



EMPRENEDORS I AUTÒNOMS

14 d'octubre 2014

Aquest document es distribueix únicament amb finalitat informativa i ha estat preparat a efectes exclusius per la presentació a l'espai Coworking sense que pretengui ser cap assessorament, formació, consulta, prescripció, etc.

És una presentació molt simplificada, no exhaustiva, esquematitzada i no completa de la Llei i Reglament del IRPF, tractant bàsicament l'afectació de l'impost en les activitats econòmiques en autònoms i emprenedors.

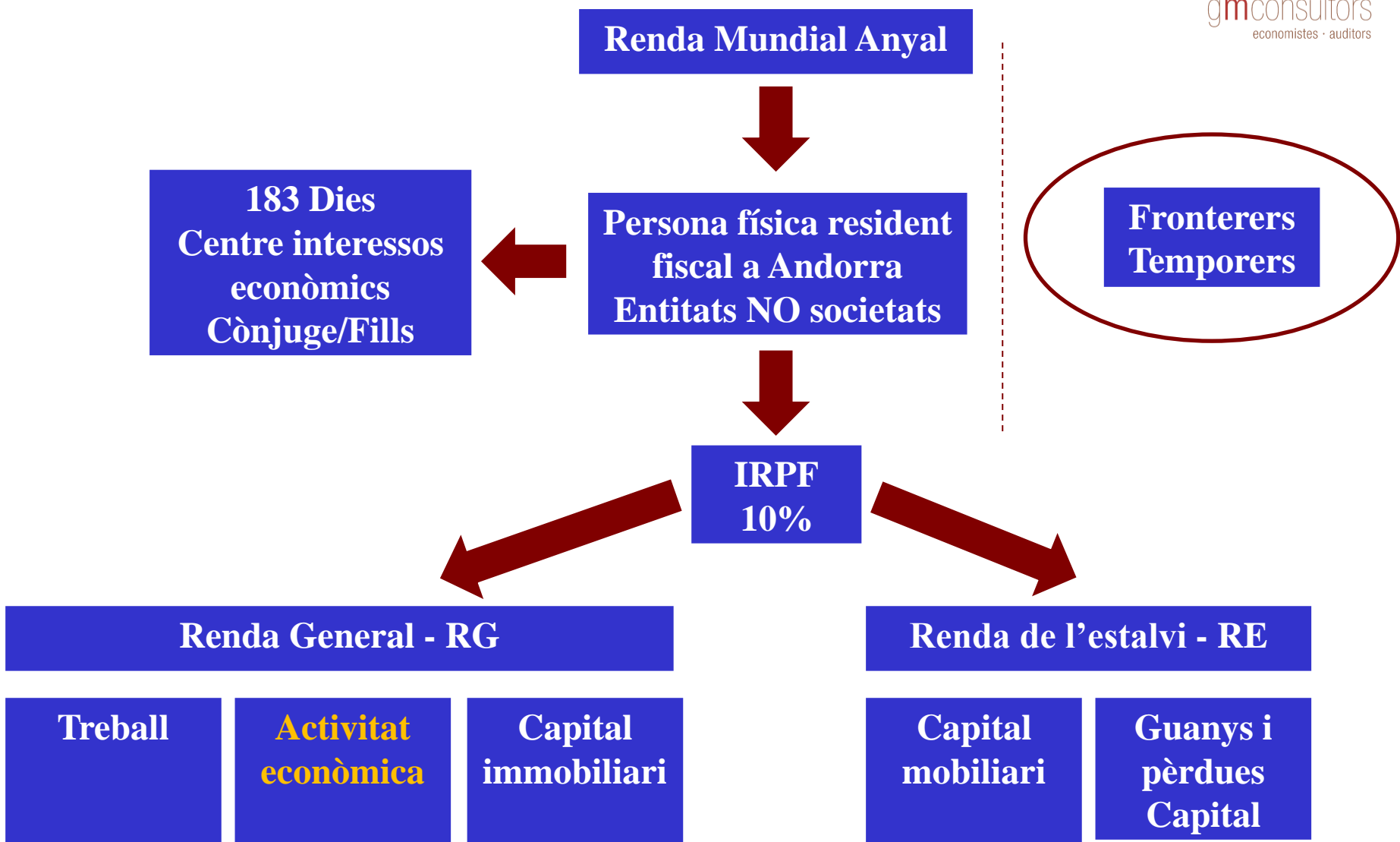
Va dirigida exclusivament als seus usuaris i no pot ser reproduïda sense l'acord previ i per escrit de l'autor.

GM Consultors, SA

Telèfon: 73 76 00

www.gmconsultors.com

info@gmconsultors.com



Rendes **no subjectes**

- Guanys i pèrdues capital si tributen plusvàlues transmissions patrimonials immobiliàries
- Adquisició béns/drets per herència, llegat o similar
- Adquisició béns/drets a títol gratuït inter vivos
- Quantitats d'assegurances de vida

Rendes **exemptes** (I)

- Indemnitzacions RC
- Anualitats per aliments
- Prestacions de serveis socials/sociosanitaris
- Compensacions acomiadament/cessament
- **Beques per estudis reglats**
- Prestacions incapacitat permanent/invalidesa
- Pensions viduïtat
- Pensions orfenesa
- **Premis literaris/artístics/científics**
- Dividends i similars entitats andorranes
- Guanys/pèrdues capital OIC/accions andorranes (condicions)

Rendes **exemptes** (II)

- Guanys de capital transmissions lucratives (mort)
- Guanys/pèrdues capital transmissió immobles fora Andorra i >10 anys de titularitat
- Rendiment deute públic andorrà

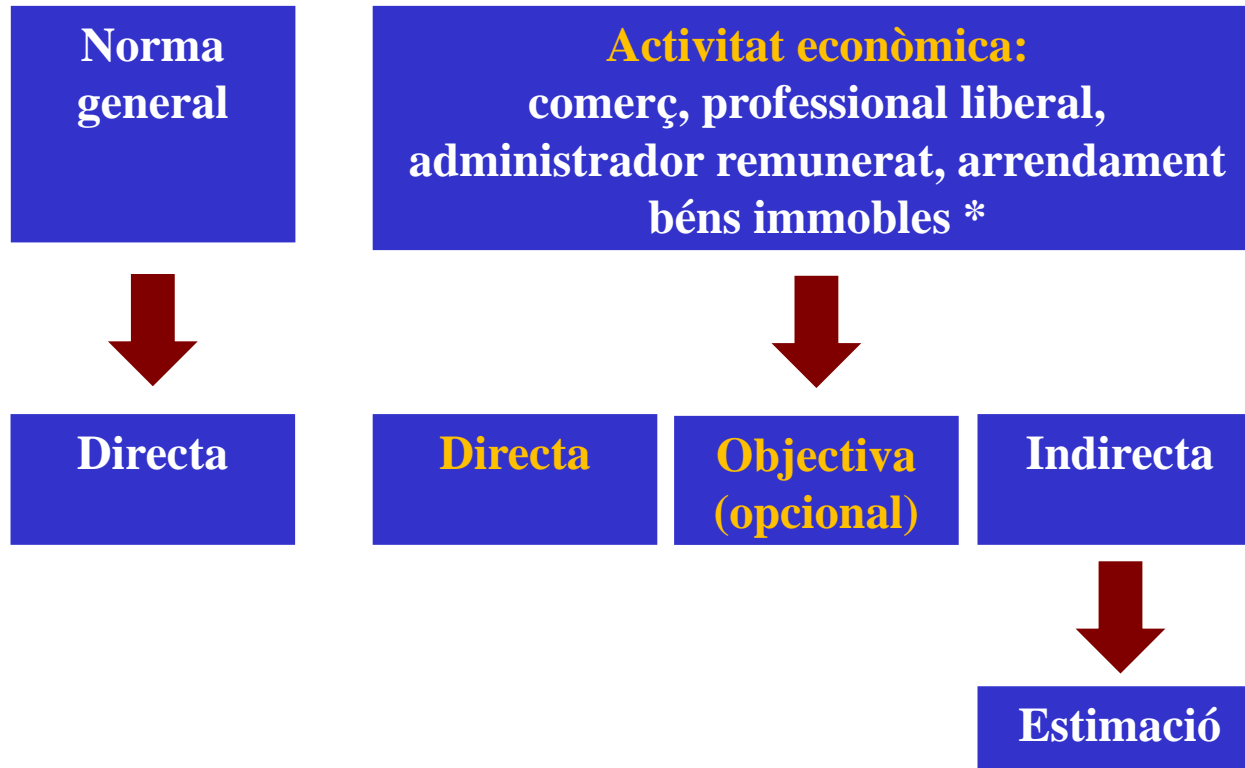
Base de **tributació (BT)**

- Renda obtinguda durant l'any
 - Segons origen: Treball/AE/CI/CM/Guany-Pèrdua Cap
 - Renda neta:
 - Renda íntegra – Despeses deduïbles
 - Guanys/Pèrdues capital = Valor Transmissió – Cost
 - No compensació entre general/estalvi

Base de **liquidació (BL)**

- BT – Reduccions

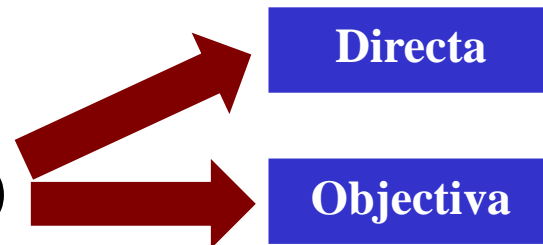
Mètode determinació **Base de tributació (BT)**



* Arrendament béns immobles:

Norma general => renda activitat econòmica

Opcional => renda **capital immobiliari** (3 anys)



Rendes netes de l'activitat econòmica (I)

Determinació directa



Segons IS
+
Normes especials IRPF

Renda Neta=
(ING-DESP+- AJUSTAMENTS)

Determinació objectiva (opcional)



Cal complir

- 1.- Xifra negocis any n-1
< 150k professionals
< 300k resta d'activitats
- 2.- Comunicar-ho abans 31/12
- 3.- Per totes les activitats
- 4.- Mínim 3 anys

IMPORTANT

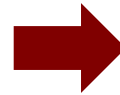
Fer una simulació del resultat de cada mètode i escollir l'òptim

Rendes netes de l'activitat econòmica (II) Determinació objectiva

Renda neta de les activitats
econòmiques

=

Rendiment net activitat econòmica



+ -

Resultats transmissió actius
afectes a l'activitat

+

Béns/drets adquirits
a títol lucratiu

Ingressos - % Ingressos *

* % *Ingressos*:

- 1.- Activitats comercials: 80%
- 2.- Administradors: 3%
- 3.- Resta d'activitats: 40%

Rendes netes de l'activitat econòmica (III)

Determinació directa (segons llei IS)

Renda neta de les activitats
econòmiques

=

Ingressos

-

Despeses

+ -

Ajustaments



1.- Despeses NO deduïbles:

Impost comunal rendiments arrendataris

Impost comunal radicació

** Aquestes despeses es dedueixen de la quota de tributació => eliminació doble imposició interna*

Aportacions a plans de pensions

Béns no afectes a l'activitat

2.- Despeses SI deduïbles:

Segons llei IS

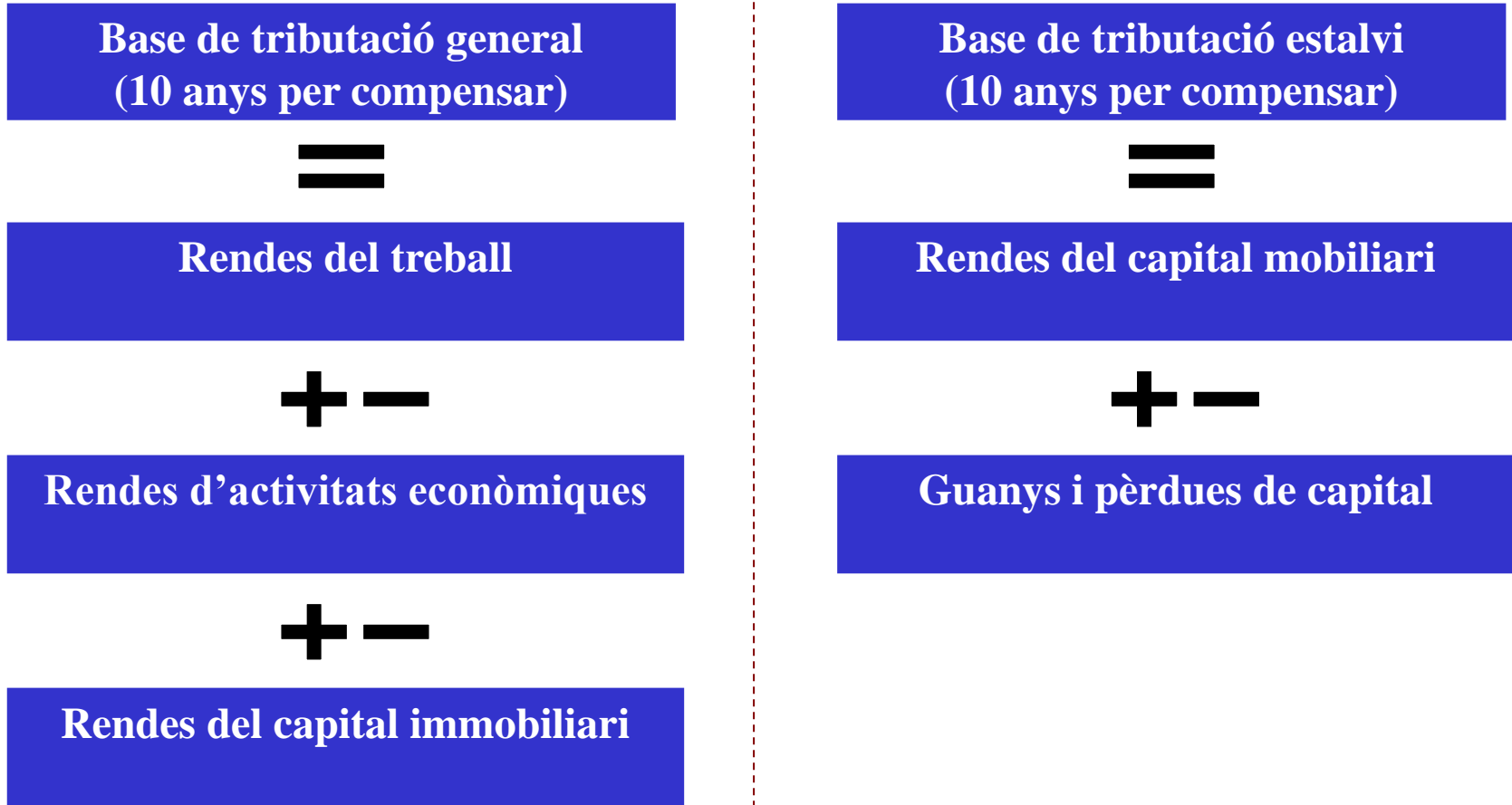
Amortització elements afectes activitat

Remuneració cònjuge/fills (contracte+cass)

Cessió béns/drets cònjuge/fills (contracte)

**Salari autònom: s'integra a renda treball*

Integració i compensació de rendes



NO es pot compensar

BT General amb BT estalvi => independents

Càlcul de l'impost (I):

Renda General

Renda neta
Treball

Renda neta
Activitat
econòmica

Renda neta
Capital
immobiliari

BT General

Reduccions

- 1.- Mínim personal exempt: 24k (40k)
- 2.- Càrregues familiars
 - a) Descendent < 25 anys i renda < 12k
 - b) Ascendent > 65 anys i renda < 12k

* Coef. 1,5 si discapacitat
- 3.- Adquisició habitatge habitual: 25% de les quotes fins a un màx. 1k
- 4.- Plans pensions i similar: 30% (renda treball+act. eco.) fins a un màx. 5k
- 5.- Anualitat per aliments



Base de Liquidació General
BLG

No pot ser < 0

Càlcul de l'impost (II):

Renda de l'estalvi

Capital
mobiliari

Guany i
pèrdues
Capital

BT Estalvi

—

Reducció per mínim
exempt: 3k



Base de Liquidació Estalvi
BLE

No pot ser < 0



Base de Liquidació General (BLG)

Base de Liquidació Estalvi (BLE)

Base de Liquidació Total (BLT) x Tipus gravamen 10%



Quota de Tributació (QT) => *No pot ser < 0*



Bonificació i deduccions

1.- Bonificació: 50% x ((BTG -24k) x 10%) màx. 800

2.- Deduccions (3 anys)

- a) Eliminar doble imposició interna
- b) Eliminar doble imposició internacional
- c) Llocs de treball (3k) i Noves inversions (5%)



Quota de Liquidació (QL) => *No pot ser < 0*



Retencions, ingressos a compte i pagaments fraccionats



Quota Diferencial (QD) Si < 0 => Devolució (3 mesos)

Càlcul de l'impost (III)

Retencions i ingrés a compte

Entitat/societat
Resident

Pax. activitat econòmica

Pax. física/jurídica
No resident

Treball

Capital
mobiliari

Treball

Norma
general
10%

$$\% \text{ Retenció} = (\text{Quota Líquida} / \text{Rendes Treball}) \times 100$$

% Retenció en
base a salari i
condicions
personals
(actualitzable)

Retenció màxima (10%):

- 1.- Cursos, conferències, seminaris i similars
- 2.- Preavis i indemnitzacions acomiadament no reglades
- 3.- Absència de dades del Ministeri

Càlcul de l'impost (IV)

% de retenció i ingrés a compte rendes treball 2015 (mínim gen-mar)

De 0 a 27.000	0%
De 27.001,01 a 30.000	0,5%
De 30.000,01 a 40.000	1%
De 40.000,01 a 50.000	2%
De 50.000,01 a 60.000	3%
De 60.000,01 a 70.000	4%
De 70.000,01 a 80.000	4,5%
De 80.000,01 a 90.000	5%
De 90.000,01 a 100.000	5,5%
De 100.000,01 a 120.000	6%
De 120.000,01 a 150.000	6,5%
De 150.000,01 en endavant	7%

Càlcul de l'impost (V)

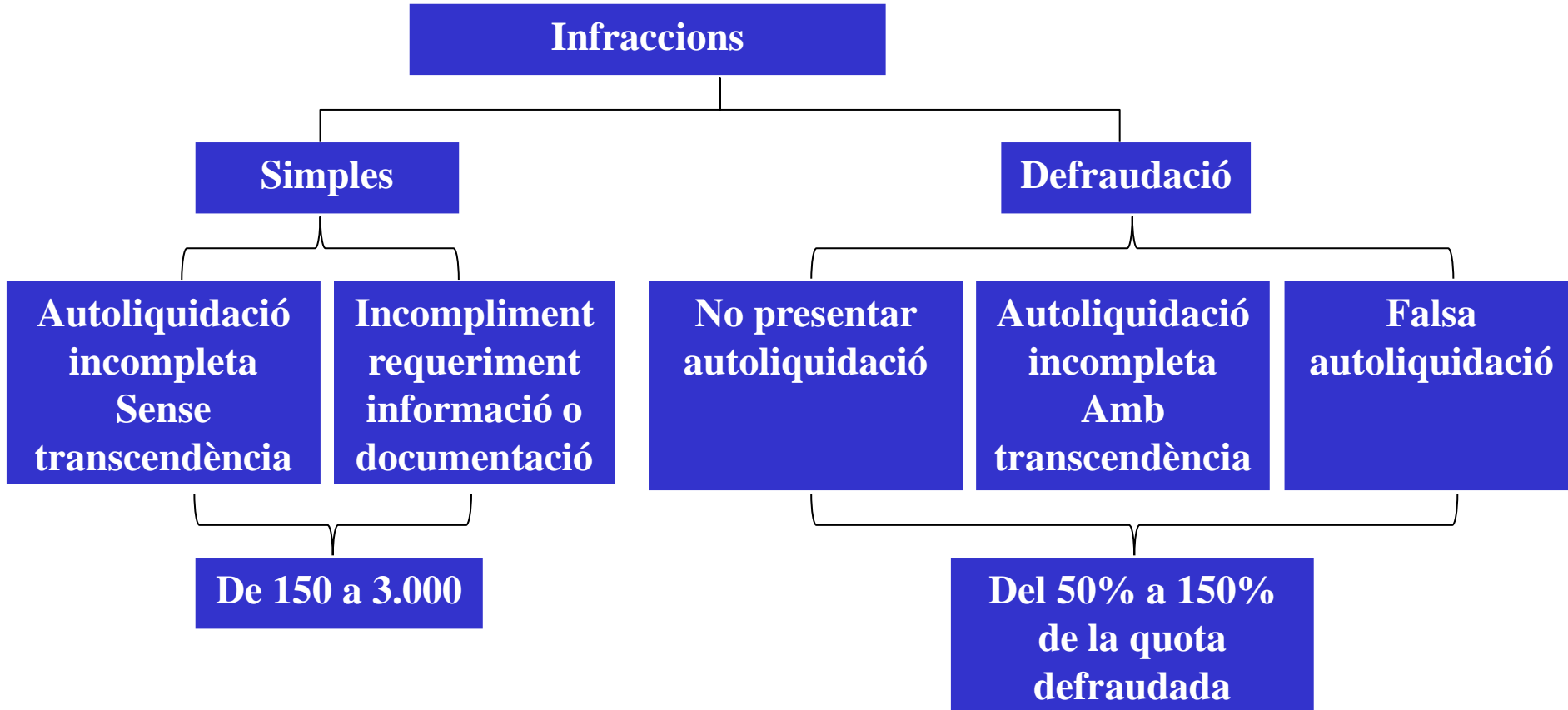
Pagaments fraccionats

Activitat econòmica



Al setembre
50% Quota Líquida n-1
opcional ...
5% Rendes netes n-1

Infraccions i sancions



Declaracions

- Norma general: del 1 d'abril al 30 de setembre
- No declaració si obligat només obté rendes sotmeses a pagament a compte de:
 - Treball
 - Capital mobiliari
 - Rendes exemptes
- Liquidació provisional que caldrà confirmar
- Quota diferencial $< 0 \Rightarrow$ devolució en 3 mesos

Calendari d'aplicació

