

EJEMPLOS DE RENDIMIENTO SEGÚN PRODUCTO FINANCIERO

Rendimientos de depósitos bancarios (intereses):

Por ejemplo...



Interés del 6% anual sobre imposición de 10.000:

*Rendimiento de capital mobiliario: $6\% * 10.000 = 600 \text{ €}$.*

*Retenciones realizadas: $19\% * 600 \text{ €} = 114 \text{ €}$*

*Liquidación del impuesto: Rendimiento de capital mobiliario * 19% - Retenciones practicadas = $114\text{€} - 114 \text{ €} = 0 \text{ €}$*

Por ejemplo...



Retribución de una imposición de 10.000 € en especie, sin pago a cuenta. Retribución mediante televisión con coste adquisición de 500 €.

*Rendimientos de capital mobiliario: Valor adquisición + 20 % + Pago a cuenta no efectuado (19%) = $500 \text{ €} + 19\% * 500 \text{ €} + 19\% * (500+100) \text{ €} = 500 \text{ €} + 95 \text{ €} + 114 \text{ €} = 709 \text{ €}$*

*Pago a cuenta: $19\% * 600 \text{ €} = 114 \text{ €}$*

*Liquidación del impuesto: rendimiento de capital mobiliario * 19% - Pagos a cuenta = $139,71 \text{ €} - 114 \text{ €} = 20,71 \text{ €}$.*

Si no se hubiesen efectuado pagos a cuenta, hay que liquidar el impuesto que corresponda.

Instrumentos de Renta Fija (Letras del Tesoro, Bonos y Obligaciones)



Por ejemplo....

El Sr. Martín ha realizado las siguientes operaciones con su cuenta cartera fija durante el 2015 y 2016:

- Transmisión de 500 bonos del Kucha Bank, obteniendo una pérdida de 3.500 eur, en septiembre de 2015
- Adquisición de 1.000 bonos del Kucha Bank en agosto de 2015
- Transmisión de 1.000 bonos del Kucha Bank en febrero de 2016, con un beneficio de 5.700 eur

En el ejercicio 2015 el Sr. Martín no podrá integrar la pérdida por la transmisión de los bonos realizada en septiembre de 2015, ni podrá compensarla con otros rendimientos de capital mobiliario que tuviera, sino que tendrá que esperar a la declaración de la renta de 2016 para poder compensar las pérdidas con el beneficio obtenido:

Declaración 2015: 0 eur

Declaración 2016: 5.700 eur - 3.500 eur = 2.200 eur

El resultado (2.200 eur) equivale al rendimiento de capital mobiliario que tributará al 19 % (salvo que la suma de todos los rendimientos sobrepase los 6.000 eur, en este caso tributaría el importe que sobrepasa el límite de 6.000 eur al tipo impositivo del 23 %).

Participaciones Preferentes

Por ejemplo....



El señor Sanche, que suele mantener una cartera de inversi3n a largo plazo, decide comprar preferentes en septiembre de 2013 por importe de 10.000 eur. Al cabo de unas semanas, cambia de opini3n y decide venderlas en noviembre de 2013 por importe de 10.500 eur. Recibe además una remuneraci3n por la tenencia de las preferentes de 12 euros. Cual es el importe del rendimiento a declarar y a qué tipo tributaría?

Todas las rentas son rendimientos de capital mobiliario, el total a incluir será: 500 eur de la venta de preferentes y 12 eur por la retribuci3n. El total del rendimiento suma 512 euros y se incluye en la base imponible del ahorro y tributará al 19% (salvo que el total de base imponible de ahorro supere los 6.000 eur).