

# Persevera

AL ALCANCE DE QUIEN ESTUDIA

---

## RESUMEN DE EXAMEN

---

Tema 18 — IRPF (I): naturaleza, sujeción y  
capacidad económica

---

Cuerpo Técnico de Hacienda

INGRESO LIBRE · EDICIÓN 2026

[perseveraoposiciones.com](https://perseveraoposiciones.com)

## ÍNDICE

---

|                                                                                                                            |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Esquema .....                                                                                                              | 3 |
| 1. Naturaleza, objeto y ámbito de aplicación .....                                                                         | 3 |
| 2. Sujeción al impuesto: aspectos materiales, personales y tempora-<br>les .....                                           | 5 |
| 3. Determinación de la capacidad económica sometida a gravamen:<br>rendimientos y ganancias y pérdidas patrimoniales ..... | 8 |

## Esquema

### 1 Naturaleza, objeto y ámbito

art. 1 naturaleza   art. 2 objeto   art. 4 ámbito   art. 3 cesión   art. 5 tratados

### 2 Sujeción: material, personal y temporal

art. 6 hecho imponible   arts. 8-9 residencia   art. 11 individualización   arts. 12-13 devengo

art. 14 imputación

### 3 Capacidad económica: rendimientos y ganancias

art. 6 general/ahorro   art. 17 trabajo   arts. 22-25 capital   art. 27 actividades

arts. 33-34 ganancias   art. 38 reinversión

## 1. Naturaleza, objeto y ámbito de aplicación

### GUION

- **Naturaleza.** tributo *personal y directo*, subjetivo y progresivo art. 1
- **Objeto.** renta del contribuyente, criterio de **renta mundial** art. 2
- **Ámbito.** todo el territorio; forales y especialidades art. 4
- **Cesión.** impuesto **cedido parcialmente** art. 3
- **Tratados.** primacía de los tratados internacionales art. 5

El IRPF se regula en la Ley 35/2006, de 28 de noviembre (LIRPF). Su Título preliminar regula tres aspectos: naturaleza, objeto y ámbito.

### ART. 1 LIRPF · NATURALEZA

El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas es un tributo de carácter **personal y directo** que grava, según los principios de **igualdad, generalidad y**

**progresividad**, la renta de las personas físicas de acuerdo con su naturaleza y sus **circunstancias personales y familiares**.

A los dos caracteres legales —personal y directo— la doctrina añade que es **subjetivo**, **progresivo** y **periódico**.

#### ART. 2 LIRPF · OBJETO

Constituye el objeto de este Impuesto la **renta del contribuyente**, entendida como la **totalidad** de sus rendimientos, ganancias y pérdidas patrimoniales y las **imputaciones de renta** que se establezcan por la ley, con *independencia del lugar* donde se hubiesen producido y *cualquiera que sea la residencia del pagador*.

El inciso final consagra el principio de **renta mundial**: el residente integra también las rentas de fuente extranjera, y la doble imposición se corrige después con deducciones.

#### ART. 4 LIRPF · ÁMBITO DE APLICACIÓN

#### ART. 3.1 LIRPF · IMPUESTO CEDIDO

1. El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas es un **impuesto cedido parcialmente**, en los términos establecidos en la **Ley Orgánica 8/1980**, de 22 de septiembre, de Financiación de las Comunidades Autónomas, y en las normas reguladoras de la cesión de tributos del Estado a las Comunidades Autónomas.

La cesión es doble: **recaudatoria** —el 50 % del rendimiento (Ley 22/2009)— y **normativa** —escala autonómica, mínimo personal y familiar ( $\pm 10\%$ ) y deducciones propias (art. 46 Ley 22/2009)—. La gestión sigue siendo estatal (AEAT).

#### ART. 5 LIRPF · TRATADOS Y CONVENIOS

Lo establecido en esta Ley se entenderá *sin perjuicio de* lo dispuesto en los **tratados y convenios internacionales** que hayan pasado a formar parte del ordenamiento interno, de conformidad con el **artículo 96** de la Constitución Española.

Estatal el impuesto, cedido en su rendimiento y en parte de su normativa, foral solo donde rigen el Concierto y el Convenio, y siempre por debajo de los convenios de doble imposición.

## 2. Sujeción al impuesto: aspectos materiales, personales y temporales

### GUION

- **Aspecto material.** hecho imponible = obtención de renta; cinco componentes; **art. 6**  
general/ahorro
- **No sujeción y presunción.** no sujeción al **ISD** y presunción de retribución **art. 6**
- **Aspecto personal.** contribuyente y residencia habitual **arts. 8-9**
- **Individualización.** cada renta por su fuente **art. 11**
- **Aspecto temporal.** año natural, devengo **31-XII**, fallecimiento **arts. 12-13**
- **Imputación.** reglas de imputación temporal **art. 14**

### ART. 6 LIRPF · HECHO IMPONIBLE

- a) Los **rendimientos del trabajo**.
- b) Los **rendimientos del capital**.
- c) Los **rendimientos de las actividades económicas**.
- d) Las **ganancias y pérdidas patrimoniales**.
- e) Las **imputaciones de renta** que se establezcan por ley.

El apartado 4 traza la frontera con el ISD por la vía de la **no sujeción**, el 5 recoge una presunción de retribución *iuris tantum*, que se valora por el valor de mercado (art. 40; interés legal del dinero para capitales ajenos).

El aspecto personal identifica al sujeto.

#### ART. 8.1 LIRPF · CONTRIBUYENTES

1. Son **contribuyentes** por este impuesto:
  - a) Las **personas físicas** que tengan su **residencia habitual** en territorio español.
  - b) Las **personas físicas** que tuviesen su residencia habitual en el **extranjero** por alguna de las circunstancias previstas en el artículo 10 de esta Ley.

El nacional español que traslada su residencia a un paraíso fiscal sigue siendo contribuyente en el período del cambio y los **cuatro siguientes** (art. 8.2, cuarentena fiscal).

#### ART. 9.1 LIRPF · RESIDENCIA HABITUAL

1. Se entenderá que el contribuyente tiene su **residencia habitual** en territorio español *cuando* se dé **cualquiera** de las siguientes circunstancias:
  - a) Que permanezca **más de 183 días**, durante el año natural, en territorio español. Para determinar este período de permanencia en territorio español se computarán las **ausencias esporádicas**, *salvo que* el contribuyente acredite su residencia fiscal en otro país. [...]
  - b) Que radique en España el **núcleo principal** o la base de sus **actividades o intereses económicos**, de forma directa o indirecta.

Se presumirá, *salvo prueba en contrario*, que el contribuyente tiene su residencia habitual en territorio español *cuando* [...] resida habitualmente en España el **cónyuge no separado legalmente** y los **hijos menores** de edad que dependan de aquél.

Los dos criterios son **alternativos**. El art. 11 individualiza cada renta por su **origen o fuente**, cualquiera que sea el régimen económico del matrimonio: el trabajo, a quien lo genera; capital y ganancias, a quien es titular; actividades, a quien las ordena por cuenta propia.

El aspecto temporal fija cuándo nace y se imputa la obligación.

#### ART. 12 LIRPF · PERÍODO IMPOSITIVO Y DEVENGO

#### ART. 13 LIRPF · PERÍODO INFERIOR AL AÑO

#### ART. 14.1 LIRPF · IMPUTACIÓN TEMPORAL (REGLA GENERAL)

- a) Los **rendimientos del trabajo y del capital** se imputarán al período impositivo en que sean **exigibles** por su perceptor.
- b) Los **rendimientos de actividades económicas** se imputarán conforme a lo dispuesto en la normativa reguladora del **Impuesto sobre Sociedades**, *sin perjuicio de* las especialidades que reglamentariamente puedan establecerse.
- c) Las **ganancias y pérdidas patrimoniales** se imputarán al período impositivo en que tenga lugar la **alteración patrimonial**.

El fallecimiento es la **única** causa de período inferior al año.

Sobre la regla general operan las reglas especiales del art. 14.2 (rentas litigiosas al adquirir firmeza, atrasos del trabajo al período de exigibilidad mediante complementaria sin sanción ni intereses, operaciones a plazos por cobros a opción del contribuyente).

### 3. Determinación de la capacidad económica sometida a gravamen: rendimientos y ganancias y pérdidas patrimoniales

#### GUION

- **Cinco fuentes.** reordenadas en renta **general y del ahorro** art. 6
- **Rendimientos.** trabajo, capital inmobiliario y mobiliario, actividades económicas arts. 17 ss.
- **Ganancias y pérdidas.** concepto, no sujeción y cuantificación arts. 33-34
- **Esquema común.** íntegro – gastos = neto – reducciones = neto reducido

La renta se descompone en **cinco fuentes**, cada rendimiento sigue el esquema **íntegro** → **gastos deducibles** → **neto** → **reducciones** → **neto reducido**. La primera fuente es el trabajo.

#### ART. 17.1 LIRPF · RENDIMIENTOS ÍNTEGROS DEL TRABAJO

1. Se considerarán **rendimientos íntegros del trabajo** todas las **contraprestaciones o utilidades**, *cualquiera que sea* su denominación o naturaleza, **dinerarias o en especie**, que deriven, directa o indirectamente, del **trabajo personal** o de la relación **laboral o estatutaria** y *no* tengan el carácter de rendimientos de actividades económicas.

#### ART. 19.2 LIRPF · GASTOS DEDUCIBLES DEL TRABAJO

2. Tendrán la consideración de gastos deducibles *exclusivamente* los siguientes:
  - a) Las **cotizaciones a la Seguridad Social** o a mutualidades generales obligatorias de funcionarios.
  - b) Las **detracciones por derechos pasivos**.

- c) Las **cotizaciones a los colegios de huérfanos** o entidades similares.
- d) Las **cuotas** satisfechas a **sindicatos y colegios profesionales**, *cuando* la colegiación tenga carácter obligatorio [...], con el límite que reglamentariamente se establezca.
- e) Los **gastos de defensa jurídica** derivados directamente de litigios [...] con la persona de la que percibe los rendimientos, con el límite de **300 euros** anuales.
- f) En concepto de **otros gastos** distintos de los anteriores, **2.000 euros** anuales.

Sobre el neto opera la reducción del art. 20 (hasta **7.302 €** para rendimientos netos  $\leq$  14.852 €), y sobre el íntegro la del **30 %** por irregularidad (art. 18, base máxima 300.000 €). Segunda fuente, el capital.

#### **ART. 22.1 LIRPF · RENDIMIENTOS DEL CAPITAL INMOBILIARIO**

1. Tendrán la consideración de **rendimientos íntegros** procedentes de la **titularidad de bienes inmuebles rústicos y urbanos** o de **derechos reales** que recaigan sobre ellos, todos los que se deriven del **arrendamiento** o de la **constitución o cesión de derechos o facultades de uso o disfrute** sobre aquéllos, cualquiera que sea su denominación o naturaleza.

Gastos del art. 23.1 (intereses y reparación con tope conjunto de los íntegros; amortización al **3 %**), reducción por arrendamiento de vivienda (art. 23.2, ordinaria hoy el **50 %**) y suelo del art. 24 en el alquiler a parientes hasta el tercer grado.

#### **ART. 25 LIRPF · RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO**

Tendrán la consideración de **rendimientos íntegros del capital mobiliario** los siguientes:

Las categorías 1.<sup>a</sup> a 3.<sup>a</sup> van a la **base del ahorro**, la 4.<sup>a</sup> y todo el capital inmobiliario, a la **base general**. Gastos tasados (art. 26.1) y reducción del 30 % solo para la 4.<sup>a</sup> categoría. Tercera fuente, las actividades económicas.

#### ART. 27.1 LIRPF · RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS

1. Se considerarán **rendimientos íntegros de actividades económicas** aquellos que, procediendo del **trabajo personal y del capital** conjuntamente, o de uno solo de estos factores, supongan por parte del contribuyente la **ordenación por cuenta propia** de medios de producción y de recursos humanos o de uno de ambos, con la finalidad de intervenir en la **producción o distribución** de bienes o servicios.

El neto se calcula según las normas del Impuesto sobre Sociedades (art. 28), por **estimación directa** (normal o simplificada, techo de cifra de negocios de 600.000 €) o **estimación objetiva** por módulos; reducciones del art. 32 (30 % por irregularidad; 20 % por inicio de actividad).

Cuarta y quinta fuentes: las ganancias y pérdidas patrimoniales y las imputaciones (Tema 19).

#### ART. 33.1 LIRPF · CONCEPTO DE GANANCIA Y PÉRDIDA

1. Son **ganancias y pérdidas patrimoniales** las **variaciones en el valor del patrimonio** del contribuyente que se pongan de manifiesto con ocasión de *cualquier alteración en la composición* de aquél, *salvo que* por esta Ley se califiquen como **rendimientos**.

No hay alteración en la división de la cosa común, disolución de gananciales y comunidades de bienes (art. 33.2, sin actualizar valores: la ganancia se difiere).

#### ART. 33.3 LIRPF · SUPUESTOS DE NO GANANCIA O PÉRDIDA

3. Se estimará que **no existe ganancia o pérdida patrimonial** en los siguientes supuestos:

- a) En **reducciones del capital** [...].
- b) Con ocasión de **transmisiones lucrativas por causa de muerte** del contribuyente.
- c) Con ocasión de las transmisiones lucrativas de **empresas o participaciones** a las que se refiere el apartado 6 del artículo 20 de la Ley 29/1987 [...] del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.
- e) Con ocasión de las **aportaciones a los patrimonios protegidos** constituidos a favor de personas con discapacidad.

La letra b) es la «**plusvalía del muerto**»: la revalorización acumulada en vida no tributa en el último IRPF del causante.

#### ART. 33.5 LIRPF · PÉRDIDAS NO COMPUTABLES

5. No se computarán como **pérdidas patrimoniales** las siguientes:

- a) Las **no justificadas**.
- b) Las debidas al **consumo**.
- c) Las debidas a **transmisiones lucrativas** por actos *inter vivos* o a **liberalidades**.
- d) Las debidas a **pérdidas en el juego** obtenidas en el período impositivo que excedan de las ganancias obtenidas en el juego en el mismo período.
- e) Las derivadas de las **transmisiones de elementos patrimoniales, cuando el transmitente vuelva a adquirirlos** dentro del año siguiente a la fecha de dicha transmisión.

#### ART. 34.1 LIRPF · IMPORTE (NORMA GENERAL)

1. El **importe** de las ganancias o pérdidas patrimoniales será:

- a) En el supuesto de **transmisión onerosa o lucrativa**, la **diferencia** entre los **valores de adquisición y transmisión** de los elementos patrimoniales.

- b) En los demás supuestos, el **valor de mercado** de los elementos patrimoniales [...].

El valor de adquisición suma mejoras y gastos y tributos inherentes (excluidos los intereses) y se minora en amortizaciones (art. 35); el de transmisión resta los gastos del transmitente y no puede ser inferior al de mercado.

El art. 37 fija normas específicas (valores cotizados por cotización; no cotizados por el mayor del patrimonio neto o la capitalización al 20 %; fondos por valor liquidativo).

#### ART. 38.1 LIRPF · REINVERSIÓN EN VIVIENDA HABITUAL

1. Podrán **excluirse de gravamen** las ganancias patrimoniales obtenidas por la transmisión de la **vivienda habitual** del contribuyente, *siempre que* el **importe total obtenido** por la transmisión se **reinvierta** en la adquisición de una **nueva vivienda habitual** en las condiciones que reglamentariamente se determinen.

La exención es total si se reinvierte todo el importe y **proporcional** si es parcial (plazo de dos años).

A ella se suman la reinversión en empresas de nueva creación (art. 38.2) y la de mayores de 65 años en renta vitalicia hasta 240.000 € en seis meses (art. 38.3).

Cierra el régimen el art. 39: las **ganancias no justificadas** se integran en la base liquidable general del período en que se descubren, salvo prueba de titularidad anterior a la prescripción.

## TU OPOSICIÓN, EN UNA APP



El temario que tienes en las manos cobra vida en la app Persevera, con todo para estudiarlo:

tests · psicotécnicos · flashcards con repaso espaciado · supuestos  
cursos · simulacros · mapas mentales · tutor IA · planificador

7 días de prueba · Suscripción sin permanencia: cancelas cuando quieras.



**APP STORE**

para iPhone y iPad



**GOOGLE PLAY**

para Android



**EN LA WEB**

[app.perseveraoposiciones.com](https://app.perseveraoposiciones.com)

## DEL MISMO EQUIPO



# Eroodite — Estudia cualquier cosa con IA

Persevera es para tu oposición. **Eroodite, para todo lo demás:** tu carrera universitaria, otras oposiciones o cualquier material que caiga en tus manos. Sube tus apuntes, PDFs, vídeos de YouTube o fotos y su inteligencia artificial te crea al momento exámenes, fichas de repaso, resúmenes y mapas mentales. Con un tutor con IA que resuelve dudas —hasta las que le haces una foto—, repaso espaciado y modo concentración.

Tus apuntes, listos para estudiar en segundos. Empieza gratis.



**APP STORE**

para iPhone y iPad



**GOOGLE PLAY**

para Android