

Exercici Pràctic IRPF 2025 - Sr. Jordi Puig i Ventós

IMPORTANT: Si teniu algun dubte busqueu la solució i comenteu el motiu de la decisió que preneu. En enviar l'Excel al Campus, poseu de nom a l'arxiu: *COGNOM_NOM_Examen2_2025.xlsx*.

1. Dades Personals i Familiars

El Sr. Jordi Puig i Ventós, amb NIF 87654321-B, és arquitecte, resident a Mataró (Catalunya) durant tot l'exercici 2025. Es troba en estat civil de **divorciat**.

- **Fills:** Té dos fills de 10 i 4 anys (complets el 2025). Arran de la sentència de divorci, es va establir la custòdia compartida. Conviuen amb ell per períodes alterns i cap d'ells té rendes superiors a 8.000 €. (*Nota 1: Valoreu els efectes fiscals derivats de la situació de custòdia compartida estant divorciat*).
- **Ascendent:** Conviu amb ell el seu pare, de 83 anys, amb un grau de discapacitat reconegut del 65%. L'ascendent percep una pensió de jubilació i altres rendiments que sumen 6.200 € anuals. Necessita ajuda de terceres persones per a les activitats bàsiques. (*Nota 2: Com afecta el fet que l'ascendent tingui ingressos inferiors a 8.000 €? Busqueu la normativa específica*).
- **Pluriactivitat:** El Sr. Jordi treballa com a arquitecte assalariat per a una constructora i, a la vegada, manté el seu propi estudi professional com a autònom. (*Nota 3: Com afecta el fet de tenir pluriactivitat en el càlcul de l'IRPF?*).

2. Rendiments del Treball (Compte Aliena)

- **Salari brut anual:** 42.000 €
- **Retribució en expressió / espècie (Vehicle d'empresa):** L'empresa posa a la seva disposició un vehicle amb un valor de mercat de 28.000 € (IVA inclòs). El Sr. Jordi l'utilitza un 40% per a finalitats particulars i un 60% per a finalitats professionals de l'empresa.
- **Rendiment irregular:** Ha percebut 12.000 € en concepte de bonus per objectius plurianuals generat al llarg dels darrers 3 anys.
- **Retencions a compte de l'IRPF:** El total de retencions practicades sobre la seva nòmina (incloent-hi el salari en metàl·lic i l'espècie) ha estat de 8.100 €.
- **Despeses deduïbles:** Quotes a la Seguretat Social a càrrec del treballador: 2.450 €. Cotitzacions a sindicats: 250 €. Quotes al Col·legi Oficial d'Arquitectes (obligatòria per exercir): 700 €. Despeses de defensa jurídica per un litigi laboral resolt enguany: 1.200 €. (*Nota 4: Tenen algun límit les despeses de defensa jurídica?*).

3. Rendiments del Capital Mobiliari

- Interessos d'un compte corrent bancari: 220 € (retenció practicada: 41,80 €).
- Dividends d'accions d'una multinacional espanyola: 850 € (retenció practicada: 161,50 €).
- Rendiments de Lletres del Tresor: 400 € (sense retenció).

- **Rendiment en espècie:** Ha rebut un televisor intel·ligent d'última generació com a regal de captació de passiu de la seva entitat bancària. El valor de mercat segons catàleg és de 1.500 €, i el cost de fabricació/adquisició per al banc va ser de 900 €. El banc no li ha repercutit la retenció a compte.
- **Propietat Intel·lectual:** Ha percebut 3.800 € en concepte de drets d'autor per la publicació d'un llibre tècnic de disseny estructural. Les retencions practicades han estat de 570 €. *(Nota 5: Podeu citar la normativa específica i la qualificació d'aquest tipus de rendiment?).*

4. Rendiments del Capital Immobiliari

El Sr. Jordi té en propietat un habitatge a Mataró llogat com a habitatge habitual de l'inquilí. L'immoble es troba en una zona declarada legalment com a residencial tensionada. El lloguer mensual és de 950 € durant els 12 mesos de l'any. El preu del lloguer d'enguany és inferior en un 6% respecte al contracte anterior de l'any passat. El valor cadastral de l'immoble és de 180.000 €, dels quals el 40% correspon al valor del sòl i el 60% al valor de la construcció.

Despeses associades a l'immoble durant el 2025:

Concepte de la despesa	Import (€)
Interessos del préstec hipotecari per a l'adquisició	1.200 €
IBI (Impost sobre Béns Immobles)	350 €
Despeses de comunitat de propietaris	480 €
Assegurança de la llar i de responsabilitat civil	180 €
Amortització de l'immoble	<i>A calcular per l'alumne (3% sobre el valor de la construcció)</i>

5. Imputacions de Renda i Atribució de Rendiments

- **Segona residència:** Disposa d'un apartament a la Costa Brava a la seva lliure disposició (no llogat). El valor cadastral és de 95.000 €, revisat l'any 2018. El Sr. Jordi demostra amb una denúncia formal als Mossos d'Esquadra de Blanes que l'immoble va estar **ocupat il·legalment de forma continuada durant 4 mesos** durant el 2025. *(Nota 6: Com afecta el fet que l'pis estigui part de l'any ocupat il·legalment a efectes d'imputació de rendes? Aporteu la normativa).*
- **Comunitat de Béns:** Participa amb un 60% en un despatx d'arquitectura associat que opera sota el règim de Comunitat de Béns. El benefici net a repartir generat per la comunitat aquest any ha estat de 22.000 €.

6. Rendiments d'Activitats Econòmiques (Compte Pròpia)

El Sr. Jordi determina el rendiment de la seva activitat com a arquitecte autònom mitjançant el mètode d'**Estimació Directa Simplificada**.

- **Ingressos per serveis professionals (facturació):** 135.000 €
- **Despeses deduïbles comptabilitzades:**
 - Material d'oficina i llicències de programari CAD: 2.800 €
 - Subministraments (llum, aigua, internet de l'estudi professional): 4.100 €
 - Quotes del règim de cotització (RETA o Mútua alternativa): 8.400 €
 - Altres despeses justificades i deduïbles de l'activitat: 38.000 €
- **Retencions a compte de l'activitat:** Els clients professionals li han practicat retencions en factura per un valor total de 19.800 €.

7. Guany i Pèrdues Patrimonials

- **Venda d'accions A:** Adquirides al març de 2025 per un valor de 6.000 € i venudes al novembre del mateix any per 8.500 €. Les despeses i comissions bancàries de l'operació han estat de 60 € en la compra i 40 € en la venda.
- **Venda de Fons d'Inversió B:** Adquirit al gener de 2025 per 4.500 € i transmès al setembre per 3.800 €. Les despeses de reemborsament han estat de 30 €.
- **Interessos de demora:** Ha rebut 250 € d'interessos de demora abonats per l'Agència Tributària a causa del retard en la devolució de la campanya d'IRPF de l'exercici 2022, cobrats finalment el 2025.

8. Deduccions i Reduccions

- **Plans de Pensions:** Ha realitzat una aportació personal al seu pla de pensions individual de 1.200 €. Per altra banda, la constructora on treballa ha realitzat una aportació al pla de pensions d'ocupació de l'empresa a favor del Sr. Jordi per valor de 5.500 €.
- **Vehicle elèctric:** Ha adquirit un vehicle elèctric pur "zero emissions" nou el 22 de maig de 2025 per un preu de 34.000 € (abans d'ajuts públics).
- **Foment de l'emprenedoria:** Va aportar 6.500 € el 15 de setembre de 2025 per a la subscripció d'accions en la constitució d'una Societat Limitada (S.L.) de nova creació de base tecnològica.
- **Donatius:** Ha realitzat una donació de 800 € a favor de la Creu Roja Espanyola (entitat acollida a la Llei 49/2002).