

# EL SALARI EN ESPÈCIE EN LA DECLARACIÓ DE RENDA 2011 (1)

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

La tributació de l'exercici 2011 es realitza d'acord amb la llei de l'IRPF, la 35/2006. El principal canvi que introduí 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>. No obstant això, per als habitatges comprats amb anterioritat al 20/01/2006 estableix una compensació fiscal per la diferència entre la deducció actual i la que establia la llei anterior. Compensació aquesta que també podrà aplicar-se en els habitatges comprats abans del 4/05/98, encara que ha desaparegut la compensació fiscal addicional que podien gaudir amb l'anterior llei, amb el que s'igualava el tractament fiscal per a tots els habitatges comprats amb finançament aliè amb anterioritat al 20/01/2006.

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'esberrany que envia Hisenda** a qui ho sol·licita, que l'esberrany 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 d'estalvi quan gaudim de préstecs bonificats, aquests generen un salari en espècie i els corresponents ingressos a compte. 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 al 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)\*.

## 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)\*.

## Compensació fiscal per a habitatges comprats amb un préstec abans del 20 de gener de 2006

Les persones que van comprar el seu habitatge habitual abans del 20 de gener de 2006 i el van finançar amb un préstec, podran comparar l'actual tractament fiscal de la compra d'habitatge amb la deducció que establia la llei anterior i podran practicar una compensació fiscal per la diferència. La base de la deducció, en tots dos casos, és la mateixa doncs només ha variat el percentatge de la deducció. El sistema de càlcul, anomenat compensació per habitatge, està incorporat al programa PADRE.

Com ja hem indicat, els habitatges comprats abans de 4/05/1998 perden la possibilitat de la compensació addicional que tenien i només poden gaudir de la compensació actual.

Per tant, en tots els casos, és necessari computar *l'ingrés a compte* en l'apartat corresponent dels *Pagaments a compte i quota diferencial* al final de la declaració.

## 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.

Abril 2012

\* 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.

"Vull afiliar-me a CCOO"

nom i cognoms \_\_\_\_\_ clau centre de treball \_\_\_\_\_

Pots enviar-la a:

CATALUNYACAIXA	Montse Delgado	9950-CCOO	CAM	Cristina
Capilla	C. de Cent			
CAIXABANK	Joan Sierra	5135-CCOO	BANKIA	Pere Tomàs Of. 9913
BMN	Mario Rifatererra	Of. 646	UNNIM	David
...	---			

