

# EL SALARI EN ESPÈCIE EN LA DECLARACIÓ DE RENDA 2004 (II)

Seguint amb la informació sobre el salari en espècie del nostre darrer full, us adjuntem un supòsit pràctic.

## SUPÒSIT PRÀCTIC TREBALLADOR O TREBALLADORA D'UNA CAIXA

### CERTIFICAT DE RETENCIONS:

#### Rendiments del Treball

Rendiments corresponents a l'exercici	Retencions	Import íntegre satisfet
Retribucions dineràries.....	5.410	27.040
	Ingressos a compte efectuat	Ingressos a compte repercutits
Retribucions en espècie.....	900	180
Per la bestreta social	180	36
Pel préstec d'habitatge	720	144
Despeses fiscalment deduïbles per Cotitzacions a la Seguretat Social		1.800

### QUOTES D'AFILIACIÓ

El treballador o treballadora està afiliat a CCOO, i el 2004 va abonar 108 euros per aquest concepte.

### PLA DE PENSIONS EXTERN

Si la previsió social a l'empresa està articulada a través d'un pla de pensions extern cal anotar en aquesta casella les aportacions fetes per l'empresa, que caldrà repetir a la casella 36 de l'apartat "Reduccions per aportacions a plans de pensions i a mutualitats de previsió social", tot sumant-li, si és el cas, les aportacions particulars fetes a plans de pensions.

A Rendiments del treball								
Retribucions dineràries (incloses les pensions compensatòries i les anualitats per aliments no exemptes). Ingressos íntegres.....	001			27.040,00				
	Valoració	Ingressos a compte	Ing. a compte repercutits	Ingressos íntegres (001+003+004)				
Retribucions en espècie.....	002	900,00	003	180,00	004	180,00	005	900,00
(excepte contribucions empresariales a plans de pensions i a mutualitats de previsió social)								
Contribucions empresariales a plans de pensions i a mutualitats de previsió social. Importos que s'imputen al contribuïent.....	006							
Aportacions rebudes al patrimoni protegit de les persones amb discapacitat de qui és titular el contribuïent. Import computable.....	007							
Reduccions (artícles 17, apartats 2 i 3, i 94 de la Llei de l'Impost). Import.....	008							
Despeses deduïbles:								
Cotitzacions a la Seguretat Social o a mutualitats generals de funcionaris, detracions per drets passius i cotitzacions a col·legis d'orfes o entitats similars.....	009		1.800,00					
Quotes satisfetes a sindicats.....	010		108,00					

### PRÉSTEC HABITATGE HABITUAL:

Capital amortitzat:	1.200	Suposem que va adquirir l'habitatge el 1996 (és a dir, després de l'1.1.1992: si no, no hi haurien retribucions en espècie pel préstec habitatge; i abans del 4.5.1998, als efectes de l'epígraf 735 que després veurem).
Interessos pagats:	3.600	
Valor cadastral habitatge (només a efectes epígraf 735):	1.200	
I.B.I. (només a efectes epígraf 735):	150	
Assegurança amortització del préstec:	280	

Determinació dels gravàmens estatal i autonòmic	
Gravamen de la base líquida general	Part estatal      Part autonòmica
Deduccions	
Per inversió en habitatge habitual	
Per adquisició o rehabilitació de l'habitatge habitual, amb finançament aliè.....	687      733,90      688      361,48

## Càlcul de la deducció per habitatge habitual (adquirida amb préstec habitatge)

Capital amortitzat	1.200	20% primeres 4.507,59	901,52
Interessos pagats	3.600	15% excés fins a 9.015,18	193,86
Retribució en espècie pel préstec habitatge <sup>1</sup>	720	<b>TOTAL DEDUCCIÓ<sup>2</sup></b>	<b>1.095,38</b>
Assegurança d'amortització préstec	280		
<b>QUANTITATS INVERTIDES (TOTAL)</b>	<b>5.800</b>		

## HABITATGE HABITUAL ADQUIRIT ABANS DEL 4.5.1998: Compensació fiscal

Com indicàvem, està prevista una compensació en el cas que el nou tractament fiscal de la deducció per habitatge sigui més desfavorable que l'anterior, compensació que s'ubica en l'epígraf 735 de la declaració.

Titular	DECLARACIÓ
- Interessos satisfets el 2004	4.300,00
- Inversió en habitatge el 2004 (llevat d'interessos) ..	1.200,00
- Valor cadastral de l'habitatge	12.000,00
- Revisat (S/N/D)	NO
- N.ºs. de dies de propietat	366
- Impost sobre béns immobles	150,00
Incentiu teòric amb normativa anterior a 1998	Conjunta Declarant
Per interessos	993,20
Per capital invertit	190,00
Total	1.173,20
Deducció aplicada el 2004 ..	1.095,38
Import compensació (casella 735)	77,82
[D] Declarant	
[2] Per a habitatges adquirits abans del 4 de maig de 1998	

Si es fa la declaració amb el programa PADRE, en l'epígraf 735 s'obrirà la finestra de l'esquerra, on cal indicar:

### Interessos satisfets el 2004:

Interessos pagats	3.600
Retribució en espècie préstec habitatge	720
<b>TOTAL</b>	<b>4.320</b>

### Inversió en habitatge el 2004:

Capital amortitzat	1.200
--------------------	-------

### Valor cadastral de l'habitatge

12.000

### Impost sobre béns immobles

150

En el supòsit, en trobar-nos amb una base liquidable mitjanament elevada, i amb un préstec encara en la seva primera fase (molts més interessos pagats que capital amortitzat), hi ha, efectivament, un pitjor tractament fiscal amb la nova regulació que amb l'antiga, per la qual cosa s'inclou una compensació en l'epígraf 735:

Compensació fiscal per deducció en l'adquisició de l'habitatge habitual .....	735	77,82
Quota resultant de l'autoliquidació ( 722 - 729 - 730 - 731 - 732 - 733 - 734 - 735 - 736 ) .....	737	3.579,76
<b>Retencions i altres pagaments a compte</b>		
Per rendiments del treball .....	738	5.590,00

Com sempre, aquí apareixen les retencions (5.410) i els ingressos a compte (144 pel préstec d'habitatge i 36 per la bestreta social).

4 de Maig de 2005

<sup>1</sup> És la part de la casella 02 de l'apartat de Rendiments del treball, que hem vist a la pàgina anterior, que correspon a la retribució en espècie pel préstec d'habitatge. D'aquesta manera, si l'ingrés a compte no ha estat repercutit al percepcor, i per tant ha augmentat els rendiments del treball, computa com a "Interessos satisfets" tal com recull la Direcció General de Tributs en diverses consultes.

Si el préstec habitatge va ser sol·licitat abans de l'1.1.1992, no tindrà imputat salari en espècie, pel que la base de deducció serien 4.800 (capital amortitzat més interessos pagats).

<sup>2</sup> A la Regió de Múrcia i a Catalunya aquestes percentatges són diferents pel tram autonòmic aplicat en funció de diverses condicions.