

# EL SALARI EN ESPÈCIE EN LA DECLARACIÓ DE RENDA 2017 (1)

Com en els darrers anys publiquem aquest full sobre com tractar el salari en espècie a la declaració de renda.

La tributació de l'exercici 2017 es realitza d'acord amb la llei de l'IRPF, la 35/2006. El principal canvi que introdueix la citada llei en la deducció per inversió en habitatge habitual, va ser reduir aquesta deducció a un percentatge únic del 15%<sup>(1)</sup>.

Tanmateix, és important remarcar que **aquesta deducció ha estat eliminada pel RDL 20/2012 per als habitatges adquirits a partir de l'1 de gener de 2013, però es manté per les adquisicions efectuades amb anterioritat a aquesta data.**

Els aspectes més importants a tenir en compte, per a no resultar perjudicats en la declaració que ara hem de realitzar, afecten a **l'ingrés a compte repercutit que no ha originat un major ingrés salarial i la consideració del salari en espècie i l'ingrés a compte en la deducció per compra de l'habitatge habitual.**

Cal advertir als qui utilitzin l'**esborrany que envia Hisenda**, que aquest fa una primera estimació sobre la deducció per habitatge habitual, però caldrà modificar-la amb els criteris que assenyallem a continuació perquè Hisenda no disposa de les dades sobre la part de salari en espècie que correspon a finançament per habitatge habitual.

## L'ingrés a compte repercutit

**L'ingrés a compte repercutit al treballador** no origina un major ingrés salarial. L'imprès de la declaració, com ja és habitual, recull aquest fet. D'aquesta manera, en l'apartat de **retribucions en espècie** cal omplir la casella *Valoració (a)*, la casella *Ingressos a compte (b)* i la casella *Ingressos a compte repercutits (c)*, sent els *Ingressos íntegres* el resultat de a+b-c.

## Les despeses deduïbles per salari en espècie per la compra d'habitatge habitual

La base de la deducció per inversió per habitatge habitual quan hi ha finançament aliè la constitueixen **les amortitzacions de capital i els interessos pagats.**

En el cas dels empleats i empleades de BBVA quan gaudim de préstecs bonificats, aquests generen un salari en espècie i els corresponents ingressos a compte (*veure: Intranet> Tu&BBVA> Tu&BBVA (Grup BBVA)> Mi retribucion> Informacion fiscal de Nómina*). El salari en espècie per préstecs per a compra d'habitatge habitual significa de fet una major imputació d'interessos, augmentant per tant la base de la deducció. Així per determinar els **interessos per capitals aliens invertits en l'adquisició d'habitatge, haurem de sumar la retribució en espècie als interessos realment pagats pel préstec, al que li sumarem l'amortització de capital efectuada, i totes les despeses que es derivin d'aquest finançament.** Sobre el resultat obtingut aplicarem el percentatge que assenyalava la llei per a determinar la deducció de la quota pertinent.

Si l'ingrés a compte que es deriva del salari en espècie **no ha estat repercutit** al treballador o treballadora la Direcció General de Tributs, en diverses consultes (21/06/2002, 11/04/1997 i 13/05/1992)<sup>\*</sup>, ha contestat que es considera com a interessos deduïbles la suma de la valoració de la retribució en espècie i l'ingrés a compte, és a dir **la mateixa quantia que constitueix rendiment del treball per al perceptor**.

En el cas que hi hagi més d'un titular de l'habitatge i es facin declaracions separades, la retribució en espècie, com ingrés salarial que és, se la imputa el treballador que la percep i la deducció, calculada segons els criteris explicats, s'imputa a cadascun dels titulars de l'habitatge en funció del tant per cent de propietat que tingui (Consulta a la DGT 1474-03)<sup>\*</sup>.

### **Les primes d'assegurances a la deducció per habitatge habitual**

Les primes d'assegurances de vida o d'incendis vinculades al finançament aliè de l'habitatge habitual són deduïbles en considerar-se com a una despesa derivada d'aquest finançament. (Consulta 292 de 11/05/2001)<sup>\*</sup>.

### **Supressió de la compensació fiscal per a habitatges comprats amb un préstec abans del 20 de gener de 2006**

El RDL 20/2012 ha suprimit la compensació fiscal que s'aplicava als contribuents que haguessin adquirit el seu habitatge habitual amb anterioritat al 20 de gener de 2006 utilitzant financiació aliena.

### **Les quotes al sindicat desgraven**

Cal recordar que les quotes satisfetes al sindicat es segueixen considerant com a *despesa deduïble dels rendiments del treball* <sup>(2)</sup>. Perquè, efectivament, l'afiliació sindical i en especial a **CCOO** contribueix a millorar les condicions de treball i també, els rendiments del treball.

Març 2018

<sup>\*</sup> Les respostes a consultes tributàries tenen un caràcter merament informatiu, i per tant no són vinculants per a l'Administració la qual podria canviar de criteri. De tota manera, si s'actua d'acord amb els criteris exposats per l'Administració en les seves respostes no s'incorrerà en responsabilitat per infracció tributària, segons l'art. 5.2 de la Llei de Drets i Garanties del Contribuent.

<sup>1</sup> **A Catalunya el percentatge passa al 16,5%** si el declarant es troba en algun dels supòsits següents: menor de 32 anys i amb una base imposable total, menys mínim personal i familiar, inferior a 30.000€; haver estat en situació d'atur més de 183 dies durant l'exercici; discapacitat igual o superior al 65% o formar part d'una unitat familiar que inclogui al menys un fill en la data de meritament del impost.

<sup>2</sup> L'esborrany de declaració que remet Hisenda a qui l'hagi sol·licitat no inclou la quota sindical, per la qual cosa caldrà incloure-la si és el cas.