

## LA FISCALITAT A L'EMPRESARI INDIVIDUAL- IRPF-

### *Sumari*

- 1. Introducció*
- 2. Subjecte passiu*
- 3. L'estimació objectiva per mòduls*
- 4. L'estimació directa*
- 5. Consideracions sobre les retencions a l'IRPF*

## 1. Introducció

Les obligacions fiscals d'una empresa les podem dividir en dos grups grans: **fiscalitat directa i fiscalitat indirecta**:

- ✓ La **fiscalitat directa** es refereix als impostos que graven el benefici que obté la nostra empresa al final de l'any, que poden ser, o bé l'IRPF o bé l'Impost sobre Societats. Concretament, estan obligats a tributar en IRPF els empresaris o empresàries individuals i les societats civils privades (és a dir, les empreses personalistes en les quals una o diverses persones físiques desenvolupen una activitat empresarial en nom propi), mentre que les societats limitades, les societats anònimes, les societats laborals i les cooperatives tributen per l'Impost sobre Societats.
- ✓ La **fiscalitat indirecta** es refereix bàsicament a les liquidacions d'IVA, l'Impost sobre el Valor Afegit. Aquest impost no suposa realment un gravamen per a l'empresa, ja que el que es fa en la liquidació és declarar l'IVA que s'ha carregat a la clientela i el que s'ha suportat de les empreses proveïdores. L'IVA que s'ha carregat a la clientela (IVA repercutit) s'ha d'ingressar a Hisenda, mentre que l'IVA suportat es pot recuperar d'Hisenda. D'aquesta manera, en fer la liquidació es calcula la diferència entre l'IVA suportat i el repercutit i s'ingressa a Hisenda si la diferència resulta a favor seu o es recupera d'Hisenda si la diferència resulta a favor nostre. Aquest impost és neutre per a l'empresa com ja hem dit. En realitat el que estem fent és recaptar impostos per a Hisenda.

En aquest informe ens ocupem de la fiscalitat directa, i més concretament de la tributació per IRPF, que és l'impost que han de pagar els empresaris o empresàries individuals i societats civils privades.

L'IRPF és l'impost que han de pagar les persones físiques, per tant contempla totes les rendes que obté la persona al llarg del període impositiu. Això vol dir que a la declaració anual de l'impost s'inclouen els resultats de l'activitat empresarial juntament amb la resta de rendes que obtingui la persona física, com poden ser, per exemple, els rendiments del treball en el cas que es compatibilitzi treball per compte propi i per compte aliè, o els rendiments d'actius financers o comptes bancaris. Per altra banda, es tracta d'un impost progressiu, és a dir, que a major quantitat d'ingressos o rendes obtinguts en el període, major tipus impositiu s'aplica.

### **Els trams actuals són:**

Fins a disset mil set-cents set euros a l'any, se'ns aplicarà una retenció del **vint-i-quatre per cent**.

Des de disset mil set-cents set euros fins a trenta-tres mil set amb vint cèntims d'euro, la retenció serà del **vint-i-vuit per cent**.

Des de trenta-tres mil set euros fins a cinquanta-tres mil quatre-cents set amb vint cèntims d'euros anuals, pagarem a Hisenda un **trenta-set per cent**.

Amb ingressos anuals que superin aquests cinquanta-tres mil quatre-cents set amb vint cèntims d'euros anuals,, el percentatge se situa en el **quaranta-tres per cent**.

Si es guanyen menys de nou mil euros, directament **no es paga** aquest impost.

Així mateix, l'exempció dels rendiments de treball derivats de l'obtenció del pagament únic de l'atur, amb l'objecte de constituir societats laborals o persona física, passa el límit d'exempció a 15.500€. L'exempció està condicionada al manteniment de l'acció de participació durant el termini de 5 anys en el supòsit que el contribuent s'hagués integrat en societats laborals, cooperatives de treball associat, o el manteniment durant el mateix termini de l'activitat en el cas de ser un treballador autònom.

NOVETAT: Increment en la tributació de les Rendes de l'estalvi.

- Guanys i pèrdues patrimonials
- Rendiments de capital mobiliari

Aquest percentatge es modifica, passant a tributar:

Els primers 6.000€ → 19%, els restants el 21%.

Liquidarem aquest impost amb els models següents facilitats per l'Administració d'Hisenda:

Model 100 Document d'ingrés o devolució de la declaració ordinària i simplificada.

Model 102 Document d'ingrés del segon termini de la declaració simplificada i ordinària.

Finalment, i centrant-nos en els rendiments derivats de l'activitat empresarial, hi ha dues modalitats de tributació, de les quals ens ocuparem en els següents apartats: l'estimació objectiva per mòduls i l'estimació directa.

## 2. Subjecte passiu

El subjecte passiu de l'impost, o els contribuents de l'IRPF, com diu la Llei 35/2006, són les persones físiques que tinguin la seva residència habitual en territori espanyol i també les que tinguin la seva residència habitual a l'estranger per alguna d'aquestes circumstàncies: missió diplomàtica, oficines consulars i instituts a l'estranger.

### 2.1. Règim d'Impatriats

Aquest règim és una opció contemplada per les persones físiques que, seguint el criteri general, es considerarien residents a Espanya, però la seva permanència té com a causa un contracte de treball, i poden tributar per l'impost sobre la renda de no residents (**IRNR**), amb un tipus significativament més baix que el de l'IRPF.

Per això, no haurien d'haver estat residents durant els deu anys previs, i els rendiments obtinguts del treball no hauran de gaudir d'exempció per l'IRNR. La finalitat del règim d'impatriats és atreure mà d'obra qualificada a Espanya. En acollir-s'hi, es tributarà també en l'impost sobre el patrimoni per obligació real.

Hi ha diferència entre tributar en IRPF o tributar en IRNR, perquè en el primer s'han de declarar totes les rendes a un tipus màxim del quaranta-tres per cent, d'aquelles rendes superiors als 600.000€ anuals, mentre que en IRNR s'aplica un tipus fix del vint-i-quatre per cent només per la renda obtinguda a Espanya.

### 2.2. Règim d'atribució de rendes

El règim d'atribució de rendes fa referència als supòsits que existeixi una obtenció de renda per part de la persona física, que prové d'una entitat que no està sotmesa a l'impost de societats, perquè es tracta d'una societat civil, perquè és una entitat que no té personalitat jurídica (per exemple, una comunitat de veïns o una herència jacent).

Aquestes rendes corresponents a les entitats esmentades s'atribuiran als membres que les integrin, de manera que l'entitat mateixa no tributa ni per l'IRPF ni per l'impost de societats.

Per determinar la renda atribuïble a cada membre (siguin socis, hereus, comuns o partícips), s'aplicaran les regles següents:

- Si tots els membres de l'entitat en règim d'atribució de rendes són subjectes passius de l'impost de societats, tributaran per aquest.
- Si hi ha alguna persona física, tributarà per IRPF. La Llei diu que aquestes rendes es qualificaran en funció de la naturalesa derivada de l'activitat o font d'on procedeixin per a cadascun d'ells.

### 3. L'estimació objectiva per mòduls

#### En què consisteix?

La característica principal del sistema de mòduls és el seu mètode de càlcul. En aquest cas l'impost no es calcula en funció dels beneficis reals de l'empresa (ingressos menys despeses), sinó que és Hisenda qui determina un benefici estimat per a cada tipus d'activitat en funció de determinades variables objectives, com poden ser la potència elèctrica instal·lada en un local o la seva superfície, o el nombre de persones treballadores.

#### Requisits

S'aplica a cadascuna de les activitats econòmiques que determini el Ministeri d'Economia i Hisenda, que ho fa anualment mitjançant la publicació d'una ordre ministerial que desenvolupa el mètode d'estimació objectiva. Per a l'any 2009, el mètode d'estimació objectiva està desenvolupat en l'ordre EHA/3413/2008, de 26 de novembre.

S'aplica conjuntament amb els règims especials establerts en l'IVA: règim especial simplificat i règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca.

El mètode no podrà aplicar-se quan es doni alguna de les següents circumstàncies:

- ✓ Que el volum de rendiments íntegres obtinguts l'any immediat anterior superi els 450.000 € anuals (300.000 € en les activitats agrícoles i ramaderes). Si l'activitat s'hagués iniciat l'any anterior, el volum d'ingressos s'eleva a l'any.
- ✓ Que el volum de compres de béns i serveis, excloses les adquisicions d'immobilitzats, en l'exercici anterior superi els 300.000 € anuals. Si l'activitat s'hagués iniciat l'any anterior, el volum de compres s'eleva a l'any.
- ✓ Superar els límits que s'estableixin en l'ordre ministerial que desenvolupa el mètode d'estimació objectiva cada any. Concretament, l'ordre estableix una sèrie de "magnituds específiques" per a cada activitat. Aquestes magnituds específiques determinen uns límits quant al nombre de persones emprades i els vehicles que s'utilitzin per al desenvolupament de l'activitat.
- ✓ Que es determini el rendiment net d'alguna activitat pel mètode d'estimació directa.
- ✓ En cas de renúncia o exclusió del règim especial simplificat en l'IVA, o en cas de renúncia al règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA.

Si es dona alguna de les circumstàncies anteriors, hauríem de tributar en el mètode d'estimació directa durant els tres anys següents.

Igualment, encara que tinguem dret a tributar en el règim d'estimació objectiva, s'hi pot renunciar, i en aquest cas se'ns aplicarà el règim d'estimació directa simplificada durant tres anys (transcorregut aquest termini la renúncia s'entendrà prorrogada tàcitament per a cadascun dels anys següents que es pogués seguir aplicant estimació objectiva tret que es revoqui la renúncia durant el mes de desembre anterior a l'any que vulguem tornar a estimació objectiva).

La renúncia al mètode d'estimació objectiva pot realitzar-se durant el mes de desembre anterior a l'any que vulguem passar a estimació directa, o en el cas d'inici d'activitat, en el moment de presentar la declaració censal d'inici d'activitat.

## Obligacions fiscals

- ✓ No existeix obligació de dur comptabilitat ajustada al Codi de comerç. Si es realitzen amortitzacions d'immobilitzats afectes a l'activitat (vehicles, mobiliari, locals, etc.) és necessari dur el Registre de béns d'inversió.
- ✓ Cal conservar les factures emeses per les nostres vendes i les factures rebudes per les nostres compres i despeses, numerades per ordre de data i agrupades per trimestre.
- ✓ S'han d'efectuar 4 pagaments fraccionats trimestrals (imprès 131 d'Hisenda) amb els següents terminis:
  - 1r. trimestre: entre l'1 i el 20 d'abril
  - 2n. trimestre: entre l'1 i el 20 de juliol
  - 3r. trimestre: entre l'1 i el 20 d'octubre
  - 4t. trimestre: entre l'1 i el 30 de gener
- ✓ S'ha de realitzar la declaració anual de l'IRPF. En aquest moment es tributarà per les rendes que s'han calculat en funció dels mòduls juntament amb la resta de rendes del període: nòmines, interessos o rendiments d'actius financers, etc.
- ✓ Cal conservar els justificants dels mòduls aplicats durant 4 anys. Per exemple: el rebut de la cotització al règim de treball autònom (pel mòdul de personal no assalariat), les nòmines i els documents de cotització (pel mòdul de personal assalariat), la factura de la companyia elèctrica (pel mòdul de consum d'energia elèctrica), etc.

## Com es calcula l'impost?

Com ja hem indicat anteriorment, el que caracteritza el sistema d'estimació objectiva és l'aplicació d'una sèrie de mòduls, signes o índexs per a l'estimació del benefici que obté una determinada activitat (o rendiment net).

En primer lloc veurem com es determina el rendiment de l'activitat aplicant el sistema de mòduls. A continuació veurem algunes consideracions sobre el càlcul dels pagaments fraccionats i la liquidació anual de l'impost que es fa en presentar la declaració de la renda.

El mètode de càlcul del rendiment de l'activitat és complex. Per a facilitar el càlcul, es poden descarregar programes d'ajuda de la pàgina web de l'Agència Tributària ([www.aeat.es](http://www.aeat.es)), i en qualsevol cas es pot trucar al telèfon d'Informació Tributària Bàsica: 901335533.

### ✓ Com es calcula el rendiment net de l'activitat

La determinació del rendiment net s'efectuarà mitjançant la imputació a cada activitat desenvolupada dels mòduls fixats cada any pel Ministeri d'Economia i Hisenda mitjançant una ordre ministerial que haurà de publicar-se abans de l'1 de desembre anterior al període en què ha d'aplicar-se. Els mòduls per a l'any 2009 estan continguts en l'Ordre EHA/3413/2008, de 26 de novembre.

Podem distingir diverses fases en el càlcul del rendiment net d'una activitat:

- Fase 1: rendiment net previ: és la suma de les quanties corresponents als signes o mòduls previstos per a l'activitat. La quantia dels signes o

mòduls, al seu torn, es calcularà multiplicant la quantitat assignada a cada unitat d'ells pel nombre d'unitats que tenen empleades, utilitzades o instal·lades en l'activitat.

- Fase 2: rendiment net minorat: el rendiment net previ es minorarà per l'aplicació d'incentius a l'ocupació i a la inversió.

Els incentius a l'ocupació són reduccions del mòdul "personal assalariat", en funció del nombre de persones contractades que es tingui i de si s'ha produït un increment pel que fa a l'any anterior.

Els incentius a la inversió es refereixen a la deducció de les quantitats corresponents a l'amortització de l'immobilitzat. L'ordre ministerial que desenvolupa el mètode d'estimació objectiva cada any estableix les taules d'amortització aplicables.

- Fase 3: rendiment net de mòduls: sobre el rendiment net minorat s'apliquen una sèrie d'índexs correctors.

El rendiment net de mòduls és el rendiment sobre el qual cal tributar.

El mètode de càlcul és complex, i l'explicació que hem donat aquí és una simplificació. L'ordre ministerial explica detalladament com es calculen, i en qualsevol cas, és molt útil descarregar els programes d'ajuda de la pàgina web de l'Agència Tributària.

#### ✓ **Com es calculen els pagaments fraccionats trimestrals**

A l'efecte del pagament fraccionat, els signes o mòduls, així com els índexs correctors aplicables per al càlcul, són els corresponents a l'1 de gener de cada any, o al dia d'inici d'activitat en el cas de noves empreses, i es mantenen per al càlcul de tots els pagaments fraccionats de l'any. Quan es fa la declaració anual de l'impost es calcula quina quantitat de cada mòdul s'ha emprat realment i es regularitza.

Sobre el rendiment net calculat d'aquesta manera s'aplica, amb caràcter general, un percentatge del 4%. No obstant això, per a activitats que solament tinguin una persona assalariada, el percentatge és del 3%, i per a les que no disposin de personal assalariat, del 2%. A les activitats agrícoles, ramaderes, forestals o pesqueres també se'ls aplica un percentatge del 2%.

#### ✓ **Càlcul del rendiment anual**

En finalitzar l'any s'haurà de calcular el promig dels mòduls, signes o índexs efectivament utilitzats o instal·lats durant l'any, i es calcula el rendiment net que els correspon. D'aquesta manera, en presentar la declaració anual de l'impost es regularitza en relació als pagaments fraccionats que s'han efectuat durant l'exercici: si s'ha pagat de més, se sol·licita la devolució, i si s'ha pagat de menys, s'ingressa la diferència.

#### 4. L'estimació directa

##### En què consisteix?

En el cas de l'estimació directa, el rendiment net de les activitats econòmiques es determinarà segons les normes de l'impost sobre societats, és a dir, es calcula com la diferència entre ingressos i despeses.

Existeixen dues modalitats dins del règim d'estimació directa: la normal i la simplificada.

Els requisits per a poder optar al règim d'estimació directa simplificada són els següents:

- ✓ L'import net de la xifra de negocis no supera els 600.000 € anuals en l'any immediat anterior. Si l'activitat es va iniciar al llarg de l'any anterior, l'import net de la xifra de negocis s'eleva a l'any.
- ✓ No renunciar a aquesta modalitat; en aquest cas es tributarà pel mètode d'estimació directa normal durant un període mínim de tres anys.

Si s'inicia l'activitat durant l'any en curs, el rendiment net en principi es calcula segons el mètode d'estimació directa simplificada tret que:

- ✓ Tinguem la possibilitat d'acollir-nos al règim d'estimació objectiva i decidim fer-ho així.
- ✓ Renunciem al règim d'estimació directa simplificada: en aquest cas tributarem en el règim d'estimació directa normal.

Si es sobrepassa el límit de 600.000 € d'import de la xifra de negocis, quedarem exclosos del règim simplificat, i a partir de l'any següent hauríem de tributar en estimació directa normal, durant un període mínim de 3 anys.

##### Com es calcula l'impost?

###### ✓ Com es calcula el rendiment net de l'activitat

Com ja hem indicat, l'impost es calcula sobre el rendiment de l'activitat calculat com la diferència entre ingressos i despeses.

A aquests efectes, cal considerar les despeses deduïbles, que són aquelles que estan relacionades amb el desenvolupament de l'activitat econòmica. Perquè una despesa sigui fiscalment deduïble s'ha de poder justificar la necessitat de la despesa per al desenvolupament de l'activitat. Els requisits i condicions de caràcter general que han de complir les despeses per tenir la consideració fiscal de deduïbles són els següents:

- Que estiguin vinculades a l'activitat econòmica desenvolupada. És a dir, que siguin pròpies de l'activitat.
- Que estiguin convenientment justificades mitjançant factures o altres documents.
- Que estiguin registrades en la comptabilitat o en els llibres de registre que amb caràcter obligatori s'han de dur.

A continuació adjuntem un llistat de despeses deduïbles:

- Consums d'explotació (compres): adquisicions corrents realitzades a terceres persones, sempre que es realitzin per a l'obtenció d'ingressos i que es tracti de béns integrats en l'actiu circulat. S'inclou dins d'aquest concepte la compra de mercaderies, matèries primeres, combustibles,

envasos i embalatges... També cal tenir en compte que en el preu de compra s'ha d'incloure les despeses necessàries tal com el transport, assegurances, càrrega i altres despeses vinculades a l'adquisició.

- Sous i salaris i seguretat social a càrrec de l'empresa: cost del personal contractat. Les quantitats pagades al cònjuge o descendents menors com a contraprestació per les prestacions de treball són deduïbles com a despesa si existeix contracte laboral, afiliació al règim de la Seguretat Social, habitualitat i continuïtat en el treball i, finalment, si la contraprestació estipulada no és superior a la de mercat. També podem deduir altres despeses de personal com les despeses de formació, indemnitzacions, assegurances d'accidents del personal, cistelles de Nadal i contribucions a plans de pensions o anàlegs.
- Cotització al Règim Especial de Treball Autònom: quantitat que paga l'empresari o empresària per la seva cotització a la Seguretat Social. Així mateix, tindran la consideració de despesa deduïble les quantitats abonades en virtut de contractes d'assegurança, concertats amb mutualitats de previsió social per professionals no integrats en el Règim Especial de Treball Autònom (RETA), quan aquestes assegurances actuïn com alternativa al RETA, en la part que tingui per objecte la cobertura de contingències ateses per la Seguretat Social, amb el límit de 4.500 € anuals. Per exemple, seria el cas d'un advocat o advocada que en comptes de cotitzar en el RETA cotitza en la Mútua de l'Advocacia. També seran deduïbles les primes d'assegurança de malaltia satisfetes per la persona contribuent en la part corresponent a la seva pròpia cobertura i a la del seu cònjuge i descendents menors de 25 anys amb qui convisqui. El límit de deducció serà de 500 € per cadascuna de les persones assenyalades anteriorment.
- Lloguers, inclosos els contractes d'arrendament financer o *leasing*.
- Reparacions i conservació: despeses realitzades en l'immobilitzat perquè continuï desenvolupant les seves funcions (pintura del local, arreglar un vidre trencat, reparació de qualsevol element afecte a l'activitat,...).
- Serveis professionals independents: assessorament fiscal, comptable, laboral,...
- Subministraments: despeses dels consums d'aigua, electricitat, gas... Les factures han d'anar a nom de la persona titular del negoci i han de correspondre al local on està situat el negoci.
- Altres serveis exteriors: col·legis oficials, telèfon, assegurances, peatges, despeses d'investigació i desenvolupament, serveis bancaris, primes d'assegurances.
- Tributs fiscalment deduïbles: IAE, IBI,...
- Despeses financeres: únicament els interessos de pòlisses i préstecs i les despeses que impliquin la seva formalització.
- Amortitzacions segons taules fiscals.
- Provisions: pèrdues certes no realitzades. Les provisions poden ser de dos tipus: a) per depreciació d'existències (engloba pèrdues produïdes per caducitat o per mercaderies que valen menys del que van costar); b) provisions per clients de dubtós cobrament (pèrdues per clients que no

paguen). Aquestes s'han de demostrar amb factures i amb els intents de cobrament que s'han fet.

- Altres despeses fiscalment deduïbles: és un calaix de sastre, s'inclou qualsevol despesa necessària per a l'obtenció dels ingressos que no estiguin especificats abans. El llinard entre despesa necessària i liberalitats (no deduïbles) no està del tot clar. No són despeses deduïbles: 1) multes i sancions administratives i penals, recàrrec de mora i el recàrrec per presentació fora de termini; 2) pèrdues del joc; 3) donatius i liberalitats. Ja no es consideren liberalitats: despeses per relacions públiques amb empreses clients i proveïdores (normalment dinars) i aquells que d'acord amb els usos i costums es realitzin amb el personal de l'empresa (menjar de Nadal, regals de Nadal,...).

### ✓ **Especialitats del règim d'estimació directa simplificada**

Pel que fa al càlcul del rendiment net de les activitats econòmiques sota el mètode d'estimació directa simplificada, es farà igual que en el mètode normal amb les següents especialitats:

- Les amortitzacions de l'immobilitzat material es practiquen de forma lineal, en funció d'una taula d'amortitzacions simplificada que s'aprovi pel Ministeri d'Economia i Hisenda. Sobre les quanties d'amortització que resultin d'aquestes taules seran d'aplicació les normes del règim especial d'empreses de reduïda dimensió previstes al Text Refós de la Llei de l'Impost de Societats que afectin a aquest concepte.
- En determinats casos es pot aplicar una deducció per provisions deduïbles i despeses de difícil justificació, que es quantificarà aplicant el percentatge del 5% sobre el rendiment net.

### ✓ **Com es calculen els pagaments fraccionats**

En el cas d'estar subjectes al règim d'estimació directa, bé sigui normal o simplificada, l'import del pagament fraccionat és del 20% sobre el rendiment net corresponent al període de temps transcorregut des del primer dia de l'any fins a l'últim dia del trimestre al qual es refereix el pagament fraccionat. D'aquesta quantitat es dedueixen els pagaments fraccionats ingressats en els trimestres anteriors del mateix any.

Així mateix, de la quantitat resultant es podran deduir les retencions que se'ns han practicat en el període de temps transcorregut des del primer dia de l'any fins a l'últim dia del trimestre al qual es refereix el pagament fraccionat.

La liquidació dels pagaments fraccionats es farà en les mateixes dates que en el cas de l'estimació objectiva:

- Per als tres primers trimestres: entre el dia 1 i el 20 dels mesos d'abril, juliol i octubre.
- Per al quart trimestre, entre l'1 i el 30 de gener de l'any següent.

Els contribuents que desenvolupin activitats professionals no estaran obligats a efectuar pagament fraccionat en relació amb aquestes activitats si, al llarg de l'any natural anterior, almenys el 70% dels ingressos de l'activitat van ser objecte de retenció o ingrés a compte.

## Obligacions fiscals

Les obligacions són majors que en el cas dels mòduls.

- ✓ Si estem en estimació directa simplificada, no hem de dur comptabilitat ajustada al Codi de comerç. No obstant això, en estimació directa normal, sí que s'ha de portar comptabilitat ajustada al Codi de comerç.
- ✓ Però a diferència dels mòduls, aquí sí que ens obliguen a dur uns mínims de comptabilitat. Concretament, el Llibre d'ingressos, el Llibre de despeses, el Llibre de béns d'inversió, i el Llibre de provisions de fons i suplerts (aquest últim només per a activitats professionals i artístiques).
- ✓ Hem de conservar les factures emeses (ingressos) i les factures rebudes (despeses), numerades per ordre de dates i agrupades per trimestres.
- ✓ Efectuar 4 pagaments fraccionats trimestrals amb els següents terminis:
  - 1r. trimestre: entre l'1 i el 20 d'abril
  - 2n. trimestre: entre l'1 i el 20 de juliol
  - 3r. trimestre: entre l'1 i el 20 d'octubre
  - 4t. trimestre: entre l'1 i el 30 de gener
- ✓ Realitzar la declaració de l'IRPF ordinària (imprès 100 d'Hisenda). Aquí pagarem pels beneficis reals i no presumptes (com en els mòduls) de la nostra empresa, juntament amb la resta de rendes: nòmines, interessos bancaris, etc.
- ✓ Conservar els justificants fiscals (factures emeses, nòmines, rebuts de cotització al Règim Especial de Treball Autònom, factures de despeses, etc.) durant 4 anys.

## 5. Consideracions sobre les retencions a l'IRPF

A banda dels pagaments fraccionats que cal realitzar cada trimestre, determinades activitats econòmiques estan subjectes a retenció per part de les persones o entitats que paguen les rendes (sempre que aquestes siguin empreses).

Concretament, els percentatges de les retencions i ingressos a compte sobre els rendiments derivats d'activitats econòmiques són els següents:

- ✓ El 15%, en el cas dels rendiments d'activitats professionals. No obstant això, en el cas de persones contribuents que iniciïn l'exercici d'activitats professionals, el tipus de retenció serà del 7% en el període impositiu d'inici d'activitats i en els dos següents, sempre que no haguessin exercit cap activitat professional al llarg de l'any anterior a la data d'inici de les activitats.

Per a l'aplicació del tipus de retenció previst en el paràgraf anterior, la persona contribuent hauria de comunicar a l'entitat pagadora dels rendiments la concurrència d'aquesta circumstància, entitat que queda obligada a conservar aquesta comunicació degudament signada.

En aquest sentit, es consideren compresos entre els rendiments de les activitats professionals:

- En general, els derivats de l'exercici de les activitats incloses en les seccions segona i tercera de les tarifes de l'IAE.
  - Els rendiments obtinguts per les persones autores o traductores d'obres, provinents de la propietat intel·lectual o industrial. Si editen directament les seves obres, els rendiments obtinguts es consideraran rendiments d'activitat empresarial.
  - Els rendiments obtinguts per comissionistes.
  - Els rendiments obtinguts per professors o professores, qualsevol que sigui la naturalesa dels seus ensenyaments, que exerceixin l'activitat, bé en el seu domicili, cases particulars o en acadèmies o establiments oberts. L'ensenyament en acadèmies o establiments propis tindrà la consideració d'activitat empresarial.
- ✓ El 2% en el cas de rendiments procedents d'activitats agrícoles o ramaderes, tret del cas de les activitats ramaderes d'engreix de porcí i avicultura, en què s'aplicarà l'1%.
  - ✓ El 2% en el cas de rendiments procedents d'activitats forestals.
  - ✓ L'1% en el cas de determinades activitats econòmiques que determinin el seu rendiment net pel mètode d'estimació directa.

Per altra banda, com a empresa també estarem obligats a practicar retencions en determinats casos:

- ✓ Si el propietari del local que hem arrendat és una persona física o una entitat subjecta a l'IRPF, en els pagaments corresponents a l'arrendament o subarrendament de béns immobles urbans, qualsevol que sigui la seva qualificació, practicarem una retenció del 18%.
- ✓ En els pagaments efectuats als treballadors i treballadores. En aquest cas, el percentatge de la retenció dependrà de la remuneració bruta i de la situació personal i familiar de la persona treballadora.

- ✓ En el cas de factures rebudes de professionals liberals o artistes que actuïn com a empresaris o empresàries individuals o amb una societat civil privada: hauríem de retenir-los un 15%, o un 7% si són nous.
- ✓ Factures rebudes dels titulars de determinades activitats econòmiques subjectes al mètode d'estimació objectiva: retenció de l'1%.

*Elaborat a partir de les següents fonts d'informació:*

- *Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i de modificació parcial de les lleis dels impostos sobre societats, sobre la renda de no residents i sobre el patrimoni (BOE 29-11-2006)*
- *Reial decret 439/2007, de 30 de març, pel qual s'aprova el reglament de l'impost sobre la renda de les persones físiques i es modifica el reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer (BOE 31-03-2007)*
- *Ordre EHA/3413/2008, de 26 de novembre, per la qual es desenvolupen per a l'any 2009 el mètode d'estimació objectiva de l'impost sobre la renda de les persones físiques i el règim especial simplificat de l'impost sobre el valor afegit (BOE 29-11-2008)*
- *Material del seminari "Fiscalitat per a noves empreses 1: IRPF i Impost de Societats", impartit al Centre de Recursos per a Emprenedors de Barcelona Activa*

---

El Departament de Treball de la Generalitat de Catalunya i Barcelona Activa SAU SPM vetllaran per assegurar l'exactitud i fidelitat d'aquesta informació i de les dades contingudes en els informes.

Aquests informes es publiquen per proporcionar informació general. El Departament de Treball de la Generalitat de Catalunya i Barcelona Activa SAU SPM no acceptaran sota cap circumstància cap responsabilitat per pèrdues, danys o perjudicis o d'altres decisions empresarials basades en dades o informacions que es puguin extreure d'aquest informe.