

# 10

## Base liquidable

- 10.1 ¿Qué es la base liquidable?
- 10.2 Base liquidable general
  - 10.2.1 ¿Qué reducciones entran en la base liquidable general?
  - 10.2.2 Compensación de bases liquidables generales negativas
- 10.3 Base liquidable del ahorro



## 10.1 ¿Qué es la base liquidable?

La base liquidable es el resultado de aplicar a la base imponible las reducciones previstas legalmente. Es por lo tanto, el resultado de la resta siguiente:

$$\text{Base liquidable} = \text{Base Imponible} - \text{Reducciones}$$

De lo que se deduce que si no hay reducciones serán iguales la base liquidable y la base imponible.

### Clases de base liquidable

La base liquidable está formada por estas dos bases:

- Base liquidable “general”.
- Base liquidable “del ahorro”.

## 10.2 Base liquidable general

### 10.2.1 ¿Qué reducciones entran en la base liquidable general?

En la base liquidable general entran las tres reducciones siguientes:

- Reducción por haber abonado pensiones compensatorias y anualidades por alimentos.
- Reducción por aportaciones a mutualidades, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 3 de junio de 2003, relativa a las actividades y la supervisión de fondos de pensiones de empleo, planes de previsión social empresarial, seguros de dependencia y entidades de previsión social voluntaria (EPSV).
- Reducción por hacer la declaración conjunta.

**ATENCIÓN:** Estas tres reducciones se restarán de la “base imponible general”. Las reducciones se harán en el mismo orden en que se han citado. La aplicación de las reducciones no puede dar lugar a una “base liquidable general negativa” ni a un incremento de la misma.

#### 10.2.1.1 Reducción por haber abonado pensiones compensatorias y anualidades por alimentos

El contribuyente podrá reducir de la base imponible general el importe de los siguientes pagos:

- El pago de pensiones compensatorias a favor de su cónyuge o pareja de hecho, cuando se trate de parejas de hecho constituidas conforme a lo dispuesto en la Ley 2/2003, de 7 de mayo, reguladora de las parejas de hecho, **fijadas por decisión judicial**.
- El pago de anualidades por alimentos **fijadas también por decisión judicial**. Sin embargo, se exceptúan las que el contribuyente pague a los hijos.

#### 10.2.1.2 Reducción por aportaciones a mutualidades, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial, seguros de dependencia y entidades de previsión social voluntaria (EPSV)

Se recogen dentro de este apartado una serie de reducciones que van a permitir que las cantidades destinadas al ahorro pre-

visión puedan reducirse con ciertos límites y condiciones. He aquí las reducciones:

1. *Reducción por contratos de seguro con mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia.*

#### a) Contratos de seguro con mutualidades de previsión social

Podrán reducirse las cantidades que el contribuyente ha pagado por contratos de seguro con mutualidades de previsión social, siempre y cuando el contribuyente sea uno de los siguientes:

- a) Un profesional no integrado en alguno de los regímenes de la Seguridad Social, su cónyuge o pareja de hecho y familiares consanguíneos en primer grado, así como por los trabajadores de las citadas mutualidades, siempre y cuando no haya deducido tal cantidad a la hora de calcular los rendimientos netos de su actividad profesional.
- b) Un profesional o empresario individual integrado en cualquiera de los regímenes de la Seguridad Social, su cónyuge o pareja de hecho y familiares consanguíneos en primer grado, así como por los trabajadores de las citadas mutualidades.

**ATENCIÓN:** En los dos casos anteriores los contratos de seguro tienen que cubrir las contingencias previstas en el artículo 8.6 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones<sup>84</sup>.

- c) Un trabajador por cuenta ajena o socio trabajador. En este caso se reducirán las cantidades abonadas por los trabajadores por cuenta ajena o socios trabajadores, incluidas las contribuciones del promotor que les hubiesen sido imputadas como rendimientos de trabajo personal, siempre y cuando se efectúen de acuerdo con lo previsto en la disposición adicional primera del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones<sup>85</sup>, y haya incluido el desempleo para los citados socios trabajadores.

#### b) Planes de previsión asegurados

Podrán reducirse las primas satisfechas a los planes de previsión asegurados.

Los planes de previsión asegurados se definen como contratos de seguro que deben cumplir los siguientes requisitos:

- El contribuyente deberá ser el tomador, asegurado y beneficiario. No obstante, en el caso de fallecimiento, podrá generar derecho a las prestaciones en los términos previstos en el Texto Refundido de la Ley de Regulación de Planes y Fondos de Pensiones<sup>86</sup>.
- Las contingencias cubiertas deberán ser, únicamente, las previstas en el artículo 8.6 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones<sup>87</sup> (jubilación, incapacidad laboral, fallecimiento y dependencia) y deberá tener como cobertura principal la de jubilación. Se entiende que un contrato de seguro cumple el requisito de que la cobertura principal sea la jubilación cuando se verifique la condición de que el valor de la pro-

<sup>84</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

<sup>85</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

<sup>86</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

<sup>87</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

visión matemática para jubilación y dependencia alcanzadas al final de cada anualidad represente al menos el triple de la suma de las primas pagadas desde el inicio del plan para el capital de fallecimiento e invalidez.

- Sólo se permite la disposición anticipada, total o parcial, en los supuestos previstos en el artículo 8.8 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de Planes y Fondos de Pensiones<sup>88</sup> (enfermedad grave o desempleo de larga duración).
- En estos contratos no será de aplicación lo dispuesto en los artículos 97 y 99 de la Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro. El asegurador no puede conceder al tomador anticipos sobre la prestación asegurada, ni este último puede ceder o pignorar la póliza.
- Deben ofrecer una garantía de interés y utilizar técnicas actuariales.
- En el condicionado de la póliza se hará constar de forma expresa y destacada que se trata de un plan de previsión asegurado.
- Reglamentariamente se establecen los requisitos y condiciones para la movilización de la provisión matemática a otro plan de previsión asegurado.
- En los aspectos no regulados en la Norma Foral del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y sus normas de desarrollo, el régimen de las aportaciones, contingencias y prestaciones de estos contratos se regirá por la normativa reguladora de los planes de pensiones, salvo los aspectos financieros-actuariales de las provisiones técnicas correspondientes. En particular, los derechos en un plan de previsión asegurado no podrán ser objeto de embargo, traba judicial o administrativa hasta el momento en que se cause el derecho a la prestación o en que se hagan efectivos en los supuestos de enfermedad grave o desempleo de larga duración.

Las disposiciones periódicas que pueda obtener el beneficiario como consecuencia de la constitución de una hipoteca inversa regulada en la disposición adicional primera de la Ley 41/2007, de 7 de diciembre, por la que se modifica la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del Mercado Hipotecario y otras normas del sistema hipotecario y financiero, de regulación de las hipotecas inversas y el seguro de dependencia y por la que se establece determinada norma tributaria, podrán destinarse, total o parcialmente, a la contratación de un plan de previsión asegurado, en los términos y condiciones y previstos en esta letra. A estos efectos, se asimilará a la contingencia de jubilación, la situación de supervivencia del tomador una vez transcurridos diez años desde la primera prima de dicho plan de previsión asegurado.

La provisión matemática del plan de previsión asegurado no podrá ser objeto de movilización a otro instrumento de previsión social, ni podrán movilizarse a aquél los derechos consolidados o las provisiones matemáticas de otros sistemas de previsión social.

**c) Planes de pensiones y planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE del Parlamento Europeo y del Consejo.**

- Podrán reducirse las aportaciones realizadas por los partícipes en planes de pensiones, incluyendo las contribuciones del promotor que les hubiesen sido imputadas como rendimientos del trabajo.

- Podrán reducirse las aportaciones realizadas por los partícipes a los planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 3 de junio de 2003, relativa a las actividades y la supervisión de fondos de pensiones de empleo, incluidas las contribuciones efectuadas por las empresas promotoras, siempre que se cumplan los siguientes requisitos:

- a) Que las contribuciones se imputen fiscalmente al partícipe a quien se vincula la prestación.
- b) Que se transmita al partícipe de forma irrevocable el derecho a la percepción de la prestación futura.
- c) Que se transmita al partícipe la titularidad de los recursos en que consista dicha contribución.
- d) Las contingencias cubiertas deberán ser las previstas en el artículo 8.6 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

**d) Planes de previsión social empresarial**

Las aportaciones realizadas por los trabajadores a los planes de previsión social empresarial regulados en la disposición adicional primera del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre, incluyendo las contribuciones del tomador. En todo caso, los planes de previsión social empresarial deberán cumplir los siguientes requisitos:

- a) Serán de aplicación a este tipo de contratos de seguro los principios de no discriminación, capitalización, irrevocabilidad de aportaciones y atribución de derechos establecidos en el número 1 del artículo 5 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.
  - b) La póliza dispondrá las primas que, en cumplimiento del plan de previsión social, deberá satisfacer el tomador, las cuales serán objeto de imputación a los asegurados.
  - c) En el condicionado de la póliza se hará constar de forma expresa y destacada que se trata de un plan de previsión social empresarial.
  - d) Reglamentariamente se establecerán los requisitos y condiciones para la movilización de la provisión matemática a otro plan de previsión social empresarial.
  - e) Además, los planes de previsión social empresarial deberán cumplir los siguientes requisitos:
- Las contingencias cubiertas deberán ser, únicamente, las previstas en el artículo 8.6 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones<sup>89</sup> (jubilación, incapacidad laboral, fallecimiento y dependencia) y deberá tener como cobertura principal la de jubilación. Se entiende que un contrato de seguro cumple el requisito de que la cobertura principal sea la jubilación cuando se verifique la condición de que el valor de la provisión matemática para jubilación y dependencia alcanzadas al final de cada anualidad represente al menos el triple de la suma de las primas pagadas desde el inicio del plan para el capital de fallecimiento e invalidez.
  - Sólo se permite la disposición anticipada, total o parcial, en los supuestos previstos en el artículo 8.8 del Texto

<sup>88</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

<sup>89</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

Refundido de la Ley de Regulación de Planes y Fondos de Pensiones<sup>90</sup> (enfermedad grave o desempleo de larga duración).

- En estos contratos no será de aplicación lo dispuesto en los artículos 97 y 99 de la Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro. El asegurador no puede conceder al tomador anticipos sobre la prestación asegurada, ni este último puede ceder o pignorar la póliza.
- Deben ofrecer una garantía de interés y utilizar técnicas actuariales.

En los aspectos no regulados en la Norma Foral del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y sus normas de desarrollo, el régimen de las aportaciones, contingencias y prestaciones de estos contratos se regirá por la normativa reguladora de los planes de pensiones, salvo los aspectos financieros-actuariales de las provisiones técnicas correspondientes. En particular, los derechos en un plan de previsión social empresarial no podrán ser objeto de embargo, traba judicial o administrativa hasta el momento en que se cause el derecho a la prestación o en que se hagan efectivos en los supuestos de enfermedad grave o desempleo de larga duración.

#### e) Seguros de dependencia

Las primas satisfechas a los seguros privados que cubran exclusivamente el riesgo de dependencia severa o de gran dependencia conforme a lo dispuesto en la Ley de promoción de la autonomía personal y atención a las personas en situación de dependencia.

Igualmente, las personas que tengan con el contribuyente una relación de parentesco en línea directa o colateral hasta el tercer grado inclusive, o por su cónyuge o pareja de hecho o por aquellas personas que tuviesen al contribuyente a su cargo en régimen de tutela o acogimiento, podrán reducir en su base imponible general las primas satisfechas a estos seguros privados, teniendo en cuenta el límite de reducción previsto en el punto tercero siguiente.

El conjunto de las reducciones practicadas por todas las personas que satisfagan primas a favor de un mismo contribuyente, incluidas las del propio contribuyente, no podrán exceder de 8.000,00 euros anuales.

A estos efectos, cuando concurren varias primas a favor de un mismo contribuyente, habrán de ser objeto de reducción, las primas satisfechas por el propio contribuyente, y sólo si las mismas no alcanzan el límite de 8.000,00 euros señalado, podrán ser objeto de reducción las primas satisfechas por otras personas a su favor en la base imponible general de éstas, la cual se realizará, en su caso, de forma proporcional.

Estas primas no estarán sujetas al Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

El contrato de seguro deberá cumplir en todo caso lo siguiente:

- El contribuyente deberá ser el tomador, asegurado y beneficiario. No obstante, en el caso de fallecimiento, podrá generar derecho a las prestaciones en los términos previstos en el Texto Refundido de la Ley de Regulación de Planes y Fondos de Pensiones<sup>91</sup>.
- Deben ofrecer una garantía de interés y utilizar técnicas actuariales.

En los aspectos no regulados en la Norma Foral del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y sus normas de desarrollo, el régimen de las aportaciones, contingencias y prestaciones

de estos contratos se regirá por la normativa reguladora de los planes de pensiones, salvo los aspectos financieros-actuariales de las provisiones técnicas correspondientes. En particular, los derechos en un seguro de dependencia no podrán ser objeto de embargo, traba judicial o administrativa hasta el momento en que se cause el derecho a la prestación o en que se hagan efectivos en los supuestos de enfermedad grave o desempleo de larga duración.

#### f) Aportaciones anuales máximas financieras a mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia.

El conjunto de las aportaciones anuales máximas que pueden dar derecho a reducir la base imponible realizadas a los sistemas de previsión social indicados en este apartado (mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia), incluidas, en su caso, las que hubiesen sido imputadas por los promotores, será de **10.000,00 euros anuales**. No obstante, en el caso de **contribuyentes mayores de 50 años** la cuantía anterior será de **12.500,00 euros**<sup>92</sup>.

Sin embargo, este límite financiero para la aportación deberá respetar el límite fiscal para la reducción de la Base Imponible que se describe en el punto siguiente 3. a).

#### g) Derechos consolidados y prestaciones

Los **derechos consolidados de los mutualistas** sólo podrán hacerse efectivos en los supuestos previstos para los planes de pensiones por el artículo 8.8 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones<sup>93</sup>, es decir, en los supuestos de desempleo de larga duración o enfermedad grave.

Las **prestaciones** recibidas de los sistemas de previsión social indicados en este punto 1 (mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia) tributarán en su integridad, sin que en ningún caso puedan minorarse en las cuantías que correspondan a los excesos de las aportaciones y contribuciones que no se hayan podido reducir.

Si el contribuyente dispusiera de los derechos consolidados así como los derechos económicos que se derivan de los diferentes sistemas de previsión social indicados en este punto 1 (mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia), total o parcialmente, en supuestos distintos de los previstos en la normativa de planes y fondos de pensiones o baja voluntaria o forzosa o disolución y liquidación de la entidad, deberá reponer las reducciones en la base imponible general indebidamente practicadas, mediante las oportunas autoliquidaciones complementarias, con inclusión de los intereses de demora. Las cantidades percibidas que excedan del importe de las aportaciones realizadas, incluyendo, en su caso, las contribuciones imputadas por el promotor, tributarán como rendimiento del trabajo en el período impositivo en que se perciban.

Las autoliquidaciones complementarias para reponer las reducciones en la base imponible indebidamente practicadas por la disposición anticipada de los derechos consolidados en sistemas de previsión social se presentarán en el plazo que medie entre

<sup>90</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

<sup>91</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

<sup>92</sup> Disposición adicional decimosexta de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre.

<sup>93</sup> Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

la fecha de dicha disposición anticipada y la finalización del plazo reglamentario de autoliquidación correspondiente al período impositivo en el que se realice la disposición anticipada.

### 2. Reducción por cantidades aportadas a entidades de previsión social voluntaria (EPSV)

Podrán reducirse las aportaciones realizadas por los socios de las entidades de previsión social voluntaria, cuando tengan por objeto la cobertura de las contingencias citadas en el artículo 3 de la Norma Foral 7/1988, de 15 de julio, sobre régimen fiscal de las entidades de previsión social voluntaria, y el desempleo para los socios trabajadores, incluidas las contribuciones de los socios protectores, que les hayan sido imputadas en concepto de rendimientos de trabajo.

Las prestaciones percibidas de este sistema de previsión social tributarán en su integridad, sin que en ningún caso puedan minorarse en las cuantías correspondientes a los excesos de las aportaciones y contribuciones que no hayan podido ser objeto de reducción.

Si el contribuyente dispusiera de los derechos económicos que se derivan de las entidades de previsión social voluntaria, total o parcialmente, en supuestos de baja voluntaria o forzosa o disolución y liquidación de la entidad, deberá reponer las reducciones en la base imponible general indebidamente practicadas, mediante las oportunas autoliquidaciones complementarias, con inclusión de los intereses de demora. Las cantidades percibidas que excedan del importe de las aportaciones realizadas, incluyendo, en su caso, las contribuciones imputadas por el promotor, tributarán como rendimiento del trabajo en el período impositivo en que se perciban.

Las autoliquidaciones complementarias para reponer las reducciones en la base imponible indebidamente practicadas por la disposición anticipada de los derechos económicos en las entidades de previsión social, se presentarán en el plazo que medie entre la fecha de dicha disposición anticipada y la finalización del plazo reglamentario de autoliquidación correspondiente al período impositivo en el que se realice la disposición anticipada.

### 3. ¿Cuáles son los límites de las reducciones por aportaciones a mutualidades, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial, seguros de dependencia y entidades de previsión social voluntaria?

#### a) Con carácter general, los límites de estas reducciones son los siguientes:

- 8.000 euros anuales por el total de las aportaciones a mutualidades de previsión social, a planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial, seguros de dependencia y a entidades de previsión social voluntaria realizadas por los mutualistas, asegurados, partícipes o socios, sin incluir las contribuciones empresariales que los promotores de mutualidades de previsión social, de planes de pensiones de empleo, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia o socios protectores imputen a los mutualistas, partícipes o socios.

Para aquellos **mutualistas, asegurados, partícipes o socios que sean mayores de 52 años en la fecha de devengo del impuesto**, el límite anterior se incrementarán en 1.250,00 euros adicionales por cada año de edad del socio, partícipe, mutualista o asegurado que exceda de cincuenta y dos, fijándose en 24.250,00 euros para socios, partícipes, mutualistas o asegurados de sesenta y cinco años o más.

- 8.000 euros anuales por el conjunto de las contribuciones empresariales realizadas por los promotores de mutualidades de previsión social, de planes de pensiones de empleo, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia o las realizadas por los socios protectores a favor del contribuyente e imputadas al mismo.

Para aquellos **mutualistas, asegurados, partícipes o socios que sean mayores de 52 años en la fecha de devengo del impuesto**, el límite anterior se incrementarán en 1.250,00 euros adicionales por cada año de edad del socio, partícipe o mutualista que exceda de cincuenta y dos, fijándose en 24.250,00 euros para socios, partícipes, mutualistas o asegurados de sesenta y cinco años o más.

Las aportaciones propias que el empresario individual realice a mutualidades de previsión social, a planes de pensiones de empleo, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial o a entidades de previsión social voluntaria de los que a su vez sea promotor y partícipe o mutualista, o socio protector y beneficiario se entenderán incluidas dentro de este mismo límite, siempre que se cumplan los requisitos establecidos reglamentariamente<sup>94</sup>:

- a) Que las aportaciones se efectúen a entidades de previsión social voluntaria de los que a su vez sea socio protector y beneficiario.
- b) Que el titular de la actividad económica tenga personal empleado y realice contribuciones o aportaciones empresariales a entidades de previsión social voluntaria de empleo que afecten al colectivo de trabajadores.

A estos efectos, se considera personal empleado al trabajador por cuenta ajena o asalariado vinculado al socio protector por relación laboral, incluido el personal con relación laboral de carácter especial.

Y se entenderá que las contribuciones que realiza el titular de la actividad a entidades de previsión social voluntaria, afectan al colectivo de trabajadores, cuando se cumplan los requisitos siguientes:

- a) Que el titular de la actividad económica sea el socio protector.
- b) Que la totalidad del personal empleado esté acogido o en condiciones de acogerse a una entidad de previsión social empresarial de la que el titular de la actividad sea socio protector, sin que pueda exigirse una antigüedad superior a dos años para acceder a aquél.
- c) Las contribuciones empresariales se deberán realizar conforme a criterios establecidos mediante acuerdo colectivo o disposición equivalente o según lo previsto en las especificaciones de la entidad de previsión social voluntaria empresarial del que el titular de la actividad sea socio protector, y guardarán una proporcionalidad con parámetros cuantificables como el salario, edad, antigüedad, importe de las aportaciones del personal empleado u otros, proporcionalidad que deberá afectar al titular de la actividad económica y a la totalidad del personal empleado en la misma.

<sup>94</sup> Artículo 64 del Decreto Foral 137/2007, de 18 de diciembre, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

### ¿Cómo se aplican los límites anteriores?

Los límites anteriores se aplicarán de forma independiente e individual a cada mutualista, asegurado, partícipe o socio integrado en la unidad familiar.

### ¿Qué sucede si la aportación excede de los límites establecidos?

Los partícipes, mutualistas o asegurados que hubiesen efectuado aportaciones a **mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia** podrán reducir en los cinco ejercicios siguientes las cantidades aportadas incluyendo, en su caso, las aportaciones del promotor que le hubieran sido imputadas, que no hubieran podido reducir en la base imponible:

- por insuficiencia de la base imponible.
- por exceder del límite máximo de 8.000,00 euros anuales para la suma de las aportaciones, respetando el citado límite. En el caso de socios mayores de 52 años el límite máximo anterior se incrementa en 1.250,00 euros adicionales por cada año de edad del socio que exceda de 52, y con el límite máximo de 24.250,00 euros para socios de 65 años o más.
- por exceder del límite máximo de 8.000,00 euros anuales para la suma de las contribuciones empresariales, respetando el citado límite. En el caso de socios mayores de 52 años el límite máximo anterior se incrementa en 1.250,00 euros adicionales por cada año de edad del socio que exceda de 52, y con el límite máximo de 24.250,00 euros para socios de 65 años o más.

Esta regla no resultará de aplicación a las aportaciones y contribuciones que excedan de los límites máximos previstos en su normativa financiera.

Para el ejercicio 2011, **el importe anual máximo conjunto de aportaciones y contribuciones empresariales a los sistemas de previsión social** indicados en este apartado (mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de pensiones, planes de pensiones regulados en la Directiva 2003/41/CE, planes de previsión social empresarial y seguros de dependencia), será de 10.000,00 euros anuales. No obstante, en el caso de **contribuyentes mayores de 50 años** la cuantía anterior será de **12.500,00 euros**.

Los socios que hubieran efectuado aportaciones a entidades de previsión social voluntaria podrán reducir en los cinco ejercicios siguientes las cantidades aportadas incluyendo las contribuciones empresariales que no hubieran podido reducir en la base imponible:

- por insuficiencia de la base imponible.
- por exceder del límite máximo de 8.000,00 euros anuales para la suma de las aportaciones, respetando el citado límite. En el caso de socios mayores de 52 años el límite máximo anterior se incrementa en 1.250,00 euros adicionales por cada año de edad del socio que exceda de 52, y con el límite máximo de 24.250,00 euros para socios de 65 años o más.
- por exceder del límite máximo de 8.000,00 euros anuales para la suma de las contribuciones empresariales, respetando el citado límite. En el caso de socios mayores de 52 años el límite máximo anterior se incrementa en 1.250,00 euros adicionales por cada año de edad del socio que exceda de 52, y con el límite máximo de 24.250,00 euros para socios de 65 años o más.

Cuando el exceso se deba a insuficiencia de la base imponible y en el periodo impositivo en que se produzca dicho exceso concurran aportaciones del contribuyente y contribuciones imputadas por el promotor o socio protector, para determinar qué parte del exceso corresponde a una y otras se realizará en proporción a los importes de las respectivas aportaciones y contribuciones.

La solicitud deberá realizarse en la declaración del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al ejercicio en el que las aportaciones realizadas no se hayan podido reducir en la base imponible general porque hayan excedido de los límites antes mencionados o por insuficiencia de la base imponible.

El exceso que no haya podido ser objeto de reducción se imputará al primer ejercicio, dentro de los cinco ejercicios siguientes, en que las aportaciones efectuadas no alcancen los límites establecidos con carácter general y para aportaciones a favor de personas con discapacidad.

Cuando concurran aportaciones realizadas en el ejercicio con aportaciones de ejercicios anteriores que no hayan podido ser objeto de reducción por exceder de los límites establecidos o por insuficiencia de base imponible, se entenderá que las aportaciones correspondientes a años anteriores, son las que se reducen en primer lugar.

### b) ¿Cuáles son los límites de las reducciones por aportaciones realizadas a favor de personas con discapacidad?

Hay unos límites especiales para las aportaciones realizadas a los sistemas de previsión social mencionados en los apartados anteriores, constituidos en favor de personas con discapacidad.

Tales límites especiales dependen de estos dos casos:

- Si quien hace la aportación es la propia persona con discapacidad el límite máximo de reducción en la base imponible general se eleva a 24.250,00 euros.
- Si quien hace la aportación es otra persona, el límite máximo de reducción por las aportaciones que esa otra persona haga a favor de la persona con discapacidad, con la que exista relación de parentesco o tutoría, es de 8.000,00 euros. Sin embargo, esta reducción es independiente de la que tal persona puedan realizar, con carácter general, a sus propios sistemas de previsión social de acuerdo con los límites ya indicados.

### ¿Qué aportaciones son objeto de reducción cuando concurran las realizadas por la propia persona con discapacidad junto con las realizadas por otras personas a favor de la persona con discapacidad?

Serán objeto de reducción, en primer lugar, las aportaciones realizadas por la propia persona con discapacidad. Y sólo si las de la persona con discapacidad no alcanzaran el límite de 24.250,00 euros señalado, se reducirán las aportaciones realizadas por otras personas a favor de la persona con discapacidad hasta que se agote el citado límite. Estas personas harán la reducción en su base imponible general.

### Para poder practicar estas reducciones por aportaciones realizadas a favor de personas con discapacidad se tienen que cumplir las siguientes condiciones:

- La persona con discapacidad debe serlo, con un grado de minusvalía física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica igual o superior al 33%, así como personas que tengan una incapacidad declarada judicialmente en virtud de las causas establecidas en el Código Civil, con independencia de su grado.
- La persona que aporta a favor de la persona con discapacidad tiene que ser un pariente, en línea directa o colateral, hasta el tercer grado inclusive, o que se trate del

cónyuge o pareja de hecho, cuando se trate de parejas de hecho constituidas conforme a lo dispuesto en la Ley 2/2003, de 7 de mayo, reguladora de las parejas de hecho, aquéllos que les tuviesen a su cargo en régimen de tutela o acogimiento.

- La persona con discapacidad será la única beneficiaria de forma única e irrevocable para cualquier contingencia.

No obstante, la contingencia de muerte de la persona con discapacidad podrá generar derecho a prestaciones de viudedad, orfandad o a favor de quienes hayan realizado aportaciones en proporción a la aportación de éstos.

Las aportaciones que no hubieran podido ser objeto de reducción en la base imponible general por insuficiencia de la misma o por exceder de los límites máximos previstos para las aportaciones anuales por cada persona a favor de personas con discapacidad, se podrán reducir en los cinco ejercicios siguientes.

Esta regla no resultará de aplicación a las aportaciones que excedan de los límites máximos previstos en su normativa financiera.

Las aportaciones a que se refiere este punto no estarán sujetas al Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

En el caso de percepción de las prestaciones y de la disposición anticipada de derechos consolidados o económicos, en supuestos distintos de los previstos en la normativa de sistemas de previsión social constituidos a favor de personas con discapacidad o baja voluntaria o forzosa o disolución y liquidación de la entidad, el contribuyente deberá reponer las reducciones en la base imponible general indebidamente practicadas, mediante las oportunas autoliquidaciones complementarias, con inclusión de los intereses de demora. Las cantidades percibidas que excedan del importe de las aportaciones realizadas, incluyendo, en su caso, las contribuciones imputadas por el promotor, tributarán como rendimiento del trabajo en el período impositivo en que se perciban.

Estas autoliquidaciones complementarias para reponer las reducciones en la base imponible indebidamente practicadas por la disposición anticipada de los derechos consolidados en sistemas de previsión social se presentarán en el plazo que medie entre la fecha de dicha disposición anticipada y la finalización del plazo reglamentario de autoliquidación correspondiente al período impositivo en el que se realice la disposición anticipada.

#### c) ¿Qué sucede con las aportaciones realizadas a la mutualidad de previsión social de deportistas profesionales?

A los deportistas profesionales y de alto nivel que tengan reconocida dicha condición conforme con la legislación que resulte de aplicación y que realicen aportaciones a la Mutualidad de deportistas profesionales, mutualidad de previsión social a prima fija, les será de aplicación el tratamiento tributario contenido en el siguiente párrafo tercero.

Para la aplicación del régimen fiscal se deberán cumplir los requisitos, características y condiciones establecidos en la disposición adicional undécima de la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas<sup>95</sup> y de modificación parcial de las Leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio.

El régimen fiscal aplicable a las aportaciones a la Mutualidad de previsión social de deportistas profesionales, mutualidad de previsión social a prima fija, así como a las prestaciones derivadas de la misma será el siguiente:

<sup>95</sup> Disposición adicional undécima de la Ley 35/2006, de 28 de diciembre, 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.

a) Las aportaciones, directas o imputadas, podrán ser objeto de reducción en la base imponible general del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, con el límite de la suma de los rendimientos del trabajo resultantes de minorar el rendimiento íntegro en el importe de los gastos deducibles y de los rendimientos netos de actividades económicas percibidos individualmente en el ejercicio y hasta el importe máximo de 24.250 euros.

b) Las aportaciones que no hubieran podido ser objeto de reducción en la base imponible general por insuficiencia de la misma o por aplicación del límite de 24.250 euros, podrán reducirse en los cinco ejercicios siguientes. Esta regla no resultará de aplicación a las aportaciones que excedan del límite máximo previsto en el número 2 del apartado uno de la disposición adicional undécima de la 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.

c) La disposición de los derechos consolidados en supuestos distintos a los mencionados en el número 4 del apartado uno de la disposición adicional undécima de la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas<sup>96</sup> y de modificación parcial de las Leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio determinará la obligación para el contribuyente de reponer en la base imponible general las reducciones indebidamente realizadas, con la práctica de las autoliquidaciones complementarias, que incluirán los intereses de demora. Las cantidades percibidas que excedan del importe de las aportaciones realizadas, incluyendo, en su caso, las contribuciones imputadas por el promotor, tributarán como rendimiento del trabajo, en el período impositivo en que se perciban.

Estas autoliquidaciones complementarias para reponer las reducciones en la base imponible indebidamente practicadas por la disposición anticipada de los derechos consolidados se presentarán en el plazo que medie entre la fecha de dicha disposición anticipada y la finalización del plazo reglamentario de autoliquidación correspondiente al período impositivo en el que se realice la disposición anticipada.

d) Las prestaciones percibidas, así como la percepción de los derechos consolidados en los supuestos previstos en el número 4 del apartado uno de la disposición adicional undécima de la 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, tributarán en su integridad como rendimientos del trabajo.

Con independencia del régimen previsto en el apartado anterior, los deportistas profesionales y de alto nivel, aunque hayan finalizado su vida laboral como tales o hayan perdido esta condición, podrán realizar aportaciones a la mutualidad de previsión social de deportistas profesionales.

Tales aportaciones podrán ser objeto de reducción en la base imponible general del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas en la parte que tenga por objeto la

<sup>96</sup> El número 4 del apartado uno de la disposición adicional undécima de la Ley 35/2006, de 28 de diciembre, señala que los derechos consolidados de los mutualistas sólo podrán hacerse efectivos en los supuestos previstos en el artículo 8.8 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de Planes y Fondos de pensiones, aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre, y adicionalmente, una vez transcurrido un año desde que finalice la vida laboral de los deportistas profesionales o desde que se pierda la condición de deportistas de alto nivel.

cobertura de las contingencias previstas en el artículo 8.6 del Texto Refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

Los derechos consolidados de los mutualistas sólo podrán hacerse efectivos en los supuestos previstos, para los planes de pensiones, por el artículo 8.8 del Texto Refundido de la ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre.

Como límite máximo conjunto de reducción de estas aportaciones se aplicará el que se ha establecido en la letra a) de este punto 3.

Si el contribuyente dispusiera de los derechos consolidados en supuestos distintos de los previstos en el número 4 del apartado uno de la disposición adicional undécima de la 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, deberá reponer en la base imponible general las reducciones indebidamente realizadas, con la práctica de las autoliquidaciones complementarias, que incluirán los intereses de demora. Las cantidades percibidas que excedan del importe de las aportaciones realizadas, incluyendo, en su caso, las contribuciones imputadas por el promotor, tributarán como rendimiento del trabajo, en el período impositivo en que se perciban.

Estas autoliquidaciones complementarias para reponer las reducciones en la base imponible indebidamente practicadas por la disposición anticipada de los derechos consolidados se presentarán en el plazo que medie entre la fecha de dicha disposición anticipada y la finalización del plazo reglamentario de autoliquidación correspondiente al período impositivo en el que se realice la disposición anticipada.

**4. Reducción por aportaciones realizadas a los sistemas de previsión social estudiados en este capítulo de los que sea socio, partícipe, mutualista o titular el cónyuge o pareja de hecho, cuando se trate de parejas de hecho constituidas conforme a lo dispuesto en la Ley 2/2003, de 7 de mayo**

Además de las reducciones realizadas de acuerdo con los límites anteriores, los contribuyentes cuyo cónyuge o pareja de hecho, cuando se trate de parejas de hecho constituidas conforme a lo dispuesto en la Ley 2/2003, de 7 de mayo, no obtenga rentas a integrar en la parte general de la base imponible o las obtenga en cuantía inferior a 8.000,00 euros anuales, podrán reducir en la base imponible general las aportaciones realizadas a los sistemas de previsión social estudiados en este capítulo de los que sea socio, partícipe, mutualista o titular dicho cónyuge o pareja de hecho, con el límite máximo de 2.400,00 euros anuales.

Estas aportaciones no estarán sujetas al Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

**¿Qué sucede si la aportación excede del límite establecido?**

Los contribuyentes que hubiesen efectuado aportaciones a los sistemas de previsión social estudiados en este capítulo de los que sea socio, partícipe, mutualista o titular el cónyuge o pareja de hecho, cuando se trate de parejas de hecho constituidas conforme a lo dispuesto en la Ley 2/2003, de 7 de mayo, reguladora de las parejas de hecho, podrán reducir en los cinco ejercicios siguientes las cantidades aportadas que no hubieran podido

reducir en la base imponible por insuficiencia de la misma o por exceder del límite máximo establecido.

La solicitud deberá realizarse en la declaración del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al ejercicio en el que las aportaciones realizadas no se hayan podido reducir en la base imponible general porque hayan excedido del límite antes mencionado o por insuficiencia de la base imponible.

El exceso que no haya podido ser objeto de reducción se imputará al primer ejercicio, dentro de los cinco ejercicios siguientes, en que las aportaciones efectuadas no alcancen el límite máximo establecido.

Cuando concurren aportaciones realizadas en el ejercicio con aportaciones de ejercicios anteriores que no hayan podido ser objeto de reducción por exceder del límite establecido o por insuficiencia de base imponible, se entenderá que las aportaciones correspondientes a años anteriores, son las que se reducen en primer lugar.

**10.2.1.3 Reducción por hacer la declaración conjunta**

Según el tipo de unidad familiar, la reducción por tributación conjunta es la siguiente:

- Unidad familiar constituida por los cónyuges no separados, así como los miembros de la pareja de hecho constituida con arreglo a lo dispuesto en la Ley 2/2003, de 7 de mayo, reguladora de las parejas de hecho, y por los hijos menores de edad, si conviven con los padres y/o los hijos mayores de edad incapacitado judicialmente sujetos a patria potestad prorrogada o rehabilitada. La reducción por hacer la declaración conjunta es de 4.033,00 euros.
- Unidad familiar constituida por un progenitor y todos los hijos a que se refiere el apartado anterior, independientemente de con quien convivan en los casos de separación legal o de inexistencia de matrimonio o pareja de hecho constituida conforme a lo dispuesto en la Ley 2/2003, de 7 de mayo, reguladora de las parejas de hecho. La reducción queda fijada en 3.503,00 euros.

**10.2.2 Compensación de bases liquidables generales negativas**

Si la base liquidable general resultase negativa, su importe podrá ser compensado con los importes de las bases liquidables generales positivas que se obtengan en los cuatro años siguientes.

La compensación se hará en cada uno de los cuatro años siguientes y hasta la cuantía máxima que permita la base liquidable general de cada año. Nunca se podrá ampliar el plazo de 4 años acumulando a bases liquidables generales negativas de años posteriores.

El contribuyente tiene la obligación de acreditar mediante la oportuna justificación documental la procedencia y cuantía de las bases liquidables generales negativas que pretende compensar, sea cual sea el ejercicio en que se originaron.

**10.3 Base liquidable del ahorro**

La base liquidable del ahorro será el resultado de disminuir la base imponible del ahorro en el remanente, si lo hubiera, de la reducción por pensiones compensatorias y anualidades por alimentos, sin que pueda resultar negativa como consecuencia de tal disminución.

