	345
VI. Supuestos que no se consideran rendimientos del capital mobiliario	349
VII. Gastos deducibles y reducciones	350
1. Gastos deducibles	350
2. Reducciones	352
VIII. Rentas procedentes de sociedades patrimoniales	353
1. Efectos de la derogación en la base imponible	354
2. Bases impositivas y deducciones pendientes de compensación y aplicación	354
3. Distribución de beneficios	354
4. Transmisión de participaciones	355
5. Disolución y liquidación de sociedades patrimoniales	355
IX. Individualización de los rendimientos del capital mobiliario	359
CAPÍTULO XI	
RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS	361
I. Introducción	361
II. Ámbito de las actividades económicas	362
III. Determinación del rendimiento neto	364
1. Ingresos computables	365
2. Gastos deducibles	366
3. Gastos no deducibles	368
IV. Activos afectos a la actividad económica	369
1. Identificación de elementos patrimoniales afectos a una actividad económica	369
2. Cambios en el destino de los bienes del contribuyente	371
3. Venta de activos afectos a la actividad económica	372
4. Régimen transitorio	372
V. Rendimientos irregulares	372
VI. Reducciones	373
VII. Individualización de los rendimientos de actividades económicas	374
VIII. Regímenes de determinación de la base imponible	377
1. Introducción	377
2. Estimación directa	379
3. Estimación objetiva	382
4. Estimación indirecta	387

	<i>Página</i>
CAPÍTULO XII	
GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES	389
I. Introducción	389
1. Ley 18/1991, de 6 de junio	389
2. Real Decreto-ley 7/1996, de 7 de junio	389
3. Ley 40/1998, de 9 de diciembre	390
4. Modificaciones a la Ley 40/1998 y aprobación del texto refundido de la Ley por el RDLeg 3/2004	391
5. Ley 35/2006, de 28 de noviembre (LIRPF)	392
II. Definición de ganancias y pérdidas patrimoniales	393
1. Rentas excluidas de la categoría de ganancias y pérdidas patrimoniales	394
2. Inexistencia de ganancia o pérdida patrimonial	397
3. Exención de las ganancias patrimoniales	408
4. Exclusión del cómputo como pérdidas patrimoniales	410
III. Cuantificación de las ganancias o pérdidas patrimoniales. Normas generales	414
1. Transmisión a título oneroso: valor de adquisición y valor de transmisión	415
2. Transmisión a título lucrativo: valor de adquisición y valor de transmisión	418
3. El cálculo de las alteraciones patrimoniales. Incidencia del tiempo. Régimen transitorio y supuestos específicos	419
3.1. Requisitos de aplicación	420
3.2. Cuantificación de la ganancia	421
3.3. Impacto del paso del tiempo sobre la tributación	424
3.4. Incidencia del tiempo en determinados bienes y derechos adquiridos	427
IV. Cuantificación de las ganancias y pérdidas patrimoniales. Normas específicas	428
1. Supuestos contemplados	429
2. Enajenación de títulos homogéneos. Sistema FIFO	439
3. Régimen de neutralidad fiscal	440
V. Reinversión. En el supuesto de transmisión de la vivienda habitual	441
VI. Ganancias patrimoniales no justificadas	444
VII. Individualización de las ganancias y pérdidas patrimoniales	445
CAPÍTULO XIII	
REGLAS ESPECIALES DE VALORACIÓN: ESTIMACIÓN DE RENTAS, OPERACIONES VINCULADAS	447
I. Estimación de rentas y presunción de onerosidad	447

	<i>Página</i>
II. Operaciones vinculadas	448
1. Introducción	448
2. El nuevo artículo 16 del Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades	449
CAPÍTULO XIV	
RENTA GENERAL Y DEL AHORRO. DETERMINACIÓN DE LA BASE LIQUIDABLE	459
I. Introducción	459
II. Clases de renta: general y del ahorro	460
1. Base Imponible General	460
2. Base Imponible del Ahorro	462
III. Integración y compensación de rentas	468
IV. Base liquidable	469
V. Casos prácticos y conclusiones	472
CAPÍTULO XV	
REDUCCIONES EN LA BASE IMPONIBLE	477
I. Introducción	477
II. Reducciones por aportaciones y contribuciones a Sistemas de Previsión Social: régimen general	479
1. Aportaciones y contribuciones a Planes de Pensiones	479
2. Aportaciones y contribuciones a Mutualidades de Previsión Social	482
3. Primas satisfechas a planes de previsión asegurados	487
4. Aportaciones y contribuciones a Planes de Previsión Social Empresarial	489
5. Primas satisfechas a seguros privados de dependencia	491
6. Límite de la reducción	493
7. Aportaciones realizadas a favor del cónyuge	496
8. Otras normas comunes aplicables a los sistemas de previsión social	497
III. Sistemas de previsión social constituidos a favor de personas con discapacidad	499
IV. Reducciones por aportaciones a patrimonios protegidos de las personas con discapacidad	503
1. Régimen fiscal de las aportaciones	503
2. Consecuencias de la disposición de bienes o derechos del patrimonio protegido	504
V. Régimen de las Mutualidades de Previsión Social de Deportistas Profesionales	505
VI. Pensiones compensatorias y anualidades por alimentos	508
1. Pensiones compensatorias	509

	<i>Página</i>
2. Anualidades por alimentos	511
CAPÍTULO XVI	
MÍNIMO PERSONAL Y FAMILIAR	513
I. Introducción	513
II. Regulación del mínimo personal y familiar	514
1. Mínimo del contribuyente	515
2. Mínimo por descendientes	515
3. Mínimo por ascendientes	516
4. Mínimo por discapacidad	516
5. Reglas comunes	517
CAPÍTULO XVII	
DETERMINACIÓN DE LAS CUOTAS ÍNTEGRA Y LÍQUIDA ESTATAL. DEDUCCIONES DE LA CUOTA ÍNTEGRA	521
I. Introducción	521
II. Gravamen de la base liquidable general	523
1. Escala estatal o general del Impuesto	523
2. Supuestos especiales	525
III. Gravamen de la base liquidable del ahorro	527
IV. Dedución por inversión en vivienda habitual	527
1. Introducción	527
2. Cuantía de la deducción	528
3. Adquisición o rehabilitación	528
4. Base de la deducción	533
5. Rehabilitación de vivienda	536
6. Cuentas vivienda	537
7. Obras de adecuación de la vivienda habitual de contribuyentes minusválidos	539
V. Deduciones en actividades económicas	540
VI. Deduciones por donativos	540
1. Introducción	540
2. Deduciones previstas en la Ley 49/2002	541
3. Donación en efectivo a fundaciones y asociaciones no amparadas por la Ley 49/2002	542
4. Límite de la deducción por donativos	543
5. Justificación documental	543
VII. Dedución por rentas obtenidas en Ceuta o Melilla	544
1. Introducción	544
2. Rentas obtenidas en Ceuta o Melilla	544

	<i>Página</i>
3. Contribuyentes residentes en Ceuta o Melilla	546
4. Contribuyentes no residentes en Ceuta o Melilla	546
VIII. Dedución por actuaciones para la protección y difusión del patrimonio histórico español y de las ciudades, conjuntos y bienes declarados patrimonio mundial	547
IX. Dedución por cuenta ahorro-empresa	547
X. Pérdida del derecho a deducir	548
CAPÍTULO XVIII	
GRAVAMEN AUTONÓMICO	551
I. Introducción	551
II. Residencia habitual en el territorio de una Comunidad Autónoma	551
1. Determinación de la residencia habitual en una Comunidad Autónoma	553
2. Normas para evitar la localización por razones fiscales	555
III. Determinación de la cuota líquida autonómica	558
1. Determinación de la cuota íntegra autonómica	558
2. Determinación de la cuota líquida autonómica	559
CAPÍTULO XIX	
CUOTA DIFERENCIAL, DEDUCCIÓN POR DOBLE IMPOSICIÓN INTERNACIONAL Y DEDUCCIÓN POR MATERNIDAD	571
I. Introducción: la cuota diferencial	571
II. Dedución por doble imposición internacional	571
1. Clases de doble imposición	572
2. Métodos para evitar la doble imposición internacional	573
3. La deducción por doble imposición internacional en la LIRPF	574
3.1. Rentas aplicables	575
3.2. Requisitos	575
3.3. Cuantificación	576
3.4. Especial referencia a los establecimientos permanentes	579
3.5. Incidencia de los Convenios para evitar la doble imposición	579
4. Ejemplo práctico	580
III. Dedución por maternidad	581
1. Requisitos de la deducción	581
2. Cuantía de la deducción	582
CAPÍTULO XX	
TRIBUTACIÓN FAMILIAR	585
I. Introducción	585
II. Opción por la tributación conjunta	586

	Página
III. Las modalidades de unidad familiar	586
1. Primera modalidad: cónyuges no separados legalmente e hijos	586
2. Segunda modalidad: separación legal o inexistencia de vínculo matrimonial	587
3. Aspectos comunes	588
IV. Normas aplicables en la tributación conjunta	589
1. Reducciones de la base imponible general por aportaciones a Sistemas de Previsión Social y aportaciones a patrimonios protegidos de las personas con discapacidad	589
2. Aplicación de los mínimos del contribuyente	591
3. Reducción de la base imponible compensatoria de la acumulación de rentas	592
4. Compensación de partidas negativas	594
V. La tributación conjunta <i>versus</i> la individual	595
1. Concentración de los rendimientos obtenidos en uno de los miembros de la unidad familiar	595
2. Reducción por rendimientos netos del trabajo	596
3. Deducciones en la cuota	597
4. Partidas negativas compensables	598
VI. Responsabilidad solidaria	599
CAPÍTULO XXI	
ATRIBUCIÓN DE RENTAS	601
1. Introducción	601
1. Definición de las entidades en régimen de atribución de rentas	601
2. Calificación de la renta atribuida	603
3. Cálculo de la renta atribuible y pagos a cuenta	604
4. Obligaciones de carácter informativo	609
CAPÍTULO XXII	
TRANSPARENCIA FISCAL INTERNACIONAL	611
I. Introducción	611
II. Requisitos para su aplicación	612
1. Participación del grupo de control	612
2. Baja tributación	617
3. Rentas no empresariales o pasivas	618
III. Excepciones a la imputación	619
IV. Reglas de imputación	621
V. Deducción de impuestos extranjeros	622

	Página
VI. Efectos de la existencia de convenio de doble imposición. Incidencia de la libertad de establecimiento del Tratado de la Unión Europea	623
VII. Aspectos formales	625
CAPÍTULO XXIII	
DERECHOS DE IMAGEN	627
I. Introducción	627
II. El derecho a la imagen	629
III. Naturaleza de este régimen especial y requisitos exigidos para su aplicación	630
IV. Cálculo del importe a incluir en la base imponible	635
V. Eliminación de la doble imposición	637
1. Impuestos o gravámenes soportados por la cesionaria	637
2. Impuestos o gravámenes soportados por el titular	638
VI. Momento de su inclusión en la base imponible	639
VII. Aplicación de los Tratados Internacionales	640
VIII. Consideraciones finales	641
IX. Ejemplo	642
CAPÍTULO XXIV	
TRABAJADORES DESPLAZADOS	645
I. Introducción	645
II. Contenido del régimen especial	646
1. Presupuesto para su aplicación: la residencia fiscal en España	646
2. Condiciones para la aplicación del régimen	647
3. Contenido del régimen	651
4. Ejercicio de la opción y duración del régimen	656
5. Renuncia y exclusión del régimen	658
CAPÍTULO XXV	
INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA	659
I. Introducción	659
II. Instituciones de inversión colectiva. Concepto y clases	660
III. Tributación de los socios o partícipes de instituciones de inversión colectiva	663
1. Tributación de los socios o partícipes de instituciones de inversión colectiva españolas	663
2. Tributación de los socios o partícipes de instituciones de inversión colectiva reguladas por la Directiva 85/611/CEE, constituidas o domiciliadas en algún Estado miembro de la UE	669

	<i>Página</i>
3. Tributación de los socios o partícipes de instituciones de inversión colectiva constituidas en paraísos fiscales	669
IV. Retención sobre las rentas obtenidas por los socios o partícipes	671
CAPÍTULO XXVI	
GESTIÓN DEL IMPUESTO. PARTE GENERAL	673
I. Introducción	673
II. Obligación de declarar	673
III. Autoliquidación	676
IV. Borrador de declaración	678
V. Liquidación provisional	680
VI. Régimen de devoluciones	681
VII. Declaraciones complementarias	683
1. Pérdida de la exención de la indemnización por despido o cese	683
2. Recompra de elementos patrimoniales y valores no cotizados	683
3. Planes generales de entrega de opciones de compra sobre acciones o participaciones	684
VIII. Obligaciones formales	684
1. Obligaciones formales de los contribuyentes	685
2. Obligaciones formales de los retenedores y de los obligados a practicar ingresos a cuenta	686
3. Obligaciones de información	687
IX. Captación de datos y colaboración externa en la presentación y gestión de declaraciones y comunicaciones	695
X. Responsabilidad patrimonial y régimen sancionador	696
XI. Orden jurisdiccional	696
CAPÍTULO XXVII	
GESTIÓN DEL IMPUESTO. RETENCIONES, INGRESOS A CUENTA Y PAGOS FRACCIONADOS	697
I. Introducción	697
1. Principales novedades introducidas por la LIRPF	698
2. Modalidades de pagos a cuenta	699
II. Régimen general	700
1. Obligados a retener o ingresar a cuenta	700
2. Rentas sujetas a retención e ingreso a cuenta	702
3. Base y tipo de retención o ingreso a cuenta	709
4. Nacimiento de la obligación de retener o ingresar a cuenta e imputación temporal	713
5. Otros aspectos en materia de retenciones e ingresos a cuenta	714

	<i>Página</i>
III. Retenciones e ingresos a cuenta sobre rendimientos del trabajo	717
1. Tipos fijos de retención	717
2. Límite cuantitativo determinante de la obligación de retener	718
3. Procedimiento para determinar el importe de la retención	720
4. Regularización del tipo de retención	733
5. Comunicaciones del perceptor al pagador de los rendimientos	739
IV. Régimen de activos financieros y de acciones o participaciones en instituciones de inversión colectiva	740
1. Activos financieros: concepto y clasificación	740
2. Acciones o participaciones en instituciones de inversión colectiva	746
V. Procedimientos especiales para el cálculo de determinados tipos de retenciones	747
1. Perceptores de rentas pasivas	747
2. Cambio de residencia	749
VI. Pagos fraccionados del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas ..	750
CAPÍTULO XXVIII	
EL IRPF Y EL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO	753
I. Introducción	753
II. Límite de la tributación	753
1. Concepto y funcionamiento	753
2. Requisitos y exclusiones	758
ANEXO LEGISLATIVO	
1. Ley 35/2006, de 28 de noviembre. Del Impuesto sobre 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	771
2. Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo. Aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y se modifica el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto 304/2004, de 20 de febrero	909
ÍNDICE CRONOLÓGICO DE DISPOSICIONES CITADAS	1005