

## LABORAL

### LES RETRIBUCIONS EN ESPÈCIE

A Continuació els relacionem un tipus de retribucions que tenen l'avantatge principal de l'exempció de cotització a la Seguretat Social i l'exempció de tributació a IRPF. Es tracta de retribucions en espècie o indirectes de les quals pot gaudir el treballador sense que suposin un increment addicional per a l'empresa al tenir els costos de cotització i tributació nuls o reduïts. Les exempcions tindran el límit a continuació descrit i per punt a partir de la quantitat citada, estaran subjectes a cotització de la Seguretat Social i tributació a IRPF.

CONCEPTE	LIMITI
<b>MUTUALITATS D'ASSISTÈNCIA SANITÀRIA:</b> PRIMES DE CONTRACTE D'ASSEGURANÇA PER A MALALTIA COMU TREBALLADOR (MES CONJUGE I DESCENDENT)	Fins a 500 euros anuals per cada assegurat. Per tant, 500 euros anuals pel titular i si cobreix al cònjuge 1000 € i si afegim a un fill 1500 €.
<b>DESPESES D'ESTUDI EXIGITS PEL TREBALL</b>	L'import total
<b>PRIMES DE CONTRACTE D'ASSEGURANÇA D'ACCIDENT DE TREBALL, MALALTIA PROFESSIONAL O RESPONSABILITAT CIVIL DE TREBALLADOR</b>	L'import total
<b>LLIURAMENT GRATUÏT O A PREU INFERIOR AL DE MERCAT D'ACCIONS O PARTICIPACIONS DE L'EMPRESA O EMPRESA DEL GRUP</b>	Fins a 12.000 euros anuals
<b>PLANES DE PENSIONS</b>	L'import total
<b>TIQUET RESTAURANT:</b> LLIURAMENT DE PRODUCTES A PREUS REBAIXATS (MENJADORS EMPRESA, FORMULES INDIRECTES SERVEI DE MENJADOR, TIQUET RESTAURANT)	7,81 EUROS DIA/ HABIL
<b>GUARDERIES INFANTILS:</b> UTILITZACIÓ D'ESPACIS I LOCALS DE L'EMPRESA DESTINATS AL SERVEI DE 1ER. CICLE D'EDUCACIÓ INFANTIL A FILLS DE TREBALLADORS O LA CONTRACTACIO DE TERCERS (GUARDERIA)	L'import total





---

## SENTENCIA TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTÍCIA DE MADRID

El tribunal declara la nul·litat de l'acomiadament efectuat per l'empresa a una treballadora estant embarassada, encara reconeixent que en el moment de procedir a l'acomiadament l'empresa desconeixia aquesta circumstància. Com a conseqüència d'aquesta sentència, es considera nul (és a dir obliga a l'empresa a readmetre-la en les mateixa condicions) l'acomiadament de les treballadores embarassades, des de la data de l'inici de l'embaràs fins a la conclusió del permís de maternitat, sent indiferent a aquests efectes que l'empresari o la pròpia treballadora tinguessin coneixement o no d'aquesta circumstància. Aquesta nul·litat es produeix sigui quina sigui la causa de l'acomiadament, excepte per causa disciplinària per incompliment greu i culpable de la treballadora, encara que l'empresa reconegui expressament la improcedència de l'acomiadament en la notificació d'acomiadament, posant a la seva disposició la indemnització.

---

## JUBILACIÓ OBLIGATÒRIA

En el nostre butlletí anterior els informàvem sobre la problemàtica sorgida després d'una sentència del Tribunal Suprem que invalidava les clàusules dels convenis col·lectius que obligaven als treballadors a la jubilació a una determinada edat. L'avantprojecte de llei que està preparant el govern, modificarà l'Estatut dels Treballadors i recuperarà una possibilitat vigent fins a l'any 2001. Sembla ser que la norma establirà que els convenis col·lectius podran incloure la jubilació obligatòria a partir dels 65 anys d'edat sempre que es vinculi a compromisos d'ocupació (contractació de nous treballadors, manteniment de plantilla o conversió de temporals en fixos).

---

## NOVETATS AUTÒNOMS

La llei de pressupostos generals de l'Estat, endureix les condicions de cotització dels treballadors autònoms pròxims a la jubilació. En concret, la normativa augmenta un 3% la base mínima de cotització dels autònoms que al complir els 50 anys i comptant els 15 que li resten fins a l'edat de jubilació, no aconsegueixin reunir 20 anys cotitzats. La mesura va destinada a millorar la relació entre el que aporten i reben els treballadors autònoms.





Així per exemple, per a l'any 2005, els autònoms cotitzaran per una base de 770,40€, mentre que els autònoms inclosos en el citat col·lectiu, cotitzaran per 793,20€.

---

## **PACTE D'IMMIGRACIÓ**



El govern, els sindicats i els empresaris han tancat el primer acord del procés de diàleg social. S'ha pactat el reglament de la Llei d'Estrangeria pel qual es portarà a terme un procés de regularització extraordinària dels immigrants que actualment treballen a Espanya. El procediment es portarà a terme durant els mesos de Febrer, Març i Abril del 2005. Els empresaris que ho desitgin podran regularitzar als seus empleats immigrants sempre que aquests acreditin que han estat empadronats en un municipi espanyol amb almenys sis mesos d'anterioritat a l'entrada en vigor del reglament. Per tant, es podran regularitzar els immigrants arribats a Espanya abans del mes de Juny passat.

---

## **NOU MODEL DE FORMACIÓ CONTÍNUA I LES SEVES BONIFICACIONS A LES QUOTES DE LA SEGURETAT SOCIAL**

El nou model d'accions formatives substitueix a l'antic FORCEM i com a principal diferència trobem que els pressupostos de formació es determinaran en funció de les cotitzacions de cada empresa i segons el percentatge del tipus de cotització a la Seguretat Social en concepte de formació professional. Per aquest mètode, les empreses disposaran d'un crèdit per a la formació contínua que resultarà d'aplicar a la quantitat ingressada l'any anterior un percentatge de bonificació establert anualment, en funció de la grandària de l'empresa. Aquest crèdit actuarà com limit de les bonificacions que les empreses es podran descomptar en els seus butlletins de cotització a la Seguretat Social. Les empreses podran aplicar-se les bonificacions a partir del tc1 corresponent al mes que hagi finalitzat la formació, i en tot cas en l'últim butlletí de cotització de l'any. Per això, és important que en el cas que algun dels seus treballadors hagi realitzat cursos de formació que hagi estat sufragats per l'empresa, es comprovi si aquest reuneixen els requisits per a poder gaudir de l'abonament d'una part del seu cost a través de bonificacions en les quotes de la Seguretat Social. De fet, habitualment, l'entitat que organitza el curs comunica aquest fet a l'empresa que ho abona.





---

## L'ELECCIÓ D'HORARI I LA REDUCCIÓ DE JORNADA

L'article 37.5 de l'Estatut dels Treballadors, adaptat a la llei de conciliació de la vida familiar i laboral dels treballadors, reconeix el dret a la reducció de jornada per a tenir cura directa d'un fill menor de sis anys, o familiar que no pugui valer-se per si mateix. La jurisprudència afirma que aquests drets tenen com finalitat els drets dels pares a poder complir els seus deures de pàtria potestat i l'interès del menor a rebre la millor atenció possible. Així, la facultat d'escollir les hores de reducció correspon al treballador. La sentència de data 06.05.2004 dictada per un jutjat social de Madrid, arriba a la conclusió que assisteix al treballador no només el dret a elegir el torn de reducció dintre de la seva jornada, sinó fins i tot a canviar el seu torn de treball sense demanar reducció. Aquesta sentència, amb l'excusa de la interpretació sobre elecció horari, crea un nou dret a càrrec de l'empresa i a la resta dels treballadors d'aquesta, autoritzant a qui tingui un fill menor, a canviar el seu torn de treball complet, sense reducció, quan la jurisprudència i el legislador només autoritzen a elegir el període de treball i la reducció dintre de l'horari que venia realitzant.

---

## CONVENIS PUBLICATS RECENTMENT

- **Conveni Col·lectiu d'Establiment sanitaris d'hospitalització, assistència, consulta i laboratoris d'anàlisis clínics de Catalunya (D.O.G 01.10.2004)**
- **Indústries de l'Hosteleria i Turisme de Catalunya (D.O.G. 26.10.2004)**
- **Indústries de la Fusta de Barcelona (D.O.G. 01.09.2004)**
- **Comerç de moble de Catalunya (D.O.G. 02.09.2004)**

---

## EVOLUCIÓ DELS PLANS DE PENSIONS

La gran majoria de persones que ha dipositats els seus estalvis en plans de pensions d'amb un gran component de renda variable, any rere any ha vist com les seves inversions anaven acumulant pèrdues. Durant el mes de setembre el repunt dels mercats de valors, ha impulsat la rendibilitat dels plans de pensions i especialment la dels productes de renda variable.

## FISCAL



Els plans de pensions que cotitzaven en borsa han duplicat la seva rendibilitat mitja acumulada en 12 mesos pel que fa al guany que tenien a 31 d'agost. Segons les dades de Inverco, la patronal del sector, aquesta família guanyava a la fi de setembre un 11,82% de mitjana en 12 mesos, enfront del 5,02% del mes d'agost.



La tendència alcista dels mercats al setembre, ha afavorit tot el sistema individual de plans de pensions, que guanya ja un 3,33% de mitjana ponderada en 12 mesos. A l'agost el guany era tan sols del 2,116%. Cal destacar que si l'IPC de setembre està entorn el 3,1%, els plans de pensions estarien obtenint una rendibilitat mitja real al superar la inflació. S'ha de tenir en compte que aquestes inversions donat que són a mitjà i llarg termini, un consell a tenir en compte és que es diversifiqui. La deducció per aportacions a plans de pensions a efectes fiscals és la mateixa tant si es disposa en un o altre pla de pensió, és a dir una persona pot aportar a diversos plans de pensions al llarg de la seva vida, de forma que si es diversifica, aportant tant en plans de pensions de renda variable, renda fixa o bé mixts, la rendibilitat a mitjà o llarg termini estarà més assegurada, gràcies a que tindrem la possibilitat d'esmoreir les possibles baixades en la renda variable amb les aportacions en productes de renda fixa. Cada persona haurà de medir el risc que vulgui assumir.

---

## DIFERÈNCIES ENTRE LEASING I RENTING

### Leasing

Tant el leasing com el renting són dos productes de finançament, dirigits especialment per a les pymes que es troben amb escassos recursos a l'hora de fer tant inversions d'inici d'activitat o bé que volen renovar el seu immobilitzat. El leasing és un producte financer que consisteix en la possibilitat de poder disposar de l'ús d'un bé, pagant una quota periòdica per un temps determinat a una societat de leasing, que realment és la propietària del bé en qüestió. Una vegada finalitzat el contracte es poden donar tres situacions: adquisició del bé, subscripció d'un nou contracte o bé devolució del propi bé a l'empresa de leasing. L'avantatge del leasing és que s'obté un finançament del 100% de la inversió, de forma que no es necessita un desembors inicial.



Fiscalment es pot beneficiar d'una acceleració de l'amortització del propi bé, ja que l'amortització està en funció de la recuperació del cost de capital (que apareix detallat en el propi quadre de leasing que ens proporciona l'entitat de leasing), tenint com referència que aquesta amortització no superi el doble o el triple del coeficient màxim que apareix en les taules d'amortització, en funció del règim fiscal en el qual es trobi l'empresa en qüestió.



## **Renting**

El renting actua pràcticament igual que un lloguer, ja que és un contracte mercantil bilateral pel qual una de les parts s'obliga a cedir a l'altra l'ús d'un bé per un temps determinat, a canvi del pagament d'una renda periòdica. El pagament de la renda inclou el dret a l'ús del bé, al manteniment del mateix i una assegurança que cobreix els possibles sinistres. La renda pagada en concepte de renting és deduïble en l'empresa en la seva totalitat (sempre que el bé en qüestió estigui afecte a la pròpia activitat). La diferència és que en principi en el renting no existeix opció de compra, tot i que actualment s'estan realitzant alguns contractes de renting amb opció de compra. Si realment no existeix l'opció de compra en el renting, el leasing té l'avantatge que el traspàs de la propietat es converteix realment en un pagament ajornat en l'adquisició del bé, ja que aquest pagament es donarà a la finalització del contracte de leasing. Igual que el leasing l'empresa gaudeix d'un bé sense realitzar cap tipus d'inversió inicial. En el cas del renting no s'immobilitzen recursos de l'empresa en béns que necessiten una contínua renovació, de forma que permet una millor adaptació a l'evolució tecnològica, és a dir, per exemple una empresa que necessiti contínuament renovar els seus equips informàtics, seria molt convenient que realitzés aquest tipus d'operacions, ja que renovaria contínuament els seus equips sense necessitat de grans desemborsos inicials. Finalment, a nivell comptable és molt més senzill i simple la comptabilització del renting, i cal destacar que aquest no figura en el balanç de l'empresa, ni a nivell d'actiu, ni de deutes tant a curt termini com a llarg termini, de forma que si una empresa té dificultats de finançament, a l'hora de concessions de crèdits o bé de pòlisses de crèdit, és beneficiós per a evitar possibles problemes amb les entitats financeres.





---

## **AMORTITZACIÓ ACCELERADA ACTIUS NOUS 2.003 I 2.004 –RDL 2/2.003-**

Una de les principals despeses en els comptes d'exploració de les empreses ho constitueix l'amortització anual de les inversions realitzades. És a dir que parteix de la despesa s'imputa cada any l'empresari en els seus impostos quan inverteix en el negoci.

Amb l'objectiu de reduir "alguna cosa més" **els impostos sobre la renda** (empresaris o professionals) o **sobre societats** (empreses) **corresponents als exercicis 2.003 i 2.004**, les autoritats fiscals van incorporar la possibilitat d'incrementar el ritme d'amortització en els actius nous adquirits en aquest any i el següent, elevant en un 10% els coeficients màxims fixats en les Taules d'Amortització de l'Impost sobre la Renda, així com de l'Impost sobre Societats.

Exemple : Un empresari en estimació directa normal adquireix el 19 de setembre de 2.003, un nou software per al desenvolupament del seu negoci. Actualment les taules d'amortització per a aquest contribuent, estableixen com a coeficient màxim el 33%. La normativa aprovada permet substituir **el 33%** per un nou **36,3%**.

Com a comentari, especificar que aquest nou percentatge màxim serà aplicable durant tota la vida útil del bé. O sigui que tots els anys podrem utilitzar en el càlcul de l'amortització d' "aquest bé" aquest nou valor. Recordem que aquest incentiu fiscal és "**temporal**", pel que **només s'aplica a les inversions realitzades durant 2.003 i 2.004**.

I ha de ser un actiu "**nou**". Pel que no podran beneficiar-se d'aquesta acceleració els béns "usats". Exemple : No serà aplicable a la compra d'un local per a l'empresa, si aquest no és de nova promoció, sinó de "segona mà".

Per últim, assenyalar que aquesta mesura **afecta tant a societats com a empresaris en estimació directa normal, simplificada i en estimació objectiva mòduls**.





---

## HISENDA ESTUDIA REFORMAR EL DELICTE FISCAL

Per part de la Direcció de l'Agència Tributària, s'ha anunciat que el Govern aprovarà una llei amb mesures per a lluitar contra el frau fiscal. D'una banda el director dels Serveis Jurídics de l'Agència, ha suggerit realitzar canvis legislatius per a clarificar els fraus fiscals que s'han de considerar com delicte fiscal. Hi ha una intenció d'augmentar el llindar a partir del qual un frau es podrà considerar com delicte.

A més s'apostarà per endurir les penes, per a evitar que els contribuents utilitzin el delicte fiscal com una eina per a retardar el pagament a l'Agència tributària, ja que com és conegut, els delictes penals són molt més llargs que els civils. Un dels objectius de la reforma, seria d'una banda descobrir diferents àmbits de frau en els quals els contribuents estan actuant, de forma que l'administració modificaria la seva actual estructura operativa, creant noves línies d'actuació. Aquest nou pla anti-frau obrir les portes a una reforma legal, on les penes del delicte fiscal podran variar, fins al punt de castigar els fraus fiscals considerats com delicte, amb l'ingrés a la presó.







## OCTUBRE

- 7 - IMPOSTOS ESPECIALS
- 20 - RENDA I SOCIETATS
- IVA
- IMPOST SOBRE VENDES MINORISTES DE DETERMINATS HIDROCARBURS
- IMPOST SOBRE LES PRIMES D'ASSEGURANCES
- IMPOSTOS ESPECIALS

Membres de :



Col·legi de Graduats Socials de Barcelona

## NOVEMBRE

- 2 - NUMERO DE IDENTIFICACIÓ FISCAL
- 5 - RENDA
- 8 - IMPOSTOS ESPECIALS
- 22 - RENDA I SOCIETATS
- IVA
- IMPOST SOBRE LES PRIMES D'ASSEGURANCES
- IMPOSTOS ESPECIALS
- 30 - IVA



Col·legi d'Economistes de Catalunya

## DESEMBRE

- 9 - IMPOSTOS ESPECIALS
- 20 - RENDA I SOCIETATS
- IVA
- IMPOST SOBRE LEAS PRIMES D'ASSEGURANCES
- IMPOSTOS ESPECIALS
- 30 - RENDA
- IVA



Federació d'associacions Professionals d'Assessors Fiscals de Catalunya

