

Referencia: **CTE 18-25/R**

DESCRIPCIÓN SUCINTA DE LOS HECHOS

El consultante ha adquirido con su mujer —edades de 45 y 41 años— una vivienda en régimen de cooperativa. Tienen dos hijos, una nacida en 2020 y otro en 2022.

El hijo pequeño nació el 10 junio de 2022, y suscribieron un contrato de adhesión a una cooperativa el 7 de marzo de 2025 para la construcción de unas viviendas en Torrejón de Ardoz. Han abonado ya 37.062 euros en 2025 aunque todavía no ha empezado la construcción, ni tenemos un contrato de adjudicación.

CUESTIÓN PLANTEADA

Si tendrían derecho a la aplicación de la deducción tanto el consultante como su mujer. Si sería el 50% para cada uno.

NORMATIVA APLICABLE

Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.

Ley 22/2009, de 18 de diciembre, por la que se regula el sistema de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía y se modifican determinadas normas tributarias.

Decreto Legislativo 1/2010, de 21 de octubre, del Consejo de Gobierno, por el que se aprueba el Texto Refundido de las Disposiciones Legales de la Comunidad de Madrid en materia de tributos cedidos por el Estado.

CONTESTACIÓN

PRIMERO.- El artículo único.Siete, de la Ley 3/2023, de 16 de marzo, de la Comunidad de Madrid, ha introducido con efectos desde el 1 de enero de 2023 la deducción por adquisición de vivienda habitual por nacimiento o adopción de hijos. Su regulación se encuentra en el artículo 13 del Texto Refundido de las Disposiciones Legales de la Comunidad de Madrid en materia de tributos cedidos por el Estado, aprobado por el Decreto Legislativo 1/2010, de 21 de octubre, de la Comunidad de Madrid, del Consejo de Gobierno. Tras la deflactación de los importes y los límites de renta llevados a cabo por la Ley 13/2023, de 15 de diciembre, de la Comunidad de Madrid, la regulación es la siguiente:

Artículo 13. Deducción por adquisición de vivienda habitual por nacimiento o adopción de hijos.

1. Los contribuyentes que adquieran, como consecuencia del nacimiento o adopción de hijos, una vivienda que constituye la vivienda habitual de su unidad familiar podrán deducirse el 10 por ciento de su precio de adquisición de acuerdo con lo dispuesto en el apartado 2 de este artículo.

El importe de la deducción se prorrateará por décimas partes y se aplicará en el período impositivo en que se produzca la adquisición los nueve siguientes, sin que la deducción anual aplicable pueda superar los 1.546,50 euros.

2. A efectos de lo dispuesto en este artículo se considerará como precio de adquisición de la vivienda al importe real por el que se efectúe, más los gastos y tributos inherentes a dicha adquisición, y deberán cumplirse los siguientes requisitos:

a) La vivienda deberá adquirirse en los tres años siguientes, contados de fecha a fecha, desde que se produzca el nacimiento o adopción de un hijo del contribuyente por el que tenga derecho a la aplicación del mínimo por descendientes y habitarse efectivamente en el plazo de doce meses desde su adquisición.

b) La vivienda adquirida deberá constituir la vivienda habitual de la unidad familiar del contribuyente, de acuerdo con la definición y requisitos establecidos en la disposición adicional vigésima tercera de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, y en su normativa de desarrollo, en su redacción vigente desde el 1 de enero de 2013.

3. Si el contribuyente transmitiese la vivienda durante el período indicado en el párrafo segundo del apartado 1, perderá el derecho a la deducción restante en el período impositivo en que se produzca dicha transmisión y los siguientes.

4. En el caso de que la vivienda por la que se aplique la presente deducción no llegue a habitarse efectivamente en el plazo de doce meses desde su adquisición o construcción o no se habite efectivamente durante un plazo mínimo continuado de tres años, salvo que concurren las circunstancias indicadas en la disposición adicional vigésima tercera de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, y en su normativa de desarrollo, en su redacción vigente desde el 1 de enero de 2013, el adquirente deberá presentar la autoliquidación complementarias que se refiere el segundo párrafo del apartado 2 del artículo 122 de la Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.”

Por lo que afecta a las cuestiones planteadas, hay que partir de los tres requisitos, siguientes:

1.- La vivienda debe ser adquirida a partir del 1 de enero de 2023, que es la fecha de entrada en vigor de la deducción por adquisición de vivienda habitual por nacimiento o adopción de hijos.

2.- La vivienda debe adquirirse en los tres años siguientes, contados de fecha a fecha, desde que se produzca el nacimiento o adopción de un hijo del contribuyente por el que tenga derecho a la aplicación del mínimo por descendientes y habitarse efectivamente en el plazo de doce meses desde su adquisición.

3.- La vivienda adquirida deberá constituir la vivienda habitual de la unidad familiar del contribuyente, de acuerdo con la definición y requisitos establecidos en la disposición adicional vigésima tercera de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, y en su normativa de desarrollo, en su redacción vigente desde el 1 de enero de 2013. Esta disposición establece lo siguiente:

“Vigésima tercera. Consideración de vivienda habitual a los efectos de determinadas exenciones.

A los efectos previstos en los artículos 7.t), 33.4.b), y 38 de esta Ley se considerará vivienda habitual aquella en la que el contribuyente resida durante un plazo continuado de tres años. No obstante, se entenderá que la vivienda tuvo aquel carácter cuando, a pesar de no haber transcurrido dicho plazo, concurren circunstancias que necesariamente exijan el cambio de vivienda, tales como celebración de matrimonio, separación matrimonial, traslado laboral, obtención de primer empleo o de empleo más ventajoso u otras análogas.

Cuando 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 párrafo anterior se computará desde esta última fecha.”.

Este precepto se complementa con el artículo 41 bis del Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, aprobado por el Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo, que desarrolla los casos en que la vivienda no pierde la consideración de habitual cuando no se cumpla el plazo de residencia durante un plazo continuado de tres años o el de ocupación en los doce meses siguientes contados a partir de la fecha de adquisición o terminación de las obras.

Por otro lado, aun tratándose de la deducción por inversión de vivienda habitual estatal, la consulta vinculante número V0867-22, de 21 de abril de 2022, establece que: *“Tratándose de supuestos de construcción de la vivienda habitual, en este caso a través de cooperativa, el Reglamento del Impuesto, en su artículo 55.1.1º, establece la posibilidad de practicar la deducción con anterioridad a la adquisición jurídica de la vivienda al asimilar a la adquisición de vivienda habitual su construcción en los supuestos en los que “el contribuyente satisfaga directamente los gastos derivados de la ejecución de las obras, o entregue cantidades a cuenta al promotor de aquéllas (...)”. En estos casos, para consolidar el derecho a las deducciones que se hubieran practicado, se requiere que la vivienda sea 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 finalización de las obras. Debiendo residir de forma efectiva y permanente durante un período mínimo de tres años desde la finalización de las obras.”.*

Por tanto, en aquellos casos en que se inviertan cantidades en la adquisición de la vivienda en construcción a partir del 1 de enero de 2023, procederá la aplicación de la deducción contemplada en el artículo 13 de Texto Refundido con anterioridad a la adquisición jurídica de la vivienda, siempre que la inversión se efectúe a partir del nacimiento o adopción de los hijos y durante los tres años siguientes, contados de fecha a fecha, desde que se produzca el nacimiento o adopción.

Ahora bien, a raíz de la sentencia del Tribunal Supremo número 1098/2020, de 23 de julio de 2020, rec. n.º 4417/2017, debe establecerse que procederá la aplicación de la deducción siempre que la nueva vivienda se construya en los plazos establecidos en el artículo 55 del Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, aprobado Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo, en su redacción vigente a 31 de diciembre de 2012, de tal forma que la construcción del inmueble se asimile a su adquisición, es decir, siempre que se acredite que las obras fueron finalizadas y le fueron entregadas, dentro del

plazo de cuatro años reglamentariamente establecido, a contar desde el inicio de la inversión. Este criterio ha sido asumido por la Dirección General de Tributos del Ministerio de Hacienda en consultas como la V2480-24, de 9 de diciembre de 2024, a la hora de aplicar la exención por reinversión en una vivienda habitual en construcción, exención que se encuentra regulada en el artículo 38 de la Ley 35/2006 y a que se refiere la disposición adicional vigésima tercera del mismo texto legal.

Por otra parte, en la consulta vinculante número V0829-13, de 14 de marzo de 2013, ya se precisó que en los supuestos de construcción de la vivienda habitual, el contribuyente tendría derecho a practicar la deducción -con anterioridad a la adquisición jurídica de la vivienda- en función de la cantidad entregada en concepto de reserva de vivienda al promotor o a la cooperativa, pudiendo considerarse el momento de entrega del importe como el inicio del plazo de cuatro años para finalizar las obras de construcción. Si así lo hiciese, le será de aplicación la deducción en el ejercicio en que se hayan satisfecho las cantidades en concepto de reserva *—en este caso, a partir de la suscripción del contrato de adhesión a la cooperativa, el 7 de marzo de 2025, al no haber transcurrido en esa fecha los tres años desde el nacimiento del segundo de los hijos—*, siempre que se acredite que las obras son finalizadas y entregadas, dentro del plazo de cuatro años reglamentariamente establecido, a contar desde el inicio de la inversión.

Al tratarse de una vivienda en construcción, la ocupación de la vivienda deberá efectuarse en el plazo de doce meses contados a partir de la fecha de adquisición o terminación de las obras, que en este caso será la fecha de entrega de la vivienda, salvo fallecimiento del contribuyente o concurrencia de otras circunstancias que impidan la ocupación de la vivienda como señala el artículo 41 bis del Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

Esto supone que, en el caso planteado en la consulta, procederá la aplicación de la deducción con anterioridad a la adquisición jurídica de la vivienda, pero sólo a partir del 1 de enero de 2023, y a partir del nacimiento del hijo del contribuyente respecto de las cantidades invertidas en cada ejercicio destinadas a la construcción y/o adquisición de la vivienda, siempre que no hayan transcurrido más de tres años desde que se haya producido el nacimiento, y que la nueva vivienda se construya dentro del plazo de cuatro años reglamentariamente establecido, a contar desde el inicio de la inversión. La vivienda deberá habitarse efectivamente en el plazo de los doce meses siguientes desde su adquisición en los términos indicados.

Respecto a la fecha de adquisición de la vivienda, deberá hacerse constar aquella en que efectivamente se produzca la entrega jurídica de la misma. Así, respecto a la cumplimentación de la deducción en el programa rentaWEB de la AEAT, deberá indicarse sobre el concepto *“B) Adquisición de vivienda en construcción”* las cantidades satisfechas durante el ejercicio 2025 que den derecho a la deducción en los términos indicados. En ese caso, deberá consignarse tanto las cantidades abonadas durante la construcción por el titular de la declaración a cuenta del precio final de la compraventa, como el importe restante pagado por aquél cuando se produzca la adquisición jurídica de la vivienda construida que vaya a constituir su vivienda habitual. Hasta que no se produzca la adquisición jurídica de la vivienda, no deberá señalarse el año de adquisición de la vivienda habitual.

SEGUNDO.- En cuanto al importe de la deducción, se calculará en función del porcentaje de la propiedad en el inmueble que corresponda a cada contribuyente y su resultado se prorrateará por décimas partes. A tratarse de la inversión de cantidades en la adquisición de una vivienda en construcción, la deducción se aplicará en el período impositivo en que se produzca la inversión y los nueve siguientes, sin que la deducción anual aplicable pueda superar los 1.546,50 euros. Además, conforme establece el 84 de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, este límite se aplicará en idéntica cuantía en la tributación individual y conjunta, sin que proceda su elevación o multiplicación en función del número de miembros de la unidad familiar.

Por último, hay que tener en cuenta que el artículo 18.2 del texto refundido establece una serie de límites y requisitos formales aplicables a determinadas deducciones. En lo que afecta a la deducción por adquisición de vivienda habitual por nacimiento o adopción de hijos establece lo siguiente:

“Solo tendrán derecho a la aplicación de las deducciones establecidas en los artículos 10, 10 bis, 10 ter, 11, 11 bis, 13, y 13 bis aquellos contribuyentes cuya base imponible, entendiendo como tal la suma de la base imponible general y la del ahorro, junto con la correspondiente al resto de miembros de su unidad familiar, no supere la cantidad en euros resultante de multiplicar por 30.930 el número de miembros de dicha unidad familiar.”.

Conforme a dicho precepto, el número de miembros de la unidad familiar dependerá de lo siguiente:

- Si se trata de una unidad familiar conyugal (de las reguladas en el artículo 82.1.1ª de la Ley del IRPF), habrán de computarse cada uno de los miembros de la unidad familiar integrados en la misma, con independencia de que opten o no por el régimen de tributación conjunta y de que estén obligados o no a presentar declaración. Así, además de cada cónyuge, se computarán los hijos menores de edad o mayores incapacitados judicialmente sujetas a patria potestad prorrogada o rehabilitada, comunes o no, que convivan con el matrimonio.

- Si se tratara de una unidad familiar monoparental o no conyugal, deberían computarse todos los miembros de la unidad familiar que teóricamente corresponda a cada contribuyente, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 82.1.2ª de la Ley del IRPF: el propio contribuyente y los hijos de este (menores o mayores incapacitados judicialmente sujetos a patria potestad prorrogada o rehabilitada) que convivan con él. Y todo ello, también, con independencia de que se opte o no por tributar por el régimen de tributación conjunta y de que estén o no obligados a presentar declaración.

La presente contestación se realiza conforme a la información proporcionada por el consultante, sin tener en cuenta otras circunstancias no mencionadas, lo que podrá ser objeto de comprobación administrativa a la vista de la totalidad de las circunstancias previas, simultáneas y posteriores concurrentes en la operación realizada.

Lo que comunico a usted con carácter vinculante, conforme a lo dispuesto en los artículos 88 y 89 de la Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.



**Comunidad
de Madrid**

Dirección General de Tributos
CONSEJERÍA DE ECONOMÍA,
HACIENDA Y EMPLEO

CTE 18-25/R