

## **PRÁCTICA 2 EVALUACIÓN CONTINUA**

Marcos y Laura, de 54 y 53 años respectivamente, están casados en régimen de gananciales y residen en Cádiz. Tienen dos hijos en común, Julián de 18 años, que convive con ellos y ha obtenido en el presente ejercicio 6.000 euros en concepto de rendimientos del trabajo, y Marta de 16 años, que también convive con ellos, pero no obtiene rentas.

Marcos trabaja como directivo en una empresa de transportes y tiene un salario bruto de 70.000 euros, el importe de las retenciones del IRPF ha sido 12.000 euros y las cotizaciones a la Seguridad Social 4.000 euros. La empresa cede para el uso personal de Marcos un vehículo por el que esta satisface un *renting* mensual de 700 euros (el valor de mercado del vehículo si fuese nuevo es de 25.000 euros). Marcos aporta por su cuenta 1.500 euros a un plan pensiones que tiene contratado con su banco. Además, Marcos resultó agraciado con un premio de la lotería de la ONCE de 3.500 euros.

Por su parte, Laura trabaja como funcionaria en la Administración de Justicia y tiene un sueldo bruto de 30.000 euros (retenciones del IRPF 6.000 euros y cotizaciones a la mutualidad de funcionarios 1.800 euros). El padre de Laura falleció el año pasado, y con el dinero de la herencia Laura contrató ese mismo año un seguro de rentas vitalicias (inmediatas), por el cual ha percibido en el presente ejercicio una renta de 4.000 euros. También es propietaria de unos derechos discográficos que en su día pertenecieron a su padre, por los que ha obtenido en el presente ejercicio 4.500 euros.

El matrimonio es propietario de tres inmuebles:

- Su vivienda habitual, que adquirieron en 2010 y tiene un valor catastral revisado hace cinco años de 90.000 euros. Para la adquisición de dicha vivienda se les concedió un préstamo hipotecario por el que este año han abonado al banco la cantidad total de 8.000 euros.
- Un local comercial que adquirieron hace tres años por 32.000 euros, abonando 4.000 euros en concepto de gastos y tributos de la adquisición, y que lo han vendido este año por 45.000 euros, abonando 1.000 euros en concepto de gastos de transmisión.
- Un apartamento que ha estado alquilado como vivienda habitual a Aurora durante 8 meses por un importe total de 5.600 euros, el resto del año ha permanecido desocupado. El valor catastral del apartamento es de 120.000 euros (revisado en 2018) y su precio de adquisición fue de 200.000 euros, de los cuales el 40% corresponde al valor del suelo. Los gastos durante los meses en que ha estado alquilado el inmueble han sido los siguientes: IBI (300 euros), tasa de basura (80 euros), comunidad de propietarios (800 euros), seguro de hogar (350 euros), pintado de habitaciones (600 euros).

Con estos datos, correspondientes al ejercicio 2023, determinad razonadamente lo siguiente:

- Las bases imponibles general y del ahorro en tributación individual.
- El importe del mínimo personal y familiar de cada uno de los cónyuges
- La incidencia que tiene en el IRPF el préstamo hipotecario que están pagando por la vivienda habitual.

# Amigos de Alejandro, reunión II

Marcos

Salario = 70.000

Prestaciones = 12.000

Seg Soc = 4.000

Uno vehículo = 700

Valor mercado = 25.000

Plan pensiones = 1.500

Lotería = 3.500€

① PENDIMIENTO TR370

ART 43.1.1-B

(Art. 17)

$$RI = 70.000 + 1.600$$

(Salario) (Vehículo)

VEHICULO 8.400 UN 20%.

$$\frac{8.400 \times 20}{100} = \underline{\underline{1.600€}}$$

VALORACIÓN

VEHICULO (Art. 43.1.1° b))

$$RI = 71.600$$

71.680€ (nos equivocamos sumando)

GD

RN

Marcos

Amigos de Alejandro, reunión II

Salario = 7.000

Retenciones = 12.000

Seg Soc = 4.000

Uso vehículo = 700

↳ valor mercado = 25.000

Plan pensiones = 1.500

Lotería = 3.500 €

① RENDIMIENTO TRABAJO

$$GD = 4.000 + 2.000$$

(Seg. Social) (Art. 19.2 a) f)

$$RI = 71.680$$

$$GD = 6.000$$

RN

$$71680 - 6000 = 65680$$

$$RN = RI - GD = 71.600 - 6.000 =$$

$$= 65.600 €$$

Por el error el resultado de la RN es igual a 65680€

**LAURA**

Amigos de Alejandro, reunión II

Salario = 30.000

Mutualidad = 1.800

Renta Vitalicia = 4.000

D<sup>o</sup> discográfica = 4.500

### ① PENSAMIENTO TR3JO

(Art. 17)  $PI = \text{Salario} = 30.000$

$GD = 19.2 f) = 2.000 \rightarrow \text{'la de siempre'}$

$19.2 a) = 1.800 \rightarrow \text{Mutualidad}$

3.800

$$PN = PI - GD = 30.000 - 3.800 =$$

26.200

### Pensiones

\* **Men Info:** Las prestaciones que da el mismo contribuyente no son Rend. por no cumplir el 17.12

las prestaciones que te da el estado están exentas por el 7.F)



# RENDIMIENTO MOBILIARIO Amigos de Alejandro, reunión II

MARCO

LOTERIA: 3.500€

↳ (es una ganancia y pérdida no mobiliario)

→ ESTA EXCENTA

DISPOSICIÓN ADICIONAL 33

ESTAN EXCENTOS POR LA DISPOSICIÓN 33  
LOS PREMIOS INFERIORES A 40.000€ Y LOS  
SUPERIORES A ESTE DINERO SOLO TRIBUTA  
POR EL 19% (JUEGOS SOLOS)

LOTERIA / CRUZ ROJA / ONCE DSS

LAURA

BG → D. DISCOGRAFICO: 4.500

BA → REG. PAT. VITICULTA: 4.000

25.4. LIRPF  $\frac{4.000 \times 10}{100} = 800€$

25.3.A.2: LIRPF

TOTAL: 4.500 + 800€ = 5.300€

RNM: 5.300€

RNM=5620€ (con el arreglo hecho)

Sería el 28% no el 20  
porque tiene 53 años  
Por lo que sale  
unos 1120€

# RENDIMIENTO INMOBILIARIO Amigos de Alejandro, reunión II

## DE AMBOS

1ª VIVIENDA HABITUAL

ESTA EXCEUTA POR  
ART?

↓ No lo acepta el 22?  
eso creemos

TOTAL GD:  
4.530€

2ª APARTAMENTO

RI=8M = 5.600€

RN=1.070€

GD=ART 23.2

TB=80€

IBI=300€

COMUNIDAD=800€

SEGURO=350€

PINTADO=600€

$$A: 200.000 - 80.000 = 120.000$$

$$\frac{120.000 \times 3}{100} = \frac{3.600}{12} \times 8 =$$

AMORTIZACIO:

2.400€

VAd. 200.000  
VC. 120.000  
VSAd. 80.000 (40%)

Amigos de Alejandro, reunión III

IMPUTACION DE RENTA

ART 85 = 1,1%

$$\frac{120.000 \times 1,1}{100}$$

$$\text{TOTAL: } \frac{1320€}{12} \times 4 \text{ MESES}$$

TOTAL: 440€

# GANANCIAS Y PERDIDAS Amigos de Alejandro, reunión II (AMBOS)

- VAd: 32.000 ART 35 434.1.A.  
LIRPE

- VALOR DE VENTA: 45.000€

- GASTOS DE Ad: 4.000

- GASTOS DE VENTA: 1.000

$$VAd + GAd = 36000€$$

$$VV - GV = 44.000€$$

$$PV - PAd = 44.000 - 36000 = 8000 = \text{GANANCIA.}$$



# CLASES DE RENTA MARCOS

Amigos de Alejandro, reunión III

BG

BA

R

RT: 65.680

$$RI + IMR = \frac{(440 + 1070)}{2} = 755 \quad \text{POR AMBOS}$$

RM = LOTERIA (EXENTA)

Iría abajo por ser una ganancia  
aunque en todo caso esta exenta

GYP

LOCAL ENTRE 2 TAMBIEN

+ 4000

RESTAMOS:

+ PAGOS A  
CUENTAS Y  
RETENCIONES

CE = GR + MPYF

CA = DEDUCCIONES

AMBAS

UNA VEC APLICADAS LAS DEDUCCIONES  
TENEMOS LA CUOTA DIFERENCIAL  
Y APLICAMOS LAS DEDUCCIONES 2ª VEC

TOTAL:

66435€

Por el error al sumar el RI

\* La cuota no se requiere en esta actividad



# CLASES DE RENTA

Amigos de Alejandro, reunión III

LAURA

BG

R

RT: 26.200€

RT + IMR =  $(440 + 1070) \div 2$  POR AMBOS = 755

R.M.: D. DISCOGRAFICO = 4.500€

GYP

TOTAL:

31.455€

CE

CA

\* Las cuotas no se adquieren en esta actividad

BA

R.M.: RENTA VITALICIA ART 25.3

5.300€

Nota es la suma de los derechos discográficos con la renta vitalicia por si hay duda

Tras arreglarlo queda en 5620

LOCAL ENTRE 2 TAMBIEN

+ 8.000€  
4000

9520  
13.500€

RESTAMOS:

- PAGOS A CUENTA
- RETENCIONES
- ART 68 + MPYF
- = SON DEDUCCIONES ESTATALES

UNA VEC APLICADAS LAS DEDUCCIONES  
TENEMOS LA CUOTA DIFERENCIAL  
Y APLICAMOS LAS DEDUCCIONES P/CE

Esto es un extra en esta actividad no se requieren las cuotas autonómicas y estatales por lo que sería suficiente con los totales de la base íntegra (ahorro y general)

① Tenemos:

$\frac{BIG}{Y}$

BLA

②

- Mínimo  
personal y  
familiar

= BLG

= BLA

③

Tributación

conjunta, RETENCIONES,  
PAGOS A CUENTA, POSIBLES  
DEDUCCIONES DEL ART 68 y

④

YA TENEMOS LA DIFERENCIAL  
APLICAMOS PORCENTAJES Y PASTEDOR  
DEDUCIMOS A LO QUE SOBRA CAS  
POSIBLES DEDUCCIONES DE ART 71.  
Y 71BIS

Añado aquí el mínimo personal y familiar que no nos dio tiempo hacer:

Personal = 5550 para cada uno (art 57)

Min descendientes:

Marta =  $2400/2$  (para cada uno) = 1200

Julián sobrepasa el umbral económico del 61.2º

Total para cada uno = 6750€