SUMARIO

0. INTRODUCCIÓN 11

1. RÉGIMEN FISCAL DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE RENTA FIJA Y DE LA CESIÓN A TERCEROS DE CAPITALES PROPIOS 13

1.1. Concepto y fiscalidad en el IRPF 14

1.1.1. Depósitos a la vista, depósitos a plazos, y similares 17

1.1.2. Letras del Tesoro, Pagarés, Bonos y similares 18

1.2. Fiscalidad en el Impuesto sobre el Patrimonio y en el Impuesto de Grandes Fortunas 24

1.3. Fiscalidad en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones 27

2. FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE RENTA VARIABLE 29

2.1. Concepto y fiscalidad 30

2.1.1. Dividendos y rentas por participar en la entidad 35

2.1.2. Ganancias o pérdidas por transmisión de acciones 39

2.1.3. Otros supuestos 48

2.2. Fiscalidad en el Impuesto sobre el Patrimonio y en el Impuesto de Grandes Fortunas 58

2.3. Fiscalidad en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones 64

ANEXO. CASOS PRÁCTICOS

A) FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS DE RENTA FIJA Y DE LA CESIÓN A TERCEROS DE CAPITALES PROPIOS 71

Caso práctico | Tributación en IRPF del rescate de preferentes 73

Caso práctico | Tributación en IRPF de rendimientos de renta fija 74

Caso práctico | Inversión del patrimonio protegido en letras del Tesoro y efectos en el IRPF 77

Caso práctico | Valoración en el IP de bonos negociados en un mercado organizado 79

Caso práctico | Sujeción al ISD de bonos del Tesoro de EE. UU. heredados por no residentes 81

Caso práctico | Valoración en el ITSGF de un producto financiero de renta fija no negociado 83

Caso práctico | Tributación en el ISD de la donación de un pagaré de empresa . . 85

B) FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS DE RENTA VARIABLE 87

Caso práctico | Tributación IRPF dividendos y primas asistencia a juntas (con rendimientos del trabajo). 89

Caso práctico | Tributación en el IRPF del transmitente por venta de acciones (adquiridas después del 31/12/1994). 94

Caso práctico | Tributación IRPF transmitente venta acciones adquiridas en distintas fechas (posteriores a 1994) 97

Caso práctico | Tributación IRPF reducción capital con devolución aportaciones y distribución prima de emisión 100

Caso práctico | Individualización en el IRPF de los dividendos de acciones adquiridas con fondos gananciales. 105

Caso práctico | Tributación en el IRPF de la venta de acciones en dólares y su posterior conversión a euros 107

Caso práctico | Valor de transmisión de acciones no cotizadas para calcular la ganancia en el IRPF 109

Caso práctico | Tratamiento en el IRPF de la donación de participaciones sociales por un socio mayor de 65 años 111

Caso práctico | Tributación en IRPF de una operación «acordeón» y de una indemnización pagada por la entidad financiera por no ejecutar la suscripción de acciones 113

Caso práctico | Tributación en el IRPF de la constitución gratuita de un usufructo sobre participaciones en entidades a favor de los hijos 115

Caso práctico | Tratamiento en IRPF de los dividendos de acciones cedidos gratuitamente entre cónyuges 116

Caso práctico | Compensación en IRPF de pérdidas por acciones amortizadas 117

Caso práctico | ¿Un socio persona física que cobra dividendos puede aplicar en su IRPF beneficios fiscales para evitar la doble imposición con el IS?. 120

Caso práctico | Tributación en el IRPF de una reducción de capital con devolución de aportaciones mediante un inmueble. 121

Caso práctico | Exención en el IP cuando las funciones directivas las ejerce un hijo del socio 123

Caso práctico | Obligación de declarar en IP con participaciones en una entidad exentas, ¿han de incluirse en la declaración? 126