Rendimientos del Capital Mobiliario

1. Don L.H.L. ha percibido en el ejercicio 2016 los siguientes rendimientos por su condición de accionista de determinadas sociedades que cotizan en bolsa.

De la sociedad “Alfa, S.A", ha percibido las siguientes cantidades:

**Dividendos:**

Importe íntegro......................................................................................... 1.020

**Primas de asistencia a juntas:**

Importe íntegro......................................................................................... 300

**Acciones liberadas procedentes de una ampliación de capital:**

Valor de mercado ..................................................................................... 3.005

Por el servicio de administración y depósito de las acciones, la entidad de crédito le ha cargado 31 euros.

Determinar el importe de los rendimientos netos computables y las retenciones soportadas. (Página 148 manual declaración renta)

**Solución**

Sociedad "Alfa S.A.":

Importe dividendos......................................................................................... 1.020,00

Importe primas de asistencia a juntas ............................................................ 300,00 Acciones liberadas (1) ................................................................................... ----------

Retención soportada (2) (1320,00 x 0.19)...................................................... 250,80

1. Don M.L.H., soltero, ha obtenido durante el año 2016 los siguientes rendimientos:

- El día 10 de enero percibe 400 euros en concepto de intereses de un depósito a ocho años y un día (fecha de imposición 9 de enero de 2008; capital impuesto 18.010 euros).

- El día 26 de mayo suscribe obligaciones de "M, S.A.", a cinco años, por importe efectivo de 10.800 euros, con pago anual del cupón (el 25 de mayo). El día 3 de octubre transmite la mitad de las obligaciones por 5.800 euros, soportando gastos de transmisión de 30 euros. "M, S.A." cotiza en Bolsa y las obligaciones están representadas mediante anotaciones en cuenta.

- El día 12 de diciembre vende 100 obligaciones de "T, S.A." por 7.210 euros, descontados los gastos inherentes a dicha transmisión satisfechos por el transmitente. Dichas obligaciones las adquirió en marzo de 2005 por 7.815 euros. El día 28 de diciembre vuelve a comprar 100 obligaciones de la misma empresa por 8.414 euros.

- El día 28 de diciembre transmite Obligaciones del Estado por un importe efectivo de 30.050 euros. Dichas obligaciones fueron adquiridas el 1 de octubre de 1996 por un importe equivalente a 27.600 euros, incluidos los gastos inherentes a dicha adquisición.

Determinar el rendimiento neto del capital mobiliario a integrar en la base imponible del IRPF y las retenciones deducibles, suponiendo que la entidad financiera le ha cargado en cuenta 41 euros por gastos de administración y depósito de valores negociables. (página 156 manual de la declaración de la renta)

**Solución**

* **Intereses del depósito a ocho años y un día**

Rendimiento íntegro 400,00

Retención (19% s/400) 76,00

* **Transmisión obligaciones "M, S.A."**

Valor de transmisión (5.800 - 30) 5.770,00

Valor de adquisición (1/2 x 10.800) 5.400,00

Rendimiento íntegro (5.770 - 5.400) 370,00

Retención 0,00

* **Transmisión de obligaciones "T, S.A."**

Valor de transmisión 7.210,00

Valor de adquisición 7.815,00

Rendimiento íntegro - 605,00

Retención 0,00

* **Transmisión de Obligaciones del Estado**

Valor de transmisión 30.050,00

Valor de adquisición 27.600,00

Rendimiento íntegro 2.450,00

Retención 0,00

**Total rendimientos íntegros a integrar en la base imponible del ahorro:**

(400,00 + 370,00 + 2.450,00) 3.220,00

Gastos Deducibles 41,00

Rendimiento neto 3.179,00

1. Don G.A.M. suscribió un contrato de seguro de vida de renta vitalicia diferida el día 3 de enero de 2007, satisfaciendo una prima anual de 6.000 euros pagadera el 5 de enero de cada uno de los años 2007 a 2016, ambos inclusive.

El 23 de octubre de 2016, coincidiendo con su 68 cumpleaños, comenzó a cobrar una renta vitalicia de 10.000 euros anuales.

Determinar el rendimiento neto de capital mobiliario, sabiendo que según certificación del actuario de la compañía aseguradora, el valor actual financiero actuarial de la renta vitalicia a cobrar asciende a 102.000 euros. (página 165 manual declaración de la renta)

**Solución**

El rendimiento neto de capital mobiliario vendrá dado por la suma de:

Porcentaje aplicable sobre la anualidad (20 por 100 s/10.000) 2.000

Rentabilidad hasta la constitución de la renta [(102.000 – 60.000) ÷ 10] 4.200

Rendimiento de capital mobiliario (2.000 + 4.200) 6.200

PARTE PRÁCTICA REAL

A continuación se presentan los intereses que ha producido una cuenta corriente

Estos datos fiscales se han traducido en la siguiente casilla de la declaración:



**¿De dónde sale la cantidad de 3,63 €?**

De multiplicar los rendimientos dinerarios por la retención de intereses, que en este caso es el 19%. (19,11 € x 19%= 3,63 €)

**¿Existen otros tipos de retención de intereses?**

En el año 2016, se aplicarán los siguientes intereses

* Primeros 6.000 € de intereses un tipo del 19%
* Entre los 6.001 € y los 50.000 € se sitúa en el 21%
* A partir de los 50.001 € salta hasta el 23%

**¿A qué se refiere la casilla número 32?**

**Casilla 32:** Gastos deducibles por las comisiones que te cobra el banco, como el mantenimiento de la cuenta

Puedes encontrar las respuestas en las páginas del manual de la declaración de la renta o buscando en google.