

Claus per optimitzar la teva fiscalitat si ets autònom societari



Dijous, 15 de maig de 2025
de 18h a 19h

Barcelona Finance Hub
Passeig de Gràcia 19, Barcelona

autcat
organització d'autònoms
de catalunya

GRUP
**Caixa
Enginyers**
BANCA COOPERATIVA



Benvinguda

Mario Guardia

Director Banca Premium Caixa Enginyers

autcat
organització d'autònoms
de catalunya

Caixa Enginyers
BANCA COOPERATIVA



L'impacte del límit conjunt en la tributació personal

Pablo Torrano – pablo.torrano@garrigues.com

Nuria Cabré – nuria.cabre@garrigues.com

Esther Vidal – esther.vidal@garrigues.com

Índice

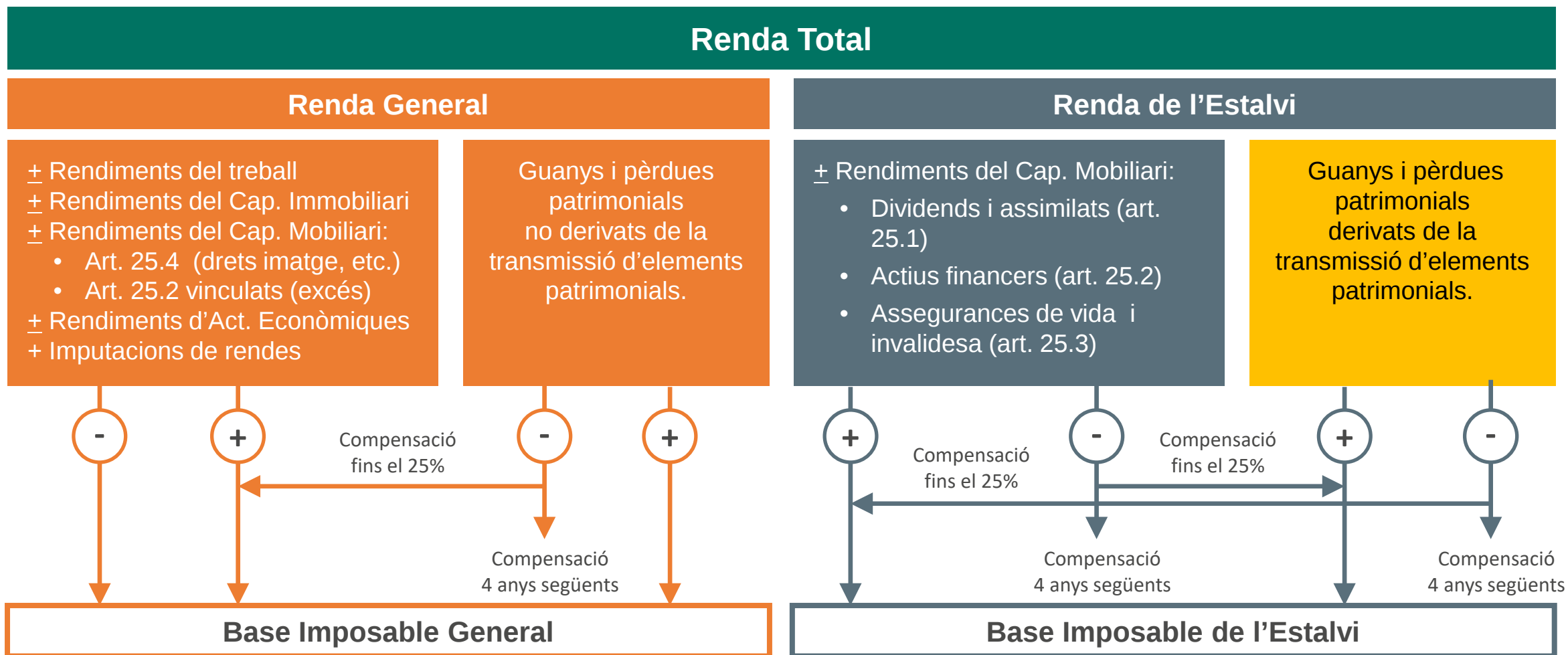
- Introducció: Principals aspectes sobre
 - ✓ L'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF) i
 - ✓ L'Impost sobre el Patrimoni (IP).
- Límit conjunt IRPF – IP.
- Exemples pràctics sobre la tributació global de l'estalvi.
- Annex: Règim fiscal de l'Empresa Familiar.

INTRODUCCIÓ

PRINCIPALS ASPECTES DE L'IRPF I L'IP

Impost sobre la Renda de les Persones Físiques

Esquema de liquidació



Impost sobre la Renda de les Persones Físiques

Escala de gravamen

Comunitat
Autònoma de
Catalunya:

Aplicable a partir
del 2025

BASE IMPOSABLE GENERAL		
Fins	Quota	Tipus
0,00	0,00	19,00%
12.450,00	2.365,50	21,50%
12.500,00	2.376,25	24,50%
20.200,00	4.262,75	27,50%
22.000,00	4.757,75	31,00%
33.000,00	8.167,75	34,00%
35.200,00	8.915,75	37,50%
53.000,00	15.590,75	40,00%
60.000,00	18.390,75	44,00%
90.000,00	31.590,75	46,00%
120.000,00	45.390,75	47,00%
175.000,00	71.240,75	48,00%
300.000,00	131.240,75	50,00%

BASE IMPOSABLE DE L'ESTALVI		
Fins	Quota	Tipus
0,00	0,00	19,00%
6.000,00	1.140,00	21,00%
50.000,00	10.380,00	23,00%
200.000,00	44.880,00	27,00%
300.000,00	71.880,00	30,00%

Impost sobre el Patrimoni

Esquema de liquidació

+ Valor dels béns i drets (Patrimoni Brut)

- Exempcions (Habitatge habitual màxim 300 mil euros, **Valor de l'Empresa Familiar**, etc.)



- Càrregues i gravàmens de naturalesa real (disminueixen el valor dels béns)

- Deutes i obligacions personals

= **Base Imposable (BI)**

- Reducció per mínim exempt (700.000€ o el de la CCAA, en **Catalunya 500.000€**)

= **Base Liquidable (BL)**

X Tipus de Gravamen/Escala (Llei de l'IP o la de la CCAA, en **Catalunya escala de gravamen pròpia**)

= **Quota Íntegra (CI) Inicial / Teòrica**

- Reducció per límit conjunt IRPF-IP



= **Quota Íntegra (CI)**

- Deducció per impostos suportats a l'estranger

- Bonificacions per béns situats en Ceuta i Melilla

- Deduccions i bonificacions de les pròpies CCAA

= **Quota Líquida a Ingressar**

Impost sobre el Patrimoni

Escala de gravamen

**Comunitat
Autònoma de
Catalunya:**

**Aplicable a partir
del 2022**

<u>Fins</u>	<u>Quota</u>	<u>Tipus</u>
0,00	0,00	0,210%
167.129,45	350,97	0,315%
334.252,88	877,41	0,525%
668.499,75	2.632,21	0,945%
1.336.999,75	8.949,54	1,365%
2.673.999,01	27.199,58	1,785%
5.347.998,03	74.930,46	2,205%
10.695.996,06	192.853,82	2,750%
20.000.000,00	448.713,93	3,480%

La Generalitat de Catalunya va aprovar en el mes de desembre de 2022 una modificació de l'escala de gravamen, incloent un nou tram pels patrimonis (no exempts) superiors a 20 milions d'euros amb l'objectiu d'apropar la tributació de l'IP a la tributació del nou Impost de Solidaritat de les Grans Fortunes.

LÍMIT CONJUNT IRPF - IP

Límit conjunt IRPF - IP

(Quota íntegra IP Inicial/Teòrica ⁽¹⁾ + Quotes íntegres de IRPF (sense computar ⁽²⁾)
< = 60% (de les bases imposables de l'IRPF – sense computar ⁽²⁾ -)

Aquesta reducció no podrà excedir del 80% de la quota íntegra del IP Inicial/Teòrica

A aquests efectes:

(1) No s'ha de tenir en compte la part de la quota íntegra de l'IP corresponent a elements que per la seva naturalesa o destí no siguin susceptibles de generar rendiments gravats per l'IRPF (*"béns improductius"*).

(2) No s'ha de tenir en compte la base imposable de l'estalvi de l'IRPF derivada de guanys i pèrdues patrimonials corresponents al saldo positiu dels obtinguts per la transmissió d'elements patrimonials adquirits amb més d'un any d'antelació a la data de transmissió ni tampoc les quotes íntegres de l'IRPF corresponents a aquestes.

Exemple 1		€
A	Base General IRPF: Sous, act. econòmiques, lloguers, etc.	300.000
B	Base Estalvi IRPF: Dividends, interessos, etc.	50.000
C	Base Estalvi IRPF: Guanyys patrimonials + 1 any	-
Total Base IRPF		350.000
Límit IRPF - IP (60% Rendes: A+B)		210.000
Base IP (no exempt)		5.000.000

Exemple 2		€
A	Base General IRPF: Sous, act. econòmiques, lloguers, etc.	300.000
B	Base Estalvi IRPF: Dividends, interessos, etc.	-
C	Base Estalvi IRPF: Guanyys patrimonials + 1 any	50.000
Total Base IRPF		350.000
Límit IRPF - IP (60% Rendes: A+B)		180.000
Base IP (no exempt)		5.000.000

	€	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 50%)	150.000	% Impostos / Rendes
Quota IRPF (Tipus Marginal: 23%)	11.500	
Quota IRPF (Tipus Marginal)	-	
Total Quota IRPF a pagar	161.500	46%

Quota teòrica IP (Tipus Marginal: 1,785%)	89.250	
Suma quotes IRPF (A + B) + IP	250.750	
Excés sobre Límit IRPF - IP	(40.750)	
Quota IP reduïda (Quota total - Excés)	48.500	% Impostos / Rendes
Quota mínima IP (20% Quota total)	17.850	
Total Quota IP a pagar	48.500	
Total Quota IRPF + IP	210.000	60%

	€	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 50%)	150.000	% Impostos / Rendes
Quota IRPF (Tipus Marginal)	-	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 23%)	11.500	
Total Quota IRPF a pagar	161.500	46%

Quota teòrica IP (Tipus Marginal: 1,785%)	89.250	
Suma quotes IRPF (A + B) + IP	239.250	
Excés sobre Límit IRPF - IP	(59.250)	
Quota IP reduïda (Quota total - Excés)	30.000	% Impostos / Rendes
Quota mínima IP (20% Quota total)	17.850	
Total Quota IP a pagar	30.000	
Total Quota IRPF + IP	191.500	55%

Exemple 2		€
A	Base General IRPF: Sous, act. econòmiques, lloguers, etc.	300.000
B	Base Estalvi IRPF: Dividends, interessos, etc.	-
C	Base Estalvi IRPF: Guanyos patrimonials + 1 any	50.000
Total Base IRPF		350.000
Límit IRPF - IP (60% Rendes: A+B)		180.000
Base IP (no exempt)		5.000.000

Exemple 3		€
A	Base General IRPF: Sous, act. econòmiques, lloguers, etc.	150.000
B	Base Estalvi IRPF: Dividends, interessos, etc.	150.000
C	Base Estalvi IRPF: Guanyos patrimonials + 1 any	50.000
Total Base IRPF		350.000
Límit IRPF - IP (60% Rendes: A+B)		180.000
Base IP (no exempt)		5.000.000

	€	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 50%)	150.000	% Impostos / Rendes
Quota IRPF (Tipus Marginal)	-	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 23%)	11.500	
Total Quota IRPF a pagar	161.500	46%

Quota teòrica IP (Tipus Marginal: 1,785%)	89.250	
Suma quotes IRPF (A + B) + IP	239.250	
Excés sobre Límit IRPF - IP	(59.250)	
Quota IP reduïda (Quota total - Excés)	30.000	% Impostos / Rendes
Quota mínima IP (20% Quota total)	17.850	
Total Quota IP a pagar	30.000	
Total Quota IRPF + IP	191.500	55%

	€	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 47%)	70.500	% Impostos / Rendes
Quota IRPF (Tipus Marginal: 27%)	40.500	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 27%)	13.500	
Total Quota IRPF a pagar	124.500	36%

Quota teòrica IP (Tipus Marginal: 1,785%)	89.250	
Suma quotes IRPF (A + B) + IP	200.250	
Excés sobre Límit IRPF - IP	(20.250)	
Quota IP reduïda (Quota total - Excés)	69.000	% Impostos / Rendes
Quota mínima IP (20% Quota total)	17.850	
Total Quota IP a pagar	69.000	
Total Quota IRPF + IP	193.500	55%

Exemple 3		€
A	Base General IRPF: Sous, act. econòmiques, lloguers, etc.	150.000
B	Base Estalvi IRPF: Dividends, interessos, etc.	150.000
C	Base Estalvi IRPF: Guanyys patrimonials + 1 any	50.000
Total Base IRPF		350.000
Límit IRPF - IP (60% Rendes: A+B)		180.000
Base IP (no exempt)		5.000.000

Exemple 4		€
A	Base General IRPF: Sous, act. econòmiques, lloguers, etc.	150.000
B	Base Estalvi IRPF: Dividends, interessos, etc.	-
C	Base Estalvi IRPF: Guanyys patrimonials + 1 any	200.000
Total Base IRPF		350.000
Límit IRPF - IP (60% Rendes: A+B)		90.000
Base IP (no exempt)		5.000.000

	€	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 47%)	70.500	% Impostos / Rendes
Quota IRPF (Tipus Marginal: 27%)	40.500	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 27%)	13.500	
Total Quota IRPF a pagar	124.500	36%

Quota teòrica IP (Tipus Marginal: 1,785%)	89.250	% Impostos / Rendes
Suma quotes IRPF (A + B) + IP	200.250	
Excés sobre Límit IRPF - IP	(20.250)	
Quota IP reduïda (Quota total - Excés)	69.000	
Quota mínima IP (20% Quota total)	17.850	
Total Quota IP a pagar	69.000	
Total Quota IRPF + IP	193.500	55%

	€	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 47%)	70.500	% Impostos / Rendes
Quota IRPF (Tipus Marginal)	-	
Quota IRPF (Tipus Marginal: 27%)	54.000	
Total Quota IRPF a pagar	124.500	36%

Quota teòrica IP (Tipus Marginal: 1,785%)	89.250	% Impostos / Rendes
Suma quotes IRPF (A + B) + IP	159.750	
Excés sobre Límit IRPF - IP	(69.750)	
Quota IP reduïda (Quota total - Excés)	19.500	
Quota mínima IP (20% Quota total)	17.850	
Total Quota IP a pagar	19.500	
Total Quota IRPF + IP	144.000	41%

Exemple pràctic sobre la tributació global de l'estalvi

Exemple pràctic sobre la tributació global de l'estalvi

Negoci personal: No aplica el límit conjunt IRPF-IP



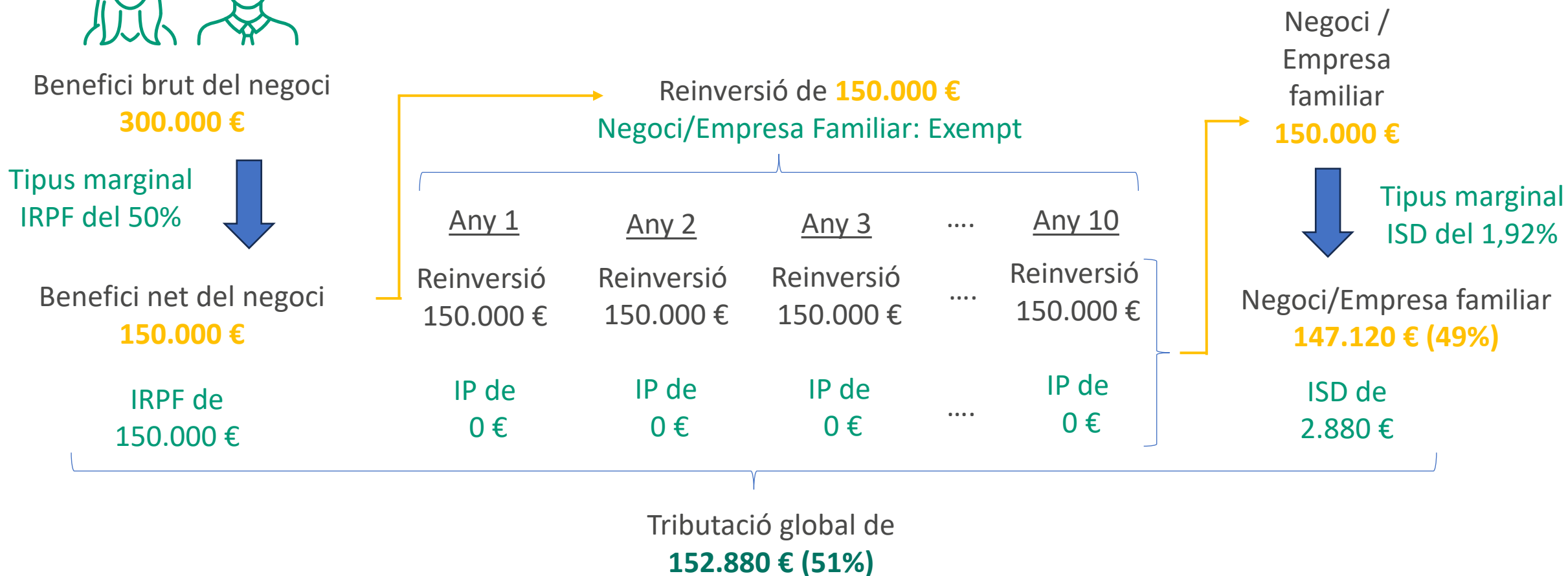
Exemple pràctic sobre la tributació global de l'estalvi

Negocio personal: Aplica el límite conjunto IRPF-IP



Exemple pràctic sobre la tributació global de l'estalvi

Negocio personal: Régimen fiscal de la Empresa Familiar



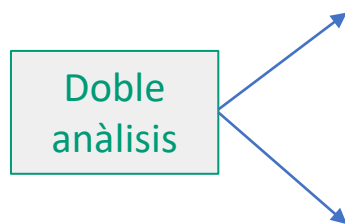
Règim fiscal de l'Empresa Familiar

Règim fiscal de l'Empresa Familiar

Beneficis fiscals: Consideracions generals

- ✓ El compliment dels requisits del Règim fiscal de l'Empresa Familiar (“**REF**”) permet respecte de les participacions de les Empreses Familiars i/o dels negocis personals/familiars:
 - Aplicar una **exempció en l'Impost sobre el Patrimoni**
 - Aplicar una **reducció del 95% en l'Impost sobre Successions i Donacions** (requisits addicionals pel supòsit de donación)

ACCÉS → Compliment de determinats requisits (participació, funcions retribuïdes i activitat empresarial).



ABAST → Aplicació de la reducció sobre la part que correspongui a la proporció existent entre els actius necessaris per l'exercici de l'activitat empresarial, menys el valor dels deutes derivats de la mateixa, i el valor del patrimoni net de la societat.

Règim fiscal de l'Empresa Familiar

Requisits

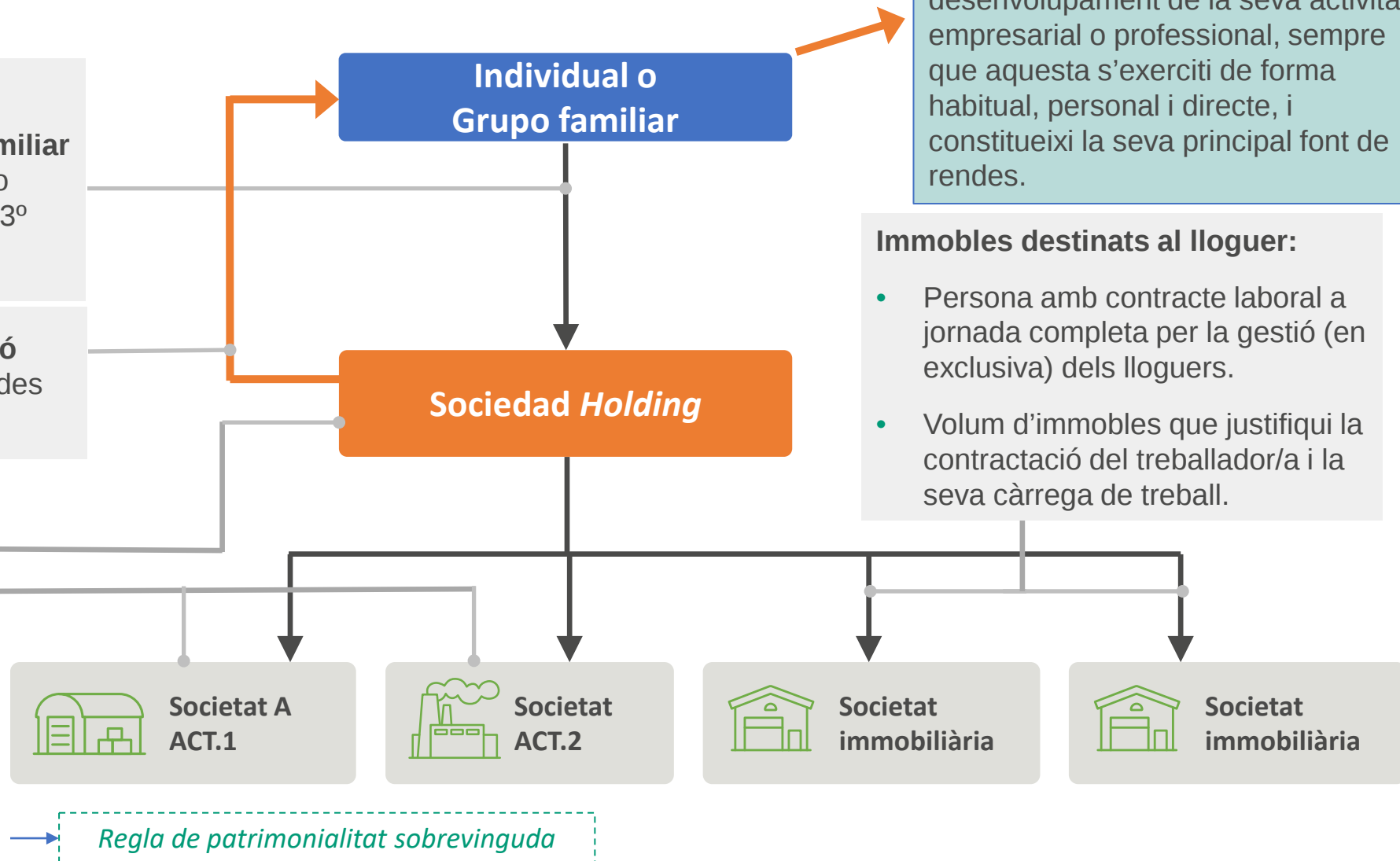
1º.- Participació mínima: 5% individual o 20% amb el grup familiar (ascendent, descendent, cònjuge o colateral de 2º grau en IP // fins el 3º grau en ISD en Catalunya.

2º.- Funcions directives i retribució superior al 50% de la resta de rendes (treball o activitats econòmiques)

3º.- Desenvolupament d'activitats econòmiques (+ 90 dies/any)

Requisits:

- + 50% de l'actiu afecte a activitats econòmiques (regles IRPF).
- Participacions + 5%
- Mitjans materials i personals per gestionar la participació.



GARRIGUES

garrigues.com

Síguenos



IS 685586



Humanitzem les teves finances

Fiscalitat i previsió

Els plans de pensions d'ocupació simplificats de treballadors autònoms

15 | 05 | 2025

- Antoni Fernandez Moreno
- Caixa Enginyers Vida i Pensions

Autònoms, Fiscalitat i Previsió

1 ASS. VIDA (GARANTIA ILT) I ASS. SALUT
Despesa deduïble fins a 500€ anual

2 PLANS PENSIONS AUTÒNOMS
(Aportació. Dret a reduir base imposable)

3 VENDA DEL NEGOCI/EMPRESA PER JUBILACIÓ
(Exenció tributació plusvàlues si reinversió en renda vitalícia)



Plans de pensions per autònoms



1

NOVETAT

(Introduïts a l'última reforma de plans pensions)

2

EXCLUSIUS

(treballadors autònoms)

3

Aportacions de fins a 5.750 €

(4.250€ addicionals als 1.500€ de caràcter general)



PLANS DE PENSIONS D' OCUPACIÓ SIMPLIFICATS PER A TREBALLADORS AUTÒNOMS

OBJECTIUS DE LA LLEI ENVERS
ELS TREBALLADORS PER COMPTE
PROPI

La llei 12/2022 contempla, per primera vegada en l'ordenament jurídic espanyol, la incorporació d'instruments del segon pilar del sistema de pensions específics per a treballadors autònoms. Fins ara, generalment, aquest col·lectiu realitzava aportacions a instruments del tercer pilar: plans de pensions individuals.

ADHESIÓ DELS
TREBALLADORS
AUTÒNOMS



INTEGRACIÓ DEL PPOS
A UN FONS



FONS DE PENSIONS
D' OCUPACIÓ DE
PROMOCIÓ PÚBLICA

FONS DE PENSIONS
D' OCUPACIÓ DE
PROMOCIÓ PRIVADA

FISCALITAT DE LES
APORTACIONS
EXERCICI 2023

Límit General: 1.500 euros

Aportacions del partícip a
sistemes individuals o
d'ocupació



Límit Addicional: 4.250 euros

Aportacions als plans de
pensions d' ocupació
simplificats de treballadors per
compte propi o autònoms

Pla Autcat Futur Autònoms, PPOS

¿Qui s'hi pot adherir?

Tipologia de Treballador	PPO Autònoms	Altres PPO
Autònom sense empleats	Pot ser partícip	No aplica
Autònom amb empleats	Pot ser partícip	Pot promoure el pla a favor dels seus treballadors i en pot ser partícip
Autònom Societari	Pot ser partícip	La empresa pot promoure el pla, però només en pot ser partícip si té un contracte laboral ordinari o d'alta direcció
Els consellers i administradors Consellers i Administradors inclosos al règim general com assimilats (art 136.2.c. LGSS)	No en pot ser partícip	Serà partícip del Pla que promogui l'empresa.

Com estalvio ?

1

COMENÇANT EL MÉS
AVIAT POSSIBLE

2

AMB UN SISTEMA
AUTOMÀTIC



3

HEM DE BATRE EL
GRAN ENEMIC DE
L'ESTALVIADOR

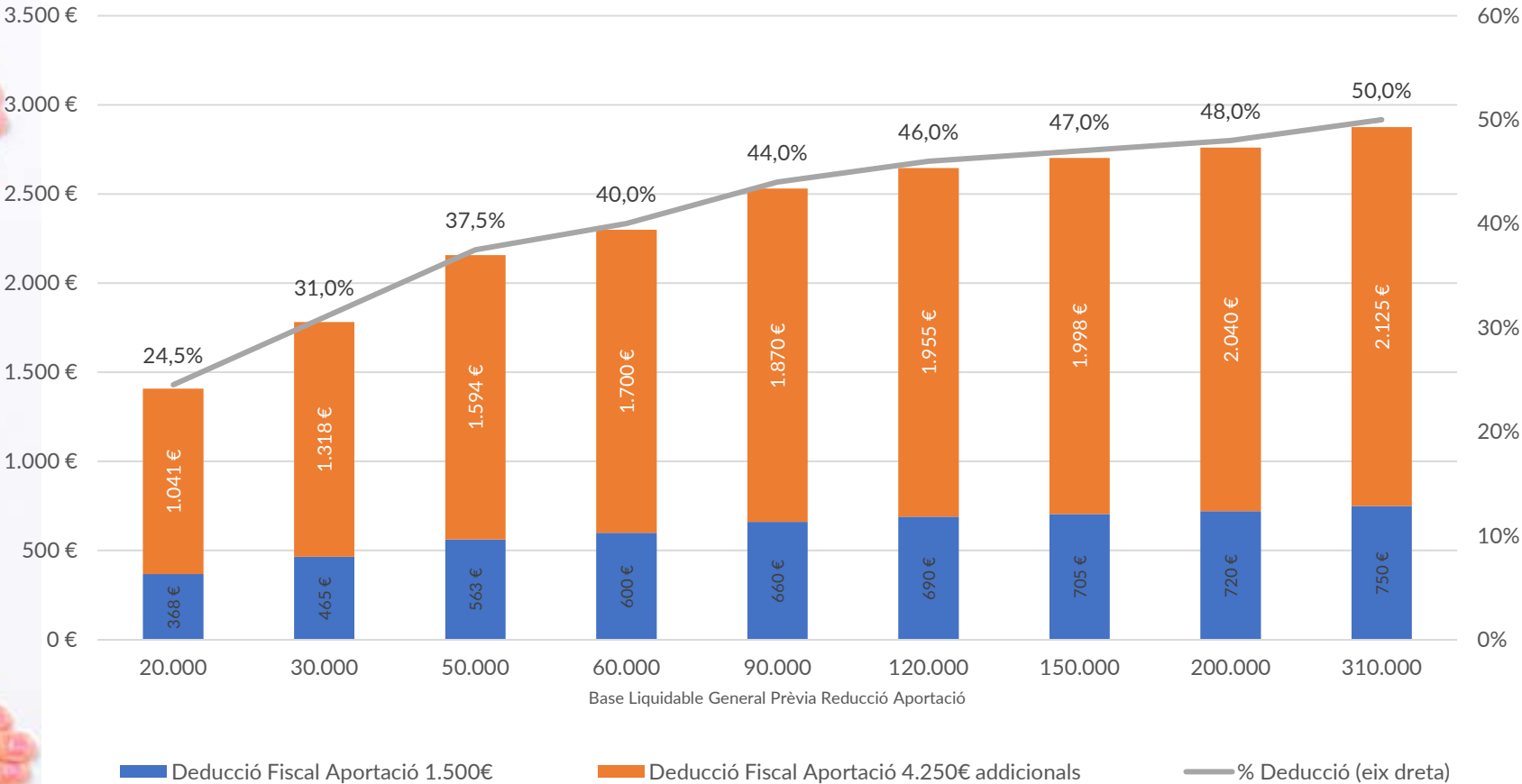
4

APROFITANT LES
EXEMPCIONS FISCALS

Fiscalitat aportacions plans de pensions d'autònoms



Exemple de la deducció fiscal d'un pla de pensions d'autònoms – residència Catalunya



Fiscalitat aportacions plans de pensions d'autònoms



Any	Aportacions	Drets Econòmics Acumulats	Estalvi Fiscal ⁽¹⁾	Desemborsament Real de la Aportació
2025	3.613	3.613		3.613
2026	3.613	7.335	1.355	2.258
2027	3.613	11.168	1.355	2.258
2028	3.613	15.116	1.355	2.258
2029	3.613	19.183	1.355	2.258
2030	3.613	23.372	1.355	2.258
2031	3.613	27.686	1.355	2.258
2032	3.613	32.130	1.355	2.258
2033	3.613	36.707	1.355	2.258
2034	3.613	41.421	1.355	2.258
2035	3.613	46.277	1.355	2.258
2036	3.613	51.278	1.355	2.258
2037	3.613	56.430	1.355	2.258
2038	3.613	61.736	1.355	2.258
2039	3.613	67.201	1.355	2.258
2040	3.613	72.830	1.355	2.258
2041	3.613	78.628	1.355	2.258
2042	3.613	84.600	1.355	2.258
2043	3.613	90.752	1.355	3.613
2044	3.613	97.087	1.355	2.258
2045		100.000	1.355	
TOTAL	72.264	100.000	27.099	47.875

Imports en €

(1) Hipòtesis: Tipus Marginal IRPF del 37,5% per a tot el període. Rendibilitat del 3% i sense creixement de l'aportació.

Noteu que l'estalvi fiscal de l'aportació de l'any t es produeix a la declaració de renda de l'any t+1. L'estalvi fiscal de l'any 2043 obtingut a la declaració de renda de l'any 2044 no es pren en consideració com a reducció del reemborsament real de l'aportació atès que es rep en la data prevista de jubilació.

48%

Fiscalitat aportacions plans de pensions d'autònoms

Exemple reinversió estalvi fiscal

Autònom de 45 anys amb una base liquidable de 42 milers €

Aportant 3.613€ anuals a un pla de pensions d'autònoms durant 20 anys, amb una rendibilitat estimada del 3%, l'import acumulat si reinverteix l'estalvi fiscal augmentaria en un

+53%

AMB REINVERSIÓ

3.613 € anuals



3% rendibilitat



durant 20 anys



reinversió estalvi fiscal



153.052€ **+53%**

SENSE REINVERSIÓ

3.613 € anuals



3% rendibilitat



durant 20 anys

no

reinversió estalvi fiscal



100.000€



ALERTES SOBRE LA LIQUIDITAT:

- ⚠️ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats en la normativa de plans i fons de pensions.
- ⚠️ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

INDICADOR DE RISC PER A PP:

Potencialment menys
rendiment

- Risc 1 2 3 4 5 6 7 + Risc

Potencialment més
rendiment

La categoria "1" no vol dir que la inversió estigui lliure de risc.

Indicador de risc calculat a partir de dades històriques mitjançant l'indicador SRR1 (Synthetic Risk and Reward Indicator), que té una escala entre 1 i 7. Aquesta dada pot no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del pla. Adquireix aquesta categoria fonamentalment pel risc de tipus d'interès, així com pel de mercat i el de divisa.

Pla Autcat Futur Autònoms, PPOS

UN PLA DE PENSIONS **PIONER I EXCLUSIU** PER
A PERSONES TREBALLADORES AUTÒNOMES

Valorem el teu **present** i el teu **futur**



ADN ISR

Compromesos amb
el desenvolupament
sostenible

autcat
organització d'autònoms
de catalunya

Sol·licita una proposta personalitzada

Encara no ets soci?



Torn obert de paraules

autcat
organització d'autònoms
de catalunya

**Caixa
Engineers**
BANCA COOPERATIVA



Tancament

Enric Rius

President de l'Organització d'Autònoms de Catalunya - Autcat

autcat
organització d'autònoms
de catalunya

**Caixa
Engineers**
BANCA COOPERATIVA



Moltes gràcies

autcat
organització d'autònoms
de catalunya

Caixa
Engineers
BANCA COOPERATIVA

