

LA PLANIFICACIO DE L'EMPRESA FAMILIAR I EL PACTE SUCCESSORI

Aspectes fiscals

QUE ENTENEM PER EMPRESA FAMILIAR?



Inexistència d'una
tipificació legal

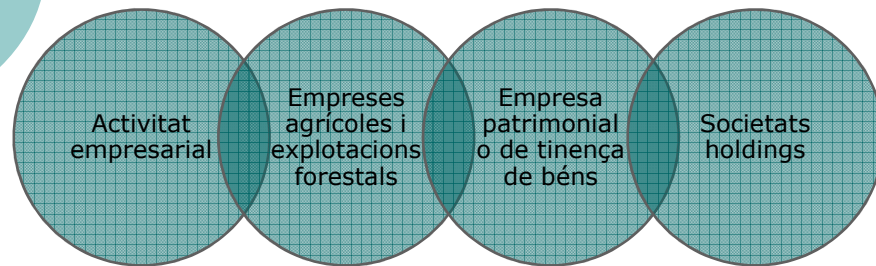
Referència indirecta de la
normativa

Capital en mans d'un grup
familiar

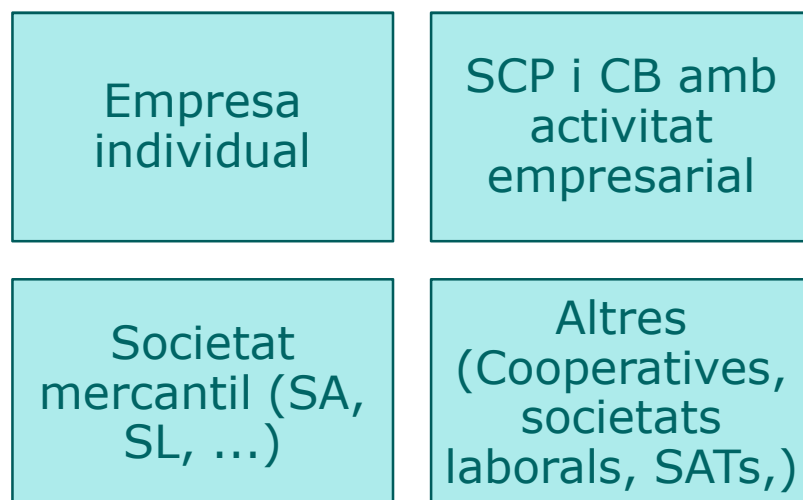
Implicació en la gestió i
govern de l'empresa

Vocació de continuïtat
familiar

TIPUS D'EMPRESA FAMILIAR. Segons activitat



TIPUS D'EMPRESA FAMILIAR. Segons la forma jurídica



ALTRES CLASSIFICACIONS D'EMPRESA FAMILIAR



Segons evolució

1^a generació

Generacions
successives

Segons tamany

Petita

Mitjana

Gran

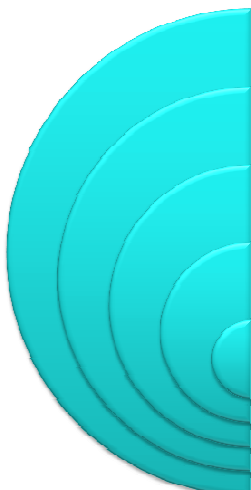
TITULARS, SOCIS, FAMILIARS COL·LABORADORS I ADMINISTRADORS



Retribució i enquadrament a la
seguretat social



TITULARS. Empresa individual



| |
|---|
| Retribució/ Benefici /Base tributació |
| Cotització del titular: autònoms |
| Familiars col·laboradors del titular Autònoms / R.G. |
| Titular en atur. Incompatibilitat amb subsidi |
| Titular jubilat |
| |
| |
| |



Jubilació parcial

Jubilats per l'edat legal amb 100% base reguladora

50% pensió compatible amb treball per compte propi o aliena, a temps parcial o complert

Cotització de "solidaritat" 8% (6% a càrrec empresa i 2% treballador)



SOCIS DE S.C.P.

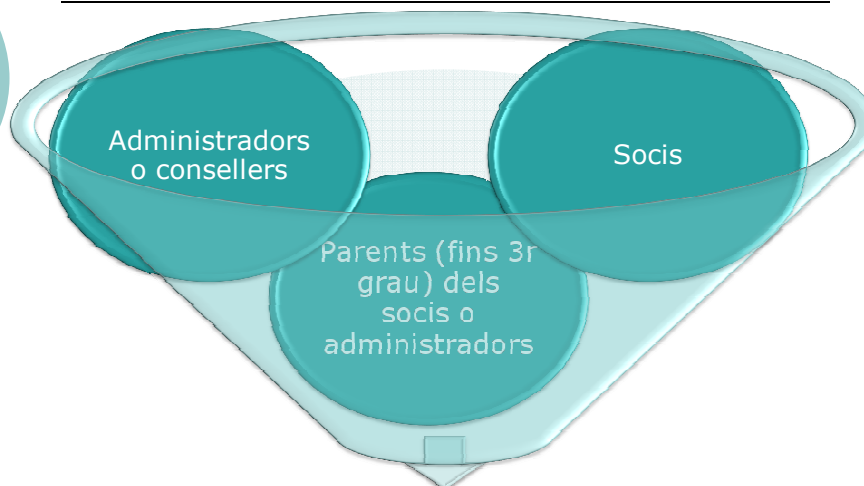
- Sous dels socis SCP: tractament fiscal (Rendiment activitat)
- Socis que només aporten capital (rendiment capital mobiliari)
- Imputació de beneficis/ base tributació
- Cotització seguretat social socis actius i no actius
- Cotització familiars col·laboradors



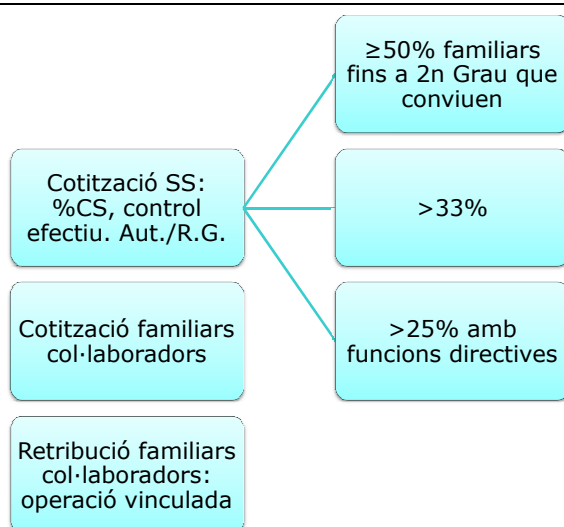
SOCIS DE SOCIETATS MERCANTILS. Tipus de retribució

- Sous (Rendiments del treball)
- Prestacions de serveis (Lloguers, Préstecs, Serveis professionals...)
- Interessos de préstecs de socis IRPF
- Dividends

SOCIS DE SOCIETATS MERCANTILS. Operacions vinculades



SOCIS DE SOCIETATS MERCANTILS

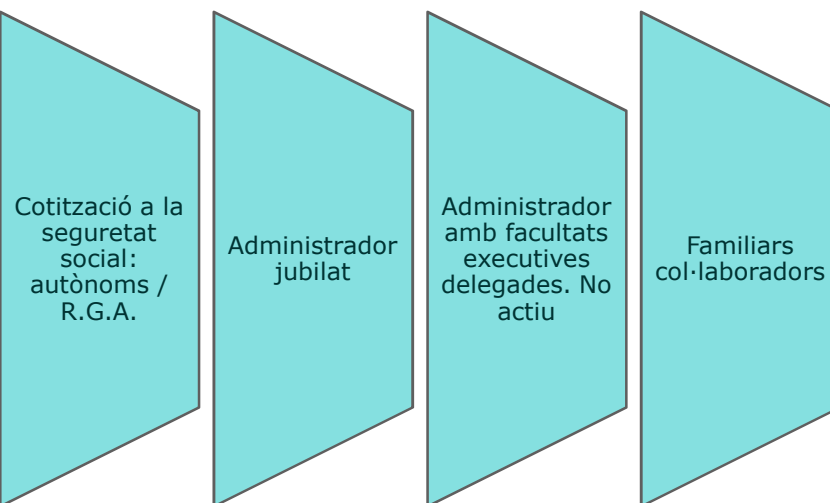


ADMINISTRADORS SOCIETATS MERCANTILS



- Sous: clàusules estatutàries
- Càrrec d'administrador gratuït
- Deduïbilitat a l'impost de societats
- Sous percebuts per conceptes diferents d'administrador
- Import i concepte de retribució: Implicacions fiscals a Patrimoni i Successions
- Retenció IRPF sobre retribucions administrador /alta direcció / no directiu

ADMINISTRADORS SOCIETATS MERCANTILS

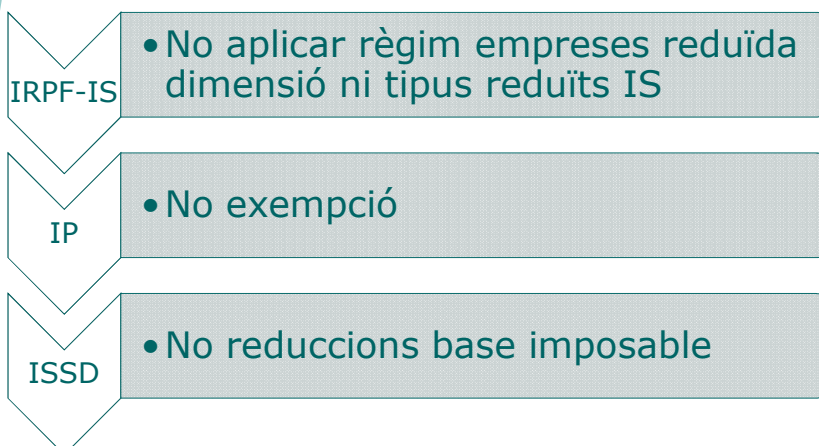




FISCALITAT I PLANIFICACIO FISCAL DE L'EMPRESA FAMILIAR

EMPRESSES DE MERA TINENÇA DE BÉNS O PATRIMONIALS

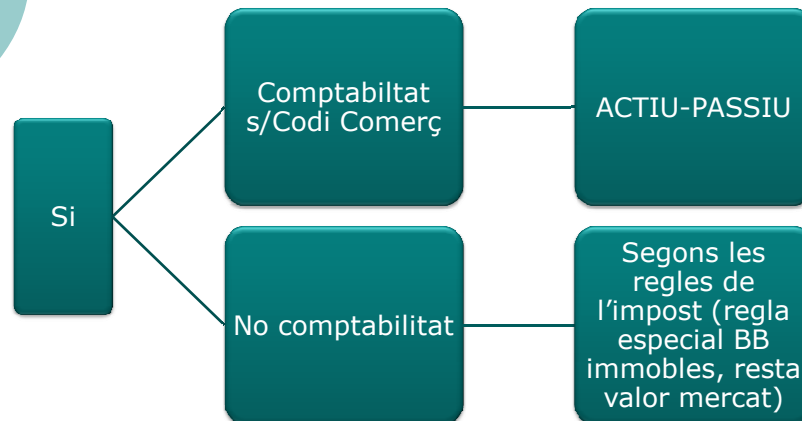
- No realitzen cap activitat econòmica



IMPOST PATRIMONI. Patrimoni empresarial (inclou SCP i CB)



1. VALORACIÓ



IMPOST PATRIMONI. Patrimoni empresarial (inclou SCP i CB)



2. EXEMPCIÓ

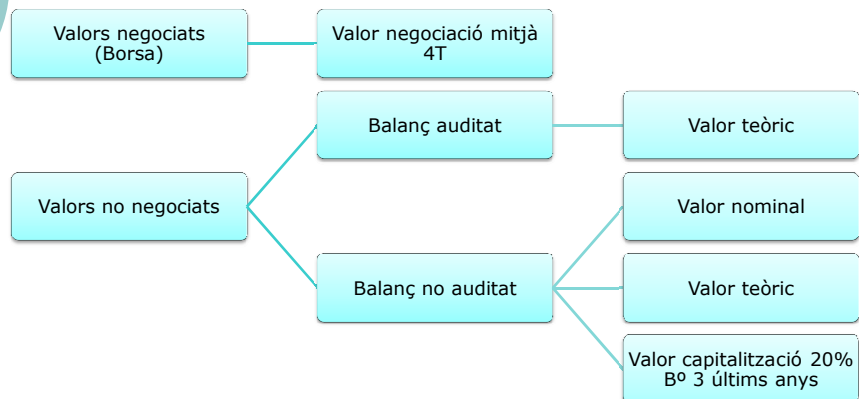
Requisits

Exercir l'activitat amb habitualitat i de forma personal i directa.

Rendiment activitat \geq 50% base imposable IRPF

IMPOST PATRIMONI. Participacions en entitats

1. Valoració



IMPOST PATRIMONI. Participacions en entitats

2. EXEMPCIÓ

Requisits

Participació
>5% o
20%
conjunt
familiar

Funcions
direcció i
retribució
>50% R.T.
i R.A.E.

Activitat
principal
diferent a
gestió
patrimoni

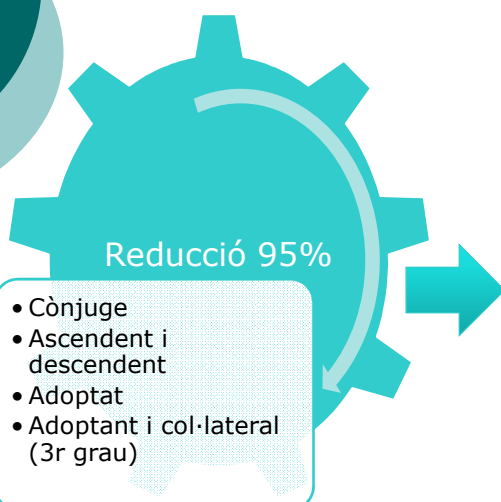


IMPOST PATRIMONI. EXEMPLES

| | | | | | | |
|--------------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| HAB. HABITUAL | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| EMPRESA O PARTICIPACIONS | 200.000 | EXEMPT | 500.000 | EXEMPT | 1.000.000 | EXEMPT |
| ALTRES BÉNS | 600.000 | 600.000 | 1.300.000 | 1.300.000 | 1.800.000 | 1.800.000 |
| BL | 300.000 | 100.000 | 1.300.000 | 800.000 | 2.300.000 | 1.300.000 |
| QUOTA | 776,16 | 210 | 8.631,46 | 3.881,46 | 22.142,64 | 8.631,46 |



REDUCCIONS IMPOST DONACIONS. EMPRESA INDIVIDUAL (inclou SCP i CB)



REQUISITS:

- Donant ≥ 65 anys o situació d'I.P. absoluta o gran invalidesa.
- Exercir de manera habitual, personal i directa l'activitat i rendiments $\geq 50\%$ de R.T., R.C.M., R.C.I. i R.A.E.
- Cessar en l'activitat a la data de la donació.

REDUCCIONS IMPOST DONACIONS! PARTICIPACIONS EN ENTITATS

Reducció 95%

- Cònjuge
- Ascendent i descendent
- Adoptat
- Adoptant i col·lateral (3r grau)

REQUISITS:

- Donant ≥ 65 anys o situació d'I.P. absoluta o gran invalidesa.
- Activitat principal diferent a gestió patrimoni.
- Donant funcions de direcció i retribucions $>50\%$ de R.T. i R.A.E.
- Participació donant $>5\%$ o $>20\%$ conjunt familiar.
- Deixar d'exercir funcions direcció i retribucions a la data de la donació.

MODIFICACIONS IMPOST SUCCESSIONS 01/02/2014

- Modificació de les reduccions personals i les bonificacions de la quota pels contribuents dels grups I i II (excepte els cònjuges que mantenen el 99%)

www.plana.cat

IMPOST DE SUCCESSIONS. EXEMPLES



| GRUP II | VELL | NOU | VELL | NOU | VELL | NOU |
|--------------------------|-----------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| BI | 500.000 | 500.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 2.000.000 | 2.000.000 |
| REDUC. | 400.000 | 100.000 | 400.000 | 100.000 | 400.000 | 100.000 |
| BL | 100.000 | 400.000 | 600.000 | 900.000 | 1.600.000 | 1.900.000 |
| QUOTA | 9.000 | 57.000 | 105.000 | 185.000 | 409.000 | 505.000 |
| BONIFI- CACIÓ | 99% | 94,20% | 99% | 84,60% | 99% | 69,80% |
| A PAGAR | 90 | 3.306 | 1.050 | 28.490 | 4.090 | 152.510 |

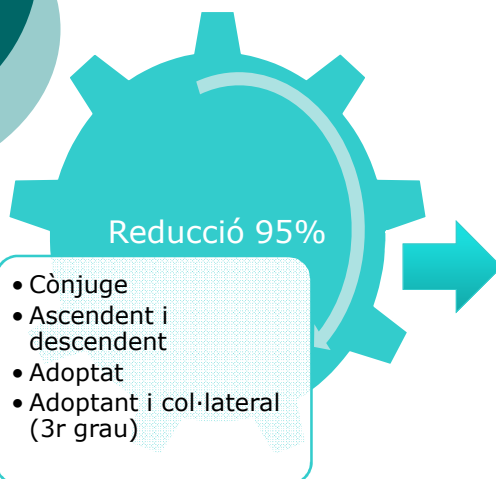
REDUCCIONS IMPOST DE SUCCESSIONS. EMPRESA INDIVIDUAL (inclou SCP i CB)



- Cònjuge
- Ascendent i descendent
- Adoptat
- Adoptant i col·lateral (3r grau)

Reducció
95%

REDUCCIONS IMPOST DE SUCCESSIONS. PARTICIPACIONS EN ENTITATS



REQUISITS:

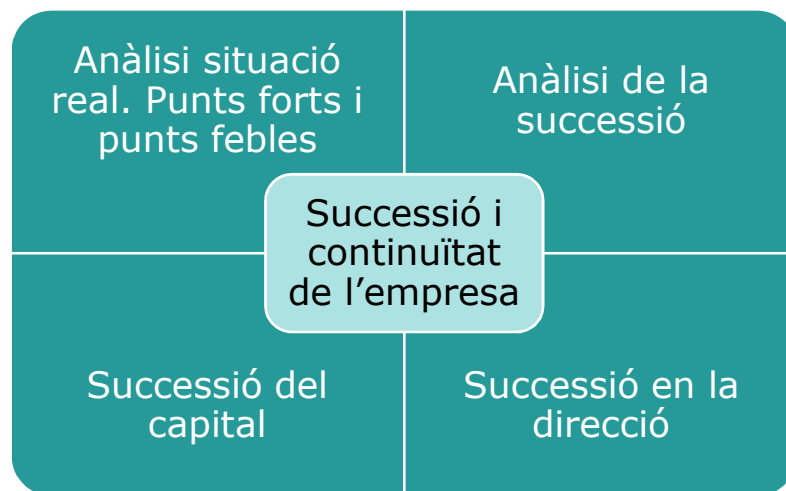
- Participació >5% o 20% conjunt familiar
- Funcions direcció i retribució >50% R.T. i R.A.E.
- Activitat principal diferent a gestió patrimoni

REDUCCIONS IMPOST DE SUCCESSIONS. EXEMPLES

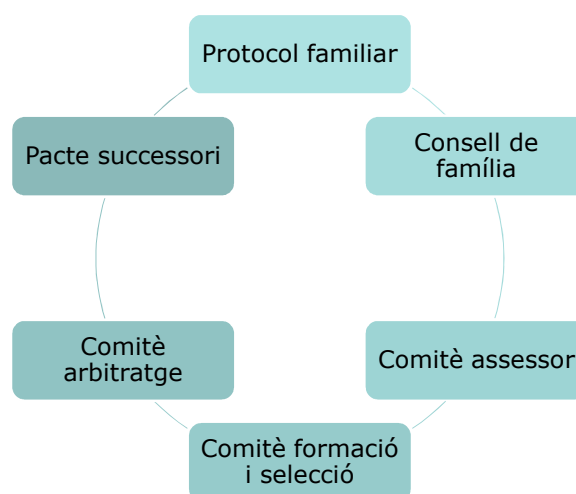


| | | | | |
|-------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| BL | 400.000 | 900.000 | 1.900.000 | 1.900.000 |
| PARTICIPACIONS | 300.000 | 500.000 | 500.000 | 1.000.000 |
| BL (després reduc.) | 115.000 | 425.000 | 1.425.000 | 950.000 |
| QUOTA | 10.650 | 63.000 | 353.000 | 201.000 |
| BONIFICACIÓ | 47,10% | 42,30% | 34,90% | 34,90% |
| A PAGAR | 5.633,85 | 36.351 | 229.803 | 130.851 |
| A PAGAR (sense reduc.) | 3.306 | 28.490 | 152.510 | 152.510 |

LA SUCCESSION DE L'EMPRESA FAMILIAR



Planificació de la successió. Instruments



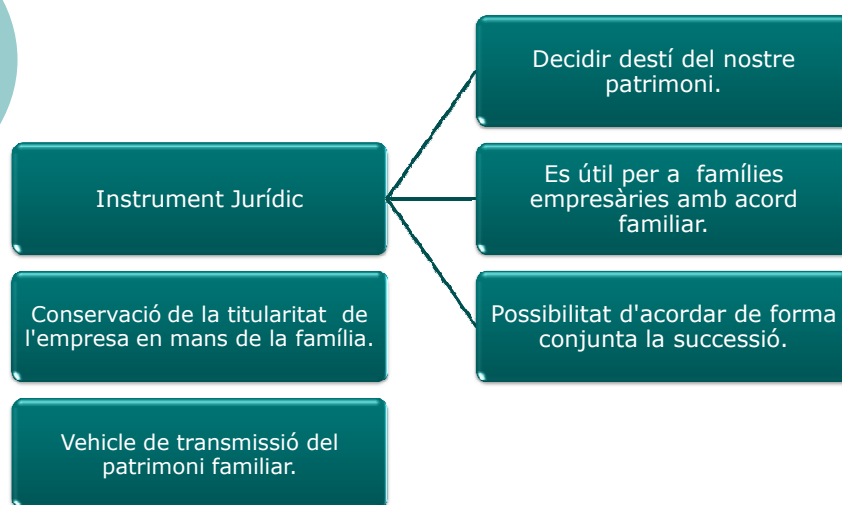


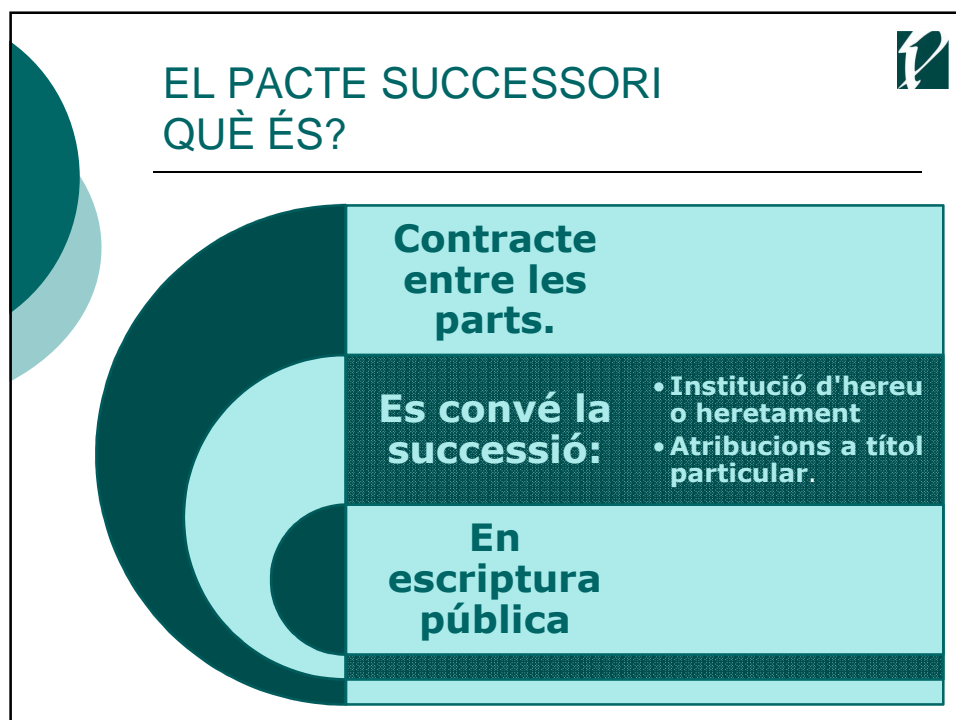
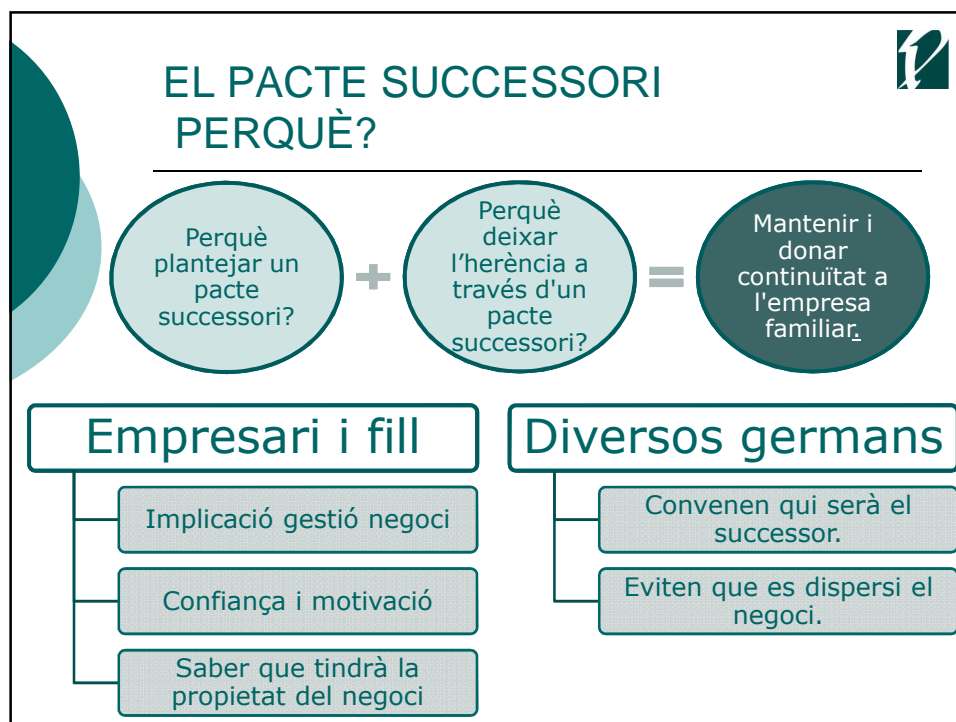
LA SUCCESSION CONTRACTUAL

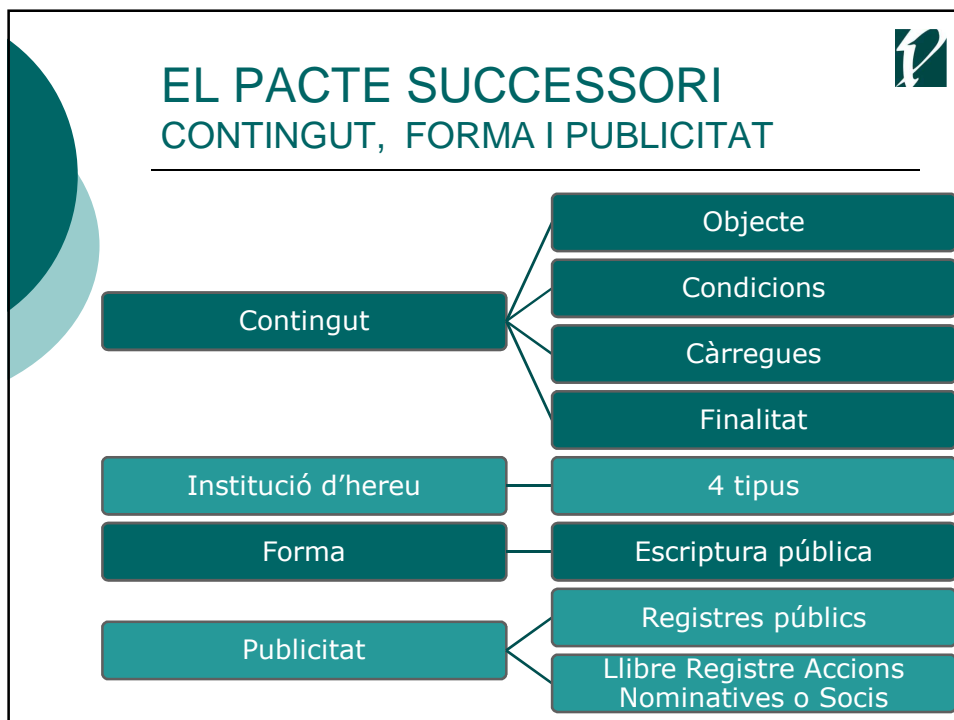
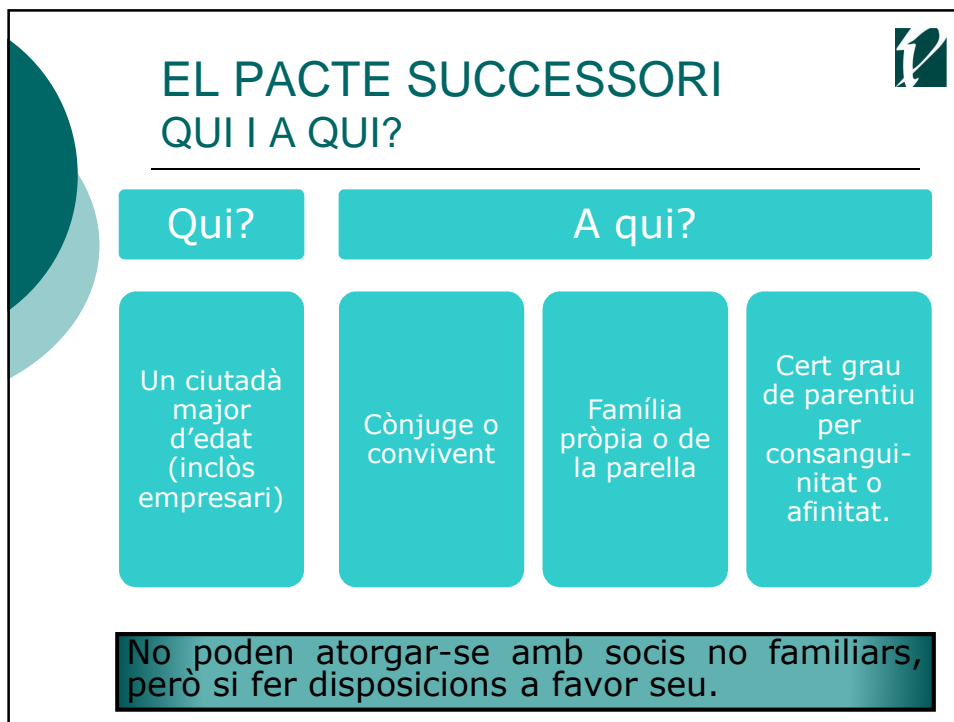
PACTES SUCCESSORIS



EL PACTE SUCCESSORI







EL PACTE SUCCESSORI ES POT MODIFICAR I REVOCAR?



MODIFICAR:

- Acord dels atorgants
- Escriptura pública.
- S'extingeix després de la mort de qualsevol dels atorgant.

REVOCAR:

- Per indignitat.
- Voluntat unilateral:
 - Caduca als 4 anys.
 - Escriptura pública
 - Notificació als atorgants.
 - Possibilitat d'oposició.

Crisis matrimoniales o de convivència:

- La nul·litat del matrimoni
- La separació matrimonial → No altera l'eficàcia del pacte
- El divorci
- L'extinció d'unió estable de parella → (EXCEPCIONS)

LA PLANIFICACIO DE L'EMPRESA FAMILIAR I EL PACTE SUCCESSORI



“La qüestió no és si és possible fer-ho. Avui la pregunta clau és “Et decidiràs a fer-ho?”
Seth Godin, fundador de Yoyodyne Entertainment