

SUMARIO

0. INTRODUCCIÓN	13
1. BENEFICIOS FISCALES EN EL IRPF PARA MAYORES DE 65 AÑOS ..	17
1.1. Rentas exentas o excluidas de gravamen	18
1.1.1. Prestaciones y ayudas públicas exentas	19
1.1.2. Exención por transmisión de vivienda habitual	29
1.1.3. Exención por reinversión en rentas vitalicias	40
1.1.4. Hipoteca inversa	47
Caso práctico Exención en IRPF de prestación para cuidados en el entorno familiar de una persona dependiente	56
Caso práctico Donación de vivienda habitual por contribuyente ma- yor de 65 años y exención en IRPF	57
Caso práctico Incumplimiento de los requisitos de la exención de la ganancia por reinversión en rentas vitalicias y regulari- zación en IRPF	59
Caso práctico Tributación en IRPF de las cantidades percibidas por hipoteca inversa sobre la vivienda habitual	61
Caso práctico Exención en el IRPF por la venta de una antigua vivien- da habitual después de firmar arras	63
1.2. Mínimos personales y familiares	66
1.2.1. Mínimo del contribuyente y sus incrementos por edad	67
1.2.2. Mínimo por ascendientes	70
1.2.3. El mínimo por discapacidad	75
1.2.4. Aproximación a los mínimos autonómicos	87
Caso práctico Cálculo y aplicación del mínimo del contribuyente para mayores de 65 años en IRPF (tramo estatal)	90
Caso práctico Mínimo personal y familiar estatal de un matrimonio mayor de 65 años que convive con un ascendiente (IRPF)	92
Caso práctico Mínimo personal y familiar en caso de matrimonio ma- yor de 65 que tributa conjuntamente, siendo uno de ellos persona con discapacidad (IRPF)	95

Caso práctico	Hermana con más 65 años y discapacidad, ¿puede incluirse como ascendiente con discapacidad en el modelo 145 si se tiene su guarda de hecho?	97
Caso práctico	Cálculo del límite de renta de 8.000 euros para aplicar el mínimo por ascendiente con discapacidad IRPF	99
1.3. Deducciones estatales por personas a cargo		101
1.3.1. Deducción por ascendiente con discapacidad a cargo		102
1.3.2. Deducción por cónyuge no separado con discapacidad a cargo		108
1.3.3. Aproximación a las deducciones autonómicas		116
Caso práctico	Cálculo del límite de renta para aplicar deducción por cónyuge con discapacidad a cargo en IRPF	123
Caso práctico	Deducción en el IRPF por cónyuge con discapacidad ingresado en una residencia y fallecido durante el ejercicio.....	124
Caso práctico	Deducción IRPF por ascendiente mayor de 65 años con discapacidad cuando cesa la convivencia durante el año	126
Caso práctico	Forma de regularizar en IRPF el exceso cobrado anticipadamente de la deducción por persona con discapacidad a cargo	128
Caso práctico	Cálculo de la deducción en IRPF por cónyuge con discapacidad a cargo en la declaración si se ha cobrado el abono anticipado durante parte del ejercicio	130
1.4. Otras medidas destacables en el IRPF		131
2. BENEFICIOS FISCALES EN EL IVA PARA MAYORES DE 65 AÑOS. .		137
2.1. Exenciones en servicios dirigidos a mayores de 65 o personas con discapacidad		139
2.2. Tipos reducidos de IVA		144
Caso práctico	¿Está exenta de IVA una consulta dermatológica previa a un tratamiento meramente estético?	153
Caso práctico	IVA aplicable al servicio de comidas para ancianos en centros no residenciales (casa del mayor)	155
Caso práctico	Tipo impositivo aplicable en IVA para la adquisición de vehículos por persona con discapacidad o movilidad reducida.	156
Caso práctico	Tipo de IVA aplicable a la compra de vivienda nueva por persona con discapacidad.	158
Caso práctico	Regularización del IVA repercutido a una persona interna en una residencia	160
3. BENEFICIOS FISCALES DESTACABLES EN OTROS IMPUESTOS PARA MAYORES DE 65 AÑOS.		163
3.1. Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones		164
3.2. Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados (ITPyAJD)		170

SUMARIO

3.3. Impuesto de matriculación	178
3.4. Impuesto de circulación	184
Caso práctico Reducción en ISD por adquisición de vivienda habitual por colateral mayor de 65 años residente en el extranjero	192
Caso práctico Donación de participaciones de las que es titular una «holding» cuyo socio único es padre del donatario, ¿cabe la reducción en ISD por transmisión de empresa familiar?.....	194
Caso práctico ¿Cabe la reducción en ISD por adquisición de participaciones sociales en una entidad patrimonial?	196
Caso práctico Exención total en ITPyAJD de la hipoteca inversa con cónyuge menor de 65 años.....	199
Caso práctico Tributación en el IEDMT por la venta anticipada de un vehículo exento por discapacidad.....	201