

## **NORMATIVA**

Llei 13/1997, de 23 de desembre, de la Generalitat Valenciana, per la qual es regula el tram autonòmic de l'impost sobre la renda de les persones físiques i restants tributs cedits (article 4. U. o)).

## **DESCRIPCIÓ DELS FETS**

L'interessat té intenció d'invertir en una instal·lació d'autoconsum d'energia elèctrica en el seu habitatge habitual formalitzant una operació d'arrendament financer. Es consulta si és possible aplicar la deducció prevista en l'IRPF durant els 4 anys per l'import corresponent a les quotes pagades en cadascun dels exercicis.

## **CONTESTACIÓ COMPLETA**

**PRIMER.** En relació amb la qüestió plantejada en el seu escrit, cal portar a col·lació la normativa autonòmica vigent reguladora de la deducció per instal·lacions realitzades en l'habitatge habitual si estan destinades a alguna de les finalitats contingudes en l'article 4, apartat o) de la Llei 13/1997, de 23 de desembre, de la Generalitat Valenciana, per la qual es regula el tram autonòmic de l'impost sobre la renda de les persones físiques i restants tributs cedits.

Ha de tindre's en compte que el Decret Llei 14/2022, de 24 d'octubre, pel qual es modifica la Llei 13/1997, de 23 de desembre, per a adequar el gravamen de l'impost sobre la Renda de les Persones Físiques i d'altres figures tributàries a l'impacte de la inflació, conté dues redaccions diferents per a la deducció consultada, segons el període impositiu al fet que corresponga, amb el següent contingut:

### **Redacció per a períodes impositius acabats fins al 31 de desembre de 2022:**

«o) Els contribuents podran deduir-se un 40% de l'import de les quantitats invertides en instal·lacions realitzades en l'habitatge habitual del contribuent o en instal·lacions col·lectives de l'edifici on aquest figure, si

## **NORMATIVA**

Ley 13/1997, de 23 de diciembre, de la Generalitat Valenciana, por la que se regula el tramo autonómico del impuesto sobre la renta de las personas físicas y restantes tributos cedidos (artículo 4. Uno. o)).

## **DESCRIPCIÓN DE LOS HECHOS**

El interesado tiene intención de invertir en una instalación de autoconsumo de energía eléctrica en su vivienda habitual formalizando una operación de arrendamiento financiero. Se consulta si es posible aplicar la deducción prevista en el IRPF durante los 4 años por el importe correspondiente a las cuotas pagadas en cada uno de los ejercicios.

## **CONTESTACIÓN COMPLETA**

**PRIMERO.** Con relación a la cuestión planteada en su escrito, cabe traer a colación la normativa autonómica vigente reguladora de la deducción por instalaciones realizadas en la vivienda habitual si están destinadas a alguna de las finalidades contenidas en el artículo 4, apartado o) de la Ley 13/1997, de 23 de diciembre, de la Generalitat Valenciana, por la que se regula el tramo autonómico del impuesto sobre la renta de las personas físicas y restantes tributos cedidos.

Debe tenerse en cuenta que el Decreto-Ley 14/2022, de 24 de octubre, por el que se modifica la Ley 13/1997, de 23 de diciembre, para adecuar el gravamen del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de otras figuras tributarias al impacto de la inflación, contiene dos redacciones diferentes para la deducción consultada, según el periodo impositivo a que corresponda, con el siguiente contenido:

### **Redacción para periodos impositivos terminados hasta el 31 de diciembre de 2022:**

«o) Los contribuyentes podrán deducirse un 40% del importe de las cantidades invertidas en instalaciones realizadas en la vivienda habitual del contribuyente o en instalaciones colectivas del edificio donde este figu-

*están destinadas a alguna de las finalidades que se indican a continuación:*

*a) Instal·lacions d'autoconsum elèctric, segons el que estableix l'article 9.1 de la Llei 24/2013 de 16 de desembre, del sector elèctric i la normativa que la desenvolupa.*

*b) Instal·lacions de producció d'energia tèrmica a partir de l'energia solar, de la biomassa o de l'energia geotèrmica per a generació d'aigua calenta sanitària, calefacció o climatització.*

*c) Instal·lacions de producció d'energia elèctrica a partir d'energia solar fotovoltaica o eòlica, per a electrificació d'habitatges aïllats de la xarxa elèctrica de distribució i la connexió de la qual a aquesta siga inviable des del punt de vista tècnic, mediambiental o econòmic.*

*No donaran dret a practicar aquesta deducció aquelles instal·lacions que siguen de caràcter obligatori en virtut de l'aplicació del Reial decret 314/2006, de 17 de març, pel què s'aprova el Codi tècnic de l'edificació (CTE).*

*Aquesta deducció podrà aplicar-se a les inversions realitzades en els habitatges que constituïsquen segones residències, sempre que aquestes no es troben relacionades amb l'exercici d'una activitat econòmica, de conformitat amb la normativa estatal reguladora de l'impost, si bé en aquest supòsit el percentatge de deducció serà del 20%.*

*A l'efecte d'aquesta deducció, s'haurà d'ajustar al concepte d'habitatge contingut en la normativa autonòmica reguladora de l'habitatge.*

*Els habitatges hauran d'estar situades en el territori de la Comunitat Valenciana. Les actuacions objecte de deducció hauran d'estar realitzades per empreses instal·ladores que complisquen els requisits establits reglamentàriament.*

*La base d'aquesta deducció estarà constituïda per les quantitats efectivament satisfetes en l'exercici pel contribuent, mitjançant els mitjans de pagament relacionats en la disposició addicional setze d'aquesta llei. En el cas de pagaments procedents de finançament obtingut d'entitat bancària o financera, es considerarà que forma part de la base de deducció l'amortització de capital de*

*re, si están destinadas a alguna de las finalidades que se indican a continuación:*

*a) Instalaciones de autoconsumo eléctrico, según lo que establece el artículo 9.1 de la Ley 24/2013 de 16 de diciembre, del sector eléctrico y la normativa que la desarrolla.*

*b) Instalaciones de producción de energía térmica a partir de la energía solar, de la biomasa o de la energía geotérmica para generación de agua caliente sanitaria, calefacción o climatización.*

*c) Instalaciones de producción de energía eléctrica a partir de energía solar fotovoltaica o eólica, para electrificación de viviendas aisladas de la red eléctrica de distribución y cuya conexión a esta sea inviable desde el punto de vista técnico, medioambiental o económico.*

*No darán derecho a practicar esta deducción aquellas instalaciones que sean de carácter obligatorio en virtud de la aplicación del Real decreto 314/2006, de 17 de marzo, por el que se aprueba el Código técnico de la edificación (CTE).*

*Esta deducción podrá aplicarse a las inversiones realizadas en las viviendas que constituyan segundas residencias, siempre que estas no se encuentren relacionadas con el ejercicio de una actividad económica, de conformidad con la normativa estatal reguladora del impuesto, si bien en este supuesto el porcentaje de deducción será del 20 %.*

*A los efectos de esta deducción, se tendrá que ajustar al concepto de vivienda contenida en la normativa autonómica reguladora de la vivienda.*

*Las viviendas tendrán que estar situadas en el territorio de la Comunitat Valenciana. Las actuaciones objeto de deducción deberán estar realizadas por empresas instaladoras que cumplan los requisitos establecidos reglamentariamente.*

*La base de esta deducción estará constituida por las cantidades efectivamente satisfechas en el ejercicio por el contribuyente, mediante los medios de pago relacionados en la disposición adicional dieciséis de esta ley. En el caso de pagos procedentes de financiación obtenida de entidad bancaria o financiera, se considerará que forma parte de la base de deducción la amortiza-*

*cada exercici, amb excepció dels interessos.*

*La base màxima anual d'aquesta deducció s'estableix en 8.800 euros. La base indicada tindrà igualment la consideració de límit màxim d'inversió deduïble per a cada habitatge i exercici. La part de la inversió secundada, en el seu cas, amb subvencions públiques no donarà dret a deducció.*

*Les quantitats corresponents al període impositiu no deduïdes podran aplicar-se en les liquidacions dels períodes impositius que conculquen en els 4 anys immediats i successius.*

*En el cas de conjunts d'habitatges en règim de propietat horitzontal en les quals es duguen a terme aquestes instal·lacions de forma compartida, sempre que les mateixes tinguen cobertura legal, aquesta deducció podrà aplicar-la cadascun dels propietaris individualment segons el coeficient de participació que li corresponga, sempre que complisquen amb la resta de requisits establits.*

*Per a aplicar la deducció s'hauran de conservar els justificants de despesa i de pagament, els quals hauran de complir el que es disposa en la seua normativa d'aplicació.*

*La deducció establida en aquest apartat requerirà el reconeixement previ de l'Administració autonòmica. A tals efectes, l'Institut Valencià de Competitivitat Empresarial (Ivace) expedirà la certificació acreditativa corresponent.*

*El Ivace determinarà la tipologia, requisits tècnics, costos de referència màxims i altres característiques dels equips i instal·lacions a les quals els resulta aplicable la deducció establida en aquest apartat. El Ivace podrà dur a terme les actuacions de control i comprovació tècnica sobre els equips instal·lats que considere oportunes.»*

**Redacció per a períodes impositius acabats a partir de l'1 de gener de 2023:**

*«o) Els contribuents podran deduir-se un 40 % de l'import de les quantitats invertides en instal·lacions realitzades en l'habitatge habitual del contribuent o en instal·lacions col·lectives de l'edifici on aquest figure, si*

*ción de capital de cada ejercicio, con excepción de los intereses.*

*La base máxima anual de esta deducción se establece en 8.800 euros. La base indicada tendrá igualmente la consideración de límite máximo de inversión deducible para cada vivienda y ejercicio. La parte de la inversión apoyada, en su caso, con subvenciones públicas no dará derecho a deducción.*

*Las cantidades correspondientes al período impositivo no deducidas podrán aplicarse en las liquidaciones de los períodos impositivos que concluyan en los 4 años inmediatos y sucesivos.*

*En el caso de conjuntos de viviendas en régimen de propiedad horizontal en las que se lleven a cabo estas instalaciones de forma compartida, siempre que las mismas tengan cobertura legal, esta deducción podrá aplicarla cada uno de los propietarios individualmente según el coeficiente de participación que le corresponda, siempre que cumplan con el resto de requisitos establecidos.*

*Para aplicar la deducción se deberán conservar los justificantes de gasto y de pago, los cuales tendrán que cumplir lo dispuesto en su normativa de aplicación.*

*La deducción establecida en este apartado requerirá el reconocimiento previo de la Administración autonómica. A tales efectos, el Instituto Valenciano de Competitividad Empresarial (Ivace) expedirá la certificación acreditativa correspondiente.*

*El Ivace determinará la tipología, requisitos técnicos, costes de referencia máximos y otras características de los equipos e instalaciones a las que les resulta aplicable la deducción establecida en este apartado. El Ivace podrá llevar a cabo las actuaciones de control y comprobación técnica sobre los equipos instalados que considere oportunas.»*

**Redacción para periodos impositivos terminados a partir del 1 de enero de 2023:**

*«o) Los contribuyentes podrán deducirse un 40 % del importe de las cantidades invertidas en instalaciones realizadas en la vivienda habitual del contribuyente o en instalaciones colectivas del edificio donde este figu-*

*estan destinades a alguna de les finalitats que s'indiquen a continuació:*

*a) Instal·lacions d'autoconsum elèctric connectades a la xarxa de transport o distribució d'energia elèctrica en qualsevol de les modalitats contemplades en l'article 9.1 de la Llei 24/2013, de 16 de desembre, del sector elèctric i la normativa que la desenvolupa, que hagen sigut inscrites en el Registre administratiu d'autoconsum de la Comunitat Valenciana.*

*b) Instal·lacions de producció d'energia elèctrica a partir d'energia solar fotovoltaica o eòlica, per a electrificació d'habitatges aïllats de la xarxa elèctrica de distribució, que compten amb el certificat d'instal·lacions elèctriques de baixa tensió diligenciat per l'organisme competent.*

*c) Instal·lacions de producció d'energia tèrmica a partir de l'energia solar, de la biomassa o de l'energia geotèrmica per a generació d'aigua calenta sanitària, calefacció o climatització. Quan siga preceptiu, hauran d'haver sigut donades d'alta en el registre del certificat de la instal·lació gestionat per l'òrgan competent de la Comunitat Valenciana.*

*No donaran dret a practicar aquesta deducció aquelles instal·lacions que siguen de caràcter obligatori en virtut de l'aplicació del Reial decret 314/2006, de 17 de març, pel qual s'aprova el Codi tècnic de l'edificació (CTE).*

*Aquesta deducció podrà aplicar-se a les inversions realitzades en els habitatges que constituïsquen segones residències, sempre que aquestes no es troben relacionades amb l'exercici d'una activitat econòmica, de conformitat amb la normativa estatal reguladora de l'impost, si bé en aquest supòsit el percentatge de deducció serà del 20 %.*

*A l'efecte de l'aplicació d'aquesta deducció, s'estarà al concepte d'habitatge contingut en la normativa autonòmica reguladora de l'habitatge.*

*Els habitatges hauran d'estar situades en el territori de la Comunitat Valenciana.*

*La base d'aquesta deducció estarà constituïda per les quantitats efectivament satisfetes en l'exercici pel contribuent, mitjançant els mitjans de pagament relacio-*

*re, si están destinadas a alguna de las finalidades que se indican a continuación:*

*a) Instalaciones de autoconsumo eléctrico conectadas a la red de transporte o distribución de energía eléctrica en cualquiera de las modalidades contempladas en el artículo 9.1 de la Ley 24/2013, de 16 de diciembre, del sector eléctrico y la normativa que la desarrolla, que hayan sido inscritas en el Registro administrativo de autoconsumo de la Comunidad Valenciana.*

*b) Instalaciones de producción de energía eléctrica a partir de energía solar fotovoltaica o eólica, para electrificación de viviendas aisladas de la red eléctrica de distribución, que cuenten con el certificado de instalaciones eléctricas de baja tensión diligenciado por el organismo competente.*

*c) Instalaciones de producción de energía térmica a partir de la energía solar, de la biomasa o de la energía geotérmica para generación de agua caliente sanitaria, calefacción o climatización. Cuando sea preceptivo, deberán haber sido dadas de alta en el registro del certificado de la instalación gestionado por el órgano competente de la Comunitat Valenciana.*

*No darán derecho a practicar esta deducción aquellas instalaciones que sean de carácter obligatorio en virtud de la aplicación del Real decreto 314/2006, de 17 de marzo, por el que se aprueba el Código técnico de la edificación (CTE).*

*Esta deducción podrá aplicarse a las inversiones realizadas en las viviendas que constituyan segundas residencias, siempre que estas no se encuentren relacionadas con el ejercicio de una actividad económica, de conformidad con la normativa estatal reguladora del impuesto, si bien en este supuesto el porcentaje de deducción será del 20 %.*

*A efectos de la aplicación de esta deducción, se estará al concepto de vivienda contenido en la normativa autonómica reguladora de la vivienda.*

*Las viviendas tendrán que estar situadas en el territorio de la Comunitat Valenciana.*

*La base de esta deducción estará constituida por las cantidades efectivamente satisfechas en el ejercicio por el contribuyente, mediante los medios de pago relacio-*

*nats en la disposició addicional setze d'aquesta llei.*

*La base màxima anual d'aquesta deducció s'estableix en 8.800 euros per habitatge i exercici. La part de la inversió secundada, en el seu cas, amb subvencions públiques no donarà dret a deducció.*

*Les quantitats corresponents al període impositiu no deduïdes per insuficiència de quota íntegra podran aplicar-se en les liquidacions dels períodes impositius que concloguen en els quatre anys immediats i successius.*

*En el cas de conjunts d'habitatges en règim de propietat horitzontal en les quals es duguen a terme aquestes instal·lacions de forma compartida, sempre que tinguen cobertura legal, aquesta deducció podrà ser aplicada per cadascun dels contribuents individualment segons el coeficient de participació que corresponga a l'habitatge, sempre que complisca amb la resta de requisits establits.*

*Per a aplicar la deducció s'hauran de conservar els justificants de despesa i de pagament, els quals hauran de complir el que es disposa en la seua normativa d'aplicació.»*

**SEGON.** - La Disposició addicional setzena de la Llei 13/1997, de 23 de desembre, de la Generalitat Valenciana, per la qual es regula el tram autonòmic de l'Impost sobre la renda de les persones físiques i restants tributs cedits regula els requisits que han de complir els lliuraments d'importos dineraris per a l'aplicació de determinats beneficis fiscals, establint el següent:

*«L'aplicació de les deduccions i bonificacions en la quota i de les reduccions en la base imposable a les quals es refereixen les lletres e, k, l, m, n, ny, o, p, q, r, s, v, w, x, i i z de l'apartat un de l'article quart; els números 1r, 2n, 6é i 7é de l'article deu bis i les lletres c i d de la disposició addicional 17 de la present llei queda condicionada al fet que el lliurament dels importos dineraris derivada de l'acte o negoci jurídic que de dret a l'aplicació d'aquelles es realitze mitjançant targeta de crèdit o dèbit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en comptes en entitats de crèdit.»*

*nados en la disposición adicional dieciséis de esta ley.*

*La base máxima anual de esta deducción se establece en 8.800 euros por vivienda y ejercicio. La parte de la inversión apoyada, en su caso, con subvenciones públicas no dará derecho a deducción.*

*Las cantidades correspondientes al periodo impositivo no deducidas por insuficiencia de cuota íntegra podrán aplicarse en las liquidaciones de los periodos impositivos que concluyan en los cuatro años inmediatos y sucesivos.*

*En el caso de conjuntos de viviendas en régimen de propiedad horizontal en las que se lleven a cabo estas instalaciones de forma compartida, siempre que tengan cobertura legal, esta deducción podrá ser aplicada por cada uno de los contribuyentes individualmente según el coeficiente de participación que corresponda a la vivienda, siempre que cumpla con el resto de requisitos establecidos.*

*Para aplicar la deducción se tendrán que conservar los justificantes de gasto y de pago, los cuales tendrán que cumplir lo dispuesto en su normativa de aplicación.»*

**SEGUNDO.** - La Disposició addicional decimosexta de la Ley 13/1997, de 23 de diciembre, de la Generalitat Valenciana, por la que se regula el tramo autonómico del Impuesto sobre la renta de las personas físicas y restantes tributos cedidos regula los requisitos que han de cumplir las entregas de importes dinerarios para la aplicación de determinados beneficios fiscales, estableciendo lo siguiente:

*«La aplicación de las deducciones y bonificaciones en la cuota y de las reducciones en la base imponible a las que se refieren las letras e, k, l, m, n, ñ, o, p, q, r, s, v, w, x, y y z del apartado uno del artículo cuarto; los números 1º, 2º, 6º y 7º del artículo diez bis y las letras c y d de la disposición adicional 17 de la presente ley queda condicionada a que la entrega de los importes dinerarios derivada del acto o negocio jurídico que de derecho a la aplicación de aquéllas se realice mediante tarjeta de crédito o débito, transferencia bancaria, cheque nominativo o ingreso en cuentas en entidades de crédito.»*

**TERCER.-** El concepte d'habitatge apareix regulat en l'article 2 de la Llei 8/2004, de 20 d'octubre, de l'Habitatge de la Comunitat Valenciana, que la defineix com tota edificació habitable, destinada a residència de persones físiques, i que reunisca els requisits bàsics de qualitat de l'edificació, entorn i ubicació conforme a la legislació aplicable, i que siga apta per a l'obtenció de la llicència municipal d'ocupació o, en el cas d'habitatges protegits o rehabilitats de protecció pública, la cèdula de qualificació definitiva.

No obstant l'anterior, la normativa que regula el concepte d'habitatge habitual a l'efecte de l'IRPF és la disposició addicional vintena tercera de la Llei de l'IRPF i l'article 41 bis del Reglament que estableix:

**«Article 41 bis. Concepte d'habitatge habitual a l'efecte de determinades exempcions.**

1. *Als efectes previstos en els articles 7.t), 33.4.b), i 38 de la Llei de l'Impost es considera habitatge habitual del contribuent l'edificació que constituïska la seua residència durant un termini continuat de, almenys, tres anys.*

*No obstant això, s'entendrà que l'habitatge va tindre el caràcter d'habitual quan, malgrat no haver transcorregut aquest termini, es produïska la defunció del contribuent o concórreguen altres circumstàncies que necessàriament exigisquen el canvi de domicili, com ara celebració de matrimoni, separació matrimonial, trasllat laboral, obtenció de la primera ocupació, o canvi d'ocupació, o altres anàlogues justificades.*

2. *Perquè l'habitatge constituïska la residència habitual del contribuent ha de ser habitada de manera efectiva i amb caràcter permanent pel propi contribuent, en un termini de dotze mesos, comptats a partir de la data d'adquisició o terminació de les obres.*

*No obstant això, s'entendrà que l'habitatge no perd el caràcter d'habitual quan es produïsqen les següents circumstàncies:*

*Quan es produïska la defunció del contribuent o concórreguen altres circumstàncies que necessàriament impedisquen l'ocupació de l'habitatge, en els termes previstos en l'apartat 1 d'aquest article.*

**TERCERO.-** El concepto de vivienda aparece regulado en el artículo 2 de la Ley 8/2004, de 20 de octubre, de la Vivienda de la Comunidad Valenciana, que la define como toda edificación habitable, destinada a residencia de personas físicas, y que reúna los requisitos básicos de calidad de la edificación, entorno y ubicación conforme a la legislación aplicable, y que sea apta para la obtención de la licencia municipal de ocupación o, en el caso de viviendas protegidas o rehabilitadas de protección pública, la cédula de calificación definitiva.

No obstante lo anterior, la normativa que regula el concepto de vivienda habitual a efectos del IRPF es la disposición adicional vigésima tercera de la Ley del IRPF y el artículo 41 bis del Reglamento que establece:

**«Artículo 41 bis. Concepto de vivienda habitual a efectos de determinadas exenciones.**

1. *A los efectos previstos en los artículos 7.t), 33.4.b), y 38 de la Ley del Impuesto se considera vivienda habitual del contribuyente la edificación que constituya su residencia durante un plazo continuado de, al menos, tres años.*

*No obstante, se entenderá que la vivienda tuvo el carácter de habitual cuando, a pesar de no haber transcurrido dicho plazo, se produzca el fallecimiento del contribuyente o concurren otras circunstancias que necesariamente exijan el cambio de domicilio, tales como celebración de matrimonio, separación matrimonial, traslado laboral, obtención del primer empleo, o cambio de empleo, u otras análogas justificadas.*

2. *Para que la vivienda constituya la residencia habitual del contribuyente debe ser habitada de manera efectiva y con carácter permanente por el propio contribuyente, en un plazo de doce meses, contados a partir de la fecha de adquisición o terminación de las obras.*

*No obstante, se entenderá que la vivienda no pierde el carácter de habitual cuando se produzcan las siguientes circunstancias:*

*Cuando se produzca el fallecimiento del contribuyente o concurren otras circunstancias que necesariamente impidan la ocupación de la vivienda, en los términos previstos en el apartado 1 de este artículo.*

*Quan aquest gaudi d'habitatge habitual per raó de càrrec o ocupació i l'habitatge adquirit no siga objecte d'utilització, i en aquest cas el termini abans indicat començarà a comptar-se a partir de la data del cessament.*

*Quan l'habitatge haguera sigut habitada de manera efectiva i permanent pel contribuent en el termini de dotze mesos, comptats a partir de la data d'adquisició o terminació de les obres, el termini de tres anys previst en l'apartat anterior es computarà des d'aquesta última data.*

*3. Als exclusius efectes de l'aplicació de les exempcions previstes en els articles 33.4. b) i 38 de la Llei de l'Impost, s'entendrà que el contribuent està transmetent el seu habitatge habitual quan, conformement al que es disposa en aquest article, aquesta edificació constituïska el seu habitatge habitual en aqueix moment o haguera tingut tal consideració fins a qualsevol dia dels dos anys anteriors a la data de transmissió.»*

**QUART.** - En el supòsit contemplat, el consultant manifesta que la instal·lació d'autoconsum elèctric es finançarà a través d'una operació d'arrendament financer o lloguer amb dret a compra pel qual l'arrendador traspasa el dret d'ús a l'arrendatari a canvi del pagament de 48 mensualitats. Una vegada acabat el termini, l'arrendatari podrà adquirir la propietat de la instal·lació d'autoconsum elèctric pel preu estipulat en l'opció de compra o retornar o renovar el contracte d'arrendament financer. En conseqüència, la propietat de la instal·lació es transfereix en el moment que l'arrendatari decideix adquirir el ben arrendat després d'exercitar l'opció de compra.

Ara bé, segons es desprén de l'article que regula la deducció, s'haurà de conservar els **justificants de despesa i de pagament**, els quals hauran de complir el que es disposa en la seua normativa d'aplicació. En conclusió, com a requisit formal de la deducció és necessari que el contribuent es trobe en possessió del document justificatiu del dret, ajustat a les disposicions legals i reglamentàries. En aquest aspecte, l'RD 1619/2012, determina que el document justificatiu que acredita el dret a la deducció és la factura original expedida per qui realitze

*Quando éste disfrute de vivienda habitual por razón de cargo o empleo y la vivienda adquirida no sea objeto de utilización, en cuyo caso el plazo antes indicado comenzará a contarse a partir de la fecha del cese.*

*Quando la vivienda hubiera sido habitada de manera efectiva y permanente por el contribuyente en el plazo de doce meses, contados a partir de la fecha de adquisición o terminación de las obras, el plazo de tres años previsto en el apartado anterior se computará desde esta última fecha.*

*3. A los exclusivos efectos de la aplicación de las exenciones previstas en los artículos 33.4. b) y 38 de la Ley del Impuesto, se entenderá que el contribuyente está transmitiendo su vivienda habitual cuando, con arreglo a lo dispuesto en este artículo, dicha edificación constituya su vivienda habitual en ese momento o hubiera tenido tal consideración hasta cualquier día de los dos años anteriores a la fecha de transmisión.»*

**CUARTO.** - En el supuesto contemplado, el consultante manifesta que la instalación de autoconsumo eléctrico se financiará a través de una operación de arrendamiento financiero o alquiler con derecho a compra por el cual el arrendador traspasa el derecho de uso al arrendatario a cambio del pago de 48 mensualidades. Una vez terminado el plazo, el arrendatario podrá adquirir la propiedad de la instalación de autoconsumo eléctrico por el precio estipulado en la opción de compra o devolver o renovar el contrato de arrendamiento financiero. En consecuencia, la propiedad de la instalación se transfiere en el momento que el arrendatario decide adquirir el bien arrendado tras ejercitar la opción de compra.

Ahora bien, según se desprende del artículo que regula la deducción, se tendrá que conservar los **justificantes de gasto y de pago**, los cuales tendrán que cumplir lo dispuesto en su normativa de aplicación. En conclusión, como requisito formal de la deducción es necesario que el contribuyente se encuentre en posesión del documento justificativo del derecho, ajustado a las disposiciones legales y reglamentarias. En este aspecto, el RD 1619/2012, determina que el documento justificativo que acredita el derecho a la deducción es la fac-

el lliurament o preste el servei, o en el seu nom i pel seu compte, pel seu client o per un tercer.

Així doncs, en el supòsit examinat és una companyia de leasing la que adquireix en propietat la instal·lació, cedint el seu ús a l'arrendatari, la qual cosa implica que la factura de l'instal·lador anirà dirigida a l'entitat concedent del "leasing". A diferència dels altres supòsits en els quals l'adquisició s'efectua directament pel contribuent, les factures abonades per aquest estaran emeses per l'entitat financera. Això no obsta per a l'aplicació de la deducció sempre que en aquestes s'identifique clarament el seu objecte, la instal·lació i els conceptes inclosos, sent solament deduïble l'import relatiu al cost de l'adquisició de la instal·lació, sense incorporar-se altres conceptes com ara interessos, assegurances o quotes de manteniment, entre altres.

**CINQUÉ.** –Tractant-se del seu habitatge habitual, la contribuent podrà deduir-se en l'IRPF el 40% de les quantitats **efectivament satisfetes en l'exercici** en instal·lacions d'autoconsum elèctric mitjançant targeta de crèdit o dèbit, transferència bancària, xec nominatiu o ingrés en comptes en entitats de crèdit prèviament, sempre que es complisquen amb els requisits exigits per la normativa vigent.

Durant cadascun dels quatre anys, seran deduïble les quantitats satisfetes a l'entitat financera pel cost d'adquisició de la instal·lació. El límit màxim de la deducció per la inversió per instal·lació no podrà superar l'import màxim vigent en l'exercici del pagament de la factura. La part de la inversió secundada, en el seu cas, amb subvencions públiques no donarà dret a deducció.

**SISÉ.**– Finalment, la falta d'exercici de l'opció de compra en els contractes d'arrendament financer, determinarà la pèrdua de la deducció practicada, havent d'aplicar-se el que s'estableix en l'article 122.2 de la LGT que disposa que «*quan amb posterioritat a l'aplicació d'una exempció, deducció o incentiu fiscal es produïska la pèrdua del dret a la seua aplicació per incompliment dels requisits al fet que estiguera condicionat, l'obligat tributari haurà d'incloure en l'autoliquidació corresponent al període impositiu en què s'haguera produït l'incompliment la*

tura original expedida por quien realice la entrega o preste el servicio, o en su nombre y por su cuenta, por su cliente o por un tercero.

Así pues, en el supuesto examinado es una compañía de leasing la que adquiere en propiedad la instalación, cediendo su uso al arrendatario, lo que implica que la factura del instalador irá dirigida a la entidad concedente del "leasing". A diferencia de los otros supuestos en los que la adquisición se efectúa directamente por el contribuyente, las facturas abonadas por este estarán emitidas por la entidad financiera. Ello no obsta para la aplicación de la deducción siempre que en las mismas se identifique claramente su objeto, la instalación y los conceptos incluidos, siendo solamente deducible el importe relativo al coste de la adquisición de la instalación, sin incorporarse otros conceptos tales como intereses, seguros o cuotas de mantenimiento, entre otros.

**QUINTO.** –Tratándose de su vivienda habitual, la contribuyente podrá deducirse en el IRPF el 40% de las cantidades **efectivamente satisfechas en el ejercicio** en instalaciones de autoconsumo eléctrico mediante tarjeta de crédito o débito, transferencia bancaria, cheque nominativo o ingreso en cuentas en entidades de crédito previamente, siempre que se cumplan con los requisitos exigidos por la normativa vigente.

Durante cada uno de los cuatro años, serán deducible las cantidades satisfechas a la entidad financiera por el coste de adquisición de la instalación. El límite máximo de la deducción por la inversión por instalación no podrá superar el importe máximo vigente en el ejercicio del pago de la factura. La parte de la inversión apoyada, en su caso, con subvenciones públicas no dará derecho a deducción.

**SEXTO.**– Finalmente, la falta de ejercicio de la opción de compra en los contratos de arrendamiento financiero, determinará la pérdida de la deducción practicada, debiendo aplicarse lo establecido en el artículo 122.2 de la LGT que dispone que «*cuando con posterioridad a la aplicación de una exención, deducción o incentivo fiscal se produzca la pérdida del derecho a su aplicación por incumplimiento de los requisitos a que estuviese condicionado, el obligado tributario deberá incluir en la*



Referència: COV 35/2022  
Núm. CONSULTA: V013-22

*quota o quantitat derivada de l'exempció, deducció o incentiu fiscal aplicat de manera indeguda en els períodes impositius anteriors juntament amb els interessos de demora.»*

El que comuniqui a Vosté amb efectes vinculants, conforme al que es disposa en l'apartat 1 de l'article 89 de la Llei 58/2003, de 17 de desembre, General Tributària.

*autoliquidación correspondiente al período impositivo en que se hubiera producido el incumplimiento la cuota o cantidad derivada de la exención, deducción o incentivo fiscal aplicado de forma indebida en los períodos impositivos anteriores junto con los intereses de demora.»*

Lo que comunico a Vd. con efectos vinculantes, conforme a lo dispuesto en el apartado 1 del artículo 89 de la Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.