

# LAS PERSONAS CON DIVERSIDADES FUNCIONALES: AYUDAS FISCALES Y OTROS TRÁMITES I

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

Jesús A. Moure

619.67.04.65

jesus.moure@icam.es

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Premisas

- a) Terminología incorrecta
- b) Comentarios generales
- c) Cada familia es distinta
- d) Temas delicados

¿Qué podemos hacer  
para ayudar mejor  
a las familias?

## VARIAS opciones:

- IRPF / IVA / IS / Matriculación
- Vehículos / Material Ortopédico / Sillas de ruedas
- Adaptaciones vivienda / vehículos
- Laborales, Familias Numerosas, etc.

- Patrimonio Protegido
- Plan de pensiones a favor de personas con “discapacidad”
- Testamento
- Nueva regulación legal

# Patrimonio Protegido

# ¿Para qué creamos el Patrimonio Protegido?

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

Queremos crear un **FONDO DE RESERVA** para atender a **nuestras personas con “discapacidad”**, en el presente y en el futuro, con el **mayor beneficio fiscal posible**

¿A quién le produce  
beneficio fiscal  
constituir un  
Patrimonio Protegido?

Aquella persona o familia  
que tenga un nivel de  
ingresos y ahorro  
suficiente para cumplir las  
condiciones

# ¿Nos merece la pena?

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

Cada persona y familia  
es distinta, siendo  
conveniente estudiar  
caso a caso

**SUGERENCIA:** podrían pensar las familias en constituir un Patrimonio Protegido cuando la familia tiene capacidad de ahorro

**BENEFICIO FISCAL (Estado):**  
podrían llegar a suponer  
alrededor de un 20%/25% de  
lo aportado, dependiendo de  
las rentas de cada persona

# BENEFICIO FISCAL

**(País Vasco):** supone un 30% de lo aportado por cada persona, con condiciones

# Requisitos

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# ¿Quiénes se consideran personas con “discapacidad”?

(en la constitución de Patrimonio Protegidos)

- a) “Discapacidad” psíquica igual o superior al **33 %**.
- b) “Discapacidad” física o sensorial igual o superior al **65 %**.

# ¿Quién es titular?

La persona con  
“discapacidad”

¿Quiénes puede constituirlo?

a) La persona con  
“discapacidad”

b) Quien preste apoyo

# ¿Quiénes pueden beneficiarse fiscalmente de las aportaciones? I

- **Padres y/o Tutores**
  - **Cónyuge** (País Vasco: pareja de hecho)
- (NUNCA: la persona con “discapacidad”)**

# ¿Quiénes pueden beneficiarse fiscalmente de las aportaciones? II

- **Otros** (misma sangre): hij@s, herman@s, abuel@s, tí@s, sobrin@s

¿suegr@s, cuñad@s, yerno/nuera?

# ¿Qué se puede aportar?

- **Dinero** (recomendado)
- **Bienes inmuebles o muebles**  
(acciones, coches, ...)

(NUNCA: bienes afectos a actividades económicas)

# Importe

(Estado y Navarra)

Máximo por aportante:

**10.000,00 € / año**

**Máximo de aportaciones (todos los aportantes):**

**24.250,00 €/año**

(Estado y Navarra) **CUIDADO:**  
si se superan dichas  
cantidades o las rentas  
derivadas de lo aportado:  
(intereses, ganancias de fondos de  
inversión, etc.)

pueden perjudicar  
**MÍNIMOS**

(descendiente, “discapacidad”  
o asistencia)

Las cantidades obrantes en  
el Patrimonio Protegido  
**NO** se tienen en cuenta  
para los cálculos de la  
cuantía de DEPENDENCIA

# Importe (País Vasco)

Deducción del **30 %** de lo aportado con el límite anual máximo de **3.000 €**

# Importe

(País Vasco)

Deducción NUNCA puede  
suponer un importe  
NEGATIVO

# Importe (País Vasco)

Máximo por aportante  
con derecho a deducción:

**10.000,00 € / año**

**CUIDADADO:** (País Vasco)

rentas derivadas de lo aportado:  
intereses, ganancias de  
fondos de inversión, etc.

pueden perjudicar también  
**DEDUCCIONES** (descendientes  
y “discapacidad”) y la cuantía  
**DEPENDENCIA**

# ¿Cuándo se extingue?

- dejar de tener la condición de persona con “discapacidad”
- fallecimiento del beneficiario

Todo beneficio fiscal  
tiene sus exigencias  
para que no se  
produzcan abusos

# Requisitos formales

Constitución  
y aportaciones adicionales:  
**Documento Público**  
(escritura notarial)

# Requisitos registrales

Inscripción:

**Registro Civil** (Notaría)

Otros: Registro de la  
Propiedad

# Supervisión

## Ministerio Fiscal

(como en el caso  
de la patria potestad **y la “tutela”**)

# Supervisión

## Administrador:

- Persona con “discapacidad”
- Según escritura constitución

# Obligaciones de información I

**Administrador NO persona  
con “discapacidad”**

(Obligación anual de rendir cuentas)

# Obligaciones de información II

**Anualmente**, mediante la remisión de una relación de la gestión y un inventario de los bienes y derechos que formen el patrimonio protegido (justificado documentalmente)

# Obligaciones de información I

(Estado)

Impreso: **Modelo 182** (Declaración Anual)

Plazo: **Enero** de cada año

Información: **composición** del patrimonio (1er año), **aportantes** y **movimientos**

# Obligaciones de información II

dependiendo bienes aportados:  
además otras obligaciones y  
plazos

**(Modelo 600/601/651)**

# Obligaciones de información I

(País Vasco)

Impreso: **Modelo 182** (Declaración Anual)

Plazo: **Enero** de cada año

Información: **composición** del patrimonio (1er año), **aportantes y movimientos**

# Obligaciones de información II

(País Vasco)

Impreso: **Modelo 761**

Plazo: **30 días** desde escritura

Información: **donación exenta**

# Uso de los fondos de los Patrimonios Protegidos

# ¿QUÉ DICE Y CÓMO INTERPRETAMOS LA LEY?

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Ley PATRIMONIOS PROTEGIDOS

*“NO SE CONSIDERARÁN ACTOS DE DISPOSICIÓN el gasto de dinero y el consumo de bienes (...) integrados en el patrimonio protegido, cuando se hagan para atender las NECESIDADES VITALES de la persona beneficiaria”*

# Ley

(Manual Renta 2020, consultas Hacienda)

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

*“La DISPOSICIÓN en el período impositivo en el que se realiza la aportación o en los cuatro siguientes de cualquier bien o derecho aportado al patrimonio protegido de la persona con discapacidad determinará las siguientes obligaciones fiscales para su titular:”*

(...) Devolución de  
beneficios fiscales y renta  
para la persona con  
discapacidad”

POR LO TANTO ...

(Estado y Navarra)

Posible

“Indisponibilidad”

en el año de la  
aportación  
y los 4 siguientes (1+4)

# Criterio de Hacienda

(Estado y Navarra)

“NO  
admisión  
de exclusiones”

SALVO ...

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

cuando se hagan para atender  
las **NECESIDADES VITALES**  
de la persona beneficiaria,  
**EXCEPCIONALMENTE**  
se puede utilizar

# Ley

(De nuevo, Manual Renta 2020, consultas Hacienda)

*“ (...) salvo en **circunstancias excepcionales** por las que puntualmente la persona con discapacidad pueda estar atravesando, el gasto de dinero o bienes fungibles **antes del transcurso de cuatro años** desde su aportación no debe impedir la constitución y el mantenimiento durante el tiempo del citado patrimonio protegido.”*

# Criterio de Hacienda (País Vasco)

(País Vasco)

# “Disponibilidad”

salvo ...

las intrínsecas al patrimonio protegido

cuando se hagan  
para atender las  
**NECESIDADES VITALES**  
de la persona beneficiaria

¿Qué significa  
“NECESIDADES  
VITALES”?

Obligaciones legales  
de cualquier  
padre o “tutor”

El padre y la madre están obligados a velar por los hijos menores y a prestarles

# ALIMENTOS

# Alimentos:

sustento, habitación,  
vestido, asistencia médica,  
educación e instrucción

# Disposición de bienes

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Disposición de Bienes I

NO HABRÍA PROBLEMA

al tratarse del régimen normal de  
**administración**  
del Patrimonio Protegido

# Disposición de Bienes I

¿para una **inversión**  
**financiera?**

¿sin riesgo?

# Disposición de Bienes I

¿para una **inversión  
inmobiliaria?**  
(con condiciones)

# Disposición de Bienes I

¿para pagar  
**gastos de Notaría**  
de las aportaciones sucesivas?

# Disposición de Bienes II

**EXCEPCIONALMENTE**

# Disposición de Bienes II

para atender las  
**“NECESIDADES VITALES”**  
de la persona beneficiaria

# “Necesidades Vitales”

Código Civil: ALIMENTOS

sustento, habitación,  
vestido, asistencia médica,  
educación e instrucción

# “Necesidades Vitales”

Cada familia y cada persona tendrá que valorar su uso y su prueba, ejemplos...

# Colegio de Educación Especial

¿Educación? ¿Comedor?



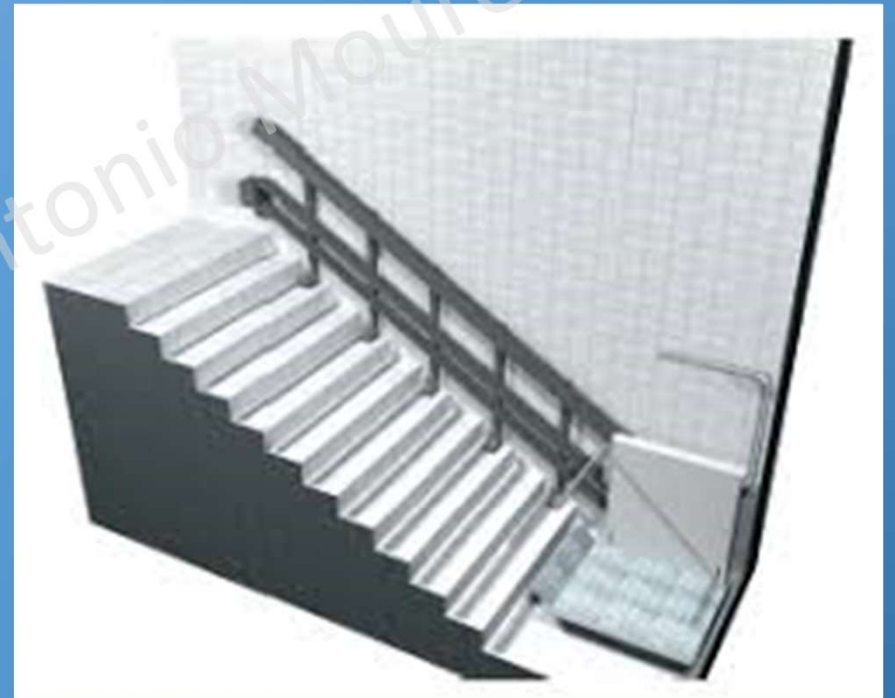
¿Transporte?



¿Actividades extraescolares?

¿Materiales?

# Adaptación Vivienda



# Mobiliario especial



# Sillas especiales



# Adaptación de vehículo



# Mobiliario / sillas / vehículo

¿Es necesario eléctrico?

¿El modelo más caro?

¿Repuestos y mantenimiento?

# Otras “Necesidades Vitales”

¿Medicamentos? ¿Comida? ¿Ordenadores?  
¿Terapias con animales? ¿Fisioterapeuta?  
¿Logopedia? ¿Musicoterapia? ¿Terapias  
rehabilitadoras en la nieve? ¿Hidroterapia?  
¿Abonos para la rehabilitación en la  
piscina? ¿Cursos de verano? Etc...

# AEAT

(Estado – 2021 – y ¿Navarra?)

Salvo que se den circunstancias excepcionales, el gasto no debe impedir **la constitución y el mantenimiento** del Patrimonio Protegido

# AEAT (2021)

(...) deberán ser acreditadas por el contribuyente a través de **MEDIOS DE PRUEBA**, correspondiendo su valoración a los órganos de gestión e inspección de la Administración Tributaria

Ya esta la “solución” ...  
**¿MEDIOS DE PRUEBA?**

# Meros ejemplos...

(cada familia podrá ver qué documentos justificantes puede aportar)

Informes médicos  
Pruebas médicas  
Informes fisioterapeutas  
Informes trabajadores sociales  
Certificados oficiales  
(dependencia)

Declaraciones IRPF / Patrimonio  
Situación patrimonial  
Certificados bancarios  
Salarios / Cuotas Seguridad Social  
Facturas / Proyectos

Permisos y Licencias del Centro  
Ideario del Centro  
Estatutos Fundación, Asociación  
Permisos de circulación  
etc....

**Plan de pensiones a**  
**favor de personas con**  
**“discapacidad”**

# Requisitos

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# ¿Quiénes se consideran personas con “discapacidad”?

- a) “Discapacidad” psíquica igual o superior al **33 %**.
- b) “Discapacidad” física o sensorial igual o superior al **65 %**.
- c) Incapacidad declarada judicialmente

# ¿Quiénes pueden beneficiarse fiscalmente de las aportaciones? I

- **Persona con Discapacidad**
- **Padres y/o “Tutores”**
- **Cónyuge** (País Vasco: pareja de hecho)

# ¿Quiénes pueden beneficiarse fiscalmente de las aportaciones? II

- **Otros:** hij@s, herman@s, abuel@s, tí@s, sobrin@s

¿suegr@s, cuñad@s, yerno/nuera?

# ¿Beneficiarios del Plan de Pensiones?

Las personas con “discapacidad”  
habrán de ser designadas  
**beneficiarias** de manera **única e**  
**irrevocable** para cualquier  
contingencia.

# Importe I

(Estado y Navarra)

**Máximo** de aportación por la  
PERSONA CON DISCAPACIDAD:

**24.250,00 €/año**

**Máximo** para RESTO aportantes (cada uno):

**10.000,00 € / año**

# Importe II

(Estado y Navarra)

**Máximo todas las aportaciones:**  
**24.250,00 €/año**

# Importe I

(País Vasco)

**Máximo** de aportación por la  
PERSONA CON DISCAPACIDAD:

**24.250,00 €/año**

**Máximo** por RESTO aportantes (cada uno):

**8.000,00 € / año**

# Importe II (País Vasco)

**Máximo todas las aportaciones:  
24.250,00 €/año**

# Ejemplos de contingencias que podrían ser cubiertas por los planes de pensiones

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Contingencias I

**Incapacidad y dependencia de uno de los parientes de los cuales dependa o de quien le tuviese a su cargo en régimen de “tutela”.**

# Contingencias II

**Jubilación, de uno de los parientes del cual dependa o de quien le tenga a su cargo en régimen de “tutela”.**

# Contingencias III

**Fallecimiento de uno de los parientes de los cuales dependa o de quien le tuviese a su cargo en régimen de “tutela”.**

# Disposición Anticipada

los derechos consolidados,  
correspondientes a aportaciones  
realizadas con al menos **diez (10)**  
**años de antigüedad**

# Contingencias o Disposición Anticipada

CUIDADO:

## **Fiscalidad**

(rendimientos del trabajo  
de la persona con “discapacidad”)

(Estado y Navarra) **CUIDADO:**  
pérdida de mínimo por  
descendiente y por  
“discapacidad” / asistencia

(Estado y Navarra) **CUIDADO:**  
variación de la capacidad  
económica de la  
Dependencia

(País Vasco) **CUIDADO:**  
perjudica  
deducciones descendiente  
y “discapacidad”

(País Vasco) **CUIDADO:**

variación de la capacidad  
económica de la  
Dependencia

# COMBINACIONES

(máximo beneficio fiscal)

(Estado y Navarra)

Patrimonio Protegido (PP)  
Plan Pensiones  
Discapacidad (PPD)  
Plan Pensiones Personal  
(PPP)

# Testamentos

# Premisas

- a) Comentarios generales, hay distintas legislaciones forales
- b) Cada familia es distinta
- c) Temas delicados

# Legislaciones Forales

- Aragón
- Cataluña
- Baleares
- Navarra
- País Vasco
- Galicia

¿PARA QUÉ?

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Testamento I

- Reconocimiento de hij@s
- Nombramiento de herederos
- Nombramiento de tutores / curadores

# Testamento II

- Reparto del patrimonio
- Otros temas: por ejemplo, nombramiento de administradores de bienes

La situación actual puede  
no ser la misma dentro de  
3, 4, 5, 6...10 años  
se pueden modificar los testamentos

# ¿QUIÉNES SON HEREDEROS?

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Herederos Forzados

(cuidado: peculiaridades forales)

- 1º Los hijos y descendientes
- 2º A falta de los anteriores, los padres y ascendientes
- 3º El viudo o viuda

# ¿CÓMO SE REPARTE EL PATRIMONIO?

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Herencia

(cuidado: peculiaridades forales)

- 1/3 **LEGÍTIMA** a repartir por partes iguales entre los hijos
- 1/3 **MEJORA** de la herencia del / de los hijo/s y
- 1/3 de **LIBRE DISPOSICIÓN**

# Cuota Legal Usufructuaria

## (Estado)

cónyuge viud@, tendrá  
derecho al usufructo del  
tercio destinado a mejora

# NOMBRAMIENTO DE TUTOR / CURADOR

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Tutores

Designar la/s persona/s que  
vaya/n a DECIDIR sobre la  
persona y bienes de los  
**MENORES**

# Curadores

Designar judicialmente la/s persona/s que vaya/n a **APOYAR** de modo continuado a **decidir** a la/s persona/s (mayor de edad) con “**DISCAPACIDAD**”

# “Tutores/Curadores” vs. Patrimonio Protegido

## Coherencia

entre las personas nombradas en ambos, para evitar conflictos

# Ley de apoyo a las personas con discapacidad

# Premisas

- a) Comentarios generales
- b) Cada familia es distinta
- c) Terminología complicada

# Convención (ONU) sobre los Derechos de las Personas con Discapacidad

# CONVENCIÓN (ONU) I

(2006/2008) *Los Estados Partes reconocerán que las personas con discapacidad tienen capacidad jurídica en IGUALDAD DE CONDICIONES CON LAS DEMÁS en todos los aspectos de la vida*

## CONVENCIÓN (ONU) II

(2006/2008) *Los Estados Partes adoptarán las **medidas pertinentes** para proporcionar acceso a las personas con discapacidad al **APOYO** que puedan necesitar en el ejercicio de su capacidad jurídica.*

# PLENA INCLUSIÓN ESPAÑA

*“(...) aproximadamente el 1 % de la población presenta una discapacidad intelectual, pero de esas discapacidades intelectuales únicamente un **15 %** son discapacidades donde la persona presenta grandes necesidades de apoyo. Es decir, en el **85 %** de los casos la persona presenta una discapacidad leve o moderada”*

# Código Civil (Estado)

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# GUARDA DE HECHO

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Guardador de hecho

la persona que **ASISTE O APOYA** en la toma de decisiones y el ejercicio de su capacidad jurídica a la persona con “discapacidad”, sin una investidura judicial formal y que la persona con “discapacidad” tampoco desea

# Guardador de hecho

Para los casos en que se requiera al guardador que acredite la representación, se prevé la necesidad de que obtenga una **autorización judicial específica**

# Guardador de hecho

Facilidad para el día a día y dificultades en determinadas circunstancias (por ejemplo, entidades bancarias)

# TUTORÍA

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Tutores

Designar la/s persona/s que  
vaya/n a DECIDIR sobre la  
persona y bienes de cualquier

**MENOR DE EDAD**

# CURATELA

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Curadores

Designar judicialmente la/s persona/s que vaya/n a APOYAR de modo continuado a decidir a la/s persona/s (MAYOR DE EDAD) con “DISCAPACIDAD”

# Curadores

respetarán siempre la máxima autonomía de la persona con “discapacidad” y atenderán en todo caso a su voluntad, deseos y preferencias

# Curadores

Las medidas de apoyo adoptadas judicialmente serán revisadas periódicamente en un plazo máximo de 3 años o cambio de situación (salvo excepciones: max. 6 años)

# Curadores: ORDEN I

Propuesto por  
persona con  
“discapacidad”

# Curadores: ORDEN II

Sin propuesta anterior:

- 1º Cónyuge o asimilado, convivida
- 2º Hijos (convivida)
- 3º Ascendiente (convivida)

# Curadores: ORDEN III

Sin propuesta anterior: (Cont.)

4º Disposición testamentaria de los anteriores

5º Guardador de Hecho

6º Hermano o pariente (conviva)

7º Otros: entidades tutelares

# Curadores: ORDEN IV

Sin propuesta anterior: (Cont.)

La autoridad judicial podrá alterar el orden del apartado anterior, una vez oída la persona que precise apoyo

# NO Curadores

- Excluidos por la persona con “discapacidad”
- Problemas judiciales (sin patria potestad y otros)

# CURATELA (Representativa)

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

# Curadores: representantes

Designar la/s persona/s que vaya/n a “decidir” apoyando a la/s persona/s (**MAYOR DE EDAD**) con **“DISCAPACIDAD”**

# Curadores: representantes

Hay que hacer el esfuerzo de determinar la voluntad y preferencias de la persona con “discapacidad”, y si aun así no podemos, debemos tomar la decisión en función del criterio o de la mejor interpretación posible de SU voluntad y preferencias

# Curadores: representantes

Obligaciones:

- Inventario
- Autorización judicial: Bienes inmuebles, donaciones, gastos extraordinarios, herencias, demandar, endeudar, etc....

# ¿QUÉ PASA CON LOS TUTORES YA NOMBRADOS?

A los Tutores de la/s persona/s con “discapacidad” (a su mayoría de edad) se les aplicarán las normas establecidas para los **CURADORES REPRESENTATIVOS**

**La/s persona/s con  
capacidad modificada  
judicialmente, padres y los  
tutores podrán solicitar la  
revisión de las medidas para  
adaptarlas**

La revisión de las  
medidas deberá  
producirse en el plazo  
**máximo de 1 año**  
**desde la solicitud**

Si NO hay solicitud, se procederá a la **revisión judicial de oficio** (máximo 3 años) de la **situación actual de las personas a su cargo**, para adaptarla a la nueva ley

En los casos, EN  
TRAMITACIÓN se registrarán por  
las nuevas normas, siendo  
**válido todo lo realizado en**  
el Tribunal hasta el momento

**MUCHAS GRACIAS  
A TODOS**

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

DUDAS

Y

PREGUNTAS

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez

Jesús A. Moure

619.67.04.65

jesus.moure@icam.es

compartido por Jesús Antonio Moure Pérez