



ASESORES, SEGUROS E INVERSIONES

**Pedro Moreno  
& hijos**



**Siempre Atentos, Disponibles y Fiables**

## **RENTA 2020 – TU DECLARACION DEL I.R.P.F.**

**La importancia de un buen asesoramiento profesional.**

Sigüenza, a 27 de abril de 2021

Estimada/o cliente,

Desde **Pedro Moreno e Hijos, S.L.** te informamos, que desde este mes hasta el día 30 de junio, tienes que presentar tu declaración del Impuesto sobre la Renta de la Personas Físicas (I.R.P.F.). Desde la Asesoría para poder obtener **TUS DATOS FISCALES** necesitaremos **una fotocopia de tu DNI, NIE o PERMISO DE RESIDENCIA**, así como todos los documentos necesarios para su preparación **antes del 30 de junio**.

**Si eres nuevo en nuestra asesoría**, deberás facilitarnos una **copia de tu renta del año pasado** o la información de la casilla 505 de esta, junto al resto de documentación para la renta de este año.

Dadas **las circunstancias económicas de pandemia del año pasado**, has de tener en cuenta las siguientes situaciones para evaluar la obligación de presentar tu declaración:

- **Prestaciones por ERTES** con doble pagador.
- **Ayudas/Subvenciones** derivadas del Estado de Alarma.
- **Prestaciones por Cese de Actividad** concedidas a los **Autónomos**.
- Beneficiarios del **Ingreso Mínimo Vital**.
- **Deducciones de maternidad y gastos de guardería** para trabajadoras en Erte.
- **Arrendamientos de inmuebles**.
- **Rescates de planes de pensiones y/o planes de previsión asegurados**.

Aquellas rentas que salgan a pagar por haber estado afectado en una situación de ERTE, se ha previsto la **posibilidad de fraccionar hasta seis meses sin intereses**.

Como otros años, y a modo de resumen **para el resto de las circunstancias** para elaborar tu declaración, debes tener en cuenta una serie de información a aportarnos en tu visita:

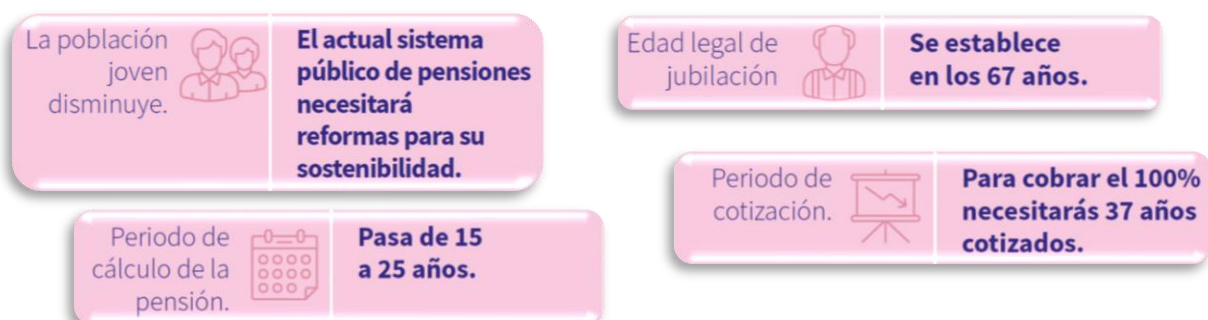
- Certificados de **Rentas del Trabajo** (Indemnizaciones, Rentas, Pensiones, cuotas sindicales...)
- Información sobre **Inmuebles en propiedad** como viviendas, fincas, locales, garajes... (Ref. catastral Viv. Habitual, recibos de contribución de los bienes urbanos, inversiones, ventas, compras...) **o en alquiler** (DNI arrendatario, importe, gastos, inversiones, Subvenciones, ...)
- Información de la **Unidad familiar, cónyuge, hijos y ascendientes** con los que convivan (Gastos escolares, grados de minusvalías, familiares a su cargo, padres o abuelos...)
- Información de **Planes de Pensiones, Fondos de Inversión, Seguros de Salud...**

- Justificantes o **Información Fiscal de Bancos** (intereses, depósitos, ahorro vivienda, compra venta de participaciones...)
- Facturas de **bienes de inversión**, Certificados de las empresas que efectuaron retención sobre los ingresos. Subvenciones recibidas. Cuotas satisfechas a cámaras, asociaciones.
- Cualquier otra información relativa otros **Ingresos extraordinarios, Subvenciones, gastos deducibles, Plan PIVE** por adquisición de vehículos...
- **Actividades Agrícola:** Información de Ventas, Subvenciones, **Copia de la hoja resumen de su PAC**, certificados de retenciones, inversión en Maquinaria, útiles u otras inversiones y si eres **joven agricultor** la ayuda a la primera instalación que hayas recibido.
- Información bancaria de la devolución de cantidades indebidas por **Clausula suelo**.
- **Vivienda habitual sea de alquiler** y siempre que el contrato se haya celebrado con anterioridad al 1 de enero de 2015.
- **DEDUCCIONES EN CUOTA Y BASE. Adquisición de vivienda habitual**, obras e instalaciones adecuación de VH por razones de discapacidad, sí compraste o hiciste obras antes del 1 de enero de 2013. **Donaciones** a entidades, **cuota afiliación** a partidos políticos y/o sindicatos. Aportaciones a **Planes de Pensiones**, los **Seguros de Salud** tanto del contribuyente, cónyuge e hijos menores de 25 años que convivan con el empresario. Deducción por **maternidad** por hijo menor de 3 años solo si trabajas por cuenta propia o ajena, deducción por **gastos en guardería**. Deducción por **familia numerosa**, por cónyuge ascendiente o descendente con **discapacidad** (título de familia numerosa y certificado de discapacidad) ...

Como cada año son más las condiciones **para aplicar las posibles deducciones** como límites en las mismas, situación familiar, ... por tanto, una vez tengas recopilada esta documentación que te indicamos, **ponte en contacto con cualquier de nuestros Asesores** para revisar personalmente contigo toda la información y comenzar con los trámites de la declaración.

Cada día sois más los clientes que nos transmitís situaciones económicas ajustadas, por lo que estamos convencidos en la necesidad de dar un paso más allá y que nuestro asesoramiento fiscal se amplíe a al ámbito de la **Planificación Financiera (Tus ahorros)** y de la **Previsión Social (Tu jubilación)**.

**Ahora es el momento de ahorrar**, la actual situación para el cálculo de la jubilación es la siguiente:



**Prepárate para el futuro**, con la presentación de tu declaración, es el momento de reflexionar y planificar cómo garantizar tu tranquilidad económica en el futuro, ampliando tu asesoramiento en materia fiscal.

Cuando te pases por nuestras oficinas, **te presentaremos un estudio** para analizar escenarios económicos que complementen o cubran cualquier acontecimiento previsto o imprevisto, **que puedan**

**afectar a tu situación económica** tanto personal como profesional adecuada a cada una de tus circunstancias.

Estimamos que, con el escenario actual, **las prestaciones futuras se reducirán en más de un 25%**, que deberán complementarse con los ahorros particulares.

## Ahorro

## Jubilación

## Inversión

Planes de Ahorro Sistemático	Planes de Pensiones	Planes de inversión Protegidos
Ahorro Gestión	Planes de Previsión	Cartetas con Gestión Delegada

Te invitamos a que solicites a nuestro equipo más información y que revises tu planificación de ahorro, siempre basadas en tus ejes particulares:

Somos conscientes que el producto perfecto no existe, pero sí podemos hacer una planificación a medida basando la estrategia en cuatro ejes: **SEGURIDAD, LIQUIDEZ, RENTABILIDAD y FISCALIDAD.**

**¡GRACIAS POR VUESTRA CONFIANZA!**

[www.pmorenoehijos.com](http://www.pmorenoehijos.com)  
✉ [info@pmorenoehijos.com](mailto:info@pmorenoehijos.com)



Esperamos verte pronto.  
Recibe un saludo.

**Belen Moreno Calvo**

Socio Director Asesoría - Pedro Moreno e Hijos, S.L.

**19250 – Sigüenza**

Avda. Pío XII, 4  
Tel. 949 39 03 50  
Fax. 949 39 17 52

**19002 – Guadalajara**

Avda. Castilla 24, 1ºC  
Tel. 949 22 22 08  
Fax. 949 21 47 73

**19300 - Molina de Aragón**

C/ Claro Abánades, 5  
Tel. 949 83 03 71  
Fax. 949 83 03 71

**19208 –Alovera**

Príncipe de Asturias, 46  
Tel. 949 31 83 82  
Fax. 949 31 83