

MÉTODO DEL CASO

MÓDULO 13

Paola Aguirre, Orchidis Casado, Ramón Freixa, Estefanía Gutiérrez y Paula Morón
GRUPO 3 | 07/04/2022

1.	INTRODUCCIÓN	2
2.	FONDO DE INVERSIÓN, PLUSVALÍA Y CÁLCULO DE LA RETENCIÓN	3
2.1.	CARACTERÍSTICAS DEL FONDO DE INVERSIÓN	3
2.2.	PLUSVALÍA	7
2.3.	CÁLCULO DE LA RETENCIÓN	7
3.	PIGNORACIÓN DEL FONDO DE INVERSIÓN Y COSTE NOTARIAL	8
3.1.	PIGNORACIÓN	8
3.2.	COSTE NOTARIAL	8
4.	ESTUDIO DE LOS PRÉSTAMOS Y CUADRO COMPARATIVO	9
4.1.	PRÉSTAMO BBVA	9
4.2.	PRÉSTAMO BANCO SANTANDER	11
4.3.	PRÉSTAMO OPENBANK	13
4.4.	CUADRO COMPARATIVO	15
5.	DECLARACIONES DE LA RENTA	16
6.	CUADRO RESUMEN Y CONCLUSIONES	17
7.	WEBGRAFÍA	18
8.	ANEXOS	19
8.1.	DECLARACIÓN DE LA RENTA	19
8.1.1.	SIN VENDER EL FONDO DE INVERSIÓN	19
8.1.2.	VENDIENDO EL FONDO DE INVERSIÓN	23
8.1.3.	CÁLCULO TIPO IMPOSITIVO MEDIO	27
8.1.4.	CÁLCULO TIPO MARGINAL	27
8.2.	RETENCIONES	28
8.2.1.	IRPF	28

1. INTRODUCCIÓN

Somos una empresa de asesores financieros-fiscales y hace unos días llegó una clienta a nuestra oficina con el siguiente planteamiento:

- Rendimiento del trabajo bruto anual: 60.000 €.
- Contrato indefinido.
- Soltera y sin hijos.
- Presenta un fondo de inversión:
 - Valor actual: 100.000 €.
 - Valor de adquisición: 90.000 €.

Dicha clienta quiere invertir 70.000 € y nos solicita que le hagamos un estudio para saber que sería más rentable:

- Vender el fondo de inversión.
- No vender el fondo de inversión y pedir un préstamo pignorado.

2. FONDO DE INVERSIÓN, PLUSVALÍA Y CÁLCULO DE LA RETENCIÓN

2.1. CARACTERÍSTICAS DEL FONDO DE INVERSIÓN



SMALL & MID CAPS ESPAÑA CARTERA FI

INFORMACIÓN BÁSICA

Categoría: RV España
Benchmark de la Categoría: BME
IBEX 35 NR EUR: Índice de referencia
Índice IBEX Small Caps y del IBEX
Medium Caps
Nivel de riesgo asociado al fondo:
medio bajo
Horizonte temporal recomendado:
3 años
Valor Liquidativo: 102,46

EVOLUCIÓN DEL FONDO



DATOS RELEVANTES DE INTERÉS

Fecha de creación: 09/03/2018
Patrimonio: 75,89 Patrimonio (Mill),
con fecha 24/03/2022
Gestora: Iciar Puell
Depositario: CaixaBank
INS: ES0138800000

RENTABILIDAD ANUAL

	2019	2020	2021	28/02
Rentabilidad %	13,91	1,38	7,00	-3,58
+/- Categoría	3,36	14,58	-4,97	-1,22
+/- Índice	-1,75	14,60	-3,28	-1,19
% Rango en la categoría (sobre 100)	30	2	91	68

INFORMACIÓN DE COMISIONES

Comisiones (máx)

- Comisión Máx. Suscripción
0,00%
- Comisión Máx. Reembolso
0,00%

Comisiones anuales

- Gasto de Gestión Max Anual
0,80%
- Gastos Corrientes 1,01%

PRINCIPALES POSICIONES

Clase de activos	Neta	Corta	Larga	Cat.	Índice
Renta variable	95,74	0,00	95,74	98,24	100,00
Posiciones líquidas	4,26	8,54	12,81	5,14	0,00
Otros	0,00	0,00	0,00	1,09	0,00

INVERSIÓN

Inversión Mínima
Inicial: 1 Participación
Aportaciones: 1 Participación

% INVERSIÓN DE LA CARTERA POR SECTORES

	Sector	%
Cíclico	Materiales Básicos	9,45
	Consumo Cíclico	15,60
	Servicios Financieros	8,39
	Inmobiliario	3,39
Sensible	Servicios de Comunicación	5,96
	Energía	0,00
	Industriales	28,41
	Tecnología	3,96
Defensivo	Consumo Defensivo	1,67
	Salud	12,48
	Servicios Públicos	10,68

INFORMACIÓN BÁSICA:

- Entidad gestora: Caixabank Asset Management.
- Nombre del fondo: Small & Mid Caps España Cartera FI.
- Categoría del fondo: Renta Variable España.
- Benchmark de la Categoría: BME.
- Objetivo de inversión: La gestión toma como referencia el comportamiento del índice IBEX Small Caps y del IBEX Medium Caps variando su ponderación en función de la composición de la cartera en cada momento. El fondo invertirá como mínimo el 75% de la exposición total en valores de renta variable española, de media/baja capitalización.
- Índice de referencia: Índice IBEX Small Caps e IBEX Medium Caps.
- Nivel de riesgo asociado al fondo: Medio-Bajo.
- Horizonte temporal recomendado: 3 años.
- Valor liquidativo: 102,46.

PERFORMANCE DE LA CARTERA:

- Rentabilidad anual:

	2019	2020	2021	28/02
Rentabilidad %	13,91	1,38	7,00	-3,58
+/- Categoría	3,36	14,58	-4,97	-1,22
+/- Índice	-1,75	14,60	-3,28	-1,19
% Rango en la categoría (sobre 100)	30	2	91	68

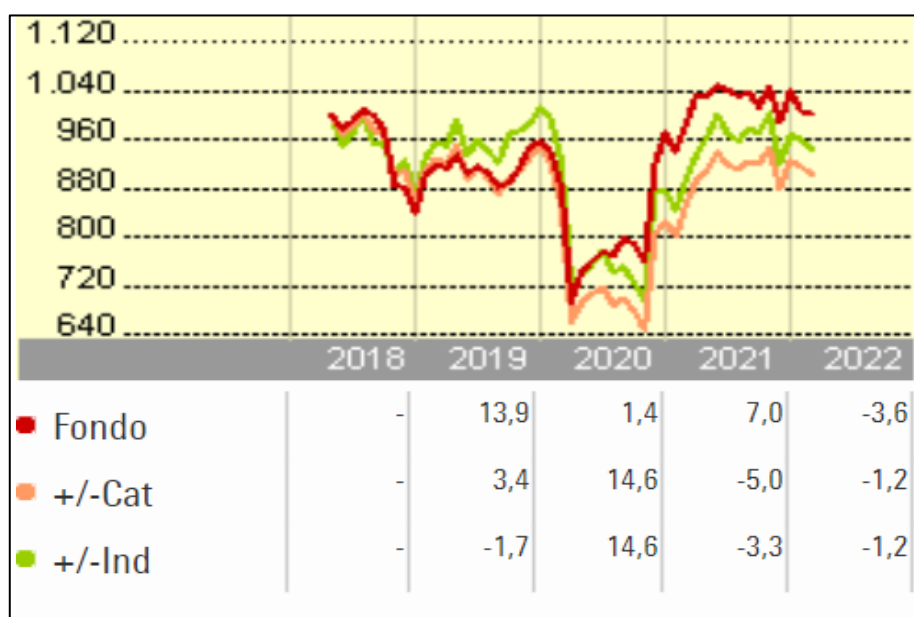
- Rentabilidad trimestral:

	1T	2T	3T	4T
2021	6,45	0,69	-2,65	2,55
2020	-27,43	11,71	1,65	23,03
2019	8,66	0,30	-2,83	7,57
2018	-	-	-1,43	-13,9

- Rentabilidad acumulada:

	Rentabilidad	+/- Categoría	+/- Índice
1 día	0,13	0,07	-0,30
1 semana	0,64	0,55	0,92
1 mes	1,51	4,42	2,83
3 meses	-1,28	7,76	2,07
6 meses	-1,71	6,98	2,02
Año	-2,64	6,83	1,03
1 año	0,36	5,96	-0,26
3 años anualizados	3,91	3,95	4,34

EVOLUCION DEL FONDO:



PRINCIPALES POSICIONES:

Clase de Activos	Neta	Corta	Larga	Cat.	Índice
Renta Variable	95,740	0,00	95,740	98,240	100,00
Renta Fija	0,00	0,00	0,00	0,88	0,00
Preferred	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Convertible	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Posiciones líquidas	4,26	8,54	12,81	5,14	0,00
Otros	0,00	0,00	0,00	1,09	0,00

Posiciones	Cartera Peso	Compra inicial	Valor de Mercado (31/1/22)	Cambio Acciones	1 año R1año	PER	Sector
Solaria SA	6,95	30/6/18	5.581.792	10,38% Decrease	19,17	29,7 6	Servicios Públicos
Sacyr SA	6,90	30/4/17	5.543.383	2,22% Increase	4,87	16,2 9	Industria
Viscofan SA	5,05	31/12/21	4.057.040	18,99% Increase	-6,58	—	Consumo Cíclico
Pharma Mar SA	3,75	30/6/21	3.009.737	15,10% Decrease	-31,36	—	Salud
Rovi SA	3,32	31/1/14	2.668.124	10,13% Decrease	41,93	—	Salud
Holdings SA	3,27	28/2/15	2.626.857	9,30% Decrease	6,98	9,39	Industria
Construcciones y Contratas SA	3,23	28/2/18	2.593.510	6,04% Decrease	13,36	10,4 0	Industria
Acerinox SA	3,12	30/6/21	2.508.750	0,00	-2,78	4,04	Materiales Básicos

% INVERSION CARTERA POR SECTORES:

	Sector	%
Cíclico	Materiales Básicos	9,45
	Consumo Cíclico	15,60
	Servicios Financieros	8,39
	Inmobiliario	3,39
Sensible	Servicios de Comunicación	5,96
	Energía	0,00
	Industriales	28,41
	Tecnología	3,96
Defensivo	Consumo Defensivo	1,67
	Salud	12,48
	Servicios Públicos	10,68

DATOS RELEVANTES DE INTERÉS:

- Fecha de creación: 09/03/2018.
- Patrimonio: 75,89 Patrimonio (Mill) 24/03/2022.
- Gestora: Iciar Puell.
- Depositario: Caixabank.
- INS: ES0138800000.

INFORMACIÓN RESUMEN DE COMISIONES:

- Comisiones (máx):
 - o Comisión Máx. Suscripción 0,00%
 - o Comisión Máx. Reembolso 0,00%

- Comisiones anuales:
 - o Gasto de Gestión Max Anual 0,80%
 - o Gastos Corrientes 1,01%

INVERSION MÍNIMA:

- Inicial: 1 participación.
- Aportaciones: 1 participación.

2.2. PLUSVALÍA

VALOR ACTUAL FONDO DE INVERSIÓN	100.000 €
VALOR ADQUISICIÓN FONDO DE INVERSIÓN	90.000 €
PLUSVALÍA	10.000 €

2.3. CÁLCULO DE LA RETENCIÓN

DATOS ECONÓMICOS	
RETRIBUCIONES TOTALES ANUALES	60.000,00 €
GASTOS DEDUCIBLES	5.101,42 €

RESULTADOS DEL CÁLCULO	
BASE PARA CALCULAR EL TIPO DE RETENCIÓN	54.898,58 €
TIPO DE RETENCIÓN APLICABLE	24,93%
IMPORTE ANUAL RETENCIONES E INGRESOS A CUENTA	14.958,00 €

4. ESTUDIO DE LOS PRÉSTAMOS Y CUADRO COMPARATIVO

4.1. PRÉSTAMO BBVA

PRÉSTAMO BBVA				
Importe del préstamo	70.000,00 €	Comisión de apertura	210,00 €	
Tasa interés	1,30%			
Años	10	Capital efectivo	69.790,00 €	
Nº pagos al año	12	T.A.E.real	1,370%	
Comisión de apertura	0,30%			
Cuota mensual	622,39 €	TASA	0,113%	

Pagos	Capital pendiente previo pago	Capital amortizado	Interés	Capital pendiente post pago
1	70.000,00 €	546,55 €	75,83 €	69.453,45 €
2	69.453,45 €	547,15 €	75,24 €	68.906,30 €
3	68.906,30 €	547,74 €	74,65 €	68.358,56 €
4	68.358,56 €	548,33 €	74,06 €	67.810,23 €
5	67.810,23 €	548,93 €	73,46 €	67.261,31 €
6	67.261,31 €	549,52 €	72,87 €	66.711,79 €
7	66.711,79 €	550,12 €	72,27 €	66.161,67 €
8	66.161,67 €	550,71 €	71,68 €	65.610,96 €
9	65.610,96 €	551,31 €	71,08 €	65.059,65 €
10	65.059,65 €	551,91 €	70,48 €	64.507,74 €
11	64.507,74 €	552,50 €	69,88 €	63.955,24 €
12	63.955,24 €	553,10 €	69,28 €	63.402,14 €
13	63.402,14 €	553,70 €	68,69 €	62.848,44 €
14	62.848,44 €	554,30 €	68,09 €	62.294,14 €
15	62.294,14 €	554,90 €	67,49 €	61.739,24 €
16	61.739,24 €	555,50 €	66,88 €	61.183,73 €
17	61.183,73 €	556,10 €	66,28 €	60.627,63 €
18	60.627,63 €	556,71 €	65,68 €	60.070,92 €
19	60.070,92 €	557,31 €	65,08 €	59.513,61 €
20	59.513,61 €	557,91 €	64,47 €	58.955,70 €
21	58.955,70 €	558,52 €	63,87 €	58.397,18 €
22	58.397,18 €	559,12 €	63,26 €	57.838,06 €
23	57.838,06 €	559,73 €	62,66 €	57.278,33 €
24	57.278,33 €	560,34 €	62,05 €	56.717,99 €
25	56.717,99 €	560,94 €	61,44 €	56.157,05 €
26	56.157,05 €	561,55 €	60,84 €	55.595,50 €
27	55.595,50 €	562,16 €	60,23 €	55.033,34 €
28	55.033,34 €	562,77 €	59,62 €	54.470,57 €
29	54.470,57 €	563,38 €	59,01 €	53.907,20 €
30	53.907,20 €	563,99 €	58,40 €	53.343,21 €
31	53.343,21 €	564,60 €	57,79 €	52.778,61 €
32	52.778,61 €	565,21 €	57,18 €	52.213,40 €
33	52.213,40 €	565,82 €	56,56 €	51.647,58 €
34	51.647,58 €	566,44 €	55,95 €	51.081,14 €
35	51.081,14 €	567,05 €	55,34 €	50.514,10 €
36	50.514,10 €	567,66 €	54,72 €	49.946,43 €
37	49.946,43 €	568,28 €	54,11 €	49.378,15 €
38	49.378,15 €	568,89 €	53,49 €	48.809,26 €
39	48.809,26 €	569,51 €	52,88 €	48.239,75 €
40	48.239,75 €	570,13 €	52,26 €	47.669,62 €
41	47.669,62 €	570,74 €	51,64 €	47.098,88 €
42	47.098,88 €	571,36 €	51,02 €	46.527,52 €
43	46.527,52 €	571,98 €	50,40 €	45.955,53 €
44	45.955,53 €	572,60 €	49,79 €	45.382,93 €
45	45.382,93 €	573,22 €	49,16 €	44.809,71 €
46	44.809,71 €	573,84 €	48,54 €	44.235,87 €
47	44.235,87 €	574,46 €	47,92 €	43.661,40 €
48	43.661,40 €	575,09 €	47,30 €	43.086,32 €
49	43.086,32 €	575,71 €	46,68 €	42.510,61 €
50	42.510,61 €	576,33 €	46,05 €	41.934,27 €
51	41.934,27 €	576,96 €	45,43 €	41.357,31 €
52	41.357,31 €	577,58 €	44,80 €	40.779,73 €
53	40.779,73 €	578,21 €	44,18 €	40.201,52 €
54	40.201,52 €	578,84 €	43,55 €	39.622,69 €
55	39.622,69 €	579,46 €	42,92 €	39.043,23 €

56	39.043,23 €	580,09 €	42,30 €	38.463,14 €
57	38.463,14 €	580,72 €	41,67 €	37.882,42 €
58	37.882,42 €	581,35 €	41,04 €	37.301,07 €
59	37.301,07 €	581,98 €	40,41 €	36.719,09 €
60	36.719,09 €	582,61 €	39,78 €	36.136,48 €
61	36.136,48 €	583,24 €	39,15 €	35.553,25 €
62	35.553,25 €	583,87 €	38,52 €	34.969,37 €
63	34.969,37 €	584,50 €	37,88 €	34.384,87 €
64	34.384,87 €	585,14 €	37,25 €	33.799,74 €
65	33.799,74 €	585,77 €	36,62 €	33.213,96 €
66	33.213,96 €	586,40 €	35,98 €	32.627,56 €
67	32.627,56 €	587,04 €	35,35 €	32.040,52 €
68	32.040,52 €	587,68 €	34,71 €	31.452,84 €
69	31.452,84 €	588,31 €	34,07 €	30.864,53 €
70	30.864,53 €	588,95 €	33,44 €	30.275,58 €
71	30.275,58 €	589,59 €	32,80 €	29.685,99 €
72	29.685,99 €	590,23 €	32,16 €	29.095,77 €
73	29.095,77 €	590,87 €	31,52 €	28.504,90 €
74	28.504,90 €	591,51 €	30,88 €	27.913,39 €
75	27.913,39 €	592,15 €	30,24 €	27.321,25 €
76	27.321,25 €	592,79 €	29,60 €	26.728,46 €
77	26.728,46 €	593,43 €	28,96 €	26.135,03 €
78	26.135,03 €	594,07 €	28,31 €	25.540,95 €
79	25.540,95 €	594,72 €	27,67 €	24.946,23 €
80	24.946,23 €	595,36 €	27,03 €	24.350,87 €
81	24.350,87 €	596,01 €	26,38 €	23.754,87 €
82	23.754,87 €	596,65 €	25,73 €	23.158,21 €
83	23.158,21 €	597,30 €	25,09 €	22.560,91 €
84	22.560,91 €	597,95 €	24,44 €	21.962,97 €
85	21.962,97 €	598,59 €	23,79 €	21.364,38 €
86	21.364,38 €	599,24 €	23,14 €	20.765,13 €
87	20.765,13 €	599,89 €	22,50 €	20.165,24 €
88	20.165,24 €	600,54 €	21,85 €	19.564,70 €
89	19.564,70 €	601,19 €	21,20 €	18.963,51 €
90	18.963,51 €	601,84 €	20,54 €	18.361,67 €
91	18.361,67 €	602,49 €	19,89 €	17.759,17 €
92	17.759,17 €	603,15 €	19,24 €	17.156,02 €
93	17.156,02 €	603,80 €	18,59 €	16.552,22 €
94	16.552,22 €	604,46 €	17,93 €	15.947,77 €
95	15.947,77 €	605,11 €	17,28 €	15.342,66 €
96	15.342,66 €	605,77 €	16,62 €	14.736,89 €
97	14.736,89 €	606,42 €	15,96 €	14.130,47 €
98	14.130,47 €	607,08 €	15,31 €	13.523,39 €
99	13.523,39 €	607,74 €	14,65 €	12.915,66 €
100	12.915,66 €	608,39 €	13,99 €	12.307,26 €
101	12.307,26 €	609,05 €	13,33 €	11.698,21 €
102	11.698,21 €	609,71 €	12,67 €	11.088,49 €
103	11.088,49 €	610,37 €	12,01 €	10.478,12 €
104	10.478,12 €	611,04 €	11,35 €	9.867,08 €
105	9.867,08 €	611,70 €	10,69 €	9.255,39 €
106	9.255,39 €	612,36 €	10,03 €	8.643,03 €
107	8.643,03 €	613,02 €	9,36 €	8.030,00 €
108	8.030,00 €	613,69 €	8,70 €	7.416,31 €
109	7.416,31 €	614,35 €	8,03 €	6.801,96 €
110	6.801,96 €	615,02 €	7,37 €	6.186,94 €
111	6.186,94 €	615,68 €	6,70 €	5.571,26 €
112	5.571,26 €	616,35 €	6,04 €	4.954,91 €
113	4.954,91 €	617,02 €	5,37 €	4.337,89 €
114	4.337,89 €	617,69 €	4,70 €	3.720,20 €
115	3.720,20 €	618,36 €	4,03 €	3.101,85 €
116	3.101,85 €	619,03 €	3,36 €	2.482,82 €
117	2.482,82 €	619,70 €	2,69 €	1.863,12 €
118	1.863,12 €	620,37 €	2,02 €	1.242,75 €
119	1.242,75 €	621,04 €	1,35 €	621,71 €
120	621,71 €	621,71 €	0,67 €	0,00 €

4.2. PRÉSTAMO BANCO SANTANDER

PRÉSTAMO BANCO SANTANDER				
Importe del préstamo	70.000,00 €	Comisión de apertura	140,00 €	
Tasa interés	0,82%			
Años	10	Capital efectivo	69.860,00 €	
Nº pagos al año	12	T.A.E.real	0,864%	
Comisión de apertura	0,20%			
Cuota mensual	607,78 €	TASA	0,072%	

Pagos	Capital pendiente previo pago	Capital amortizado	Interés	Capital pendiente post pago
1	70.000,00 €	559,94 €	47,83 €	69.440,06 €
2	69.440,06 €	560,33 €	47,45 €	68.879,73 €
3	68.879,73 €	560,71 €	47,07 €	68.319,02 €
4	68.319,02 €	561,09 €	46,68 €	67.757,93 €
5	67.757,93 €	561,47 €	46,30 €	67.196,46 €
6	67.196,46 €	561,86 €	45,92 €	66.634,60 €
7	66.634,60 €	562,24 €	45,53 €	66.072,36 €
8	66.072,36 €	562,63 €	45,15 €	65.509,73 €
9	65.509,73 €	563,01 €	44,76 €	64.946,72 €
10	64.946,72 €	563,40 €	44,38 €	64.383,32 €
11	64.383,32 €	563,78 €	44,00 €	63.819,54 €
12	63.819,54 €	564,17 €	43,61 €	63.255,38 €
13	63.255,38 €	564,55 €	43,22 €	62.690,83 €
14	62.690,83 €	564,94 €	42,84 €	62.125,89 €
15	62.125,89 €	565,32 €	42,45 €	61.560,56 €
16	61.560,56 €	565,71 €	42,07 €	60.994,86 €
17	60.994,86 €	566,10 €	41,68 €	60.428,76 €
18	60.428,76 €	566,48 €	41,29 €	59.862,28 €
19	59.862,28 €	566,87 €	40,91 €	59.295,41 €
20	59.295,41 €	567,26 €	40,52 €	58.728,15 €
21	58.728,15 €	567,65 €	40,13 €	58.160,50 €
22	58.160,50 €	568,03 €	39,74 €	57.592,47 €
23	57.592,47 €	568,42 €	39,35 €	57.024,05 €
24	57.024,05 €	568,81 €	38,97 €	56.455,24 €
25	56.455,24 €	569,20 €	38,58 €	55.886,04 €
26	55.886,04 €	569,59 €	38,19 €	55.316,45 €
27	55.316,45 €	569,98 €	37,80 €	54.746,48 €
28	54.746,48 €	570,37 €	37,41 €	54.176,11 €
29	54.176,11 €	570,76 €	37,02 €	53.605,36 €
30	53.605,36 €	571,15 €	36,63 €	53.034,21 €
31	53.034,21 €	571,54 €	36,24 €	52.462,67 €
32	52.462,67 €	571,93 €	35,85 €	51.890,75 €
33	51.890,75 €	572,32 €	35,46 €	51.318,43 €
34	51.318,43 €	572,71 €	35,07 €	50.745,72 €
35	50.745,72 €	573,10 €	34,68 €	50.172,62 €
36	50.172,62 €	573,49 €	34,28 €	49.599,13 €
37	49.599,13 €	573,88 €	33,89 €	49.025,25 €
38	49.025,25 €	574,28 €	33,50 €	48.450,97 €
39	48.450,97 €	574,67 €	33,11 €	47.876,30 €
40	47.876,30 €	575,06 €	32,72 €	47.301,24 €
41	47.301,24 €	575,45 €	32,32 €	46.725,79 €
42	46.725,79 €	575,85 €	31,93 €	46.149,94 €
43	46.149,94 €	576,24 €	31,54 €	45.573,70 €
44	45.573,70 €	576,63 €	31,14 €	44.997,07 €
45	44.997,07 €	577,03 €	30,75 €	44.420,04 €
46	44.420,04 €	577,42 €	30,35 €	43.842,62 €
47	43.842,62 €	577,82 €	29,96 €	43.264,80 €
48	43.264,80 €	578,21 €	29,56 €	42.686,59 €
49	42.686,59 €	578,61 €	29,17 €	42.107,98 €
50	42.107,98 €	579,00 €	28,77 €	41.528,98 €
51	41.528,98 €	579,40 €	28,38 €	40.949,58 €
52	40.949,58 €	579,79 €	27,98 €	40.369,79 €
53	40.369,79 €	580,19 €	27,59 €	39.789,60 €
54	39.789,60 €	580,59 €	27,19 €	39.209,01 €
55	39.209,01 €	580,98 €	26,79 €	38.628,03 €

56	38.628,03 €	581,38 €	26,40 €	38.046,65 €
57	38.046,65 €	581,78 €	26,00 €	37.464,87 €
58	37.464,87 €	582,17 €	25,60 €	36.882,70 €
59	36.882,70 €	582,57 €	25,20 €	36.300,13 €
60	36.300,13 €	582,97 €	24,81 €	35.717,15 €
61	35.717,15 €	583,37 €	24,41 €	35.133,79 €
62	35.133,79 €	583,77 €	24,01 €	34.550,02 €
63	34.550,02 €	584,17 €	23,61 €	33.965,85 €
64	33.965,85 €	584,57 €	23,21 €	33.381,28 €
65	33.381,28 €	584,97 €	22,81 €	32.796,32 €
66	32.796,32 €	585,37 €	22,41 €	32.210,95 €
67	32.210,95 €	585,77 €	22,01 €	31.625,19 €
68	31.625,19 €	586,17 €	21,61 €	31.039,02 €
69	31.039,02 €	586,57 €	21,21 €	30.452,46 €
70	30.452,46 €	586,97 €	20,81 €	29.865,49 €
71	29.865,49 €	587,37 €	20,41 €	29.278,12 €
72	29.278,12 €	587,77 €	20,01 €	28.690,35 €
73	28.690,35 €	588,17 €	19,61 €	28.102,18 €
74	28.102,18 €	588,57 €	19,20 €	27.513,61 €
75	27.513,61 €	588,98 €	18,80 €	26.924,63 €
76	26.924,63 €	589,38 €	18,40 €	26.335,26 €
77	26.335,26 €	589,78 €	18,00 €	25.745,48 €
78	25.745,48 €	590,18 €	17,59 €	25.155,29 €
79	25.155,29 €	590,59 €	17,19 €	24.564,71 €
80	24.564,71 €	590,99 €	16,79 €	23.973,72 €
81	23.973,72 €	591,39 €	16,38 €	23.382,32 €
82	23.382,32 €	591,80 €	15,98 €	22.790,52 €
83	22.790,52 €	592,20 €	15,57 €	22.198,32 €
84	22.198,32 €	592,61 €	15,17 €	21.605,72 €
85	21.605,72 €	593,01 €	14,76 €	21.012,70 €
86	21.012,70 €	593,42 €	14,36 €	20.419,29 €
87	20.419,29 €	593,82 €	13,95 €	19.825,46 €
88	19.825,46 €	594,23 €	13,55 €	19.231,23 €
89	19.231,23 €	594,63 €	13,14 €	18.636,60 €
90	18.636,60 €	595,04 €	12,74 €	18.041,56 €
91	18.041,56 €	595,45 €	12,33 €	17.446,11 €
92	17.446,11 €	595,85 €	11,92 €	16.850,26 €
93	16.850,26 €	596,26 €	11,51 €	16.254,00 €
94	16.254,00 €	596,67 €	11,11 €	15.657,33 €
95	15.657,33 €	597,08 €	10,70 €	15.060,25 €
96	15.060,25 €	597,48 €	10,29 €	14.462,76 €
97	14.462,76 €	597,89 €	9,88 €	13.864,87 €
98	13.864,87 €	598,30 €	9,47 €	13.266,57 €
99	13.266,57 €	598,71 €	9,07 €	12.667,86 €
100	12.667,86 €	599,12 €	8,66 €	12.068,74 €
101	12.068,74 €	599,53 €	8,25 €	11.469,21 €
102	11.469,21 €	599,94 €	7,84 €	10.869,27 €
103	10.869,27 €	600,35 €	7,43 €	10.268,92 €
104	10.268,92 €	600,76 €	7,02 €	9.668,16 €
105	9.668,16 €	601,17 €	6,61 €	9.066,99 €
106	9.066,99 €	601,58 €	6,20 €	8.465,41 €
107	8.465,41 €	601,99 €	5,78 €	7.863,42 €
108	7.863,42 €	602,40 €	5,37 €	7.261,02 €
109	7.261,02 €	602,81 €	4,96 €	6.658,21 €
110	6.658,21 €	603,23 €	4,55 €	6.054,98 €
111	6.054,98 €	603,64 €	4,14 €	5.451,34 €
112	5.451,34 €	604,05 €	3,73 €	4.847,29 €
113	4.847,29 €	604,46 €	3,31 €	4.242,83 €
114	4.242,83 €	604,88 €	2,90 €	3.637,95 €
115	3.637,95 €	605,29 €	2,49 €	3.032,66 €
116	3.032,66 €	605,70 €	2,07 €	2.426,96 €
117	2.426,96 €	606,12 €	1,66 €	1.820,84 €
118	1.820,84 €	606,53 €	1,24 €	1.214,31 €
119	1.214,31 €	606,95 €	0,83 €	607,36 €
120	607,36 €	607,36 €	0,42 €	0,00 €

4.3. PRÉSTAMO OPENBANK

PRÉSTAMO OPENBANK				
Importe del préstamo	70.000,00 €	Comisión de apertura	175,00 €	
Tasa interés	1,50%	Capital efectivo	69.825,00 €	
Años	10	T.A.E.real	1,562%	
Nº pagos al año	12	TASA	0,129%	
Comisión de apertura	0,25%			
Cuota mensual	628,54 €			

Pagos	Capital pendiente previo pago	Capital amortizado	Interés	Capital pendiente post pago
1	70.000,00 €	541,04 €	87,50 €	69.458,96 €
2	69.458,96 €	541,72 €	86,82 €	68.917,24 €
3	68.917,24 €	542,39 €	86,15 €	68.374,85 €
4	68.374,85 €	543,07 €	85,47 €	67.831,78 €
5	67.831,78 €	543,75 €	84,79 €	67.288,03 €
6	67.288,03 €	544,43 €	84,11 €	66.743,60 €
7	66.743,60 €	545,11 €	83,43 €	66.198,48 €
8	66.198,48 €	545,79 €	82,75 €	65.652,69 €
9	65.652,69 €	546,47 €	82,07 €	65.106,22 €
10	65.106,22 €	547,16 €	81,38 €	64.559,06 €
11	64.559,06 €	547,84 €	80,70 €	64.011,22 €
12	64.011,22 €	548,53 €	80,01 €	63.462,69 €
13	63.462,69 €	549,21 €	79,33 €	62.913,48 €
14	62.913,48 €	549,90 €	78,64 €	62.363,58 €
15	62.363,58 €	550,59 €	77,95 €	61.812,99 €
16	61.812,99 €	551,27 €	77,27 €	61.261,72 €
17	61.261,72 €	551,96 €	76,58 €	60.709,76 €
18	60.709,76 €	552,65 €	75,89 €	60.157,10 €
19	60.157,10 €	553,34 €	75,20 €	59.603,76 €
20	59.603,76 €	554,04 €	74,50 €	59.049,72 €
21	59.049,72 €	554,73 €	73,81 €	58.495,00 €
22	58.495,00 €	555,42 €	73,12 €	57.939,57 €
23	57.939,57 €	556,12 €	72,42 €	57.383,46 €
24	57.383,46 €	556,81 €	71,73 €	56.826,65 €
25	56.826,65 €	557,51 €	71,03 €	56.269,14 €
26	56.269,14 €	558,20 €	70,34 €	55.710,94 €
27	55.710,94 €	558,90 €	69,64 €	55.152,03 €
28	55.152,03 €	559,60 €	68,94 €	54.592,43 €
29	54.592,43 €	560,30 €	68,24 €	54.032,13 €
30	54.032,13 €	561,00 €	67,54 €	53.471,13 €
31	53.471,13 €	561,70 €	66,84 €	52.909,43 €
32	52.909,43 €	562,40 €	66,14 €	52.347,03 €
33	52.347,03 €	563,11 €	65,43 €	51.783,92 €
34	51.783,92 €	563,81 €	64,73 €	51.220,11 €
35	51.220,11 €	564,52 €	64,03 €	50.655,59 €
36	50.655,59 €	565,22 €	63,32 €	50.090,37 €
37	50.090,37 €	565,93 €	62,61 €	49.524,45 €
38	49.524,45 €	566,63 €	61,91 €	48.957,81 €
39	48.957,81 €	567,34 €	61,20 €	48.390,47 €
40	48.390,47 €	568,05 €	60,49 €	47.822,42 €
41	47.822,42 €	568,76 €	59,78 €	47.253,65 €
42	47.253,65 €	569,47 €	59,07 €	46.684,18 €
43	46.684,18 €	570,19 €	58,36 €	46.113,99 €
44	46.113,99 €	570,90 €	57,64 €	45.543,10 €
45	45.543,10 €	571,61 €	56,93 €	44.971,48 €
46	44.971,48 €	572,33 €	56,21 €	44.399,16 €
47	44.399,16 €	573,04 €	55,50 €	43.826,12 €
48	43.826,12 €	573,76 €	54,78 €	43.252,36 €
49	43.252,36 €	574,48 €	54,07 €	42.677,88 €
50	42.677,88 €	575,19 €	53,35 €	42.102,69 €
51	42.102,69 €	575,91 €	52,63 €	41.526,78 €
52	41.526,78 €	576,63 €	51,91 €	40.950,15 €
53	40.950,15 €	577,35 €	51,19 €	40.372,79 €
54	40.372,79 €	578,07 €	50,47 €	39.794,72 €
55	39.794,72 €	578,80 €	49,74 €	39.215,92 €

56	39.215,92 €	579,52 €	49,02 €	38.636,40 €
57	38.636,40 €	580,24 €	48,30 €	38.056,16 €
58	38.056,16 €	580,97 €	47,57 €	37.475,19 €
59	37.475,19 €	581,70 €	46,84 €	36.893,49 €
60	36.893,49 €	582,42 €	46,12 €	36.311,07 €
61	36.311,07 €	583,15 €	45,39 €	35.727,91 €
62	35.727,91 €	583,88 €	44,66 €	35.144,03 €
63	35.144,03 €	584,61 €	43,93 €	34.559,42 €
64	34.559,42 €	585,34 €	43,20 €	33.974,08 €
65	33.974,08 €	586,07 €	42,47 €	33.388,01 €
66	33.388,01 €	586,81 €	41,74 €	32.801,20 €
67	32.801,20 €	587,54 €	41,00 €	32.213,67 €
68	32.213,67 €	588,27 €	40,27 €	31.625,39 €
69	31.625,39 €	589,01 €	39,53 €	31.036,38 €
70	31.036,38 €	589,75 €	38,80 €	30.446,64 €
71	30.446,64 €	590,48 €	38,06 €	29.856,16 €
72	29.856,16 €	591,22 €	37,32 €	29.264,94 €
73	29.264,94 €	591,96 €	36,58 €	28.672,98 €
74	28.672,98 €	592,70 €	35,84 €	28.080,28 €
75	28.080,28 €	593,44 €	35,10 €	27.486,84 €
76	27.486,84 €	594,18 €	34,36 €	26.892,65 €
77	26.892,65 €	594,92 €	33,62 €	26.297,73 €
78	26.297,73 €	595,67 €	32,87 €	25.702,06 €
79	25.702,06 €	596,41 €	32,13 €	25.105,65 €
80	25.105,65 €	597,16 €	31,38 €	24.508,49 €
81	24.508,49 €	597,90 €	30,64 €	23.910,59 €
82	23.910,59 €	598,65 €	29,89 €	23.311,93 €
83	23.311,93 €	599,40 €	29,14 €	22.712,53 €
84	22.712,53 €	600,15 €	28,39 €	22.112,38 €
85	22.112,38 €	600,90 €	27,64 €	21.511,48 €
86	21.511,48 €	601,65 €	26,89 €	20.909,83 €
87	20.909,83 €	602,40 €	26,14 €	20.307,43 €
88	20.307,43 €	603,16 €	25,38 €	19.704,27 €
89	19.704,27 €	603,91 €	24,63 €	19.100,36 €
90	19.100,36 €	604,67 €	23,88 €	18.495,70 €
91	18.495,70 €	605,42 €	23,12 €	17.890,28 €
92	17.890,28 €	606,18 €	22,36 €	17.284,10 €
93	17.284,10 €	606,94 €	21,61 €	16.677,16 €
94	16.677,16 €	607,69 €	20,85 €	16.069,47 €
95	16.069,47 €	608,45 €	20,09 €	15.461,02 €
96	15.461,02 €	609,21 €	19,33 €	14.851,80 €
97	14.851,80 €	609,98 €	18,56 €	14.241,83 €
98	14.241,83 €	610,74 €	17,80 €	13.631,09 €
99	13.631,09 €	611,50 €	17,04 €	13.019,59 €
100	13.019,59 €	612,27 €	16,27 €	12.407,32 €
101	12.407,32 €	613,03 €	15,51 €	11.794,29 €
102	11.794,29 €	613,80 €	14,74 €	11.180,49 €
103	11.180,49 €	614,56 €	13,98 €	10.565,93 €
104	10.565,93 €	615,33 €	13,21 €	9.950,59 €
105	9.950,59 €	616,10 €	12,44 €	9.334,49 €
106	9.334,49 €	616,87 €	11,67 €	8.717,62 €
107	8.717,62 €	617,64 €	10,90 €	8.099,97 €
108	8.099,97 €	618,42 €	10,12 €	7.481,56 €
109	7.481,56 €	619,19 €	9,35 €	6.862,37 €
110	6.862,37 €	619,96 €	8,58 €	6.242,41 €
111	6.242,41 €	620,74 €	7,80 €	5.621,67 €
112	5.621,67 €	621,51 €	7,03 €	5.000,16 €
113	5.000,16 €	622,29 €	6,25 €	4.377,87 €
114	4.377,87 €	623,07 €	5,47 €	3.754,80 €
115	3.754,80 €	623,85 €	4,69 €	3.130,95 €
116	3.130,95 €	624,63 €	3,91 €	2.506,32 €
117	2.506,32 €	625,41 €	3,13 €	1.880,92 €
118	1.880,92 €	626,19 €	2,35 €	1.254,73 €
119	1.254,73 €	626,97 €	1,57 €	627,76 €
120	627,76 €	627,76 €	0,78 €	-0,00 €

4.4. CUADRO COMPARATIVO

RENDIBILITAT FINANCER FISCAL

TÍTULO DEL PROYECTO	MÈTODE DEL CAS	GRUP	Grupo 3 "Regredimur Events" PAOLA AGUIRRE ESTEFANIA GUTIÉRREZ RAMÓN FREIXA ORCHIDIS CASADO PAULA MORÓN
RESPONSABLE	OLGA FUENTES	FECHA	30/03/22

RESUM DELS PRÉSTECES												
ENTITATS	IMPORT	QUOTA	ANYS	Nº QUOTES	TAE	TAEC	TIPUS FIXE/VARIABLE	TIPUS	MARGE	EURIBOR	COMISIONS	DESPESES NOTARIALS
BBVA	70.000€	622,39€	10	12	1,370%	1,460 %	FIXE	1,30 %			0,30 %	307,56€
SANTANDER	70.000€	607,78€	10	12	0,864%	0,923 %	VARIABLE	0,82 %	1.25%	-0,43	0,20 %	307,56€
OPENBANK	70.000€	628,54€	10	12	1,162%	1,653 %	FIXE	1,50 %			0,25 %	307,56€

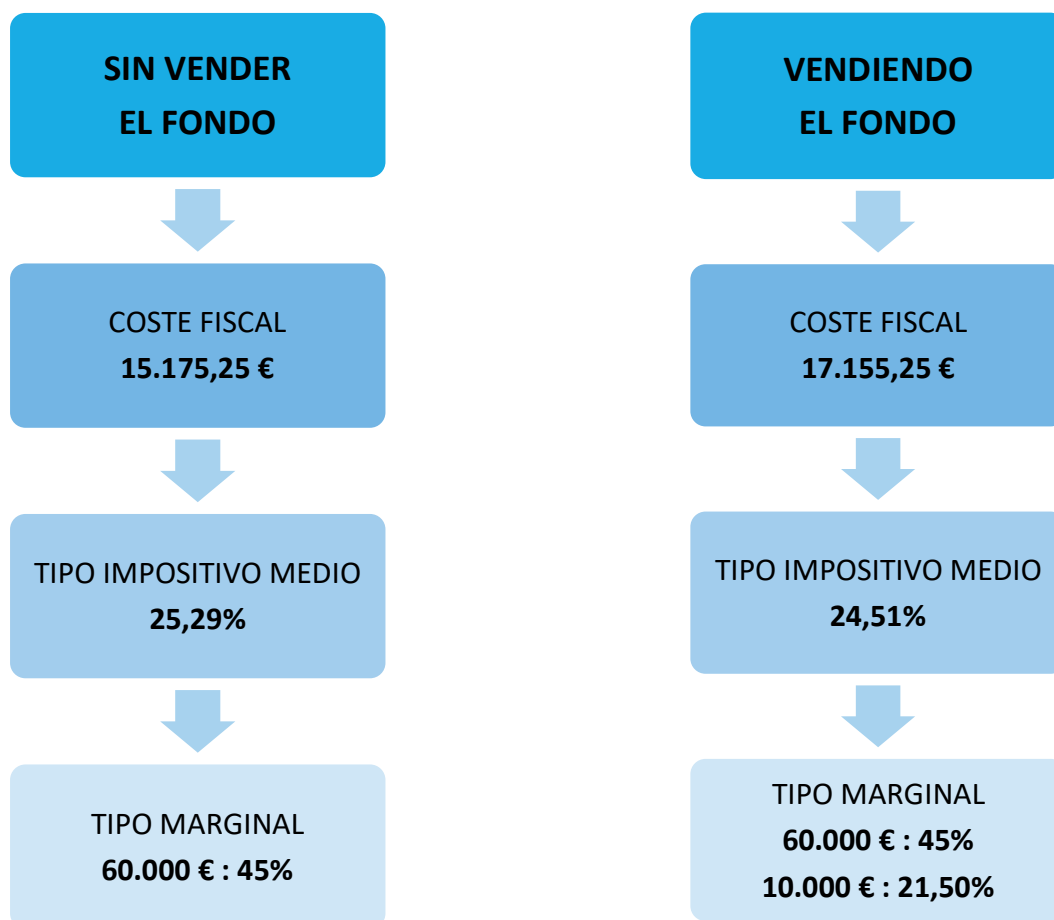
BBVA	
INTERÉS PRÉSTAMO	4.686,80 €
COMISIÓN APERTURA	210,00 €
NOTARIO	307,56 €
TOTAL	5.204,36 €

BANCO SANTANDER	
INTERÉS PRÉSTAMO	2.933,60 €
COMISIÓN APERTURA	140,00 €
NOTARIO	307,56 €
TOTAL	3.381,16 €

OPENBANK	
INTERÉS PRÉSTAMO	5.424,80 €
COMISIÓN APERTURA	175,00 €
NOTARIO	307,56 €
TOTAL	5.907,36 €

Tras realizar el cuadro comparativo de los préstamos escogidos, hemos decidido decantarnos por el préstamo de tipo variable (0,82%) de Banco Santander, ya que, es el que presenta menor interés y menor comisión de apertura, por tanto, es el más conveniente para poder ahorrar costes.

5. DECLARACIONES DE LA RENTA



6. CUADRO RESUMEN Y CONCLUSIONES

Coste Fiscal:

SIN VENDER EL FONDO		VENDIENDO EL FONDO	
COSTE FISCAL	15.175,25 €	COSTE FISCAL	17.155,25 €

Coste Préstamo:

SIN VENDER EL FONDO	
COSTE PRÉSTAMO BANCO SANTANDER	3.381,16 €
INTERÉS PRÉSTAMO	2.933,60 €
COMISIÓN APERTURA	140,00 €
NOTARIO	307,56 €

Rentabilidad del fondo de inversión:

SIN VENDER EL FONDO	
RENTABILIDAD FONDO INVERSIÓN	6.750 €

Tras realizar este proyecto, extraemos las siguientes conclusiones:

En primer lugar, podemos observar que el coste fiscal vendiendo el fondo, es superior al coste fiscal sin vender el fondo, por tanto, si no vendemos el fondo nos ahorraremos 1.980 €.

En segundo lugar, podemos observar que en un año la rentabilidad que obtenemos con el fondo de inversión (6.750 €) compensa los costes totales generados por el préstamo (3.381,16 €), por tanto, recuperaremos el gasto y no nos descapitalizaremos, aunque tendremos que tener en cuenta el inconveniente de que, al tratarse de un fondo de inversión, nadie nos garantiza que las rentabilidades pasadas sean las rentabilidades futuras. Esta sería una incerteza y un riesgo que deberíamos asumir. También añadir que, cuanto más arriesgado sea el fondo de inversión elegido, mayor será la ganancia si hay beneficio, pero al mismo tiempo mayor será la pérdida si no lo hay.

Por último, si reinvertimos el préstamo en una actividad empresarial o en la compra de un inmueble, tendremos la ventaja de que nos podremos deducir el coste del préstamo, que en este caso serían los intereses, la comisión de apertura y el coste notarial de establecer la pignoración.

Por todo lo mencionado anteriormente, podemos decir que desde el punto de vista económico optaríamos por no vender el fondo, ya que así obtendríamos mayores ventajas económicas que si lo vendiéramos. Nosotros, como asesores, a nivel económico aconsejamos esta decisión, pero obviamente nuestro cliente tiene que estar dispuesto y preparado a nivel de formación financiera para asumir los riesgos y el trabajo que esto genera.

7. WEBGRAFÍA

NOTARÍA:

<https://notariasbarcelona.es/>

EURIBOR – BOE:

<https://www.euriborboe.com/>

FONDO DE INVERSIÓN:

<https://www.morningstar.es/es/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F00001080X>

AGENCIA TRIBUTARIA:

<https://sede.agenciatributaria.gob.es/Sede/inicio.html>

8. ANEXOS

8.1. DECLARACIÓN DE LA RENTA

8.1.1. SIN VENDER EL FONDO DE INVERSIÓN

Agencia Tributaria Teléfono: 901 33 55 33 sede.agenciatributaria.gob.es	Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas Ejercicio 2021	Modelo 100
--	--	-----------------------------

Primer declarante y cónyuge, en caso de matrimonio no separado legalmente

Primer declarante

NIF: 011111111H Apellidos y nombre: 02 PAULA MORON FONTICOPA

Sexo del primer declarante: H: hombre M: mujer 05 M Estado civil (el 31-12-2021): Soltero/a Casado/a Viudo/a Divorciado/a o separado/a legalmente 06 X 07 08 09 Fecha de nacimiento: 01 21/08/1990

Grado de discapacidad. Clave: 11

Si su domicilio está situado en el extranjero indique el país de residencia en la UE o EEE en 2021 (excepto España): 12

Cónyuge (los datos identificativos del cónyuge son obligatorios en caso de matrimonio no separado legalmente)

NIF: 13 Apellidos y nombre: 14

Sexo del cónyuge: H: hombre M: mujer 59 60 Fecha de nacimiento del cónyuge: 61 Grado de discapacidad del cónyuge. Clave: 61

Cónyuge no residente que no es contribuyente del IRPF: 62

Cónyuge no residente que reside en un país de la UE o del EEE, y se aplica la deducción por unidades familiares formadas por residentes fiscales en la UE o del EEE: 64

Si su domicilio está situado en el extranjero indique el país de residencia en la UE o EEE en 2021 (excepto España): 43

Comunidad o Ciudad Autónoma de residencia en el ejercicio 2021

Clave de la Comunidad Autónoma o de la Ciudad con Estatuto de Autonomía en la que tuvo/hubieron su residencia habitual en 2021: 70 09

Opción de tributación

Indique la opción de tributación elegida (marque con una "X" la casilla que proceda):

Tributación individual: 68 X

Tributación conjunta: 69

Atención: solamente podrán optar por el régimen de tributación conjunta los contribuyentes integrados en una unidad familiar.

Devengo

Atención: este apartado únicamente se cumplimentará en las declaraciones individuales de contribuyentes fallecidos en el ejercicio 2021 con anterioridad al día 31 de diciembre.

Fecha de finalización del período impositivo: 67 Fecha de fallecimiento:

Asignación tributaria a la Iglesia Católica

Atención: Esta asignación es independiente y compatible con la asignación tributaria a actividades de interés general consideradas de interés social.

Si desea que se destine un 0,7 por 100 de la cuota íntegra al sostenimiento económico de la Iglesia Católica, marque con una "X" esta casilla: 105

Asignación de cantidades a actividades de interés general consideradas de interés social

Atención: Esta asignación es independiente y compatible con la asignación tributaria a la Iglesia Católica.

Si desea que se destine un 0,7 por 100 de la cuota íntegra a las actividades previstas en el Real Decreto-Ley 7/2013, de 28 de junio (BOE del 29), marque con una "X" esta casilla: 106

Representante

NIF: 65 Apellidos y nombre o razón social: 66

Rendimientos del trabajo

Contribuyente que obtiene los rendimientos	DECLARANTE	0001
Retribuciones dinerarias	60.000,00	0003
Total ingresos íntegros computables [(03)+(07)+(08)+(09)+(10)-(11)]	60.000,00	0012
Cotizac. Seguridad Social, Mutualidad Funcionarios, deducciones derechos pasivos y Coleg. Huérfanos	3.101,42	0013
Rendimiento neto previo [(12)-(13)-(14)-(15)-(16)]	56.898,58	0017
Suma de rendimientos netos previos	56.898,58	0018
Otros gastos deducibles	2.000,00	0019
Rendimiento neto [(18)-(19)-(20)-(21)]	54.898,58	0022
Rendimiento neto reducido [(22)-(23)]	54.898,58	0025

Base imponible general y base imponible del ahorro

BASE IMPONIBLE GENERAL		
Saldo neto de rendimientos a integrar en la base imponible general y de las imputaciones de renta	54.898,58	0432
Base imponible general [(420)-(431)+(432)-(433)-(434)]	54.898,58	0435
BASE IMPONIBLE DEL AHORRO		
Base imponible del ahorro	0,00	0460

Base liquidable general y base liquidable del ahorro

DETERMINACIÓN DE LA BASE LIQUIDABLE GENERAL		
Base imponible general [(420)-(431)+(432)-(433)-(434)]	54.898,58	0435
Base liquidable general [(435)-(491)-(492)-(493)-(494)-(495)-(496)-(497)]	54.898,58	0500
Base liquidable general sometida a gravamen [(500)-(501)]	54.898,58	0505
DETERMINACIÓN DE LA BASE LIQUIDABLE DEL AHORRO		
Base imponible del ahorro	0,00	0460
Base liquidable del ahorro [(460)-(506)-(507)]	0,00	0510

Adecuación del impuesto a las circunstancias personales y familiares

Mínimo contribuyente. Importe estatal	5.550,00	0511
Mínimo contribuyente. Importe autonómico	5.550,00	0512
Mínimo personal y familiar para calcular el gravamen estatal	5.550,00	0519
Mínimo personal y familiar para calcular el gravamen autonómico	5.550,00	0520
Mínimo personal y familiar de la base liquidable general para calcular el gravamen estatal	5.550,00	0521
Mínimo personal y familiar de la base liquidable del ahorro para calcular el gravamen estatal	0,00	0522
Mínimo personal y familiar de la base liquidable general para calcular el gravamen autonómico	5.550,00	0523
Mínimo personal y familiar de la base liquidable del ahorro para calcular el gravamen autonómico	0,00	0524

Cálculo del impuesto y resultado de la declaración

Cuota estatal correspondiente a la base liquidable general sometida a gravamen	8.006,99	0528
Cuota autonómica correspondiente a la base liquidable general sometida a gravamen	8.361,51	0529
Cuota estatal correspondiente al mínimo personal y familiar de B.L. general	527,25	0530
Cuota autonómica correspondiente al mínimo personal y familiar de la B.L. general	666,00	0531
Cuota estatal correspondiente a la base liquidable general	7.479,74	0532
Cuota autonómica correspondiente a la base liquidable general	7.695,51	0533
Tipo medio estatal	13,62	0534
Tipo medio autonómico	14,01	0535
Cuota estatal correspondiente a la base liquidable del ahorro sometida a gravamen	0,00	0536
Cuota autonómica correspondiente a la base liquidable del ahorro sometida a gravamen	0,00	0537
Cuota estatal correspondiente al mínimo personal y familiar de B.L. del ahorro	0,00	0538
Cuota autonómica correspondiente al mínimo personal y familiar de la B.L. del ahorro	0,00	0539
Cuota estatal correspondiente a la base liquidable del ahorro	0,00	0540
Cuota autonómica correspondiente a la base liquidable del ahorro	0,00	0541
Tipo medio estatal	0,00	0542
Tipo medio autonómico	0,00	0543
Cuota íntegra estatal [(532)+(540)]	7.479,74	0545
Cuota íntegra autonómica [(533)+(541)]	7.695,51	0546

Deducciones

Deducciones autonómicas de la Comunidad de Cataluña		
Suma de deducciones autonómicas	0,00	0564

Determinación de cuotas líquidas y resultados

SIN VALIDAR

CUOTAS LÍQUIDAS

Cuota líquida estatal [(545)-(547)-(549)-(550)-(552)-(554)-(556)-(558)-(560)-(562)-(567)-(565)]	7.479,74	0570
Cuota líquida autonómica [(546)-(548)-(551)-(553)-(555)-(557)-(559)-(561)-(563)-(564)-(566)]	7.695,51	0571
Cuota líquida estatal incrementada [(570)+(572)+(573)+(574)+(576)]	7.479,74	0585
Cuota líquida autonómica incrementada [(571)+(577)+(578)+(579)+(581)]	7.695,51	0586

CUOTA RESULTANTE DE LA AUTOLIQUIDACIÓN

Cuota líquida incrementada total [(585)+(586)]	15.175,25	0587
Cuota resultante de la autoliquidación [(587)-(588)-(589)-(590)-(591)]	15.175,25	0595

RETENCIONES Y DEMÁS PAGOS A CUENTA

Por rendimientos del trabajo	14.958,00	0596
Total pagos a cuenta [suma de (592) + (593) + (594) + (596) a (606)]	14.958,00	0609

RESULTADO DE LA DECLARACIÓN

Cuota diferencial [(595)-(609)]	217,25	0610
Resultado de la declaración	217,25	0670

Importe del IRPF que corresponde a la Comunidad Autónoma de residencia del contribuyente

Cuota líquida autonómica incrementada	7.695,51	0671
Importe del IRPF que corresponde a la Comunidad Autónoma de residencia del contribuyente	7.695,51	0675

Primer declarante						
NIF	Apellidos y Nombre					
11111111H	PAULA MORON FONTICOPA					
Cónyuge						
NIF	Apellidos y Nombre					
Datos de la autoliquidación						
Número de Justificante	Ejercicio 2021	Periodo 0A				
Resumen de la declaración						
Base liquidable general sometida a gravamen	Base liquidable del ahorro	Cuota íntegra estatal	Cuota íntegra autonómica	Cuota líquida estatal	Cuota líquida autonómica	
0505 54.898,58	0510 0,00	0545 7.479,74	0546 7.695,51	0570 7.479,74	0571 7.695,51	
Resultado a ingresar o devolver (casilla [0670] o casilla [0695] de la declaración)					0695 217,25	
Tributación individual					68 X	
Tributación conjunta					69	
Importante: si la cantidad consignada en la casilla [0695] ha sido determinada como consecuencia de la cumplimentación del apartado P de la declaración (Solicitud de suspensión del ingreso de un cónyuge / Renuncia del otro cónyuge al cobro de la devolución), indíquelo marcando con una "X" esta casilla.					7	
Declaración complementaria						
Resultado de la declaración complementaria (se cumplimentará exclusivamente en caso de declaración complementaria del ejercicio 2021 de la que se derive una cantidad a ingresar)						0680
Importante: en las declaraciones complementarias no podrá fraccionarse el pago en dos plazos.						
Fraccionamiento del pago e ingreso						
Si el importe consignado en la casilla [0695] es una cantidad positiva, marque con una "X" la casilla correspondiente para indicar si desea o no fraccionar el pago en dos plazos. Recuerde que si opta por domiciliar la totalidad o el primer plazo, dicho importe se cargará en cuenta el 30 de junio.						
NO FRACCIONA el pago						1
SI FRACCIONA el pago en dos plazos						6
Ingreso efectuado a favor del Tesoro Público: Cuenta restringida de colaboración en la recaudación de la Agencia Estatal de Administración Tributaria de autoliquidaciones.						
Consigne en la casilla I ₁ el importe que vaya a ingresar: la totalidad, si no fracciona el pago o el 100 por 100 si fracciona el pago en dos plazos.						
Importe (de la totalidad o del primer plazo)						I ₁
Forma de pago						Código IBAN
En caso de domiciliación, cumplimente los datos de una cuenta bancaria abierta en España de la que sea titular y en la que desea que le sea cargado el correspondiente pago. Recuerde que el plazo para efectuar el ingreso es hasta el 30 de junio de 2022. Inclúyalo.						
Opciones de pago del 2.º plazo						
Si ha optado por fraccionar el pago en dos plazos, indique marcando con una "X" la casilla correspondiente, si desea o no domiciliar el pago del 2.º plazo en Entidad Colaboradora.						
NO DOMICILIA el pago del 2.º plazo, deberá efectuar el ingreso hasta el día 7 de noviembre de 2022, inclusive						2
SI DOMICILIA el pago del 2.º plazo en Entidad Colaboradora, consigne en la casilla I ₂ el importe de dicho plazo. En caso de no haber domiciliado el primer plazo, cumplimente los datos de una cuenta bancaria abierta en España de la que sea titular y en la que desea que le sea cargado el correspondiente pago. En este caso, el importe se cargará en cuenta el 7 de Noviembre						3
Importe del 2.º plazo (40% de la casilla [0695])						I ₂
Código IBAN						
Devolución						
Si el importe consignado en la casilla [0695] es una cantidad negativa, indique si solicita devolución o renuncia a ella:						
Devolución						Importe D
Importante: si solicita la devolución, complete en el apartado "Cuenta bancaria" los datos completos de la cuenta en la que desea recibir la transferencia bancaria.						
Mediante transferencia a cuenta bancaria abierta en España:						
Código IBAN						
Mediante transferencia a cuenta bancaria abierta en el extranjero (datos identificativos de la entidad bancaria extranjera)/By transfer to a foreign bank account (identifying data of the foreign bank):						
Código/Code IBAN						Código/Code SWIFT/BIC
U.E./SEPA						
Código/Code SWIFT/BIC						Número de cuenta/Account no.
Resto datos/Rest countries						
Banco/Name of de bank						Dirección del Banco/Address of the bank
Ciudad/City						País/Country
Código País/Country code						

8.1.2. VENDIENDO EL FONDO DE INVERSIÓN

Agencia Tributaria Teléfono: 901 33 55 33 sede.agenciatributaria.gob.es	Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas Ejercicio 2021	Modelo 100
--	--	----------------------

Primer declarante y cónyuge, en caso de matrimonio no separado legalmente

Primer declarante

NIF 01 11111111H	Apellidos y nombre 02 PAULA MORON FONTICOBIA
---------------------	---

Sexo del primer declarante: H: hombre M: mujer	Estado civil (el 31-12-2021) Soltero/a	Casado/a	Viudo/a	Divorciado/a o separado/a legalmente	Fecha de nacimiento
05 M	06 X	07	08	09	21/08/1990

Grado de discapacidad. Clave: 11

Si su domicilio está situado en el extranjero indique el país de residencia en la UE oEEE en 2021 (excepto España): 12

Cónyuge (los datos identificativos del cónyuge son obligatorios en caso de matrimonio no separado legalmente)

NIF 13	Apellidos y nombre 14
-----------	--------------------------

Sexo del cónyuge: H: hombre M: mujer	Fecha de nacimiento del cónyuge	Grado de discapacidad del cónyuge. Clave
59	60	61

Cónyuge no residente que no es contribuyente del IRPF: 62

Cónyuge no residente que reside en un país de la UE o del EEE, y se aplica la deducción por unidades familiares formadas por residentes fiscales en la UE o del EEE: 64

Si su domicilio está situado en el extranjero indique el país de residencia en la UE oEEE en 2021 (excepto España): 43

Comunidad o Ciudad Autónoma de residencia en el ejercicio 2021

Clave de la Comunidad Autónoma o de la Ciudad con Estatuto de Autonomía en la que tuvo su residencia habitual en 2021: 70 09

Opción de tributación

Indique la opción de tributación elegida (marque con una "X" la casilla que proceda):

Tributación individual: 68	X
Tributación conjunta: 69	

Atención: solamente podrán optar por el régimen de tributación conjunta los contribuyentes integrados en una unidad familiar.

Devengo

Atención: este apartado únicamente se cumplimentará en las declaraciones individuales de contribuyentes fallecidos en el ejercicio 2021 con anterioridad al día 31 de diciembre.

Fecha de finalización del período impositivo: 67

Fecha de fallecimiento

Asignación tributaria a la Iglesia Católica

Atención: Esta asignación es independiente y compatible con la asignación tributaria a actividades de interés general consideradas de interés social.

Si desea que se destine un 0,7 por 100 de la cuota íntegra al sostenimiento económico de la Iglesia Católica, marque con una "X" esta casilla: 105

Asignación de cantidades a actividades de interés general consideradas de interés social

Atención: Esta asignación es independiente y compatible con la asignación tributaria a la Iglesia Católica.

Si desea que se destine un 0,7 por 100 de la cuota íntegra a las actividades previstas en el Real Decreto-Ley 7/2013, de 28 de junio (BOE del 29), marque con una "X" esta casilla: 106

Representante

NIF 65	Apellidos y nombre o razón social 66
-----------	---

SIN VALIDAR

Rendimientos del trabajo

Contribuyente que obtiene los rendimientos	DECLARANTE	0001
Retribuciones dinerarias	60.000,00	0003
Total ingresos íntegros computables [(03)+(07)+(08)+(09)+(10)-(11)]	60.000,00	0012
Cotizac. Seguridad Social, Mutualidad Funcionarios, deducciones derechos pasivos y Coleg. Huérfanos	3.101,42	0013
Rendimiento neto previo [(12)-(13)-(14)-(15)-(16)]	56.898,58	0017
Suma de rendimientos netos previos	56.898,58	0018
Otros gastos deducibles	2.000,00	0019
Rendimiento neto [(18)-(19)-(20)-(21)]	54.898,58	0022
Rendimiento neto reducido [(22)-(23)]	54.898,58	0025

Ganancias y pérdidas patrimoniales

GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES DERIVADAS DE TRANSMISIONES DE ELEMENTOS PATRIMONIALES (B.I. AHORRO)

Ganan. y pérd. derivadas de acc. particip. en Sociedades y Fondos de Inversión, así como en SOCIMI

Sociedad / Fondo 1

Contribuyente titular de las acciones o participaciones	DECLARANTE	0310
N.I.F. de la Sociedad o Fondo de Inversión	R9497155C	0311
Importe global de las transmisiones efectuadas en 2021	100.000,00	0312
Importe global de las adquisiciones	90.000,00	0315
Ganancias patrimoniales	10.000,00	0316
Ganancias patrimoniales reducidas no exentas	10.000,00	0320
Suma de ganancias patrimoniales de transmisión/reembolso de acciones/participaciones de IIC o SOCIMI	10.000,00	0324

Integración y compensación de rentas

GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES A INTEGRAR O COMPENSAR EN LA BASE IMPONIBLE DEL AHORRO DE 2021

Suma de ganancias patrimoniales [(1608)+(0324)+(0339)+(0354)+(0386)+(0387)+(0390)+(0393)+(0412)]	10.000,00	0422
Saldo neto positivo de ganan./pérd. patrimoniales imputables a 2021 a integrar en la B.I. ahorro	10.000,00	0424

Base imponible general y base imponible del ahorro

BASE IMPONIBLE GENERAL

Saldo neto de rendimientos a integrar en la base imponible general y de las imputaciones de renta	54.898,58	0432
Base imponible general [(420)-(431)+(432)-(433)-(434)]	54.898,58	0435

BASE IMPONIBLE DEL AHORRO

Saldo neto positivo de ganan./pérd. patrimoniales imputables a 2021 a integrar en la B.I. ahorro	10.000,00	0424
Base imponible del ahorro	10.000,00	0460

Base liquidable general y base liquidable del ahorro

DETERMINACIÓN DE LA BASE LIQUIDABLE GENERAL

Base imponible general [(420)-(431)+(432)-(433)-(434)]	54.898,58	0435
Base liquidable general [(435)-(491)-(492)-(493)-(494)-(495)-(496)-(497)]	54.898,58	0500
Base liquidable general sometida a gravamen [(500)-(501)]	54.898,58	0505

DETERMINACIÓN DE LA BASE LIQUIDABLE DEL AHORRO

Base imponible del ahorro	10.000,00	0460
Base liquidable del ahorro [(460)-(506)-(507)]	10.000,00	0510

Adecuación del impuesto a las circunstancias personales y familiares

Mínimo contribuyente. Importe estatal	5.550,00	0511
Mínimo contribuyente. Importe autonómico	5.550,00	0512
Mínimo personal y familiar para calcular el gravamen estatal	5.550,00	0519
Mínimo personal y familiar para calcular el gravamen autonómico	5.550,00	0520
Mínimo personal y familiar de la base liquidable general para calcular el gravamen estatal	5.550,00	0521
Mínimo personal y familiar de la base liquidable del ahorro para calcular el gravamen estatal	0,00	0522
Mínimo personal y familiar de la base liquidable general para calcular el gravamen autonómico	5.550,00	0523
Mínimo personal y familiar de la base liquidable del ahorro para calcular el gravamen autonómico	0,00	0524

Cálculo del impuesto y resultado de la declaración

Cuota estatal correspondiente a la base liquidable general sometida a gravamen	8.006,99	0528
Cuota autonómica correspondiente a la base liquidable general sometida a gravamen	8.361,51	0529
Cuota estatal correspondiente al mínimo personal y familiar de B.L. general	527,25	0530
Cuota autonómica correspondiente al mínimo personal y familiar de la B.L. general	666,00	0531
Cuota estatal correspondiente a la base liquidable general	7.479,74	0532
Cuota autonómica correspondiente a la base liquidable general	7.695,51	0533

SIN VALIDAR

Tipo medio estatal	13,62	0534
Tipo medio autonómico	14,01	0535
Cuota estatal correspondiente a la base liquidable del ahorro sometida a gravamen	990,00	0536
Cuota autonómica correspondiente a la base liquidable del ahorro sometida a gravamen	990,00	0537
Cuota estatal correspondiente al mínimo personal y familiar de B.L. del ahorro	0,00	0538
Cuota autonómica correspondiente al mínimo personal y familiar de la B.L. del ahorro	0,00	0539
Cuota estatal correspondiente a la base liquidable del ahorro	990,00	0540
Cuota autonómica correspondiente a la base liquidable del ahorro	990,00	0541
Tipo medio estatal	9,90	0542
Tipo medio autonómico	9,90	0543
Cuota íntegra estatal [(532)+(540)]	8.469,74	0545
Cuota íntegra autonómica [(533)+(541)]	8.685,51	0546

Deducciones

Deducciones autonómicas de la Comunidad de Cataluña		
Suma de deducciones autonómicas	0,00	0564

Determinación de cuotas líquidas y resultados

CUOTAS LÍQUIDAS		
Cuota líquida estatal [(545)-(547)-(549)-(550)-(552)-(554)-(556)-(558)-(560)-(562)-(567)-(565)]	8.469,74	0570
Cuota líquida autonómica [(546)-(548)-(551)-(553)-(555)-(557)-(559)-(561)-(563)-(564)-(566)]	8.685,51	0571
Cuota líquida estatal incrementada [(570)+(572)+(573)+(574)+(576)]	8.469,74	0585
Cuota líquida autonómica incrementada [(571)+(577)+(578)+(579)+(581)]	8.685,51	0586
CUOTA RESULTANTE DE LA AUTOLIQUIDACIÓN		
Cuota líquida incrementada total [(585)+(586)]	17.155,25	0587
Cuota resultante de la autoliquidación [(587)-(588)-(589)-(590)-(591)]	17.155,25	0595
RETENCIONES Y DEMÁS PAGOS A CUENTA		
Por rendimientos del trabajo	14.958,00	0596
Por ganancias patrimoniales, incluidos premios	1.900,00	0603
Total pagos a cuenta [suma de (592) + (593)+ (594) + (596) a (606)]	16.858,00	0609
RESULTADO DE LA DECLARACIÓN		
Cuota diferencial [(595)-(609)]	297,25	0610
Resultado de la declaración	297,25	0670

Importe del IRPF que corresponde a la Comunidad Autónoma de residencia del contribuyente

Cuota líquida autonómica incrementada	8.685,51	0671
Importe del IRPF que corresponde a la Comunidad Autónoma de residencia del contribuyente	8.685,51	0675

Primer declarante

NIF: 11111111H Apellidos y Nombre: PAULA MORON FONTICOBIA

Cónyuge

NIF: Apellidos y Nombre:

Datos de la autoliquidación

Número de Justificante: Ejercicio: 2021 Período: 0A

Resumen de la declaración

Base liquidable general sometida a gravamen		Base liquidable del ahorro		Cuota íntegra estatal		Cuota íntegra autonómica		Cuota líquida estatal		Cuota líquida autonómica	
0505	54.898,58	0510	10.000,00	0545	8.469,74	0546	8.685,51	0570	8.469,74	0571	8.685,51

Resultado a ingresar o devolver (casilla [0670] o casilla [0695] de la declaración): 0695 297,25

Tributación individual: 68 X Tributación conjunta: 69

Importante: si la cantidad consignada en la casilla [0695] ha sido determinada como consecuencia de la cumplimentación del apartado P de la declaración (Solicitud de suspensión del ingreso de un cónyuge / Renuncia del otro cónyuge al cobro de la devolución), indíquelo marcando con una "X" esta casilla: 7

Declaración complementaria

Resultado de la declaración complementaria (se cumplimentará exclusivamente en caso de declaración complementaria del ejercicio 2021 de la que se derive una cantidad a ingresar): 0680

Importante: en las declaraciones complementarias no podrá fraccionarse el pago en dos plazos.

Fraccionamiento del pago e ingreso

Si el importe consignado en la casilla [0695] es una cantidad positiva, marque con una "X" la casilla correspondiente para indicar si desea o no fraccionar el pago en dos plazos. Recuerde que si opta por domiciliar la totalidad o el primer plazo, dicho importe se cargará en cuenta el 30 de junio.

NO FRACCIONA el pago: 1 SI FRACCIONA el pago en dos plazos: 6

Ingreso efectuado a favor del Tesoro Público: Cuenta restringida de colaboración en la recaudación de la Agencia Estatal de Administración Tributaria de autoliquidaciones.

Consigne en la casilla I₁ el importe que vaya a ingresar: la totalidad, si no fracciona el pago o el 100 por 100 si fracciona el pago en dos plazos.

Importe (de la totalidad o del primer plazo): I₁

Forma de pago: Código IBAN:

En caso de domiciliación, cumplimente los datos de una cuenta bancaria abierta en España de la que sea titular y en la que desea que le sea cargado el correspondiente pago. Recuerde que el plazo para efectuar el ingreso es hasta el 30 de junio de 2022. Inclúyelo.

Opciones de pago del 2.º plazo

Si ha optado por fraccionar el pago en dos plazos, indique marcando con una "X" la casilla correspondiente, si desea o no domiciliar el pago del 2.º plazo en Entidad Colaboradora.

NO DOMICILIA el pago del 2.º plazo, deberá efectuar el ingreso hasta el día 7 de noviembre de 2022, inclusive: 2

SI DOMICILIA el pago del 2.º plazo en Entidad Colaboradora, consigne en la casilla I₂ el importe de dicho plazo. En caso de no haber domiciliado el primer plazo, cumplimente los datos de una cuenta bancaria abierta en España de la que sea titular y en la que desea que le sea cargado el correspondiente pago. En este caso, el importe se cargará en cuenta el 7 de Noviembre

Importe del 2.º plazo (40% de la casilla [0695]): I₂ Código IBAN:

Devolución

Si el importe consignado en la casilla [0695] es una cantidad negativa, indique si solicita devolución o renuncia a ella:

Devolución: Importe: D

Importante: si solicita la devolución, complete en el apartado "Cuenta bancaria" los datos completos de la cuenta en la que desea recibir la transferencia bancaria.

Mediante transferencia a cuenta bancaria abierta en España:

Código IBAN:

Mediante transferencia a cuenta bancaria abierta en el extranjero (datos identificativos de la entidad bancaria extranjera)/By transfer to a foreign bank account (identifying data of the foreign bank):

Código/Code IBAN		Código/Code SWIFT/BIC	
U.E./SEPA			
Resto países/ Resto countries			
Código/Code SWIFT/BIC		Número de cuenta/Account no.	
Banco/Name of de bank		Dirección del Banco/Address of the bank	
Ciudad/City		País/Country	
		Código País/Country code	

8.1.3. CÁLCULO TIPO IMPOSITIVO MEDIO

SIN VENDER EL FONDO DE INVERSIÓN:

$$\frac{15.175,25}{60.000} \times 100 = 25.29\%$$

VENDIENDO EL FONDO DE INVERSIÓN:

$$\frac{17.155,25}{60.000+10.000} \times 100 = 24.51\%$$

8.1.4. CÁLCULO TIPO MARGINAL

SIN VENDER EL FONDO DE INVERSIÓN:

60.000€---- 1+ = 45% (Autonómico 21,50% y Estatal 22,50%).

VENDIENDO EL FONDO DE INVERSIÓN:

60.000€---- 1+ = 45% (Autonómico 21,50% y Estatal 22,50%).

10.000€---- 1+ = 21,50% (Autonómico 12% y Estatal 9,50%).

8.2. RETENCIONES

8.2.1. IRPF



Agencia Tributaria

CÁLCULO DE RETENCIONES - IRPF 2020

25 de marzo de 2022

La Agencia tributaria le comunica que, en relación con el perceptor que más abajo se indica y de acuerdo con los datos que asimismo se relacionan, los resultados del cálculo efectuado son los siguientes:

BASE PARA CALCULAR EL TIPO DE RETENCIÓN	54.898,58
MINIMO PERSONAL Y FAMILIAR PARA CALCULAR EL TIPO DE RETENCIÓN	5.550,00
MINORACIÓN POR PAGOS DE PRÉSTAMOS PARA VIVIENDA HABITUAL	0,00
TIPO DE RETENCIÓN APLICABLE	24,93
IMPORTE ANUAL DE LAS RETENCIONES E INGRESOS A CUENTA	14.958,00

DATOS PERSONALES DEL PERCEPTOR		NIF: 47945161M	
Año de nacimiento	1990	Tipo de contrato o relación	GENERAL
Situación familiar	3	Movilidad geográfica	NO
Discapacidad	NO	Residente en Ceuta o Melilla	NO
Situación laboral	ACTIVO		

DATOS ECONÓMICOS			
Retribuciones totales anuales	60.000,00	Rendimientos obtenidos en Ceuta o Melilla	NO
Reducciones (Art. 18.2 LIRPF)	0,00	Pensión compensatoria al cónyuge	0,00
Reducciones (Art. 18.3; Disposiciones transitorias 11ª y 12ª de la LIRPF)	0,00	Anualidades por alimentos a los hijos	0,00
Gastos deducibles	5.101,42	Pagos por préstamos para vivienda habitual	NO

DESCENDIENTES COMPUTADOS					
Menores de 3 años:(*) Total	0	Por entero	0		
Resto: Total	0	Por entero	0		
DETALLE DEL CÁLCULO DE CADA DESCENDIENTE					
Hijo 1º:		Hijo 2º:		Hijo 3º:	
4º. y sucesivos:	Nº. Total	0	Por entero	0	
DESCENDIENTES CON DISCAPACIDAD					
>=33% y <65%:	Total	0	Por entero	0	
Movilidad reducida:	Total	0	Por entero	0	
>=65%:	Total	0	Por entero	0	
(*) Se incluyen los adoptados o acogidos hace menos de 3 años					

ASCENDIENTES COMPUTADOS				
Menores de 75 años: Total	0	Por entero	0	
Mayores de 75 años: Total	0	Por entero	0	
ASCENDIENTES CON DISCAPACIDAD				
>=33% y <65%:	Total	0	Por entero	0
Movilidad reducida:	Total	0	Por entero	0
>=65%:	Total	0	Por entero	0