Compensación fiscal por percepción de determinados rendimientos del capital mobiliario con período de generación superior a dos años (D.T 13ª Ley 35/2006 y D.T 6ª Ley 26/2009)









Tabla de contenidos

r	Datos de partida: trasladar la información de los certificados de etenciones emitidos por la cesionaria o por la entidad aseguradora I programa cairen	а
	1.1 Rendimientos de capital mobiliario obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios.	. 3
	1.2 Rendimientos de capital mobiliario obtenidos por contratos de seguros de vida o invalidez.	. 3
2	Importe de la compensación: cálculo de la declaración	5
	2.1 Cálculo	. 5
	2.2 Ejemplo	. 5





Para el cálculo de la compensación fiscal por la obtención de rendimientos de capital mobiliario por la cesión a terceros de capitales propios o por contratos de seguros de vida o invalidez contratados antes del 20 de enero de 2006, deberán seguirse los siguientes pasos:

1.- Datos de partida: trasladar la información de los certificados de retenciones emitidos por la cesionaria o por la entidad aseguradora al programa cairen

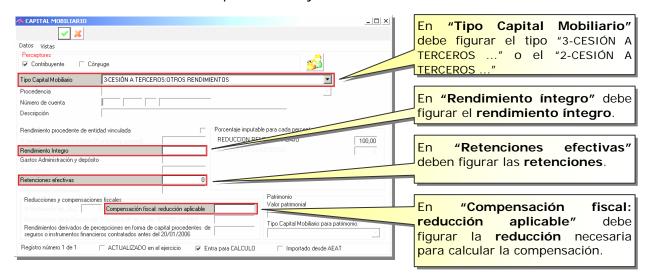
La información contenida en los certificados de retenciones emitidas por los retenedores debe trasladarse a la opción de menú **RENTA – Capital – Mobiliario**, siguiendo las siguientes instrucciones:

1.1.-Rendimientos de capital mobiliario obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios.

Los certificados de retenciones deben contener la siguiente información:

- Rendimiento íntegro
- **Retención** (aplicando el porcentaje de retención al rendimiento íntegro)
- Reducción que hubiera sido aplicable con la normativa vigente a 31/12/2006 (lo habitual es que sea el 40 por 100 del rendimiento íntegro)

En cairen los datos deberían aparecer reflejados así:



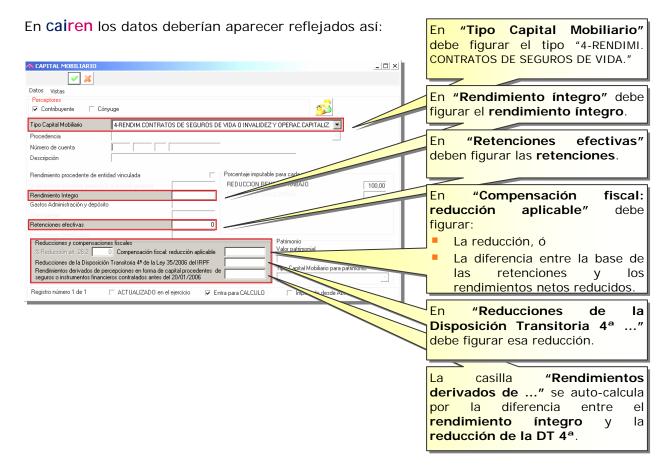
1.2.-Rendimientos de capital mobiliario obtenidos por contratos de seguros de vida o invalidez.

- Los certificados de retenciones deben contener la siguiente información:
- Rendimiento íntegro
- Si las hubiera, reducciones de la Disposición Transitoria cuarta de la Ley 35/2006 del IRPF
- La diferencia entre el rendimiento integro y las reducciones de la DT 4^a
 LIRPF, nos permitirá calcular la base de las retenciones.
- Retención (aplicando el porcentaje de retención a la base de las retenciones)
- Dependiendo del certificado aparecerá la siguiente información:
 - Reducción que hubiera sido aplicable con la normativa vigente a 31/12/2006, ó





 Rendimientos netos reducidos de las percepciones, es decir, los rendimientos netos una vez aplicados los porcentajes de reducción (40 ó 75%)







2.- Importe de la compensación: cálculo de la declaración

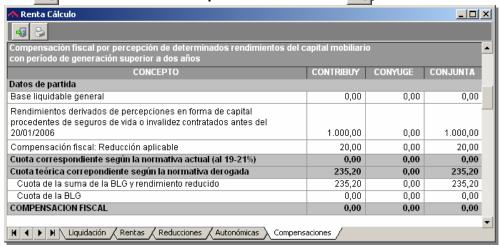
2.1.-Cálculo

La cuantía de la deducción será la diferencia positiva entre la cantidad resultante de aplicar el tipo de gravamen del ahorro al saldo positivo resultante de integrar y compensar entre sí el importe total de los rendimientos netos previstos anteriormente, y el importe teórico de la cuota íntegra que hubiera resultado de haber integrado dichos rendimientos en la base liquidable general con aplicación de los porcentajes de reducción vigentes a 31 de diciembre de 2006.

Todo este proceso se realizará automáticamente por **Cairen** en el momento del cálculo a través de la opción de menú **RENTA – Cálculo**.

El usuario podrá comprobar los pasos de su cálculo a través de la pestaña "Compensaciones" de la liquidación (desde las opciones de menú **RENTA – Cálculo**

- botón: \(\text{o} \) o desde RENTA - Liquidación - botón: \(\text{\text{o}} \).



2.2.-Ejemplo

Certificado de retenciones de la entidad aseguradora:

Rendimiento íntegro	Reducción DT4ª	Retenciones
10.260,50	4.260,50	1.140,00
Rendimiento neto reducido tras la aplicación de las reducciones que hubieran sido aplicables con la normativa vigente a 31 de diciembre de 2006		1.500,00

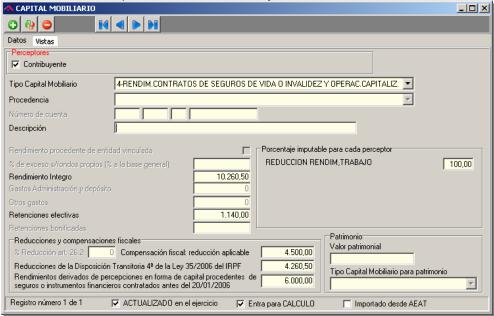
Conclusiones:

	Rendimiento integro10.260,50
•	Reducciones de la Disposición Transitoria cuarta de la Ley 35/2006 del IRPF
	4.0/0.50



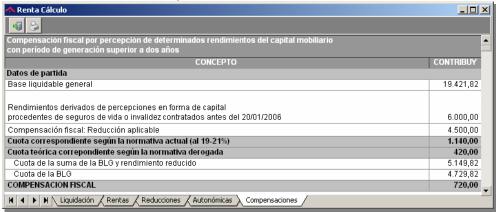


Cumplimentación de la pantalla **RENTA – Capital – Mobiliario**:



En el momento del cálculo podremos comprobar cuál es la compensación fiscal que correspondería, teniendo en cuenta la base liquidable general que corresponda al contribuyente (cuanto más elevada sea menor será la compensación, por ejemplo:

Con una base de 19.421,82:



Con una base de 39.421,82:

