

| | | |
|--------------------|---|----------------|
| TRIBUTACION | IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FISICAS (DECLARACIONES 1993) | N.º 271 |
|--------------------|---|----------------|

TRABAJO EFECTUADO POR:

**PROFESORES DEL
CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS**

Sumario:

- A. Declaraciones-liquidaciones individuales.
 - 1. Liquidación correspondiente a Don Teófilo.
 - 2. Liquidación correspondiente a Doña Natividad.
- B. Declaración-liquidación conjunta.



| | | |
|-------------|--|-----------|
| TRIBUTACION | IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FISICAS (DECLARACIONES 1993) | N.º 271 |
| | | Enunciado |

Don Teófilo Espejo y Doña Natividad Redondo forman un matrimonio en régimen legal de gananciales. Tienen tres hijos: Ignacio, de 26 años, Lucía, de 21 y Jaime de 17.

Don Teófilo es economista y trabaja en la Empresa «SOTOVISA». En el año 1993 ha percibido las siguientes retribuciones:

- Sueldo 6.100.000
- Horas extras 850.000

En concepto de Seguridad Social ha pagado 185.000 pesetas, y se ha practicado una retención del 25 por 100.

La empresa le concedió un préstamo a dos años en septiembre de 1991 con el fin de comprar acciones de la empresa. El principal del préstamo fue de 2.500.000 pesetas y el tipo de interés el 5 por 100.

Don Teófilo adquirió en noviembre de 1991 un paquete de 3.000 acciones a 1.000 pesetas la acción. En 1993 amortiza de principal 1.250.000 pesetas y satisface 125.000 pesetas de intereses.

Doña Natividad fue atropellada por una moto que conducía un mensajero en el mes de febrero, sufriendo lesiones en una pierna por lo que tuvo que estar escayolada durante 40 días. La empresa de mensajería, al no querer entrar en litigios, le ofreció una indemnización por daños de 750.000 pesetas, indemnización que fue aceptada por Doña Natividad, quien se comprometió a renunciar a cualquier acción legal posterior contra la empresa.

El matrimonio posee 1.000 acciones de la «S.A. PIRITAS DEL NOROESTE», con cotización oficial en Bolsa. Las acciones son de 1.000 pesetas de nominal y fueron adquiridas de la siguiente forma:

| Fecha | N.º acciones | Cotización |
|----------|--------------|------------|
| 03-08-81 | 300 | 78% |
| 05-07-84 | 400 | 95% |
| 16-09-87 | 100 | 100% |
| 27-03-89 | 200 | 120% |

El día 4 de septiembre de 1985 vendió derechos de suscripción por 140.000 pesetas.

El día 8 de junio de 1993, después de cobrar el dividendo neto de 90 pesetas por acción, vende 500 acciones en Bolsa a una cotización del 320 por 100.

Son propietarios de los siguientes inmuebles:

- a) La vivienda habitual de la familia adquirida en el año 1985. Su precio de adquisición fue de 10.000.000 de pesetas y está totalmente pagada. El valor catastral del año 1993 es de 6.800.000 pesetas ascendiendo el IBI a 35.800 pesetas, teniendo 10.500 pesetas de gastos mensuales de comunidad.
- b) Un edificio heredado de la madre de Doña Natividad en 1978.

El valor fijado a efectos del Impuesto sobre Sucesiones fue de 7.500.000 pesetas, siendo su valor catastral actual de 25.000.000 de pesetas, y el IBI pagado de 110.750 pesetas.

Consta de cuatro viviendas, todas ellas arrendadas en las siguientes condiciones:

1. Pisos 1.º A y 1.º B: Tienen renta antigua a razón de 8.000 ptas./mes.
2. Piso 2.º A: Vivió un inquilino con renta antigua hasta el 31 de marzo, a razón de 6.900 pesetas mensuales. Por renunciar a los derechos de arrendamiento le fueron abonados 4.000.000 de pesetas. Fue alquilada nuevamente el 1 de abril con una renta de 60.000 pesetas al mes.

3. Piso 2.º B: Vivió una pareja de estudiantes en el año 1992, con un alquiler de 50.000 pesetas mensuales. En agosto de 1992 dejaron de pagar y se inició el correspondiente procedimiento de desahucio a través del abogado del matrimonio, teniendo lugar el desahucio definitivo el 30 de junio.

Los gastos del procedimiento abonados ascendieron a 50.000 pesetas.

Asimismo, el piso sufrió grandes destrozos por lo que fue necesario hacer reparaciones:

| | |
|--|--------|
| • Pintura (no dispone de factura) | 50.000 |
| • Barnizado | 90.000 |
| • Arreglo de tuberías | 45.000 |
| • Arreglo de instalación eléctrica | 35.000 |
| • Colocación de puerta blindada | 70.000 |

Las reparaciones duraron hasta el mes de diciembre, y aún no había sido alquilado.

Los gastos de agua, luz y gas son pagados directamente por los inquilinos.

El seguro de incendio del edificio asciende a 48.000 pesetas al año.

El abogado de la familia se encarga de cobrar los recibos y de las relaciones con los inquilinos, cobrando 36.000 pesetas anuales.

El matrimonio es también propietario de un local que, con fecha 26 de diciembre de 1993, lo aportan a la constitución de la Sociedad «MANOS HABLES, S.A.», empresa dedicada a la carpintería metálica y de la que es gerente su hijo Ignacio, que hasta entonces estaba en paro. El local fue heredado por Don Teófilo de su padre en octubre de 1989. Se declaró a efectos del Impuesto sobre Sucesiones en 2.000.000 de pesetas girando la Administración liquidación complementaria hasta los 3.800.000 pesetas. El Impuesto sobre Sucesiones ascendió a 250.000 pesetas y los gastos de notaría y registro a 150.000 pesetas. Por su aportación recibe 15.000 acciones de 1.000 pesetas de nominal. El valor catastral en 1993 asciende a 6.500.000 pesetas y el IBI pagado a 24.000 pesetas.

El valor resultante de los informes incorporados como anexos a la escritura de constitución social es de 16.825.000 pesetas.

Durante los ejercicios anteriores ha estado cerrado, habiendo realizado diversas obras de acondicionamiento en junio de 1991:

| | |
|---|---------|
| • Revoco de fachada | 250.000 |
| • Arreglos de electricidad | 120.000 |
| • Instalación de contraventanas | 250.000 |
| • Colocación de aparatos sanitarios | 120.000 |

Don Teófilo nació en Palencia y es un profundo conocedor de la historia de la ciudad. En el Boletín Oficial de la Comunidad Autónoma de Castilla-León y en diversos periódicos de la región, se convocó el IV Premio «Rodrigo Díaz de Vivar», que premia el mejor trabajo de divulgación histórica de la región. Pueden concursar a él todos los castellano-leoneses y está dotado con un primer premio de 500.000 pesetas íntegras y dos accésit de 100.000 pesetas. Don Teófilo concursó y ganó el primer premio.

Los intereses de las cuentas corrientes bancarias del matrimonio ascienden a 954.000 pesetas líquidas.

«SOTOVISA» repartió en junio de 1993 unos dividendos brutos de 40 pesetas por acción, así como una prima de asistencia a juntas de 10.000 pesetas líquidas.

La hija de 21 años se casó en el mes de agosto. El banquete de bodas, sufragado a partes iguales por los padres, ascendió a 450.000 pesetas.

- El tipo de interés legal en 1993 es el 10 por 100.
- Suponer que el valor del suelo es un 40 por 100.

SE PIDE:

Liquidar el IRPF de 1993 por tributación individual y conjunta.

| TRIBUTACION | IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FISICAS (DECLARACIONES 1993) | N.º 271 |
|-------------|--|----------|
| | | Solución |

A) DECLARACIONES-LIQUIDACIONES INDIVIDUALES

1. Liquidación correspondiente a Don Teófilo.

a) Determinación de los rendimientos netos del trabajo:

| | | |
|---|-----------|-----------|
| INGRESOS INTEGROS EN METALICO | | 6.950.000 |
| Sueldo | 6.100.000 | |
| Horas extras | 850.000 | |
| INGRESOS INTEGROS EN ESPECIE | | — |
| Préstamo al 5% (1) | — | |
| TOTAL INGRESOS INTEGROS | | 6.950.000 |
| GASTOS DEDUCIBLES | | 435.000 |
| Seguridad Social | 185.000 | |
| 5% s/Ingresos íntegros (al límite) | 250.000 | |
| RENDIMIENTO NETO TRABAJO PERSONAL | | 6.515.000 |
| RETENCION PRACTICADA (6.950.000 x 0,25) | | 1.737.500 |

b) Rendimientos netos capital inmobiliario:

– Vivienda habitual (común a ambos cónyuges):

| | |
|--|---------|
| Ingresos estimados (10.000.000 x 0,02) | 200.000 |
| Ingresos Don Teófilo (200.000/2) | 100.000 |
| Gastos deducibles | 17.900 |
| IBI (35.800/2) | 17.900 |
| RENDIMIENTO NETO | 82.100 |

– Local heredado por Don Teófilo (privativo):

| | |
|---|---------|
| Ingresos estimados (6.500.000 x 0,02) | 130.000 |
| Gastos deducibles | 24.000 |
| IBI | 24.000 |
| RENDIMIENTO NETO | 106.000 |

c) Rendimientos netos capital mobiliario:

| | |
|---|---------|
| INGRESOS INTEGROS | 762.666 |
| Intereses cuentas corrientes [(954.000/0,75)/2] | 636.000 |
| Dividendos «PIRITAS DEL NOROESTE» | 60.000 |
| [(1.000 x 90/0,75)/2] | |
| Dividendos «SOTOVISA» (3.000 x 40/2) | 60.000 |
| Prima asistencia a juntas «SOTOVISA» [(10.000/0,75)/2] .. | 6.666 |
| Ingresos íntegros con retención | 762.666 |

| | |
|--|----------|
| GASTOS DEDUCIBLES | 25.000 |
| Intereses compra de acciones | – |
| Reducción artículo 39, tres, Ley 18/1991 | 25.000 |
| RENDIMIENTO NETO CAPITAL MOBILIARIO | 737.666 |
| RETENCIONES A CUENTA (762.666 x 0,25) | 190.666 |
| DEDUCCION POR DIVIDENDOS (126.666 x 0,10) | 12.666 |
| <i>d) Incrementos y disminuciones de patrimonio:</i> | |
| – Venta acciones «PIRITAS DEL NOROESTE», cotizadas (comunes a ambos cónyuges). | |
| a) Acciones adquiridas el 3 de agosto de 1981: | |
| VALOR DE ENAJENACION (300 x 1.000 x 3,2) | 960.000 |
| VALOR DE ADQUISICION | 174.000 |
| Precio adquisición (300 x 1.000 x 0,78) | 234.000 |
| Venta derechos [(140.000/700) x 300] | - 60.000 |
| DIFERENCIA | 786.000 |
| Período de permanencia | 12 años |
| Coeficiente reductor | 11,11% |
| Reducción en %: (12 – 2) x 11,11% | 100% |
| Reducción | 786.000 |
| INCREMENTO DE PATRIMONIO | – |
| INCREMENTO ATRIBUIBLE A DON TEOFILO | – |

| | |
|---|----------|
| b) Acciones adquiridas el 5 de julio de 1984: | |
| VALOR DE ENAJENACION (200 x 1.000 x 3,2) | 640.000 |
| VALOR DE ADQUISICION | 150.000 |
| Precio adquisición (200 x 1.000 x 0,95) | 190.000 |
| Venta derechos [(140.000/700) x 200] | - 40.000 |
| DIFERENCIA | 490.000 |
| Período de permanencia | 9 años |
| Coeficiente reductor | 11,11% |
| Reducción en %: (11,11%) x (9 - 2) | 77,77% |
| Reducción (490.000 x 0,7777) | 381.073 |
| INCREMENTO DE PATRIMONIO | 108.927 |
| INCREMENTO ATRIBUIBLE A DON TEOFILO | 54.463 |
| Incremento de patrimonio irregular al haberse generado en más de un año. | |
| – Premio literario (2): | |
| INCREMENTO DE PATRIMONIO | 500.000 |
| Retención a cuenta (500.000 x 0,25) | 125.000 |
| Incremento de patrimonio regular al entenderse generado en menos de un año. | |

– Aportación del local a «MANOS HABLES, S.A.» (bien privativo de Don Teófilo):

| | |
|-------------------------------------|------------|
| VALOR DE ENAJENACION (3) | 16.825.000 |
| VALOR DE ADQUISICION INICIAL | 4.200.000 |
| Valor de adquisición | 3.800.000 |
| Impuesto sobre Sucesiones | 250.000 |
| Gastos notaría y registro | 150.000 |
| Amortizaciones (4) | – |
| VALOR ADQUISICION MEJORAS (5) | 370.000 |
| Instalación contraventanas | 250.000 |
| Colocación sanitarios | 120.000 |

Hemos de determinar dos incrementos de patrimonio, pues, según el artículo 45, tres, de la Ley 18/1991 se ha de diferenciar entre la parte del valor de enajenación que corresponde a la adquisición inicial y la parte correspondiente a las mejoras. Dicho reparto lo vamos a efectuar, a falta de otros datos y criterios reglamentarios, proporcionalmente a los valores de adquisición inicial y de las mejoras.

Parte del valor de enajenación correspondiente al valor de adquisición inicial:

$$\frac{4.200.000 \times 16.825.000}{4.200.000 + 370.000} = 15.462.800$$

Parte del valor de enajenación correspondiente al valor de las mejoras:

$$\frac{370.000 \times 16.825.000}{4.200.000 + 370.000} = 1.362.200$$

Incremento de patrimonio correspondiente al valor de adquisición inicial:

| | |
|---|------------|
| VALOR DE ENAJENACION | 15.462.800 |
| VALOR DE ADQUISICION | 4.200.000 |
| | <hr/> |
| DIFERENCIA | 11.262.800 |
| | |
| Período de permanencia | 5 años |
| Coeficiente reductor | 5,26% |
| Reducción en %: $(5 - 2) \times 5,26\%$ | 15,78% |
| | |
| Reducción $(11.262.800 \times 0,1578)$ | 1.777.270 |
| | <hr/> |
| INCREMENTO IRREGULAR DE PATRIMONIO | 9.485.530 |

Incremento de patrimonio correspondiente a las mejoras:

| | |
|---|-----------|
| VALOR DE ENAJENACION | 1.362.200 |
| VALOR DE ADQUISICION | 370.000 |
| | <hr/> |
| DIFERENCIA | 992.200 |
| | |
| Período de permanencia | 3 años |
| Coeficiente reductor | 5,26% |
| Reducción en %: $(3 - 2) \times 5,26\%$ | 5,26% |
| | |
| Reducción $(92.200 \times 0,0526)$ | 52.190 |
| | <hr/> |
| INCREMENTO IRREGULAR DE PATRIMONIO | 940.010 |

e) Liquidación:

| | |
|--|-------------------|
| PARTE REGULAR DE LA BASE IMPONIBLE | 7.940.766 |
| | |
| Rendimientos regulares | 7.440.766 |
| | |
| Rendimientos netos ordinarios trabajo personal | 6.515.000 |
| | |
| Rendimientos netos ordinarios capital inmobiliario | 188.100 |
| | |
| Rendimientos netos ordinarios capital mobiliario | 737.666 |
| | <hr/> |
| Rendimientos regulares | 7.440.766 |
| | |
| Alteraciones patrimoniales regulares | 500.000 |
| | |
| Incremento premio | 500.000 |
| | |
| Parte regular de la base imponible | 7.940.766 |
| | |
| REDUCCION ARTICULO 71 LEY 18/1991 | - |
| | <hr/> |
| BASE LIQUIDABLE REGULAR | 7.940.766 |
| | <hr/> <hr/> |
| | |
| PARTE IRREGULAR DE LA BASE IMPONIBLE | 10.480.003 |
| | |
| Rendimientos irregulares | - |
| | |
| Alteraciones patrimoniales irregulares | 10.480.003 |

| | | |
|--|--|--------------------------|
| Incremento venta acciones 3 de agosto de 1981 | - | |
| Incremento venta acciones 5 de julio de 1984 | 54.463 | |
| Incremento aportación local | 9.485.530 | |
| Incremento mejoras local | 940.010 | |
| | | <hr/> |
| Alteraciones patrimoniales irregulares .. | 10.480.003 | |
| BASE LIQUIDABLE IRREGULAR | | <u>10.480.003</u> |
| | | |
| CUOTA INTEGRAL REGULAR | | 2.551.975 |
| | | |
| Hasta 7.840.000 | 2.502.600 | |
| Resto al 49% (100.766 x 0,49) | 49.375 | |
| | | <hr/> |
| SUMA | 2.551.975 | |
| | | |
| | $\frac{2.551.975}{7.940.766} \times 100 = 32,13\%$ | |
| CUOTA INTEGRAL IRREGULAR (10.480.003 x 0,3213) | | 3.367.225 |
| | | |
| 1/2 Base liquidable irregular | 5.240.001 | |
| Hasta 4.990.000 | 1.291.350 | |
| Resto al 38% (250.001 x 0,38) | 95.000 | |
| | | <hr/> |
| SUMA | 1.386.350 | |

| | |
|--|-------------------------|
| $\text{Tipo medio} = \frac{1.386.350}{5.240.001} \times 100 = 26,45\% < 32,13\%$ | |
| CUOTA INTEGRAL PREVIA | 5.919.200 |
| REDUCCION ARTICULO 76 LEY 18/1991 | - |
| | 5.919.200 |
| CUOTA INTEGRAL | <u>5.919.200</u> |
| DEDUCCIONES DE LA CUOTA | 57.866 |
| Por descendientes (20.000 x 2/2) | 20.000 |
| Por dividendos | 12.666 |
| Por rendimientos trabajo personal | 25.200 |
| CUOTA LIQUIDA | <u>5.861.334</u> |
| PAGOS A CUENTA | 2.053.166 |
| Retenciones por rendimientos del trabajo | 1.737.500 |
| Retenciones por rendimientos capital mobiliario | 190.660 |
| Retenciones por premios | 125.000 |
| CUOTA DIFERENCIAL A INGRESAR | <u>3.808.168</u> |

2. Liquidación correspondiente a Doña Natividad.

a) Determinación de los rendimientos netos del capital mobiliario:

Idem que Don Teófilo:

| | |
|---|---------|
| RENDIMIENTO NETO CAPITAL MOBILIARIO | 737.666 |
| RETENCIONES A CUENTA (762.666 x 0,25) | 190.666 |
| DEDUCCION POR DIVIDENDOS (126.666 x 0,10) | 12.666 |

b) Rendimientos netos del capital inmobiliario:

– Vivienda habitual (común a ambos cónyuges):

Idem que Don Teófilo:

| | |
|-----------------------|--------|
| RENDIMIENTO NETO..... | 82.100 |
|-----------------------|--------|

– Edificio alquilado (privativo de Doña Natividad):

| | |
|---|-----------|
| INGRESOS INTEGROS | 1.052.700 |
| Piso 1.º A (8.000 x 12) | 96.000 |
| Piso 1.º B (8.000 x 12) | 96.000 |
| Piso 2.º A (6.900 x 3 + 60.000 x 9) | 560.700 |
| Piso 2.º B (50.000 x 6) (6) | 300.000 |

| | |
|---|---------|
| GASTOS DEDUCIBLES | 939.750 |
| Saldos dudoso cobro (6) | 300.000 |
| IBI | 110.750 |
| Gastos procedimiento desahucio | 50.000 |
| Gastos de conservación y reparación (7) | 170.000 |
| Seguro incendios | 48.000 |
| Gastos cobro recibos | 36.000 |
| Amortizaciones (25.000.000 x 0,6 x 0,015) | 225.000 |
| RENDIMIENTO NETO | 112.950 |

c) Incrementos y disminuciones de patrimonio:

– Venta acciones cotizadas «PIRITAS DEL NOROESTE, S.A.» (comunes a ambos cónyuges):

Idem que Don Teófilo:

| | |
|--|--------|
| INCREMENTO IRREGULAR DE PATRIMONIO | 54.463 |
|--|--------|

– Indemnización por daños físicos:

Al no tratarse de una indemnización ni legal ni judicialmente reconocida ni derivarse de un contrato de seguro, no está exenta [art. 9. uno e) de la Ley 18/1991].

| | |
|--|---------|
| INCREMENTO REGULAR DE PATRIMONIO | 750.000 |
|--|---------|

d) Liquidación:

| | | |
|---|-----------|-------------------------|
| PARTE REGULAR DE LA BASE IMPONIBLE | | 1.682.716 |
| Rendimientos regulares | 932.716 | |
| Rendimientos netos ordinarios capital inmobiliario | 195.050 | |
| Rendimientos netos ordinarios capital mobiliario | 737.666 | |
| | 932.716 | |
| Alteraciones patrimoniales regulares | 750.000 | |
| Incremento indemnización | 750.000 | |
| Parte regular de la base imponible | 1.682.716 | |
| REDUCCION ARTICULO 71 LEY 18/1991 | | — |
| BASE LIQUIDABLE REGULAR | | <u>1.682.716</u> |
| PARTE IRREGULAR DE LA BASE IMPONIBLE | | 54.463 |
| Rendimientos irregulares | — | |
| Alteraciones patrimoniales irregulares | — | |
| Incremento venta acciones 3 de agosto de 1981 | — | |
| Incremento venta acciones 5 de julio de 1984 | 54.463 | |
| | 54.463 | |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| BASE LIQUIDABLE IRREGULAR | | 54.463 |
| CUOTA INTEGRAL REGULAR | 273.015 | |
| Hasta 1.570.000 | 245.400 | |
| Resto al 24,50% (112.716 x 0,2450) ... | 27.615 | |
| SUMA | 273.015 | |
| $\text{Tipo medio gravamen} = \frac{273.015}{1.682.716} \times 100 = 16,22\%$ | | |
| CUOTA INTEGRAL IRREGULAR (54.463 x 0,1622) | 8.834 | |
| CUOTA INTEGRAL PREVIA | 281.849 | |
| REDUCCION ARTICULO 76 LEY 18/1991 | — | |
| | 281.849 | |
| CUOTA INTEGRAL | | 281.849 |
| DEDUCCIONES DE LA CUOTA | | 32.666 |
| Por descendientes (20.000 x 2/2) | 20.000 | |
| Por dividendos | 12.666 | |
| CUOTA LIQUIDA | | 249.183 |
| PAGOS A CUENTA | | 190.666 |
| Retenciones por rendimientos capital mobiliario | 190.660 | |
| CUOTA DIFERENCIAL A INGRESAR | | 58.517 |

B) DECLARACION-LIQUIDACION CONJUNTA*a) Rendimientos netos del trabajo (Don Teófilo):*

| | |
|----------------------------|-----------|
| RENDIMIENTOS NETOS | 6.515.000 |
| RETENCIONES A CUENTA | 1.737.500 |

b) Rendimientos netos del capital inmobiliario:

– Vivienda habitual (común a ambos cónyuges):

| | |
|-------------------------------------|---------|
| RENDIMIENTO NETO (82.100 x 2) | 164.200 |
|-------------------------------------|---------|

– Edificio alquilado (privativo Doña Natividad):

| | |
|------------------------|---------|
| RENDIMIENTO NETO | 112.950 |
|------------------------|---------|

– Local heredado por Don Teófilo (privativo suyo):

| | |
|------------------------|---------|
| RENDIMIENTO NETO | 106.000 |
|------------------------|---------|

c) Rendimientos netos del capital mobiliario:

| | |
|-------------------------|-----------|
| INGRESOS INTEGROS | 1.525.333 |
|-------------------------|-----------|

| | |
|---|-----------|
| Intereses cuentas corrientes (954.000/0,75) | 1.272.000 |
|---|-----------|

| | |
|--|---------|
| Dividendos «PIRITAS DEL NOROESTE» | 120.000 |
| (1.000 x 90/0,75) | |

| | |
|--|---------|
| Dividendos SOTOVISA (3.000 x 40) | 120.000 |
|--|---------|

| | |
|--|--------|
| Prima asistencia a juntas «SOTOVISA» | 13.333 |
| (10.000/0,75) | |

| | |
|---|-----------|
| Rendimientos íntegros con retención | 1.525.333 |
|---|-----------|

| | |
|---|------------|
| GASTOS DEDUCIBLES | 25.000 |
| Intereses compra acciones | – |
| Reducción artículo 39, tres, de la Ley 18/1991 .. | 25.000 |
| | 1.500.333 |
| RENDIMIENTO NETO | 1.500.333 |
| RETENCIONES A CUENTA (1.525.333 x 0,25) | 381.333 |
| DEDUCCION POR DIVIDENDOS (253.333 x 0,10) | 25.333 |
| <i>d) Incrementos y disminuciones de patrimonio:</i> | |
| – Venta acciones cotizadas «PIRITAS DEL NOROESTE, S.A.» (comunes a ambos cónyuges): | |
| INCREMENTO DE PATRIMONIO IRREGULAR | 108.927 |
| – Indemnización por daños físicos (Doña Natividad): | |
| INCREMENTO REGULAR DE PATRIMONIO | 750.000 |
| – Premio literario (Don Teófilo): | |
| INCREMENTO REGULAR DE PATRIMONIO | 500.000 |
| RETENCIONES A CUENTA (500.000 x 0,25) | 125.000 |
| – Aportación del local a «MANOS HABLES, S.A.» (privativo de Don Teófilo): | |
| INCREMENTO IRREGULAR DE PATRIMONIO (9.485.530 + 940.010) | 10.425.540 |

e) Liquidación:

| | |
|--|-------------------|
| PARTE REGULAR DE LA BASE IMPONIBLE | 9.648.483 |
| | |
| Rendimientos regulares | 8.398.483 |
| Rendimientos netos ordinarios trabajo personal | 6.515.000 |
| Rendimientos netos ordinarios capital inmobiliario | 383.150 |
| Rendimientos netos ordinarios capital mobiliario | 1.500.333 |
| | 8.398.483 |
| | |
| Alteraciones patrimoniales regulares | 1.250.000 |
| Incremento premio | 500.000 |
| Incremento indemnización | 750.000 |
| | 1.250.000 |
| | |
| Parte regular de la base imponible | 9.648.483 |
| | |
| REDUCCION ARTICULO 71 LEY 18/1991 | - |
| | - |
| BASE LIQUIDABLE REGULAR | 9.648.483 |
| | 9.648.483 |
| | |
| PARTE IRREGULAR DE LA BASE IMPONIBLE | 10.534.467 |
| | |
| Rendimientos irregulares | - |
| | |
| Alteraciones patrimoniales irregulares | 10.534.467 |

| | | |
|---|------------|--------------------------|
| Incremento venta acciones 3 de agosto de 1981 | - | |
| Incremento venta acciones 5 de julio de 1984 | 108.927 | |
| Incremento aportación local | 9.485.530 | |
| Incremento mejoras local | 940.010 | |
| Alteraciones patrimoniales irregulares .. | 10.534.467 | |
| BASE LIQUIDABLE IRREGULAR | | <u>10.534.467</u> |
| CUOTA INTEGRAL REGULAR | | 3.096.976 |
| Hasta 9.500.000 | 3.021.250 | |
| Resto al 51% (148.483 x 0,51) | 75.726 | |
| SUMA | 3.096.976 | |
| Tipo medio = $\frac{3.096.976}{9.648.483} \times 100 = 32,09\%$ | | |
| CUOTA INTEGRAL IRREGULAR (10.534.467 x 0,3209) | | 3.380.510 |
| 1/2 Base liquidable irregular | 5.267.233 | |
| Hasta 5.125.000 | 1.161.875 | |
| Resto al 36% (142.233 x 0,36) | 51.204 | |
| SUMA | 1.213.079 | |
| Tipo medio = $\frac{1.213.079}{5.267.233} \times 100 = 23,03\% < 32,09\%$ | | |

| | | |
|--|-----------|-------------------------|
| CUOTA INTEGRAL PREVIA | 6.477.486 | |
| REDUCCION ARTICULO 76 LEY 18/1991 | - | |
| | 6.477.486 | |
| CUOTA INTEGRAL | | <u>6.477.486</u> |
| DEDUCCIONES DE LA CUOTA | | 90.533 |
| Por descendientes | 40.000 | |
| Por dividendos | 25.333 | |
| Por rendimientos trabajo personal | 25.200 | |
| CUOTA LIQUIDA | | <u>6.386.953</u> |
| PAGOS A CUENTA | | 2.243.833 |
| Retenciones por rendimientos del trabajo | 1.737.500 | |
| Retenciones por rendimientos capital mobiliario | 381.333 | |
| Retenciones por premios | 125.000 | |
| CUOTA DIFERENCIAL A INGRESAR | | <u>4.143.120</u> |
| NOTAS | | |
| <p>(1) El préstamo concedido a Don Teófilo al 5 por 100, inferior al interés legal del dinero del 10 por 100, no tiene la consideración de retribución en especie al haber sido concertado y puesto a disposición del mismo con anterioridad al 1 de enero de 1992 (disp. adic. 21.ª de la Ley 18/1991).</p> | | |

(2) No está exento al establecer limitaciones respecto a los concursantes (tener la condición de castellano-leonés) por razones ajenas a la propia esencia del premio (art. 3 del Reglamento del IRPF).

(3) Según el artículo 48.uno d), se tomará como valor de enajenación la mayor de las cuatro cantidades siguientes:

- El valor nominal de las acciones recibidas (prima de emisión incluida, en su caso): $15.000 \times 1.000 = 15.000.000$ de pesetas.
- El valor que resulte de los informes incorporados como anexos a las correspondientes escrituras de constitución o de aumento de capital social, a efectos de su inscripción en el Registro Mercantil: 16.825.000 pesetas.
- El valor de cotización de los títulos recibidos, en el día en que se formalice la aportación o en el inmediato anterior: No cotizan, no existe.
- El valor del bien aportado a efectos del Impuesto sobre el Patrimonio: 6.500.000 pesetas.

(4) No se computan amortizaciones, al haber estado cerrado (no se ha cedido a terceros) durante los años de pertenencia a Don Teófilo.

(5) No tienen la consideración de mejora el revoco de la fachada ni los arreglos de la electricidad, artículo 35.dos a) del Reglamento del IRPF; por contra, sí tendrán la consideración de mejoras la instalación de contraventanas y la colocación de aparatos sanitarios, letra b) del apartado dos del mismo artículo.

(6) Hemos de computar como ingreso el importe de los alquileres correspondientes a los seis primeros meses, hasta que tuvo lugar el desahucio, aun cuando Doña Natividad no haya cobrado cantidad alguna.

Paralelamente computaremos como gasto, en concepto de saldos de dudoso cobro, las cantidades correspondientes según lo dispuesto en el artículo 7.uno A) e) del Reglamento del IRPF. Concretamente, en este caso, podremos computarnos los saldos no cobrados correspondientes a los seis últimos meses de 1992: $6 \times 50.000 = 300.000$ pesetas. La deducción por saldos de dudoso cobro correspondientes a 1993 se computará en la declaración a presentar por el IRPF 1994.

No computamos ningún rendimiento desde el 1 de julio hasta el 31 de diciembre, ya que al estar en obras el inmueble no está disponible.

(7) Se van a incluir como tales (art. 7 del Reglamento del IRPF):

| | |
|--|---------|
| Barnizado | 90.000 |
| Arreglo de tuberías | 45.000 |
| Arreglo de instalación eléctrica | 35.000 |
| | 170.000 |
| Total gastos de reparación y conservación | 170.000 |

No se computan los gastos de pintura por un importe de 50.000 pesetas al no estar justificados (no se dispone de factura).

Tampoco se computa el importe correspondiente a la colocación de puerta blindada, al tener consideración de mejora de la vivienda.

Los 4.000.000 de pesetas pagados, por su parte, a uno de los inquilinos de renta antigua por renunciar a sus derechos de arrendamiento tienen, asimismo, la consideración de mayor valor de adquisición del piso correspondiente, no siendo computables como gasto.

NOTA FINAL

COMPARACION OPCIONES DE TRIBUTACION:

| | |
|--|-----------|
| CUOTA DIFERENCIAL OPCION CONJUNTA | 4.143.120 |
| CUOTAS DIFERENCIALES OPCION INDIVIDUAL | 3.866.685 |
| Cuota Don Teófilo | 3.808.168 |
| Cuota Doña Natividad | 58.517 |
| | 276.435 |
| DIFERENCIA | 276.435 |

Luego, la opción por la tributación individual le supone un ahorro a la unidad familiar de 276.435 pesetas.