

# EL SALARIO EN ESPECIE EN LA DECLARACIÓN DE RENTA 2006 (2)

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 repercutidos
Retribuciones en especie.....	920	184
Por el anticipo social	200	40
Por el préstamo vivienda	720	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 2006 abonó 115,20 euros por este concepto<sup>1</sup>.

### 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 524 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	920,00	003 184,00	004 184,00	005 920,00
(excepto contribuciones empresariales a Planes de Pensiones y a Mutualidades de Previsión Social)					
Contribuciones empresariales a Planes de Pensiones y a Mutualidades de Previsión Social. Importes que se imputan al contribuyente.....	006				
Aportaciones 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				115,20

### PRÉSTAMO VIVIENDA HABITUAL:

Capital amortizado:	1.200	Valor catastral vivienda (sólo a efectos epígrafe 735):	12.000
Intereses pagados:	3.600	I.B.I. (sólo a efectos epígrafe 735):	150
		Seguro amortización del préstamo:	280

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

Capital amortizado	1.200	20% primeros 4.507,59	901,52
Intereses pagados <sup>2</sup>	3.600	15% resto hasta 9.015,18	193,86
Retribución en especie por el préstamo vivienda <sup>3</sup>	720	<b>TOTAL DEDUCCIÓN<sup>4</sup></b>	<b>1.095,38</b>
Seguro amortización préstamo	280		
<b>CANTIDADES INVERTIDAS (TOTAL)</b>	<b>5.800</b>		

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

## VIVIENDA HABITUAL ADQUIRIDA ANTES DEL 4.5.1998: Compensación fiscal

Si consideráramos que esta vivienda fue adquirida antes del 4/05/1998, pero después de 1/01/1992 (no se considera retribución en especie en los préstamos constituidos con anterioridad a esta fecha), podría accederse, como indicamos en el primer comunicado, a una compensación para el caso de que el nuevo trato fiscal de la deducción por vivienda sea más desfavorable que el anterior.

Titular	DECLARANTE	
- Intereses satisfechos en 2006		4.320,00
- Inversión en vivienda en 2006 (salvo intereses)...		1.200,00
- Valor catastral de la vivienda		12.000,00
- Revisado (SI/NO)		NO
- Nº de días de propiedad		365
- Impuesto sobre bienes inmuebles		150,00
Incentivo teórico con normativa anterior a 1999	Conjunta	Declarante
Por intereses		986,01
Por capital invertido		180,00
Total		1.166,01
Deducción aplicada en 2006		1.095,38
Importe compensación (casilla 735)		70,63
(D)Declarante		
(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 2006:

Intereses pagados	3.600
Retribución en especie préstamo vivienda	720
TOTAL	4.320

### Inversión en vivienda en 2006:

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	70,63
Cuota resultante de la autofliquidación ( 722 - 723 - 731 - 731 - 732 - 735 - 735 - 734 )		
	737	3.553,68
Retenciones y demás pagos a cuenta		
Por rendimientos del trabajo:	Suma de retenciones e ingresos a cuenta	738 5.594,00

Aquí aparecen las retenciones (5.410) y los ingresos a cuenta (144 por el préstamo vivienda y 40 por el anticipo social).

Abril 2007

<sup>1</sup> El borrador de declaración que remite Hacienda a quienes lo hayan solicitado no incluye la cuota sindical, por lo que si procede será necesario incluirla.

<sup>2</sup> Si el ingreso a cuenta no se ha repercutido al perceptor, y por tanto ha aumentado los rendimientos del trabajo, computa como "Intereses pagados" tal como recoge la Dirección General de Tributos en varias consultas. Así, si fuera el caso, aumentaríamos los intereses pagados en 144 euros por el ingreso a cuenta.

<sup>3</sup> Es la parte de la casilla 02 del apartado de Rendimientos del trabajo que corresponde a la retribución en especie por el préstamo de vivienda.

<sup>4</sup> En la Región de Murcia y en Cataluña estos porcentajes son diferentes por el tramo autonómico aplicado en función de diversas condiciones.

**afiliate a la federación de servicios financieros y administrativos de CC.OO.**

Nombre y apellidos.....  
Caja.....  
Oficina.....Teléfono.....

(entregad a cualquier delegado de CC.OO. o envidad a la siguiente dirección)

adherida a la **uni**

Plaza de Cristino Martos Nº 4, 7ª planta - Madrid 28015 - fax: (91) 5 48 28 10 - tel.: (91) 5 40 92 68  
correo electrónico: ahorro@comfia.net - url: http://www.comfia.net