

| | | | |
|--|--|--|--|
| unicajamalaga@comfia.ccoo.es | unicajaronda@comfia.ccoo.es | Unicaja-almeria@comfia.ccoo.es | unicajacadiz@comfia.ccoo.es |
| 952 272017 | 952 189623 | 950 280645 | 956 258007 |

EL SALARIO EN ESPECIE EN LA DECLARACIÓN DE RENTA 2004 (y II)

Siguiendo con la información sobre el salario en especie de nuestro último informativo, os adjuntamos un supuesto práctico:

SUPUESTO PRÁCTICO TRABAJADOR O TRABAJADORA DE UNA CAJA

CERTIFICADO DE RETENCIONES:

Rendimientos del Trabajo

| Rendimientos correspondientes al ejercicio | Retenciones | Importe íntegro satisfecho |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| Retribuciones dinerarias..... | 5.410 | 27.040 |
| Valoración | Ingresos a cuenta efectuados | Ingresos a cuenta repercutidos |
| Retribuciones en especie..... | 180 | 180 |
| Por el anticipo social | 36 | 36 |
| Por el préstamo vivienda | 144 | 144 |
| Gastos fiscalmente deducibles por Cotizaciones a la Seguridad Social | | 1.800 |

CUOTAS DE AFILIACIÓN

El trabajador o trabajadora está afiliado a CC.OO., y en 2004 abonó 108 euros por este concepto.

PLAN DE PENSIONES EXTERNO

Si la previsión social en la empresa está articulada a través de un plan de pensiones externo es necesario anotar en esta casilla las **aportaciones realizadas por la empresa**, que habrá que repetir en la casilla 36 del apartado **"Reducciones por aportaciones a planes de pensiones y a mutualidades de previsión social"**, sumándole las aportaciones particulares a planes de pensiones que puedan haberse realizado.

| (A) Rendimientos del trabajo | | | | |
|--|--------|-------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Retribuciones dinerarias (incluidas las pensiones compensatorias y las anualidades por alimentos no exentas). Ingresos íntegros..... | 001 | | 27.040,00 | |
| Valoración | | Ingresos a cuenta | Ing. a cuenta repercutidos | Ingresos íntegros (002+003-004) |
| Retribuciones en especie..... | 002 | 003 | 004 | 005 |
| (excepto contribuciones empresariales a Planes de Pensiones y a Mutualidades de Previsión Social) | 900,00 | 180,00 | 180,00 | 900,00 |
| Contribuciones empresariales a Planes de Pensiones y a Mutualidades de Previsión Social: Importes que se imputan al contribuyente..... | 006 | | | |
| Aportaciones recibidas al patrimonio protegido de las personas con discapacidad del que es titular el contribuyente. Importe computable..... | 007 | | | |
| Reducciones (artículos 17, apartados 2 y 3, y 94 de la Ley del Impuesto). Importe..... | 008 | | | |
| Gastos deducibles: | | | | |
| Cotizaciones a la Seguridad Social o a Mutualidades Generales de Funcionarios, detracciones por derechos pasivos y cotizaciones a Colegios de Huérfanos o entidades similares..... | 009 | 1.800,00 | | |
| Cuotas satisfechas a sindicatos..... | 010 | 108,00 | | |

PRÉSTAMO VIVIENDA HABITUAL:

| | |
|---|-------|
| Capital amortizado: | 1.200 |
| Intereses pagados: | 3.600 |
| Valor catastral vivienda (sólo a efectos epígrafe 735): | 1.200 |
| I.B.I. (sólo a efectos epígrafe 735): | 150 |
| Seguro amortización del préstamo: | 280 |

Suponemos que adquirió la vivienda en 1996 (es decir, después del 1.1.1992: si no, no tendría retribuciones en especie por el préstamo vivienda; y antes del 4.5.1998 a los efectos del epígrafe 735 que luego veremos).

| Determinación de los gravámenes estatal y autonómico | |
|---|--------------------------------------|
| Gravamen de la base liquidable general | Parte estatal Parte autonómica |
| | |
| Deducciones | |
| | |
| Por inversión en vivienda habitual | |
| Por adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual, con financiación ajena..... | 687 733,90 688 361,48 |

Cálculo de la deducción por vivienda habitual (adquirida con préstamo vivienda)

| | | | |
|--|--------------|------------------------------------|-----------------|
| Capital amortizado | 1.200 | 20% primeros 4.507,59 | 901,52 |
| Intereses pagados | 3.600 | 15% resto hasta 9.015,18 | 193,86 |
| Retribución en especie por el préstamo vivienda ¹ | 720 | TOTAL DEDUCCIÓN² | 1.095,38 |
| Seguro amortización préstamo | 280 | | |
| CANTIDADES INVERTIDAS (TOTAL) | 5.800 | | |

VIVIENDA HABITUAL ADQUIRIDA ANTES DEL 4.5.1998: Compensación fiscal

Como ya indicábamos, está prevista una compensación para el caso de que el nuevo trato fiscal de la deducción por vivienda sea más desfavorable que el anterior, compensación que se ubica en el epígrafe 735 de la declaración.

| | | |
|---|----------|-----------------|
| Titular | DECLARAN | |
| - Intereses satisfechos en 2004 | | 4.320,00 |
| - Inversión en vivienda en 2004 (salvo intereses)... | | 1.200,00 |
| - Valor catastral de la vivienda | | 12.000,00 |
| - Revisado (SI/NO) | | NO |
| - Nº de días de propiedad | | 366 |
| - Impuesto sobre bienes inmuebles | | 150,00 |
| Incentivo teórico con normativa anterior a 1999 | Conjunta | Declarante |
| Por intereses | | 993,20 |
| Por capital invertido | | 180,00 |
| Total | | 1.173,20 |
| Deducción aplicada en 2004 .. | | 1.095,38 |
| Importe compensación (casilla 735) | | 77,82 |
| [D]eclarante | | |
| (2) Para viviendas adquiridas antes del 4 de mayo de 1998 | | |

Para ello, si se hace la declaración con el programa PADRE, en el epígrafe 735 se abrirá la ventana de la izquierda, donde hay que indicar:

Intereses satisfechos en 2004:

| | |
|--|--------------|
| Intereses pagados | 3.600 |
| Retribución en especie préstamo vivienda | 720 |
| TOTAL | 4.320 |

Inversión en vivienda en 2004:

| | |
|--------------------|-------|
| Capital amortizado | 1.200 |
|--------------------|-------|

| | |
|--|---------------|
| Valor catastral de la vivienda | 12.000 |
| Impuesto sobre bienes inmuebles | 150 |

En el supuesto, al encontrarnos con una base liquidable medianamente elevada, y con un préstamo aún en su primera fase (muchos más intereses pagados que capital amortizado),

aparece efectivamente un peor trato fiscal con la nueva regulación que con la antigua, por lo que se incluye una compensación en el epígrafe 735:

| | | |
|---|-----|----------|
| Compensación fiscal por deducción en la adquisición de la vivienda habitual..... | 735 | 77,82 |
| Cuota resultante de la autoliquidación (723 - 729 - 730 - 731 - 732 - 733 - 735 - 736)..... | 737 | 3.579,76 |
| Retenciones y demás pagos a cuenta | | |
| Por rendimientos del trabajo: Suma de retenciones e ingresos a cuenta | 738 | 5.590,00 |

Como siempre, aquí aparecen las retenciones (5.410) y los ingresos a cuenta (144 por el préstamo vivienda y 36 por el anticipo social).

Mayo 2005

¹ Es la parte de la casilla 02 del apartado de Rendimientos del trabajo, que hemos visto en la página anterior, que corresponde a la retribución en especie por el préstamo de vivienda. De esta forma, si el ingreso a cuenta no se ha repercutido al perceptor, y por tanto ha aumentado los rendimientos del trabajo, computa como "Intereses satisfechos" tal como recoge la Dirección General de Tributos en varias consultas. Si el préstamo de vivienda se solicitó antes de 1.1.1992, no tendrá imputado salario en especie, por lo que la base de deducción serían 4.800 (capital amortizado más intereses pagados)

² En la Región de Murcia y en Cataluña estos porcentajes son diferentes por el tramo autonómico aplicado en función de diversas condiciones.

BOLETÍN DE AFILIACIÓN A CC.OO. – UNICAJA

Nombre: _____ DNI: _____ Telf.: _____
 Dirección: _____ C.P.-Población: _____
 Sucursal: _____ Fecha y Firma, _____
 Cuenta Cargo: _____

ENVIAR POR VALIJA INTERNA A: **CC.OO. – UNICAJA, SUC.4064-ALGECIRAS 8**