

1-Dr. Webinar, Consulta privada i fiscalitat

Amb Leticia Llobet França, directora de legal de Mutual Médica

Preguntes respostes per Leticia Llobet França, directora de legal de Mutual Médica

Els 1.500 euros que desgraven són els del MEL i a part 1.500 euros que posem en un pla de pensions propi, o bé 1.500 euros en total (entre el MEL i el nostre pla de pensions (que no és la de Mutual Médica))?

Si utilitzes el MEL com a alternativa al RETA, les aportacions que realitzis en aquesta assegurança tenen la consideració de despesa de l'activitat fins a 16.032€ anuals. Si, a més, tens un pla de pensions propi, podries aportar fins a 1.500€. (el 30% del total dels teus rendiments nets), com a reducció en base imposable. En resum, hi ha dues desgravacions, com a despesa i com a reducció fiscal.

Si es paga l'assegurança MEL alguns anys com a alternativa a RETA i altres anys com a assegurança, com es paguen els impostos quan es cobra?

Tot el que cobris de l'assegurança tindrà la consideració de rendes del treball. És a dir, una mateixa assegurança no pot tenir "una part que tributa com a rendes del treball i una altra que tributa com a rendiments del capital mobiliari". El que preveu la Llei de l'IRPF per a aquests casos és que a l'hora de quantificar el rendiment generat per una assegurança "que alguns anys s'ha desgravat de l'IRPF i altres no", és que les primes no desgravades (en general, les corresponents al període en el qual l'assegurança MEL no s'ha utilitzat com a alternativa), es restaran del total que s'obtingui com a rendiments del treball.

Es pot recuperar l'aportació a jubilació abans de jubilar-se en algun cas?

Les assegurances de jubilació que formen part del MEL (alternativa al RETA) no són rescatables abans de la jubilació (únicament es pot produir el venciment anticipat en cas de defunció). Les assegurances de previsió social, que no forma part del MEL, contempen altres supòsits a més de la jubilació que els permeten recuperar (regulats en el Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de plans i fons de pensions):

- Incapacitat Permanent Total per a la professió habitual.**
- Incapacitat Absoluta per a tot treball.**
- Gran Invalidesa.**
- Dependència severa o gran dependència.**
- Malaltia greu (regulat en l'article 9.2 del Reglament anterior).**
- Desocupació de llarga durada (regulat en l'article 9.3 del Reglament anterior).**

- Antiguitat mínima de 10 anys de totes les aportacions del contracte (a partir de l'1 de gener de 2025).

Si s'estan deduint les quotes habitualment, entenc que al final es tributarà com a rendiment del treball, però he entès que si no es dedueixen, es tributa com a rendiment de capital mobiliari amb un màxim del 23%, per la qual cosa em sembla més avantatjós que com a rendiment del treball. Es pot canviar a no deduir les quotes, encara que faci anys que les dedueixes?

La deducció de les quotes del MEL com a despesa d'activitat provoquen un estalvi directe en cada declaració de la Renda que no compensa la tributació del benefici en rendiments del capital mobiliari.

Vegem a continuació un exemple:

- Tenim uns rendiments de l'activitat econòmica de 80.000€ i unes quotes del MEL de 10.000€, això provocarà que es minorin els rendiments fins a 70.000€. Si el tipus impositiu per a aquest tram d'ingressos és del 44% (varia segons la comunitat autònoma) s'obtindrà un estalvi directe de 4.400 € en la declaració de la Renda d'aquest any.

- Posteriorment, en el moment de la jubilació, es pot triar com realitzar el rescat, en forma de renda o en un pagament únic, i es tributaran com a rendiments del treball, però en el tipus impositiu d'esses exercici, que sol ser molt inferior al tipus impositiu aplicable a quant s'està en actiu perquè els ingressos són més elevats. Continuant amb l'exemple anterior, si es rescaten 10.000€ estant jubilat, amb un tipus impositiu del 30%, s'hauran d'ingressar 3.000€. Com podem veure, existeix un estalvi de 1.400€, s'haurien d'haver pagat 4.400€ i s'han pagat 3.000€. A més, els 4.400€ no els hem hagut d'ingressar a Hisenda, estan en un instrument de previsió social nostre generant estalvi per a la nostra jubilació. Això és precisament el que busca la norma fiscal: incentivar l'estalvi a llarg termini.

- Si no es dedueix els 10.000€ de la quota del MEL com a despesa de l'activitat, s'han de pagar 4.400 € en aquest exercici fiscal i posteriorment, en el moment del rescat, es tributarà entre el 19% i el 23% dels beneficis obtinguts. Si l'aportació de 10.000€ es rescata per 12.000€, s'hauran de tributar 2.000 € al 19%, havent d'ingressar en el moment del rescat 380 €. En total, s'hauran tributat 4.780 €.

Amb aquest exemple, en el qual s'han pagat 3.000€ d'impostos en comptes de 4.780€ (un estalvi de 1.780€, del 59%), veiem que, deduint les aportacions, ja siguin en forma de despesa de l'activitat per les quotes del MEL abonades o com a reducció en base imposable per aportacions a instruments de previsió social, i realitzant una bona planificació en el moment del rescat, l'estalvi fiscal és tangible i produeix que es paguin menys impostos, tenint més diners disponibles.

Soc autònom (MEL) treball en diferents centres mèdics. En alguns haig de facturar jo al centre, en uns altres el centre emet factura, quina és la forma correcta o de què depèn?

No hi ha cap problema, la normativa de facturació ho permet. Els empresaris i professionals estan obligats a expedir factura i guardar les corresponents còpies, però els documents de facturació poden ser confeccionats materialment per un tercer (per exemple, una gestoria) o pel mateix destinatari de l'operació (en aquest cas, el centre mèdic). En qualsevol cas, l'expedidor de la factura, i responsable del compliment de l'obligació, continua sent l'empresari o professional que fa l'operació, per la qual cosa seran les teves dades identificatives els que es consignin en el document. Per a això han de complir-se els següents requisits:

- **Haurà d'existir un acord entre l'empresari o professional que efectui les operacions i el destinatari d'aquestes, pel qual el primer autoritzi el segon l'expedició de les factures. Aquest acord haurà de subscriure's amb caràcter previ a la realització de les operacions, i en ell hauran d'especificar-se aquelles a les quals es refereixi.**
- **Cada factura així expedida haurà de ser objecte d'un procediment d'acceptació per part de l'empresari o professional que hagi fet l'operació. Aquest procediment s'ajustarà al que determinin les parts.**
- **El destinatari de les operacions que procedeixi a l'expedició de les factures corresponents a aquelles haurà de remetre una còpia a l'empresari o professional que les va realitzar.**
- **Aquestes factures seran expedides en nom i per compte de l'empresari o professional que hagi fet les operacions que en elles es documenten.**

Estic embarassada, inicio el 5 d'octubre la baixa per risc d'embaràs pel meu contracte en la seguretat social i des de maig he deixat d'exercir com a autònoma. He sol·licitat la reducció de la quota per assegurança de jubilació. Els meus dubtes són dos: 1. Quan repregui la meva activitat privada, puc tornar a cotitzar per a l'assegurança de jubilació? 2. La baixa d'embaràs o maternitat compta com a incapacitat i hauria de cobrar la prestació de 700 euros?, com tributaria aquests diners?

Generalment, no recomanem reduir o donar de baixa la quota de jubilació de l'assegurança MEL durant la baixa per maternitat. Encara que no s'executi activitat professional durant aquest període, podria continuar obtenint beneficis fiscals, reduint de la seva base imposable les aportacions realitzades al MEL. D'altra banda, també continuaria incrementant la teva capital per a la teva futura jubilació. Dit això, respecte a la teva consulta, volem dir-te que, si en el teu cas i atenent la teva situació personal sí que ha donat de baixa la cobertura MEL, deixant de pagar per jubilació, defunció, etc. Quan repreguis la teva activitat privada pots tornar a cotitzar per a l'assegurança de jubilació, encara més, si utilitzes el Producte MEL com a sistema alternatiu al RETA, seria obligatori fer-ho. És un error amb el qual ens trobem a vegades, que els mutualistes que "suspenen" la teva cobertura MEL durant els mesos de cura del bebè pensen que en reprendre l'activitat des de MUTUAL MÈDICA us podem donar d'alta "d'ofici". Cal pensar que nosaltres som una entitat privada, no coneixem tota la informació que sí que maneja la Seguretat Social. La prestació de maternitat es troba inclosa en la teva assegurança de 30 primers dies/invalidesa i,

percebria, quan es donin els requisits, la cobertura que tingui contractada.

Pel que fa el tractament fiscal a l'efecte de l'IRPF que té el cobrament de les prestacions esmentades, es determina en funció si les aportacions realitzades a l'entitat han estat subjectes o no a desgravació, per la qual cosa, amb caràcter general:

- Si les aportacions han pogut ser almenys, en part, objecte de deducció o reducció en base imposable: tributa com a Rendiments del Treball. En canvi,
- Si les aportacions no han estat, en part, objecte de deducció en base Imposable: tributa com a Rendiments del Capital Mobiliari.

En el cas de les prestacions per maternitat/paternitat que estan exemptes segons l'article 7.h) de la Llei de l'IRPF, sempre que es tracti de prestacions en situacions idèntiques per la Seguretat Social per als professionals integrats en aquest règim especial. La quantia exempta té com a límit l'import de la prestació màxima que reconegui la Seguretat Social pel concepte que correspongui. Si vostè, a més del MEL, cobra alguna cosa de la Seguretat Social per la maternitat, només estarà exempt el que corre de MUTUAL MÈDICA si no està cobrant el màxim per algun motiu. L'excés tributarà com a rendiment del treball.

Es poden deduir aportacions no deduïdes com a despesa un any (per oblit) a l'any següent, com en el cas de les persones jurídiques?

En principi i, en general, aquest supòsit no seria factible perquè les aportacions s'han de deduir en la declaració de la renda corresponent i no en una altra posterior. En qualsevol cas, et recomanem, consultar amb el teu gestor o assessor fiscal perquè pugui estudiar el teu cas particular, ja que si la despesa es va comptabilitzar convenientment (periodificant-la), és possible que la AEAT acceptés la despesa deduïble en un període posterior, atès que no s'està diferint impostos.

Estarà aquest vídeo disponible per a revisar-lo en un altre moment?

Efectivament. Per als quals esteu inscrits, tindreu aquest vídeo disponible en l'apartat de *streaming* durant set dies després de l'emissió. Fins que hi hagi la següent emissió en directe. En aquest cas, tindreu el Seminari web 2 de consulta privada i fiscalitat disponible fins al dijous dia 10 d'octubre. Quan s'acabi el cicle de Seminaris web, el 30 d'octubre, publicarem tots els vídeos en la nostra pàgina web perquè estiguin disponibles per a qui no els hagi pogut veure.

Treballant en la sanitat pública + fent consulta privada, tinc entès que l'IRPF és del 15%, és sempre així?

En el sistema fiscal espanyol s'aplica un tipus impositiu progressiu que comporta que el % de l'IRPF augmenta per trams a mesura que els ingressos augmenten. Els % aplicables a cada tram varien en

cada comunitat autònoma. Per a determinar en quin % de l'IRPF es troba, ha de sumar els rendiments nets de l'activitat econòmica per compte propi i les nòmines cobrades pel treball en la Sanitat Pública, perquè tots dos ingressos es consideren rendiments del treball. La suma obtinguda et situarà en un tram o un altre de l'IRPF de la Comunitat Autònoma on resideixi.

En l'exercici d'activitat mèdica privada, quin benefici té fer-lo a través d'una societat? L'objectiu principal de la creació d'una empresa per a executar una activitat econòmica és separar el patrimoni personal del de la societat, limitant la responsabilitat de l'activitat al patrimoni societari. S'ha de valorar cada cas, entrant a estudiar els detalls, per a decidir si és beneficiós o no crear una societat. T'aconsellem que contacti amb un expert perquè pugui valorar el teu cas.

Com autònom MEL, No m'ha quedat clar: 1- Totes les quotes que pago a Mutual Mèdica són deduïbles com a despesa d'activitat fins a 16.030 €? 2- A part, es dedueix 1.500 € de la base general i 3- Hi ha una deducció també de 4.250 €?

Si tens contractat el Producte MEL i és la teva alternativa al RETA, les primes de les teves assegurances poden considerar-se una despesa deduïble de la teva activitat (límit de 16.032 € en 2024). Si s'ha excedit el límit anterior, podràs reduir de la teva base imposable la quantitat de 1.500 €. A més, des de 2023 hi ha una nova reducció en base imposable addicional (que busca incentivar els plans de pensions d'empresa i estalvi similar entre els autònoms): 4.250 € addicionals per a treballadors per compte propi, com a "Reduccions per aportacions i contribucions a sistemes de previsió social".

Com a MEL i únicament autònom de 67 anys, quin és el càlcul de l'ingrés - despeses per a complir amb la llei és mensual o anual? A la web Mutual Mèdica em va semblar que parlaven d'aproximadament 3.500 € nets mensuals.

El càlcul per a obtenir els teus rendiments nets i determinar la teva quota del MEL és el següent: sumar els rendiments nets de l'activitat (ingressos menys despeses) a les quotes del MEL i a la xifra resultant aplicar-li una deducció del 7% de les despeses genèriques, obtenint d'aquest mode els rendiments nets anuals a l'efecte de determinar la teva quota del MEL. Pot fer aquest exercici amb la teva última declaració de la Renda:

$$\text{Rendiments nets} = [(\text{Casella } 0224) + (\text{Casella } 0195)] \times 0,93$$

L'anterior operació t'oferirà els teus rendiments nets anuals. Si la teva activitat és regular, pot prendre l'anterior xifra com a referència. En cas contrari, si els teus ingressos han variat en comparació a l'última declaració de la Renda, hauràs de fer el mateix exercici, però amb les teves xifres actuals. Si desitges que t'ajudem a calcular els teus rendiments ens pots contactar a fiscal@mutualmedica.com .