

Ejemplo de cálculo

IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO

Un contribuyente nació el 24 de agosto de 1960. Es soltero, reside en Donostia-San Sebastián y presenta los siguientes datos para la declaración del Impuesto sobre Patrimonio:

- En la declaración del IRPF:

| | 2008 | 2011 |
|------------------------|-----------|-----------|
| Base imponible general | 30.050,61 | 30.050,61 |
| Cuota íntegra | 7.804,51 | 7.694,31 |

- Además, tiene el siguiente patrimonio (se considera la misma valoración de los bienes, derechos y deudas a 31 de diciembre de 2008 y 2011):
 - Piso en San Sebastián, que constituye su vivienda habitual. El piso lo adquirió por 108.182,18 euros. El valor catastral es de 140.802,42 euros.
 - Es titular por una tercera parte de un apartamento ubicado en Málaga. El precio total pagado por todo el inmueble fue de 36.060,73 euros. El valor comprobado por la Administración es de 180.303,63 euros.
 - Es titular de un inmueble en Madrid. El precio pagado por el inmueble es de 103.328,23 euros. El valor catastral es de 96.161,94 euros.
 - Es titular de una actividad empresarial y lleva la contabilidad de la misma ajustada al Código de Comercio. No cumple los requisitos para aplicar la exención. El balance a 31 de diciembre es el siguiente:

| ACTIVO | | PASIVO | |
|---------------|------------|----------------------|------------|
| Caja y bancos | 12.020,24 | Proveedores | 12.020,24 |
| Existencias | 18.030,36 | Préstamos | 24.040,48 |
| Clientes | 12.020,24 | Capital | 60.101,21 |
| Edificios | 54.091,09 | Reservas | 30.050,61 |
| Maquinaria | 36.060,73 | Pérdidas y ganancias | 18.030,36 |
| Vehículos | 12.020,24 | | |
| TOTAL | 144.242,90 | TOTAL | 144.242,90 |

En el balance está incluido un inmueble afecto a la actividad empresarial cuyos valores son:

| | |
|----------------------------------|-----------|
| Valor catastral | 66.111,33 |
| Valor comprobado | 66.111,33 |
| Valor adquisición | 72.121,45 |
| Valor contable en el activo real | 54.091,09 |

- Posee en una entidad bancaria:
 1. Cuenta corriente, n.º 0136527, que arroja los siguientes datos:
 - Saldo a 31 de diciembre: 3.005,06 euros.
 - Saldo medio del último trimestre del año: 3.155,31 euros.
 2. Depósito a plazo fijo, que arroja los siguientes datos:
 - Saldo a 31 de diciembre: 60.101,21 euros.
 - Saldo medio del último trimestre del año: 55.593,62 euros.

- Tiene 1.000 acciones de la sociedad X que cotiza en bolsa. La cotización media de los títulos del último trimestre del año fue de 30.050,00 euros.
- Durante el ejercicio adquirió 10 participaciones del fondo de inversión DIRUFONDO, F.I.A.M.M. El valor liquidativo de cada participación a 31 de diciembre era de 4.808,10 euros.
- Posee 50 acciones de la sociedad BETA S.A. que no cotiza en bolsa y cuyo último balance no ha sido auditado. Los valores unitarios son:
 - Valor nominal: 0,60 euros.
 - Valor teórico resultante del último balance aprobado: 0,66 euros.
 - Valor resultante de capitalizar al 20% el promedio de los beneficios de los tres últimos ejercicios sociales: 0,63 euros/acción.
- Tiene concertado con la entidad ALFA un seguro de vida. El número de la póliza es 999.999 y su valor de rescate el 31 de diciembre es de 120.202,42 euros.
- Posee objetos de arte valorados a precio de mercado el 31 de diciembre en 300.506,05 euros.
- Acredita la existencia de una deuda de 18.030,36 euros a 31 de diciembre por un préstamo solicitado al Banco Santander.

| LIQUIDACIÓN | 2008 | 2011 |
|---|--|--|
| Bienes Inmuebles | 42.026,23 | 163.429,44 |
| <ul style="list-style-type: none"> • Vivienda habitual - piso Donostia • Otros inmuebles urbanos: Apartamento Málaga: 180.303,63 / 3 = 60.101,2 Piso Madrid: 103.328,23 | Exenta $60.101,21 - 61.302,00 = 0$ $103.328,23 - 61.302,00 =$ $42.026,23$ ----- $42.026,23$ | Exenta $60.101,21$ $103.328,23$ ----- $163.429,44$ |
| Actividad económica según contabilidad | 126.212,54 | 126.212,54 |
| <ul style="list-style-type: none"> • Activo real: 144.242,90 • Pasivo exigible: 36.060,72 • Diferencia valoración inmuebles: 18.030,36 | $144.242,90$ $-36.060,72$ $+18.030,36$ | $144.242,90$ $-36.060,72$ $+18.030,36$ |
| Depósito en cuenta corriente c/c 0136527 | 3.155,31 | 3.155,31 |
| Depósito a plazo | 60.101,21 | 60.101,21 |
| Valores participación en fondos de entidades que cotizan en bolsa: • 1000 acciones X 30,05 = 30.050,00 | 30.050,00 | 30.050,00 |
| Demás valores representativos participación en fondos de cualquier entidad que no cotiza en bolsa: • 50 acciones X 0,66 = 33 • 10 participaciones X 4.808,10 = 48.081 | 48.114,00 | 48.114,00 |
| Seguro de vida | 120.202,42 | 120.202,42 |
| Objetos de arte | 300.506,05 | 300.506,05 |
| VALOR TOTAL BIENES Y DERECHOS | 730.367,76 | 851.770,97 |
| Deudas | 18.030,36 | 18.030,36 |
| BASE IMPONIBLE | 712.337,40 | 833.740,61 |
| REDUCCIÓN | 204.000,00 | 700.000,00 |
| BASE LIQUIDABLE | 508.337,40 | 133.740,61 |
| CUOTA ÍNTEGRA | 1.576,69 | 267,48 |