

BLOQUE B · DERECHO TRIBUTARIO

TEMA 16

Material de estudio · Derecho tributario

EPÍGRAFE OFICIAL

El Impuesto sobre el Patrimonio. Hecho imponible. Exenciones. Sujeto pasivo. Base imponible y liquidable. La deuda tributaria. Relación con otros tributos. Gestión del impuesto.

PRIORIDAD

ALTA

ENFOQUE DE ESTUDIO

- Tema muy bueno porque no es excesivamente largo y además es específico de la oposición.
- Me centraría especialmente en las reglas de valoración.
- También conviene llevar claros hecho imponible, exenciones, sujeto pasivo, base, deuda, relación con otros tributos y gestión.

1. El Impuesto sobre el Patrimonio. (en adelante IP) Hecho imponible

Se encuentra regulado en la **Ley 19/1991, de 6 de junio, del Impuesto sobre el Patrimonio (en adelante LIP)**.

Según el **artículo 1 LIP**

El IP es un tributo de carácter **directo** y naturaleza **personal** que grava el patrimonio **neto** de las personas físicas en los términos previstos en esta Ley.

Constituirá el patrimonio neto el **conjunto de bienes y derechos** de contenido económico de que sea titular, con **deducción de las cargas y gravámenes** así como de las deudas y obligaciones personales de las que deba responder.

Según el **artículo 2 LIP**

1. El Impuesto sobre el Patrimonio se aplicará en todo el **territorio español**, sin perjuicio de los regímenes tributarios forales y de lo dispuesto en los Tratados o Convenios internacionales.

2. Es un impuesto cedido.

Por lo que respecta al **hecho imponible**, el **artículo 3 LIP** señala que

Constituirá el hecho imponible la **titularidad** por el sujeto pasivo en el momento del **devengo** (el devengo se produce el 31 de diciembre de cada año), del patrimonio neto..

Se **presumirá** que forman parte del patrimonio los bienes y derechos del **anterior devengo**, salvo prueba de transmisión o pérdida patrimonial

2. Exenciones

El **artículo 4 LIP**, establece una lista de los diferentes bienes exentos, entre los que podemos destacar, entre otros:

1. Los bienes integrantes del Patrimonio **Histórico Español** debidamente inscritos.
2. Los bienes integrantes del Patrimonio Histórico de las **Comunidades Autónomas**, que hayan sido calificados e inscritos.
3. Los objetos de **arte y antigüedades** cuyo valor sea inferior a las cantidades que se establezcan en el **artículo 26.4 de la Ley del Patrimonio Histórico Español**.
4. **El ajuar doméstico** excepto los bienes a los que se refieren los **artículos 18 y 19 de esta Ley**.
5. Los derechos consolidados de los partícipes en un **plan de pensiones** y otros sistemas de previsión social.
6. Los derechos derivados de la **propiedad intelectual o industrial** mientras permanezcan en el patrimonio del autor y en el caso de la propiedad industrial, no estén afectos a actividades empresariales.
7. Los **valores** cuyos rendimientos estén exentos en virtud de lo dispuesto en el **artículo 13 de la Ley de Impuesto sobre la Renta de no Residentes y Normas Tributarias**.
- 8.1. Los bienes y derechos de las personas físicas **necesarios para el desarrollo de su actividad** empresarial o profesional, siempre que constituya su principal fuente de renta.

8.2. La **plena propiedad, la nuda propiedad y el derecho de usufructo vitalicio** sobre las participaciones en entidades, con o sin cotización en mercados organizados, siempre que concurren las condiciones siguientes:

a) Que la entidad, sea o no societaria, **no tenga por actividad principal la gestión de un patrimonio mobiliario o inmobiliario**. Se entenderá que una entidad gestiona un patrimonio mobiliario o inmobiliario cuando concurren, durante más de 90 días del ejercicio social, cualquiera de las condiciones siguientes:

Que más de la mitad de su activo esté constituido por valores o

Que más de la mitad de su activo no esté afecto a actividades económicas.

b) Que la participación del sujeto pasivo en el capital de la entidad sea **al menos del 5 por 100 computado de forma individual, o del 20 por 100 conjuntamente** con su cónyuge, ascendientes, descendientes o colaterales de segundo grado.

c) Que el sujeto pasivo **ejerza efectivamente funciones de dirección** en la entidad, percibiendo por ello una remuneración que represente más del 50% de la totalidad de los rendimientos empresariales, profesionales y de trabajo personal.

9. La **vivienda habitual** del contribuyente hasta un importe máximo de **300.000 euros**

3. Sujeto pasivo

Al mismo se refiere el **artículo 5 LIP**:

1. Son sujetos pasivos del Impuesto:

a) Por **obligación personal**, las personas físicas que tengan su **residencia habitual en territorio español**, exigiéndose el impuesto por la **totalidad** de su patrimonio neto con independencia del lugar donde se encuentren situados los bienes o puedan ejercitarse los derechos.

b) Por **obligación real**, cualquier otra persona física por los bienes y derechos de que sea titular cuando los mismos **estuvieran situados, pudieran ejercitarse o hubieran de cumplirse** en territorio español.

2. Para la determinación de la residencia habitual se estará a los criterios establecidos en las normas del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (en adelante IRPF).

También cabe destacar que en el **artículo 7 LIP** se contienen reglas para determinar la titularidad jurídica de los bienes y derechos integrantes del patrimonio del sujeto pasivo.

Finalmente señalar que el **artículo 8 LIP** prevé una serie de reglas especiales para los bienes o derechos adquiridos con precio aplazado o reserva de dominio.

4. Base imponible y liquidable

A este concepto se refiere el **artículo 9 LIP**:

1. Constituye la **base imponible** de este impuesto el **valor del patrimonio neto** del sujeto pasivo.

2. El patrimonio neto se determinará por **diferencia** entre:

a) El **valor de los bienes y derechos de que sea titular** el sujeto pasivo, determinado conforme a las reglas de los artículos siguientes, y

b) Las **cargas y gravámenes de naturaleza real**, cuando disminuyan el valor de los respectivos bienes o derechos, y las **deudas u obligaciones personales** de las que deba responder el sujeto pasivo.

3. No obstante lo dispuesto en el apartado anterior, **no se deducirán** las que correspondan a los bienes **exentos**.

4. En los supuestos de **obligación real** de contribuir sólo serán deducibles las cargas y gravámenes que afecten a los bienes y derechos que **radiquen** en territorio español o puedan **ejercitarse o hubieran de cumplirse** en el mismo, así como las deudas por capitales invertidos en los indicados bienes.

La determinación de la base liquidable pasará por **diversas fases**:

1º DETERMINACIÓN DEL VALOR DE LOS BIENES Y DERECHOS, podemos destacar las siguientes reglas:

a) **Bienes inmuebles (artículo 10 LIP)**:

Los bienes inmuebles rústicos o urbanos se computarán de acuerdo a las siguientes reglas:

1. Por el **mayor** valor de los tres siguientes: El valor **catastral**, el determinado o **comprobado** por la Administración a efectos de otros tributos o el **precio, contraprestación o valor** de la adquisición.

2. Cuando estén en fase de **construcción**, por las cantidades que **efectivamente se hubieran invertido** en dicha construcción hasta la fecha del devengo, además del correspondiente valor patrimonial del **solar**.

3. En el caso de **multipl propiedad**, según las siguientes reglas:

a) Si supone la **titularidad parcial** del inmueble, según las reglas del apartado uno anterior.

b) Si **no comporta la titularidad** parcial del inmueble, por el **precio de adquisición** de los certificados u otros títulos representativos de los mismos.

b) **Actividades empresarias y profesionales (artículo 11 LIP)**:

Los bienes y derechos **afectos** se computarán por el valor que resulte de su **contabilidad**, por diferencia entre el activo real y el pasivo exigible.

No obstante, los **bienes inmuebles** se valorarán en todo caso conforme a lo previsto en el artículo **anterior**, salvo que formen parte del activo circulante.

En defecto de contabilidad la valoración será la que resulte de la aplicación de las demás normas establecidas en esta Ley.

c) **Depósitos en cuenta corriente o de ahorro, a la vista o a plazo (artículo 12 LIP)**:

Se computarán por el saldo que arrojen en la **fecha del devengo** del Impuesto, salvo que aquél **resultase inferior al saldo medio correspondiente al último trimestre del año**, en cuyo caso se aplicará este último.

Para el cálculo de dicho saldo medio no se computarán los fondos retirados para la adquisición de bienes y derechos que figuren en el patrimonio o para la cancelación o reducción de deudas.

d) **Valores representativos de la cesión a terceros de capitales propios** (artículos 13 y 14 LIP):

Negociados en mercados organizados, se computarán según su valor de **negociación media del cuarto trimestre** de cada año.

Los distintos de aquellos a que se refiere el artículo anterior, se valorarán por su **nominal**, incluidas, en su caso, las primas de amortización o reembolso.

e) **Valores representativos de la participación en fondos propios de cualquier entidad, negociados en mercados oficiales** (artículo 15 LIP):

1. Estas acciones y participaciones se computarán según su **valor de negociación media del cuarto trimestre** de cada año, salvo las correspondientes a Instituciones de Inversión Colectiva.

3. En los supuestos de **ampliaciones de capital pendientes de desembolso**, la valoración se hará como si estuviesen totalmente desembolsadas, incluyendo la parte pendiente de desembolso como deuda del sujeto pasivo.

f) **Demás valores representativos de la participación en fondos propios de cualquier tipo de entidad** (artículo 16 LIP):

1. Tratándose de acciones y participaciones distintas de las anteriores, la valoración de las mismas se realizará por el **valor teórico** resultante del último balance aprobado, siempre que haya sido sometido a revisión y verificación y el informe de auditoría resultara favorable.

En su defecto, la valoración se realizará por el **mayor valor de los tres siguientes: el valor nominal**, el valor **teórico** resultante del último balance aprobado o el que resulte de **capitalizar al tipo del 20 por 100 el promedio de los beneficios** de los tres ejercicios sociales cerrados con anterioridad a la fecha del devengo del Impuesto.

2. En el caso de Instituciones de **Inversión Colectiva** se computarán por el **valor liquidativo** en la fecha del devengo del impuesto.

3. La valoración de las participaciones en el capital social de las cooperativas se determinará en función del **importe total de las aportaciones sociales desembolsadas**, con deducción, en su caso, de las pérdidas sociales no reintegradas.

g) **Seguros de vida y rentas temporales y vitalicias** (artículo 17 LIP):

1. Los **seguros de vida** se computarán por su **valor de rescate** en el momento del devengo del Impuesto. *No obstante, cuando el tomador no tenga la facultad de ejercer el derecho de rescate total en la fecha del devengo, el seguro se computará por el valor de la provisión matemática en dicha fecha, salvo contratos temporales que solo incluyan prestaciones en caso de fallecimiento, invalidez u otras garantías complementarias de riesgo.*

2. Las **rentas temporales o vitalicias**, deberán computarse por su **valor de capitalización** en la fecha del devengo del Impuesto, aplicando las mismas reglas que para la constitución de pensiones se establecen en el Real Decreto Legislativo 1/1993, 24 septiembre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados (en adelante TRITPAJD O LITPAJD)

h) **Joyas, pieles de carácter suntuario y vehículos, embarcaciones y aeronaves** (artículo 18 LIP):

Las joyas, pieles de carácter suntuario, automóviles, vehículos de dos o tres ruedas, cuya cilindrada sea igual o superior a 125 centímetros cúbicos, embarcaciones de recreo o de deportes náuticos, aviones, avionetas, veleros y demás aeronaves, se computarán por el **valor de mercado en la fecha de devengo** del Impuesto

i) **Objetos de arte y antigüedades** (artículo 19 LIP):

1. Se computarán por el **valor de mercado** en la fecha de devengo del Impuesto.

j) **Derechos reales, concesiones administrativas** (artículos 20 y 21 LIP):

Se valorarán de acuerdo con las normas del **artículo 10.5 de la Ley del ITPAJD**, para los derechos reales:

a) El valor del usufructo temporal se reputará proporcional al valor total de los bienes, en razón del **2 por 100 por cada período de un año, sin exceder del 70 por 100**.

En los usufructos vitalicios se estimará que el valor es igual al **70 por 100 del valor total de los bienes cuando el usufructuario cuente menos de veinte años**, minorando, en la proporción de un **1 por 100 menos por cada año más** con el límite mínimo del **10 por 100 del valor total**.

El valor del derecho de nuda propiedad se computará por la diferencia entre el valor del usufructo y el valor total de los bienes.

b) El valor de los derechos reales de **uso y habitación** será el que resulte de aplicar al **75 por 100 del valor de los bienes** sobre los que fueron impuestos, las reglas anteriores.

c) Las **hipotecas, prendas y anticresis** se valorarán en el importe de la obligación o capital garantizado, comprendiendo intereses, indemnizaciones, penas por incumplimiento u otro concepto análogo. Si no constare expresamente el importe de la cantidad garantizada, se tomará por base el capital y tres años de intereses.

d) Los **derechos reales no incluidos** en apartados anteriores se imputarán por el **capital, precio o valor que las partes hubiesen pactado** al constituirlos, si fuere igual o mayor que el que resulte de la **capitalización al interés básico** del Banco de España de la renta o pensión anual, o éste si aquél fuere menor.

Respecto de las concesiones administrativas, se aplicarán los criterios del **artículo 13.3 de la Ley del ITPAJD**:

a) Si la **Administración señalase una cantidad total** en concepto de precio o canon, por el importe de la misma.

b) Si dicha cantidad debe satisfacerse por el concesionario **periódicamente** y la duración de la concesión **no fuese superior a un año, por la suma total** de las prestaciones periódicas. Si **superior al año, capitalizando**, según el plazo de la concesión, **al 10%** la cantidad anual que satisfaga el concesionario.

c) Cuando el concesionario esté obligado a **revertir** a la Administración bienes determinados, se computará el **valor neto contable** estimado de dichos bienes a la fecha de reversión, más los gastos previstos para la reversión.

k) **Derechos derivados de la Propiedad Intelectual e Industrial (artículo 22 LIP):**

Si son adquiridos de terceros, deberán incluirse por su **valor de adquisición**, sin perjuicio de lo previsto en el artículo 11 de esta Ley.

l) **Opciones contractuales (artículo 23 LIP):**

Las opciones contractuales se valorarán de acuerdo con lo dispuesto para las mismas en el **artículo 14.2 de la Ley del ITPAJD**: tomándose como base el **precio especial** convenido, y a **falta de éste, o si fuere menor, el 5%** de la base aplicable a dichos contratos.

m) **Demás bienes y derechos de contenido económico (artículo 24 LIP):**

Estos se valorarán por su **precio de mercado en la fecha del devengo** del Impuesto.

n) **Criterios de valoración de deudas (artículo 25 LIP):**

1. Las deudas se valorarán por su **nominal** en la fecha del devengo del impuesto y sólo serán deducibles siempre que estén debidamente justificadas.

2. **No serán objeto de deducción:**

- a) Las cantidades **avaladas**, hasta que el avalista esté obligado a pagar la deuda.
- b) La **hipoteca** que garantice el precio aplazado en la adquisición de un bien, sin perjuicio de que **sí lo sea el precio aplazado** o deuda garantizada.

3. **En ningún caso** serán objeto de deducción las deudas contraídas para la **adquisición de bienes o derechos exentos**. Cuando la exención sea parcial, será deducible, en su caso, la parte proporcional de las deudas.

Artículo 26.

Con carácter general, la base imponible se determinará en régimen de **estimación directa**.

En el caso del artículo 53 de la Ley General Tributaria, será aplicable el régimen de estimación indirecta de bases tributarias.

Cabe destacar la tasación pericial contradictoria a que se refiere el **artículo 27 LIP**: “La tasación pericial contradictoria a que se refiere la Ley General Tributaria sólo será de aplicación a los bienes y derechos mencionados en los **artículos 18, 19 y 24 de esta Ley**, excepto cuando se haga uso de lo previsto en el **párrafo segundo del artículo 18.**” (El segundo párrafo se refiere a la valoración de bienes mediante el uso de las tablas de valoración de vehículos usados aprobadas por el Ministerio de Economía y Hacienda)

2º. DETERMINACIÓN DE LA BASE LIQUIDABLE MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL MÍNIMO EXENTO DEL ARTÍCULO 28 LIP

1. En el supuesto de **obligación personal**, la base imponible se reducirá, en concepto de mínimo exento, en el importe que haya sido aprobado por **la Comunidad Autónoma**. (1.000.000 euros en la Comunitat Valenciana según la Ley 13/1997, de 23 de diciembre)
2. En su defecto se reducirá en **700.000 euros**.
3. Dicho mínimo exento será aplicable en el caso de sujetos pasivos **no residentes que tributen por obligación personal de contribuir** y a los sujetos pasivos sometidos a **obligación real de contribuir**

5. La deuda tributaria

Artículo 30. Cuota íntegra.

1. La base liquidable del impuesto será gravada a los **tipos** aprobados por la **Comunidad Autónoma**. (en el caso de la Comunidad Valenciana en la Ley 13/1997, de 23 de diciembre.)
2. En su defecto será gravada por los tipos fijados en este artículo
3. En el caso de **obligación real** y de sujetos pasivos **no residentes que tributen por obligación personal** de contribuir, la tarifa será la del apartado anterior

Artículo 31. Límite de la cuota íntegra.

1. La **cuota íntegra** de este Impuesto **conjuntamente con las cuotas del IRPF, no podrá exceder**, para los sujetos pasivos sometidos al impuesto por obligación personal, del **60% de la suma de las bases imponibles** de este último.

En el supuesto de que la suma de ambas cuotas supere el límite anterior, se reducirá la cuota del IP hasta alcanzar el límite indicado, **sin que la reducción pueda exceder del 80%**.

Artículo 32. Impuestos satisfechos en el extranjero.

1. En el caso de **obligación personal** de la cuota de este Impuesto **se deducirá**, por razón de bienes y derechos extranjeros, la cantidad menor de las dos siguientes:
 - a) El **importe efectivo de lo satisfecho** en el extranjero, por razón de gravamen de carácter personal que afecte a los elementos patrimoniales computados en el Impuesto.
 - b) El **resultado de aplicar el tipo medio efectivo** del Impuesto a la parte de base liquidable gravada en el extranjero.

6. Relación con otros tributos

Además del **límite de la cuota íntegra** junto con el **IRPF** ya mencionado en el **artículo 31 LIP** y de los supuestos en que para la valoración la LIP se remite a la Ley del ITPAJD ya mencionados, hay que tener en cuenta, entre otros, la relación existente con la **Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (en adelante LISD)**, que en su **artículo 20.2.C** para el cálculo de la base liquidable establece que en los casos en los que en la base imponible de una adquisición "mortis causa" que corresponda a los cónyuges, descendientes o adoptados de la persona fallecida, estuviese incluido el valor de una empresa individual, de un negocio profesional o participaciones en entidades, a los que sea de aplicación **la exención regulada en el apartado octavo del artículo 4 LIP...** para obtener la base liquidable se aplicará en la imponible, una reducción del 95% del mencionado valor, siempre que la adquisición se mantenga, durante los diez años siguientes al fallecimiento del causante, salvo que falleciera el

adquirente dentro de ese plazo. Del mismo porcentaje de reducción se habla en el artículo 20.6 LISD para el caso de donaciones inter vivos sobre los mismos cuando se cumplan los requisitos.

Asimismo según el **artículo 22.3 LISD** para la determinación del valor del patrimonio preexistente para el impuesto sobre sucesiones y donaciones se realizará conforme a lo dispuesto para el Impuesto sobre el patrimonio.

Finalmente cabe señalar que la **Ley 38/2022, de 27 de diciembre**, por la que se crea el impuesto temporal de solidaridad de las grandes fortunas dispone en su **artículo 3.15** que de la cuota resultante de la aplicación de los apartados anteriores el sujeto pasivo **podrá deducir la cuota del IP** del ejercicio efectivamente satisfecha.

7. Gestión del impuesto

Artículo 35.

La titularidad de las competencias de gestión, liquidación, recaudación inspección y revisión del Impuesto **corresponde al Estado** sin perjuicio de lo dispuesto en las respectivas Leyes de Cesión a las Comunidades Autónomas.

Artículo 37.

Están **obligados a presentar declaración** los sujetos pasivos cuya cuota tributaria, determinada de acuerdo con las normas reguladoras del Impuesto y una vez aplicadas las deducciones o bonificaciones que procedieren, **resulte a ingresar, o cuando**, no dándose esta circunstancia, el **valor de sus bienes o derechos**, determinado de acuerdo con las normas reguladoras del impuesto, resulte superior a **2.000.000 euros**.