

Sumario

	<u>Página</u>
ABREVIATURAS	17
PRÓLOGO	19
INTRODUCCIÓN	23
 CAPÍTULO I LA TRIBUTACIÓN DE LA ADQUISICIÓN DEL PATRIMONIO FAMILIAR	
1. La tributación de la adquisición lucrativa inter vivos: Sujeción al ISyD	25
1.1. Delimitación del hecho imponible del ISyD	26
1.1.1. Adquisiciones originarias	27
1.1.2. Seguros de vida	27
1.1.3. Contratos de renta vitalicia	28
1.1.4. Renuncia de derechos: la renuncia a la herencia	28
1.2. Supuestos de no sujeción	31
1.2.1. Aportaciones a planes de pensiones realizadas a favor de minusválidos	31
1.2.2. Transmisiones entre cónyuges para efectuar aportaciones a planes de pensiones de acuerdo con el art. 46.1.6º LIRPF	32
1.2.3. Operaciones de seguros sobre la vida cuando el contratante y el beneficiario sean personas distintas en los supuestos señalados en el art. 16.2 A) LIRPF	33
1.3. La extensión del hecho imponible: las presunciones de donaciones	33
1.3.1. Ganancia y pérdida patrimoniales simultáneas entre dos parientes	33
1.3.2. Adquisición por ascendiente en nombre de un menor	35
1.3.3. Reglas comunes a ambas presunciones	36
1.3.4. Cesiones de bienes a cambio de una pensión vitalicia o temporal	36
1.4. Reglas de imputación de los bienes y derechos donados a los cónyuges	37
1.4.1. Donación por un tercero a un cónyuge	37

	<i>Página</i>
1.4.2. Donación por un tercero a ambos cónyuges	38
1.4.3. Donación por un cónyuge o por la sociedad de gananciales al otro cónyuge	39
1.4.4. Donación por un cónyuge a la sociedad de gananciales	39
1.4.5. Donación a una sociedad propiedad de los cónyuges	41
1.5. Reglas peculiares en la determinación de la base liquidable	42
1.5.1. Beneficios fiscales en la transmisión lucrativa inter vivos de una empresa individual, de un negocio profesional o de participaciones en determinadas entidades	42
1.5.1.1. Objeto de la reducción	43
1.5.1.2. Condiciones específicas de la transmisión lucrativa inter vivos de empresa familiar	44
1.5.1.2.1. Edad superior a 65 años por parte del donante	44
1.5.1.2.2. Dejación de las funciones de dirección por el donante	44
1.5.1.2.3. Transmisión lucrativa de la totalidad de la empresa	46
1.5.1.2.4. Mantenimiento de la empresa familiar y del derecho a la exención en el IP	46
1.5.1.2.5. Mantenimiento del valor de adquisición ..	48
1.5.1.2.6. Momento en que deben producirse las condiciones exigidas	48
1.5.1.2.7. La donación del derecho de usufructo	49
1.5.1.2.8. La base de la reducción	49
1.5.1.2.9. Irrelevancia del criterio de reparto	49
1.5.1.2.10. Donación libre de impuestos	50
1.5.2. Beneficios fiscales en la transmisión lucrativa inter vivos de explotaciones agrarias prioritarias	50
1.5.2.1. Determinación de explotaciones agrarias prioritarias .	50
1.5.2.1.1. Explotaciones familiares	50
1.5.2.1.2. Explotaciones asociativas	51
1.5.2.2. Beneficios fiscales aplicables en la transmisión lucrativa inter vivos	51
1.6. Incidencia del parentesco en la determinación de la cuota tributaria ..	52
1.6.1. Regulación autonómica	53
1.7. Acumulación de donaciones	53
1.8. Reglas especiales de gestión: aplazamiento y fraccionamiento	54
1.9. Donaciones especiales	54
1.9.1. Donación de bienes gananciales	54
1.9.2. Donación propter nuptias	55

	<u>Página</u>
1.9.2.1. Donación propter nuptias a un cónyuge	56
1.9.2.2. Donación propter nuptias a ambos cónyuges	56
1.9.2.3. Donación propter nuptias entre prometidos	56
1.9.3. Donaciones mortis causa	56
1.9.4. Donación con causa onerosa y donación remuneratoria	56
1.9.5. Donación con facultad de disponer	57
1.9.6. Donación con cláusula de reversión	58
1.9.7. Excesos de adjudicación	58
1.9.8. Donación inoficiosa	58
2. La tributación de la adquisición lucrativa mortis causa: Sujeción al ISyD ..	59
2.1. Delimitación del hecho imponible	60
2.2. Reglas particulares en la determinación de la base imponible	60
2.2.1. Liquidación de la sociedad de gananciales	61
2.2.2. La adición de bienes	62
2.2.2.1. Supuestos de adición de bienes	62
2.2.2.2. Doble imposición con ITPyAJD y con IVA	65
2.2.2.3. Procedimiento	65
2.2.2.4. Presunciones de titularidad	66
2.2.2.5. Presunción sobre la proporción atribuible al causante en bienes en situación de indivisión	67
2.2.3. Valoración de los bienes y derechos que componen el caudal hereditario: referencia al usufructo viudal	67
2.2.4. El ajuar doméstico	68
2.2.5. Deducción de cargas y deudas	69
2.2.6. Los gastos deducibles	70
2.2.7. Adjudicación de las participaciones hereditarias	70
2.2.7.1. Igualdad en la partición a efectos fiscales: el prorrateo del aumento en la comprobación de valores	70
2.2.7.2. Excesos de adjudicación	71
2.2.7.2.1. Excesos de adjudicación declarados	71
2.2.7.2.2. Excesos de adjudicación puestos de manifiesto en valores comprobados	74
2.2.7.2.3. El pago de la legítima viudal con entrega de bienes en pleno dominio	74
2.3. Reducciones aplicables para hallar la base liquidable	75
2.3.1. Reducciones por grado de parentesco	75
2.3.2. Reducción por minusvalía	75
2.3.3. Reducción por cantidades derivadas de seguros sobre la vida	76
2.3.4. Reducción por adquisición mortis causa de una empresa individual, de un negocio profesional o de participaciones en enti-	

	<i>Página</i>
dades a los que sea de aplicación la exención regulada en el art. 4.Ocho LIP y reducción por adquisición de vivienda habitual	76
2.3.4.1. Reducción por adquisición mortis causa de empresa individual, de negocio profesional y de participaciones en determinadas entidades	77
2.3.4.1.1. Objeto de la reducción	77
2.3.4.1.2. Relación de parentesco	80
2.3.4.1.3. Condiciones de mantenimiento de la reducción	80
2.3.4.1.4. Existencia de un derecho de usufructo	81
2.3.4.2. Reducción por adquisición mortis causa de vivienda habitual	81
2.3.4.2.1. Concepto de vivienda habitual	82
2.3.4.2.2. Requisito de convivencia	83
2.3.4.3. Requisitos comunes a ambas reducciones	84
2.3.4.3.1. Irrelevancia de las adjudicaciones por pactos entre los herederos	84
2.3.4.3.2. Integración del valor de la empresa, de las participaciones o de la vivienda habitual en la base imponible	85
2.3.4.3.3. Base de la deducción	87
2.3.4.3.4. Requisito de permanencia de la empresa familiar o de la vivienda en el patrimonio del heredero	89
2.3.5. Reducción por adquisición de bienes integrantes del patrimonio histórico español o de las CC AA	91
2.3.6. Transmisiones hereditarias consecutivas	91
2.3.7. Compatibilidad entre las reducciones	92
2.3.8. Reducciones establecidas por las CC AA	93
2.3.8.1. Comunidad Autónoma de Aragón	93
2.3.8.2. Comunidad Autónoma de las Islas Baleares	96
2.3.8.3. Comunidad Autónoma de Castilla y León	96
2.3.8.4. Comunidad Autónoma de Cataluña	98
2.3.8.5. Comunidad Autónoma de Galicia	103
2.3.8.6. Comunidad Autónoma de Madrid	104
2.3.8.7. Comunidad Autónoma de Valencia	106
2.3.8.8. Comunidad Autónoma de La Rioja	109
2.3.9. Beneficios fiscales aplicables en la transmisión lucrativa mortis causa de explotaciones agrarias prioritarias	110

	<u>Página</u>
2.4. Incidencia del parentesco en la determinación de la cuota tributaria ..	110
2.4.1. Regulación autonómica	111
2.5. Acumulación de donaciones a la herencia del donante	111
2.6. Especialidades en materia de gestión: supuestos especiales de aplazamientos	112
2.6.1. Aplazamiento y fraccionamiento para el pago de liquidaciones giradas como consecuencia de la transmisión por herencia, legado o donación de una empresa individual o de participaciones en determinadas entidades	112
2.6.1.1. Plazo de presentación de la solicitud	113
2.6.1.2. Carácter inamovible del plazo de aplazamiento	114
2.6.1.3. Imposibilidad de solicitar directamente el fraccionamiento	114
2.6.1.4. Concurrencia en el caudal hereditario de otros bienes, junto con la empresa familiar o las participaciones en entidades	114
2.6.2. Aplazamiento y fraccionamiento del pago de las liquidaciones giradas como consecuencia de la transmisión hereditaria de la vivienda habitual	115
2.6.2.1. Concepto de vivienda habitual	115
2.6.2.2. Ámbito subjetivo	115
2.6.2.3. Permanencia de la vivienda habitual en el patrimonio del adquirente	116
2.7. Adquisiciones hereditarias especiales	116
2.7.1. El suplemento de legítima	116
2.7.2. Las reservas	116
2.7.2.1. La reserva troncal	116
2.7.2.2. La reserva viudal	117
2.7.3. Las sustituciones y fideicomisos	118
2.7.3.1. Sustitución vulgar	118
2.7.3.2. Sustitución pupilar y ejemplar	118
2.7.3.3. Sustitución fideicomisaria	119
2.7.3.4. Fideicomiso de residuo	119
2.8. Incidencia de las crisis matrimoniales en el ISyD	120
3. Tributación de la adquisición de capitales derivados de seguros de vida: Sujeción al ISyD	121
3.1. Supuestos de no sujeción	122
3.2. Base imponible	123
3.3. Reducciones aplicables para hallar la base imponible	123
3.3.1. La disposición transitoria 4ª LISyD	123
3.3.2. El art. 20.2 B) LISyD	124

	<i>Página</i>
3.3.3. Reducciones aplicables en las CC AA de Cataluña y Madrid ...	124
3.4. Determinación de la cuota tributaria	125
3.4.1. Regulación autonómica	125
3.5. Especialidades en materia de gestión: aplazamiento y fraccionamiento del pago de las liquidaciones giradas como consecuencia del cobro de la póliza del seguro de vida	126
4. La tributación de la adquisición onerosa del patrimonio familiar	126
4.1. Beneficios fiscales en relación con la adquisición de la vivienda habitual	126
4.1.1. Beneficios fiscales en el ITPyAJD: legislación autonómica	126
4.1.1.1. Comunidad Autónoma de Aragón	127
4.1.1.2. Comunidad Autónoma de Baleares	128
4.1.1.3. Comunidad Autónoma de Madrid	128
4.1.1.4. Comunidad Autónoma de Murcia	128
4.1.1.5. Comunidad Autónoma de Valencia	128
4.1.1.6. Comunidad Autónoma de Cataluña	129
4.1.1.7. Comunidad Autónoma de La Rioja	130
4.1.2. Beneficios fiscales en el IVA	131
4.1.2.1. Entrega de edificios aptos para su utilización como vivienda	131
4.1.2.2. Construcción o rehabilitación de edificios destinados a vivienda	131
4.1.2.3. Viviendas de protección oficial	132
4.1.3. Beneficios fiscales en el IRPF	132
4.1.3.1. Concepto de vivienda habitual	132
4.1.3.1.1. Excepciones a los plazos por la concurrencia de circunstancias que necesariamente impidan la ocupación de la vivienda o exijan el cambio de domicilio	133
4.1.3.1.2. Excepciones a la ocupación en el plazo de doce meses por disfrute de vivienda habitual por empleo o cargo	134
4.1.3.1.3. Incumplimiento de los plazos	135
4.1.3.1.4. Edificación	135
4.1.3.1.5. Tenencia de más de una vivienda habitual.	136
4.1.3.1.6. Tenencia de la vivienda habitual en el extranjero	136
4.1.3.1.7. Plazas de garaje y anexos	137
4.1.3.2. Concepto de adquisición	137
4.1.3.2.1. Vivienda adquirida durante el matrimonio (remisión a 6.1.3 y 6.1.4)	137

4.1.3.2.2. Vivienda adquirida antes del matrimonio (remisión a 6.1.2)	139
4.1.3.2.3. Vivienda adquirida por una pareja de hecho	140
4.1.3.2.4. Conceptos asimilados a la adquisición	140
4.1.3.2.4.1. Ampliación de vivienda	140
4.1.3.2.4.2. Construcción de vivienda	140
4.1.3.2.5. Supuestos que no se consideran adquisición	141
4.1.3.3. Concepto de rehabilitación	141
4.1.3.4. Base de la deducción	142
4.1.3.4.1. Base de la deducción habiendo disfrutado de la deducción anteriormente	143
4.1.3.4.2. Base de la deducción cuando existe una ganancia patrimonial exenta por reinversión	145
4.1.3.5. Importe de la deducción	145
4.1.3.6. Cuentas-vivienda	147
4.1.3.7. Obras por minusvalía	149
4.1.3.8. Comprobación de la situación patrimonial	149
4.1.3.9. Derecho transitorio	150
4.1.3.10. Deducciones en las CC AA	150
4.1.3.10.1. Comunidad Autónoma de Baleares	150
4.1.3.10.2. Comunidad Autónoma de Murcia	151
4.1.3.10.3. Comunidad Autónoma de La Rioja	152
4.1.3.10.4. Comunidad Autónoma de Valencia	153
4.2. Beneficios fiscales en la adquisición de explotaciones agrarias prioritarias	154
4.3. Beneficios fiscales en la adquisición onerosa de la totalidad del patrimonio empresarial familiar	155
5. La tributación de la adquisición por disolución de la sociedad conyugal ..	156
5.1. Excesos de adjudicación	160
5.1.1. Excepciones a la sujeción al ITPyAJD de los excesos de adjudicación	161

CAPÍTULO II

LA TRIBUTACIÓN DE LA TENENCIA DEL PATRIMONIO FAMILIAR

6. Imputación de la titularidad	165
6.1. Criterios de individualización de los rendimientos de capital inmobiliario o de la imputación de rentas	166

	<i>Página</i>
6.1.1. Inmueble diferente a la vivienda habitual comprado antes del matrimonio por uno de los cónyuges	167
6.1.2. Vivienda habitual comprada antes del matrimonio por uno de los cónyuges	167
6.1.3. Inmuebles, incluida la vivienda habitual, adquiridos, vigente la sociedad de gananciales, al contado	168
6.1.4. Inmuebles, incluida la vivienda habitual, adquiridos, vigente la sociedad de gananciales, a plazos	169
6.1.5. Ampliaciones o mejoras	170
6.1.6. Presunción de rendimientos en caso de alquiler o cesión entre parientes	170
6.2. Criterios de individualización de los rendimientos de capital mobiliario	170
6.2.1. Adquisición constante la sociedad de gananciales de participaciones liberadas o por ejercicio de derechos de suscripción preferente	171
6.2.2. Arrendamiento de industria o negocio	171
6.2.3. Percepción de rentas derivadas de un contrato de seguro	172
6.3. Criterios de individualización de los rendimientos derivados de bienes afectos a las actividades económicas	172
6.3.1. Criterios de afectación de los bienes utilizados en la actividad económica	176
6.3.1.1. Bienes privativos del cónyuge empresario o profesional que ejerce la actividad económica	176
6.3.1.2. Bienes privativos del cónyuge no empresario ni profesional: Su cesión al cónyuge titular de la actividad económica	176
6.3.1.3. Bienes comunes a ambos cónyuges	178
6.3.2. Prestaciones laborales entre familiares	181
6.4. Criterios de individualización de las ganancias y pérdidas patrimoniales	183
6.4.1. Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de la transmisión de bienes afectos a una actividad económica	184
6.4.2. Ganancias y pérdidas patrimoniales que no derivan de una transmisión previa	184
6.5. Criterios de individualización de las ganancias no justificadas	185
6.6. Imputación de las bases imponibles positivas obtenidas por sociedades en transparencia fiscal	186
6.7. Adquisiciones tras la separación de hecho	186
7. Beneficios fiscales en la tenencia de vivienda habitual	187
7.1. En el Impuesto sobre el Patrimonio	187
7.2. En el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas	187

	<u>Página</u>
8. Beneficios fiscales en la tenencia de empresas familiares	187
8.1. Beneficios fiscales en el Impuesto sobre el Patrimonio	187
8.1.1. Concepto de empresa familiar	187
8.1.2. Exención de los bienes de empresarios o profesionales individuales	188
8.1.3. Exención de participaciones en determinadas entidades	190
8.1.3.1. Requisitos que debe cumplir la entidad	190
8.1.3.2. Requisitos que debe cumplir el sujeto pasivo	191
8.1.4. Requisitos comunes	192
9. Responsabilidad de los bienes familiares por las deudas tributarias	193
9.1. La responsabilidad de los bienes gananciales	193
9.1.1. Por la cuota devengada por el Impuesto sobre el Patrimonio	197
9.1.2. Por la cuota devengada por el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas	199
9.1.3. Por los componentes de la deuda tributaria diferentes a la cuota: intereses de demora, recargos y sanciones	201
9.1.4. Incidencia de la modificación del régimen económico-matrimonial antes de la exigencia del tributo	203
9.2. La solidaridad de los sujetos pasivos en el régimen de tributación conjunta del IRPF	203

CAPÍTULO III

LA TRIBUTACIÓN DE LA TRANSMISIÓN DEL PATRIMONIO FAMILIAR

10. Transmisión de bienes privativos a la sociedad de gananciales	209
11. Transmisión lucrativa de bienes gananciales	211
11.1. Diverso grado de parentesco entre los cónyuges y el donatario	214
11.2. Donación conjunta de bienes gananciales y privativos	214
12. Beneficios fiscales en la transmisión de la vivienda habitual	215
12.1. Exención por reinversión	215
12.1.1. Importe objeto de reinversión	217
12.1.2. Plazo de la reinversión	217
12.1.3. Incumplimiento de las condiciones establecidas	218
12.1.4. Compatibilidad con la deducción por adquisición de vivienda habitual	219
12.2. Exención en la transmisión de la vivienda habitual por mayores de 65 años	219
13. Beneficios fiscales en la transmisión lucrativa de la empresa familiar	220
13.1. Beneficios fiscales para el adquirente	220
13.2. Beneficios fiscales para el transmitente	220
13.2.1. Transmisión lucrativa mortis causa	220

	<i>Página</i>
13.2.2. Transmisión lucrativa inter vivos	220
13.2.2.1. Diferimiento de la tributación	220
13.2.2.2. Remisión al art. 20.6 LISyD	221
14. Beneficios fiscales en la transmisión onerosa de la empresa familiar	222
ÍNDICE CRONOLÓGICO DE DISPOSICIONES CITADAS	223
BIBLIOGRAFÍA	229