

La millor fórmula per Retirar els beneficis de l'empresa

A l'2011 s'han introduït dos nous trams aplicables a l'escala de l'impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF) per a les rendes més elevades. A partir d'ara les bases imposables que superin els 120.000 euros tributaran per renda al 46% i les superiors a 175.000 euros al 49%.

Amb aquest nou escenari molts propietaris d'empreses segurament es pregunten: Quina és la millor opció per retirar els beneficis?

Existeixen diverses fórmules per a què els socis puguin retirar els guanys obtinguts per una societat. Les més habituals són les següents:

1^r Mitjançant una nòmina. El sou obtingut tributa en renda com a rendiment del treball, al qual se li aplicarà l'escala general d'IRPF.

Aquesta nòmina es pot percebre com a treballador de l'empresa o en concepte de retribució de l'òrgan d'administració.

2ⁿ Facturant a la societat per la prestació de serveis. En aquest cas el soci ha d'estar donat d'alta d'una activitat econòmica, per exemple, com a professional o com a comercial. A efectes fiscals aquest rendiment tributa en IRPF com a rendiment d'activitats econòmiques i se li aplica l'escala general.

Cal tenir en compte que aquests dos sistemes constitueixen operacions vinculades i, per tant, s'han de valorar a preu de mercat

(com si es realitzés amb un tercer). O sigui, l'import obtingut com a nòmina haurà de ser proporcional a la feina realitzada igual que les factures emeses a la societat.

A més, d'acord amb la normativa de l'impost sobre societats (en endavant, IS) si l'import anual de la retribució de cada individu supera els 250.000 euros, el preu de mercat s'ha de documentar.

3^r Retirar dividendes. En aquest cas els beneficis tributaran pel IS i la resta (les reserves), s'integraran en la renda del soci tributant al tipus fix del 19-21% (19% els primers 6.000 euros i 21% la resta).

4^t Combinant les fórmules indicades en els punts anteriors. O sigui, cobrant una part com a nòmina i la resta com a dividendes; o nòmina i fent factures, etc.

Però quin és el sistema més favorable a nivell fiscal? Doncs, la tributació varia en funció del tipus marginal que se'ls hi apliqui als socis en renda i de l'import dels beneficis que volen retirar.

Quan el soci tributa en el IRPF al tipus marginal màxim del 49%, o sigui, quan obté rendiments superiors a 175.000 euros és fiscalment més econòmic cobrar dividendes. Independentment de l'import de beneficis a retirar.

Si els únics rendiments que percep el soci són els d'aquesta societat fins aproximadament 50.000 euros convé més cobrar-los en nòmina o facturar com a activitat econòmica i la resta treure-ho com a dividendes.

Exemple pràctic:

Una societat de dimensió reduïda obté un benefici anual de 100.000 euros. Aquesta té dos socis al cinquanta per cent, per tant cada soci ha de cobrar 50.000 euros. Els dos tributen per renda al tipus marginal màxim.

Si ho retiren com a sou o com activitat econòmica aquests 100.000 euros tributaran al 49%, o sigui, 49.000 euros, que pagaran en concepte d'IRPF.

Si decideixen retirar-ho com a dividendes pagaran 40.510 euros entre el IS i el IRPF. La societat pagarà en concepte de IS 25.000 euros (100.000 euros x 25%) i els socis, al repartir la resta (75.000 euros) com a dividendes pagaran el 19-21% en renda.

En aquest cas retirant els 100.000 euros com a dividendes tindran un estalvi fiscal de 8.490 euros.

Aquest mateix exemple canvia radicalment, si suposem que aquests beneficis són els únics rendiments que obtenen els socis.

Si es posen una nòmina del 50.000 euros cada soci, la tributació serà en el IRPF de 29.642,10 euros en conjunt (aplicant directament l'escala de renda, sense tenir en compte cap circumstància personal ni reducció fiscal dels socis).

Si ho retiren com a dividendes, aquests 100.000 euros pagaran un total de 40.510 euros.

En aquest cas convé cobrar-ho en concepte de nòmina, ja que obtindran un estalvi fiscal de 10.867,90 euros.

I ja sabeu, per a qualsevol consulta de temes fiscals aquí us deixo el meu correu: gs@legalbarcelona.com, i si la consulta és de temes jurídics us adreçaré a algun dels meus socis.

LegalBARCELONA

Firma d'Advocats

Assessorament Tributari i Jurídic

c/ Còrsega 299, 3^o 4^a 08008 Barcelona | Tel.: 93 218 89 00 Fax: 93 415 23 34