

REDUZCA COSTES CON LOS SALARIOS EN ESPECIE

2023

Josep Cid
ECONOMISTA

QUE QUIEREN LAS EMPRESAS

- **No aumentar** costes salariales.
- Si es posible **reducirlos**.
- Mantener una **buena motivación** entre sus empleados.
 - **Aumentarles** el salario.
 - Algún **incentivo**.
- Pues **existen fórmulas** para conseguirlo de forma conjunta.



DIFERENTES TIPOS DE RETRIBUCIONES EN ESPECIE

- Algunas **no tributan** en el IRPF de quien las percibe.
 - Permite **ahorros** para el trabajador.
 - **Cotización** a la Seguridad Social.
 - Atención al **límite máximo** (tope).
 - Ofrezca a sus trabajadores **sustituir salarios en metálico** por retribuciones en especie **que no tributan** (el ahorro, motiva).
- Otras retribuciones en especie **sí que tributan en el IRPF y cotizan** a la seguridad social.
 - **Se valoran** de una forma especial y se ahorra.
- Casos en que **no se considera retribución** (como las dietas) y no cotizan a la Seguridad Social.



CONSIDERACIONES PREVIAS

- **Máximo el 30%** de la retribución total del empleado.
- La cuantía del salario, **como mínimo** el salario mínimo interprofesional.
- Se puede ofrecer **más de una retribución en especie** al trabajador.
- La empresa debe **satisfacer el gasto** directamente al proveedor.
- Si el **empleado paga el gasto** y la empresa lo reintegra, será dineraria (no se aplica régimen fiscal).
- **Atención con el IVA**, que puede ser una operación sujeta.
- Hay que hacer un anexo con **modificación del contrato de trabajo**.



SI USTED ES PROPIETARIO Y EMPLEADO

- **Sólo los trabajadores** que tienen una relación laboral con la empresa, pueden disfrutar de las ventajas fiscales.
- **Si es socio mayoritario** y cobra un sueldo, no existirá relación laboral y **no podrá** disfrutar de las ventajas fiscales.
- Si es **socio y no posee el control efectivo** de la sociedad, **podrá disfrutar** de las ventajas fiscales.
- La normativa laboral **presume que tienen el control efectivo** de una empresa:
 - Tienen al menos la **mitad del capital**, sólo o conjuntamente.
 - Participación igual o superior a la **tercera parte del capital**.
 - Participación igual o superior a la **cuarta parte del capital y dirección** o gerencia.

DONDE SALE EL AHORRO DE COSTES?

- Pongamos el caso de que la empresa pague los **autónomos del socio**.
- Su empresa le paga **60.000 euros brutos al año** y cotiza al RETA por una base de cotización de 2.500 euros mensuales x 12 meses X 29,90% = **8.970 (1)**:

Concepto	Importe
Salario bruto inicial	60.000,00
Retención IRPF 21,57%	-12.942,00
Salario neto previo	47.058,00
Autónomos que paga el socio	-8.970,00 (1)
Salario neto final (año)	38.088,00
Salario neto final (mensual x 14 pagas)	2.720,57

- Si su **empresa asume el pago de los autónomos** de forma voluntaria, el coste final será inferior.

Concepto	Importe
Salario dinerario	48.000,00+
Salario en especie (autónomos)	8.970,00+ (1)
Ingreso a cuenta salario en especie (8.970x20,65%)	1.852,30+
Total costes para la empresa	58.822,30=
NETO PARA EL SOCIO:	
Salario dinerario-retención al 20,65% (48.000-9.912 retención = 38.088,00)	38.088,00
Retencions IRPF 9.912 + 1.852,30 = 11.764,30	

Diferencia de retención del 21,57% al 20,65% = 1.177,70

Diferencia entre importe bruto (60.000-58.822,30 = 1.177,70)

COTIZACION A LA SEGURIDAD SOCIAL

- Los salarios en especie **cotizan a la S.S** con independencia que tribute o no en el IRPF.
- Únicamente **no cotizan a la S.S.**
 - Las **indemnizaciones** por fallecimiento, traslados, suspensión y despido, con ciertos límites.
 - Los **gastos de viaje** por desplazamientos y los gastos de **locomoción, manutención y estancia exentos** de IRPF.
 - Las prestaciones de la S.S. las mejoras de las prestaciones por Incapacidad Temporal (IT) y **las asignaciones para estudios** (si lo exige el puesto de trabajo).



VALORACION DE LAS RETRIBUCIONES EN ESPECIE Y COTIZACION A LA S.S.

1.- Según la **valoración fiscal** con unas **reglas especiales**:

- Coche de empresa.
- Vivienda.
- Préstamos.
- La **cotización** se produce sobre el **mismo valor**.

2.- Según el **coste total de los productos** para su empresa.

- Los **vales o cheques** de cualquier tipo.
- Las **acciones o participaciones** entregadas.
- Las **primas de seguros** y las aportaciones a **planes de pensiones**.

3.- Según el **coste medio** de los productos.

- Deberá **dividir** los **costes totales** entre el número de **perceptores** potenciales del producto.

4.- Según el **coste marginal**.

- Deberán **cotizar** por el **coste añadido**.

RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN EL IRPF DEL PERCEPTOR

- El trabajador **no debe incluirlas** en el IRPF y es **gasto deducible** para la empresa:
 - Los gastos de **formación profesional**.
 - Los seguros de **enfermedad**.
 - Los pagos de primas de **seguros** de accidente laboral y responsabilidad civil.
 - La entrega de **vales de comida**.
 - Los servicios de **transporte colectivo** de trabajadores.
 - El **cheque transporte**.
 - Los servicios de **guardería**.
 - La entrega de **acciones o participaciones** de la propia empresa o de otras del grupo.



EJEMPLO DE AHORRO PARA EL TRABAJADOR

- Un empleado **gana 30.000 euros** al año.
- Paga de su bolsillo **2.000 euros de seguro médico** (matrimonio y dos hijos).
- **Aumento de 2.000 euros anual.**

	Aumento en efectivo	Retribución en especie	
Trabajador			
Remuneraciones totales	32.000	32.000	
Sueldo que tributa	32.000	30.000	
Seg. Social empleado (6,35%)	-2.032	-2.032	
	-		
Retención aplicable	5.014(15,67%)	-4.416(14,72%)	(1)
Neto previo para el empleado	24.954	23.552	
Desembolso del seguro	-2.000	0	
Neto para el empleado	22.954	23.552	
Beneficio para el empleado		598	(5.014-4.416=598) (1)



- Su **empresa no ahorra dinero**, ya que cotizan a la S.S, pero **el trabajador** tiene un **sueldo neto superior**.

RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN EL IRPF DEL PERCEPTOR

- ❑ Aunque **tributan** en el IRPF y **cotizan** a la S.S., tienen una **valoración especial** que la hacen una retribución atractiva.

- ❑ ¿ De qué **retribuciones** se trata?
 - Utilización gratuita de **vivienda**.
 - Utilización de **vehículos** de empresa.
 - **Préstamos** al personal.
 - Aportaciones empresariales a **planes de pensiones** y seguros colectivos.
 - Entregas gratuitas y **descuentos** a trabajadores.
 - **Regalos y otras** retribuciones en especie que tributan.



RETRIBUCIONES DINERARIAS CON TRATAMIENTO ESPECIAL

□ Expondremos el **tratamiento fiscal**:

- Asignaciones para gastos de **locomoción**.
- **Dietas de estancia y manutención** por desplazamiento del personal.
- Asignaciones para **invitaciones**.
- **Rendimientos irregulares** y con período de generación superior a los dos años.

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

Nº 1.- Gastos de formación. Acciones formativas.

- Si su trabajador está interesado en realizar algún **curso con su trabajo actual o futuro** en la empresa.
- Lo tiene que **satisfacer la empresa** o lo organiza ella misma.

- VENTAJAS EMPLEADO

- **Ahorro** en su declaración de **IRPF**, si el empleado lo tenía que pagar de su bolsillo.

- VENTAJAS EMPRESA

- **No** tendrá que **retener** por ser renta exenta.
- Es **gasto deducible** en su Impuesto de Sociedades.
- Deberá **incluir** estas cantidades en el **modelo 190** como **renta exenta**.

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

Nº 2.- Seguros Médicos

- De **enfermedad** a favor de su empleado, cónyuge y descendientes.
- Límite de **500 euros** anuales por persona (1.500 euros discapacitados).
- El **exceso tributa** en el IRPF.
- **La edad** de los descendientes no está limitada.
- Cubre a **cualquier descendiente** (nietos o bisnietos también).
- **No se exige** que los descendientes **convivan** con el trabajador.

- **VENTAJAS EMPLEADO**
 - No declara en su IRPF

- **VENTAJAS EMPRESA**
 - **No** tendrá que **retener** por ser renta exenta
 - Es gasto deducible



I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

Tratamiento para el empresario

- Si el beneficiario del seguro médico es el **propio empresario**, dependerá de:
 - **Si es PERSONA FISICA** y tributa en el IRPF en estimación directa, podrá **deducir como gasto** con el límite de **500 euros** persona (hijos menores de 25 años con los que conviva).
 - **Si es socio de una SA o SL** y cobra nómina:
 - Si **no ostenta el control efectivo**, su relación es laboral y son válidos los incentivos fiscales.
 - Si **ostenta el control efectivo**, ya **no gozará** de estos incentivos:
 - La empresa le imputará como **renta no exenta**.
 - El socio **no se las podrá deducir como gasto**.

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

Nº 3.- Primas por seguro de accidente laboral o de responsabilidad civil

- Son seguros que cubren el riesgo de accidente laboral o responsabilidad civil sobrevenido a sus empleados.
- **Serán retribución** en especie que **tributa si**:
 - Cubren **riesgos o contingencias al margen de la actividad laboral.**
 - Que **amparan también a otras personas**, como al cónyuge o hijos del empleado.
- **VENTAJAS EMPLEADO**
 - **No** deberán declararlas en el **IRPF**
- **VENTAJAS EMPRESA**
 - **No retención** IRPF



I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

4.- Vales comida o cheques restaurante

- Son una alternativa al servicio de comedor de empresa, o economatos de carácter social, que **no se consideran rendimiento** del trabajo en especie.
- La empresa **los adquiere y los entrega gratuitamente** a sus empleados.
- **CONDICIONES A CUMPLIR**
 - Utilizarlos solamente en **días hábiles**.
 - El importe máximo diario es de **11 euros**.
 - **Los vales** han de estar numerados, ser nominativos, intransmisibles, su importe no puede ser reembolsable y deberá constar el nombre del trabajador.
 - Los vales **sólo pueden utilizarse** en establecimientos de hostelería.
 - La empresa debe **llevar una relación** de los vales entregados a cada trabajador, con el número de documento y día de entrega.
- Ejemplo de **entrega de 200 vales al año**, de **11 euros** cada uno (**200x11=2.200**) puede suponer un **ahorro** de unos **500 euros** al empleado.

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

Nº 5.- Servicios Sociales y culturales para el personal

- Algunas grandes empresas tienen algún servicio social o cultural, para su personal, que **no son retribución**, como:
 - Instalaciones deportivas.
 - Salas de lectura.
 - Guardería.
 - Transporte colectivo.
- Si no puede **implantarlos directamente**, existen **fórmulas indirectas** que le permiten ofrecer este servicio a sus trabajadores(similar al cheque restaurante).

A) Servicio de transporte colectivo

- Los trabajadores pueden **desplazarse al centro de trabajo** de forma gratuita o por precio reducido.
- **No será retribución** de rendimiento del trabajo en especie, si se cumplen los siguientes **requisitos**:
 - Utilizar vehículos dedicados al **transporte colectivo** de viajeros.
 - El vehículo deberá **exceder de nueve plazas** incluida la del conductor.
 - El servicio tendrá que estar **organizado en forma de "rutas" o "líneas"** con puntos fijos de subida y bajada.

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF



B) Cheque Transporte

- Los **beneficios fiscales se aplican** a las cantidades que su empresa **satisface a entidades de transporte** colectivo de viajeros (bus, metro, tren, etc.).
- El desplazamiento de los trabajadores desde su residencia **hasta el centro de trabajo y viceversa**.
- Debe respetar los **siguientes requisitos**:
 - El **límite anual exento** es de **1.500 euros** (límite mensual 136,36 euros).
 - La empresa debe **adquirir los bonos de transporte**.
 - El bono deberá estar **emitido a nombre del trabajador** y ser personal e intransferible (no reintegro del importe).
 - La empresa deberá llevar y **conservar relación de los bonos entregados** a cada uno de sus trabajadores, con número de documento y cuantía anual.
 - También puede utilizar **“fórmulas indirectas”**, tales como tarjetas o medios electrónicos de pago para comprar los bonos.

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

C) Servicios de Guardería



- Para niños de primer ciclo de educación infantil **hasta 3 años**.
- Si no lo tiene en sus propias dependencias, puede contratarlo con una **guardería externa**.
- **No es necesario** que la empresa **asuma todo el coste** de la guardería y repercutir una parte del coste.
- Si es necesario que **la empresa lo contrate** y que la factura vaya a nombre de la empresa.
- **Ejemplo:** Un empleado paga **300 euros al mes** de guardería, o sea 3.300 euros anuales(11 meses), con un **sueldo previo de 25.000 euros**.

Concepto	Aumento en efectivo	Retribución en especie	
Remuneración total	28.300	28.300	
Seg. Social empleado (6,35%)	-1.797	-1.797	
Sueldo que tributa	28.300	25.000	
Retención aplicable	-3.967	-2.977	(1)
Neto previo para el empleado	22.536	20.226	
Desembolsos pago guardería	-3.300	0	
Neto final para el empleado	19.236	20.226	
Beneficio para el empleado		990	(3.967-2.977=990) (1)

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

Nº 6.- Entrega de acciones o participaciones

- Entrega a sus trabajadores en activo, **de forma gratuita o a un precio inferior** al de mercado de acciones o participaciones.
- De la empresa **donde trabaja o de otras** empresas del grupo (sociedad dominante, tiene el control de otras empresas).
- Con un **límite de 12.000 euros** anuales y **50.000 euros** anuales en **2023 con empresas emergentes**.
- Se deben cumplir los siguientes **REQUISITOS**:
 - El incentivo debe ofrecerse en las mismas condiciones **a todos los trabajadores**.
 - Los beneficiarios no pueden tener una **participación** directa o indirecta **superior al 5%** solos o con el cónyuge o **familiares** hasta el segundo grado, mayor al 5% si son empresas emergentes.
 - Deberán **mantener** las acciones o participaciones en su poder durante **tres años como mínimo**.

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

Nº 7.- “Stock Options”

- Este producto consiste en **una opción de comprar acciones de la empresa** (normalmente multinacionales) en una fecha y a un precio determinado:
 - Siempre que el trabajador **continúe en la empresa.**
 - Se **fijan las condiciones** en las que podrá ejercerse la opción (si son las acciones gratuitas, o un determinado precio, etc).
- Cuando el trabajador **ejercita la opción**, se le **imputa una retribución en especie** por la **diferencia**:
 - Entre lo que **se desembolsa.**
 - Y el **valor de mercado** de las acciones en el momento (suelen cotizar en bolsa).
- **VENTAJAS FISCALES:**
 - **Exenta de IRPF** hasta el límite de **12.000 euros** anuales.
 - La **parte no exenta** puede disfrutar de la **reducción del 30%** por superar dos años.
- Deben cumplir los **mismos requisitos** que cuando se entregan **acciones o participaciones.**
 - **Excepto empresas emergentes.**

I.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE NO TRIBUTAN EN IRPF

Nº 8.- “Phantom Shares” (Acciones fantasma)

- El trabajador **no es socio** de la empresa.
- La empresa entrega a sus trabajadores “phantom shares” (solo hace **referencia a la forma** en que se **calcula**):
 - **El valor teórico** es equivalente al de las verdaderas acciones.
 - Se pacta que llegada una determinada fecha, **el beneficiario percibirá** la **revalorización** de las acciones fantasma.
- **Condiciones a cumplir:**
 - **No es necesario pactar** el incentivo con un colectivo de trabajadores.
 - La entrega puede **exigir determinadas condiciones** (permanencia del trabajador).
 - El acuerdo debe **definir con exactitud el importe** que recibirá el directivo.
- Se puede aplicar la **reducción del 30%** por superar dos años.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

- Son retribuciones que **tributan en IRPF y cotizan** a la S.S.
- El **beneficio** está en que **se valoran** con unas **normas especiales** que la hacen atractiva.
- La empresa debe **practicar retención** de IRPF y puede repercutirlo al trabajador.
- Así **no supondrá un mayor gasto** para la empresa pagadora.
- El trabajador computará como **ingreso en el IRPF** y también el ingreso a cuenta.



II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Nº 1.- Cesión del uso de vivienda al trabajador.

- Se aplican **reglas especiales** de valoración.

VENTAJAS EMPLEADO

- Si la vivienda **es propiedad** de su empresa, la renta en especie se valora en el:
 - **10%** del valor catastral anual.
 - **5%** Si dicho valor ha sido **revisado** en el año en curso o en los diez anteriores. **En 2023 si es mayor a 2012 la revisión.**
 - La valoración resultante **no podrá exceder del 10% del resto** de contraprestaciones.
- Si le paga el alquiler al trabajador, la **valoración es igual al coste** del alquiler y
 - No tiene límite máximo
 - Como mínimo es la valoración anterior.
- El importe de la **amortización** o del alquiler es **gasto deducible** para la empresa.



II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Cuidado con el IVA si alquila

- Hacienda considera que si el alquiler **lo contrata la empresa**, va con **IVA al 21%**.
- Si es así, será un **mayor coste para la empresa**, ya que **no repercute IVA** al trabajador por estar exenta y el **IVA soportado no será deducible**.
- **Para evitar el IVA,** haga lo siguiente:
 - El **contrato de alquiler** formalizado por la empresa que **indique el nombre del empleado**.
 - Si el **alquiler lo contrata el empleado**, pero la **empresa lo satisface directamente** al propietario, **Hacienda considera** que hay **retribución en especie**.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Nº 1.- Cesión del uso de vivienda al trabajador

- Ejemplo:

- Retribución empleado 90.000 euros.
- Retención **32%**.
- Alquiler anual 14.400 euros.
- Se le ofrece una vivienda propiedad de la empresa.

Concepto	Retribución en metálico	Retribución en especie
Retribución previa	90.000	90.000
Retribución vivienda	21.176 (1)	11.880(2)
Importe a declarar	111.176	101.880 (3)
Ahorro IRPF		2.975 euros (4)
(1) Es el bruto para pagar 14.400 euros netos alquiler		
(2) Es el 10% del salario (9.000 euros) más el 32%		(2.880 euros)
(3) De 111.176-101.880= 9.296		
(4) 9.296x32%= 2.975		

SE APLICA EL LIMITE DEL 10% DEL SALARIO.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Nº 2.- Vehículo de empresa

- Las empresas **ceden gratuitamente el uso** de automóviles a sus trabajadores para fines privados.

- **Reglas de valoración** en el IRPF:
 1. Que **se entregue** al trabajador **la propiedad** del vehículo. Se valora por:
 - **Coste adquisición** del vehículo.
 - **Más todos los tributos**, que graven la operación (IVA, impuesto matriculación,...).

 2. Que **simplemente le ceda el uso**. Se **valora** por:
 - Será el **20% anual** del coste de adquisición.
 - Se incluyen los gastos y tributos, **incluido el IVA**.
 - Si se adquiere **mediante renting**, se **valora** por el **20% del valor de mercado** del momento.

 3. Que se **ceda el uso y posteriormente se le entregue** la propiedad.
 - El **valor de mercado** del vehículo en ese momento.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Reglas especiales en el caso de cesión de uso del vehículo.

- La valoración del **20% debe tener en cuenta el IVA soportado** en la compra en su totalidad (lo deduzca o no).
- **No tendrá que considerar** si la empresa satisface impuestos municipales, mantenimiento, reparaciones, etc.
- Si el vehículo se utiliza **para la empresa y para fines particulares**, será retribución en especie el uso privado **proporcional**.
- **Hacienda considera** ocho horas uso empresa y dieciséis horas uso privado (reparto del 20%).
- **No existe un límite temporal** para la **valoración** de la retribución en especie.
- Si son **vehículos eficientes energéticamente**, la retribución se reducirá entre un **15% y un 30%** (caso de vehículos eléctricos de batería).

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

VENTAJAS PARA LA EMPRESA

- Saldrá **más barato adquirir el vehículo y cederlo** al trabajador que pagarle una cantidad **en metálico** para que adquiriera uno.

Ejemplo: - El trabajador **cobrará 12.000** euros cada año para compra del vehículo y tiene **retención IRPF del 34%**.

Concepto	Euros
Desembolso empresa metálico	12.000
Retención 34%	-4.080
Neto trabajador	7.920

- **Si los 7.920 euros se destinan a la compra cada año y cederlo** posteriormente.

Concepto	Euros
Desembolso empresa metálico	7.920
Ingreso a cuenta IRPF 34%	2.692
Total costes	10.612

- El **porcentaje del 20% coincide** con los 7.920 euros.
- **Diferencia de costes son 1.388 euros** anuales (12.000-10.612), o bien **4.080-2.692 de retención**.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Qué pasa con el IVA?

- **El IVA soportado** en la adquisición del vehículo, **será deducible**, en los siguientes términos:
 - Será **deducible en la proporción** del uso empresarial.
 - Por el **uso privado del empleado**, podrá **deducir el IVA soportado** en su **totalidad, repercutiendo** este IVA al trabajador.
 - Esta **repercusión** al trabajador será **cada año** y si está cedido más de cinco años, superará el soportado.
- Para calcular la retribución al trabajador, **el 20%** deberá calcularlo **con el 100% del IVA incluido**.

- **Ejemplo:** - Vehículo con **coste 25.000 euros** y **5.000 son de IVA** = 30.000 Euros

- Suponemos utilización **IVA Soportado**

- **33%** empresa 1.650 euros

- **67%** trabajador 3.350 euros

5.000 euros

- **20%** de 30.000 euros son 6.000 euros x 67% = 4.020

Base IVA

- **67%** trabajador 3.322 698



II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF



Tributación por IVA

Consideraciones:

- **La ley establece** una **presunción** de afectación a la actividad del **50%** en el caso de vehículos de turismo, sus remolques, ciclomotores y motocicletas.
- Las cuotas de **IVA soportado** en su adquisición, ya sea por compra, por leasing o renting, resultan **deducibles en dicha proporción del 50%**.
- En caso de que usted **quiera deducirse más del 50% del IVA soportado**, deberá **demostrar** dicho porcentaje de utilización.
- **Si es Hacienda** la que sostiene que **es inferior al 50%**, será ella la que tiene que demostrarlo.
- Dan **derecho a deducción del 100%** del IVA soportado, **todos los otros vehículos afectos** a la actividad.
- Podrá **deducirse el IVA** que soporte por **gastos de gasolina, peajes o parkings**, si se justifica que son para visitar clientes en **días hábiles**.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Tributación por IVA

- Para **determinar la base imponible del IVA, excluya** la parte del **IVA pagado** al adquirir el vehículo.

Ejemplo:

- Vehículo **adquirido** por **15.000 euros**
- El **IVA soportado 21%** **3.150 euros**
- Impuesto matriculación 1.800 euros
- El trabajador **lo utilizará** **50%**
- Retención IRPF **27%**

Concepto	IRPF	Importe
Precio total vehículo 15.000+ 3.150 +1.800		19.950
Valor en IRPF retribución anual 20%\times50%		1.995
Ingreso a cuenta IRPF	27%	539
Valor total retribución en especie en IRPF		2.534
A imputar cada mes		211

Concepto	IVA	Importe
Precio sin IVA 15.000+1.800		16.800
Valor cesión anual 20%\times50%		1.680
Base Imponible IVA factura mensual		140
IVA repercutido		29,4

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Como tributar por IVA

- Según el **criterio de Hacienda**, considera que este tipo de retribuciones en especie deben tributar por IVA.
- La empresa debe **repercutirlo al trabajador e ingresarlo** en Hacienda.
- Su empresa **podrá deducirse la totalidad del IVA soportado** en la adquisición.
- En la práctica, lo habitual será que esta **repercusión sea sólo formal** (el trabajador no pagará ese IVA).
- Si el **IVA repercutido lo asume la empresa y lo ingresa**, el efecto final será **neutro**.
- Si la empresa **adquiere el vehículo , deducirá todo el IVA soportado** y después cada mes lo repercutirá sobre el valor de la retribución.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Nº 3 Préstamos a favor del personal

- Si la empresa concede al trabajador un préstamo, **hay retribución en especie**.
 - **Sin** interés.
 - A un tipo de interés **inferior al legal** del dinero. **Año 2023 es el 3,25%**.
 - La retribución en especie es **por la diferencia** con el interés legal del dinero.
 - De tomarse el tipo de **interés legal** del dinero **vigente en cada año** del préstamo (no el de la concesión).
- Si lo que concede la empresa **son anticipos a cuenta** de la mensualidad corriente o de las pagas extras, no hay retribución en especie.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Nº 4 Planes de pensiones y seguros colectivos

A) Planes de pensiones

- Las entidades financieras ofrecen a las **pymes "agruparse"** para promover conjuntamente un plan de pensiones **de empleo**.
- Las **aportaciones** pueden ser realizadas por **ambas partes**, y no puede ser discriminatorio.
- No se puede exigir una **antigüedad superior** a los **dos años** para acceder.
- Es posible por convenio colectivo establecer **diferentes aportaciones** para diferentes **grupos profesionales**.
- Los **Planes de Previsión Social Empresarial** (PPSE), gozan del mismo tratamiento fiscal.

Ventajas trabajador

- Podrá **deducir** de la base imponible de su **IRPF las aportaciones**, con los siguientes **límites**:
 - **30%** de los rendimientos netos del **trabajo** y de **actividades económicas**.
 - **Máximo aportación individual 1.500 euros**.
 - **Máximo 50% de 8.500 euros por planes de empleo= 4.250 euros**
- **No** están sujetas a **ingreso a cuenta**.

II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Nº 4.- Planes de pensiones y seguros colectivos

B) Seguros colectivos

- **No gozan de las ventajas fiscales** de los planes de pensiones, incluyendo el trabajador en su IRPF.
- Los trabajadores **no pueden reducir** la base de su **IRPF** con las cantidades que se han imputado.
- Se aplica un **límite de 5.000 euros anuales** para las primas a **seguros colectivos de dependencia** satisfechas por la empresa.
- Son **gasto deducible** para la empresa.



II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Nº 5 Entregas gratuitas y descuentos a los trabajadores

- La entrega de **bienes producidos o fabricados**, o la prestación de **servicios son**:
 - **retribución** en especie.
 - deben **valorarse** a precios del **mercado**.
 - se debe realizar un **ingreso a cuenta**.
- **Descuentos** a los trabajadores sobre el precio de venta al público.
 - **Sólo se considera** retribución en especie la parte del **descuento**:
 - que **supere el 15%**.
 - o los **descuentos anuales** que **superen los 1.000 euros**.
- Supuestos en los que **el descuento no será retribución en especie**, aunque **superen el 15%**:
 - Si la empresa ofrece descuento **superior a otros colectivos**.
 - se ofrezca descuento superior en **temporada de rebajas**.



II.- RETRIBUCIONES EN ESPECIE QUE SI TRIBUTAN EN IRPF

Nº 6 Regalos a los trabajadores

- Las atenciones con los asalariados que se entregan **con carácter gratuito.**
- Se consideran **retribución en especie.**
- Son **gasto fiscalmente deducible**, siempre que se realicen con arreglo a los **usos y costumbres.**
- La empresa queda **obligada a retener (si es dinerario)** o a efectuar un **ingreso a cuenta (pago en especie).**
- El **IVA soportado** en la adquisición **no es deducible.**



III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 1 Gastos de locomoción y desplazamiento

A) Kilometraje

- El trabajador se desplaza **fuera de su lugar o centro de trabajo.**
 - Ya sea **dentro o fuera** del mismo **municipio.**
 - Utiliza su **propio vehículo.**
 - La empresa compensa hasta el **límite máximo de 0,19 euros kilómetro.**
 - **No estará sujeta al IRPF ni cotiza** a la Seguridad Social.
 - **El exceso que pague** (por acuerdo o convenio) **tributará** como rendimiento del trabajo en metálico y sujeto a **retención.**



III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 1 Gastos de locomoción y desplazamiento

A) Kilometraje

- **Consideraciones** a tener en cuenta:
 - El desplazamiento debe producirse por **motivos de trabajo**.
 - Compensaciones por desplazamientos de **su domicilio al centro de trabajo, sujeto a IRPF**.
- Si el **convenio colectivo**, marca una compensación **superior a 0,19 euros/kilómetro**, estaría sujeto a IRPF el exceso.
- La **empresa ha de justificar** el desplazamiento.
- Esta cantidad **compensa** el desgaste, seguro y reparaciones.



III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 1 Gastos de locomoción y desplazamiento

B) Suplidos

- El importe **no sujeto a tributación no cubre** los gastos de **parking y peaje**, que serán abonados aparte.
- La empresa **abonará los importes** que haya tenido que satisfacer.
- Debe entregar **el empleado** el correspondiente **comprobante**.
- La empresa puede **deducirse el gasto y el IVA** si dispone de la factura correspondiente.
- **El empleado no** deberá imputarse ningún tipo de **tributación**.

C) Desplazamiento en el transporte público

- Es el mismo **tratamiento** que los **suplidos**.
- El gasto de avión, tren, autobús, taxi, etc.
- La empresa **pagará el importe exacto del gasto**, siempre que exista un **comprobante** del mismo.
- El **empleado no** deberá imputarse ningún tipo de **tributación**.

III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Concepto de dieta

- La **llamada DIETA** (estancia y manutención) es:
 - Una **percepción económica**.
 - De naturaleza **EXTRASALARIAL**.
 - Tiene por **finalidad COMPENSAR** al trabajador de los gastos que tiene que realizar por su trabajo.
 - Es una retribución de **carácter irregular**.
 - Ligada a un **desplazamiento TEMPORAL**.
 - Debe **dormir o comer fuera** de casa.



III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS



Requisitos para estar exenta de cotización.

- 1.- Que el trabajador se **desplace a localidad distinta** de la que constituye su **centro o lugar habitual de trabajo**.
 - Lugar real **donde presta servicios** de forma continuada **y vuelva** después del desplazamiento.
 - El **centro de trabajo es del trabajador** y no de la empresa.
 - Desplazamiento a **lugar distinto** de aquél para el que **fue contratado** (municipio distinto).
 - Si **cambia continuamente de centro**, carece de lugar habitual de trabajo.
- 2.- Que la **localidad** a la que se desplaza sea distinta de la **de su residencia** (municipio distinto).
- 3.- La dieta debe tener un **carácter TEMPORAL** ligado al desplazamiento .
- 4.- La dieta, como es un concepto indemnizatorio excepcional, debe tener un **carácter irregular**.
- 5.- El desplazamiento ha de producir la existencia de un gasto real en un **establecimiento de hostelería**.
- 6.- Sólo se podrán **eximir de cotización** las cantidades abonadas que **no superen los límites** fijados en la **normativa fiscal**.
- 7.- **Es indiferente** para la **exención la forma** utilizada por la empresa para **compensar los gastos**.

III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 2 .- Gastos de estancia

- Los gastos de estancia o alojamiento para desplazamientos **fuera de su centro de trabajo** (funcionan **como los suplidos**).
- **No estará sujeto** a tributación el importe que se satisfaga, **ni cotiza** a la seguridad social.
- Hay que **justificar el gasto** con la correspondiente factura de hotel, pensión, etc., **sin límite**.
- La **factura** debe ser **expedida** a nombre de la empresa. **Sin factura** no se puede excluir gasto alguno.
- Si se **satisface una cantidad fija sin justificantes** de los gastos:
 - Queda **sujeta a tributación la totalidad** de lo satisfecho.
 - **No existe**, en este caso, un **mínimo exento**.
 - Solo **queda exento** lo que **se justifique**.



III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 3.- Dietas de manutención

- Los gastos de manutención (desayuno, comida y cena) cuando se desplazan los trabajadores **por motivos de trabajo**.
- El desplazamiento ha de ser a **municipios distintos del centro de trabajo** y el de residencia habitual del trabajador (excepto relaciones de carácter especial).
- Que el **desplazamiento quede justificado** con los **partes** de desplazamiento y algún **tiquet o factura**.
- Los desplazamientos a **un mismo municipio** no pueden ser superiores a los **nueve meses** de forma **ininterrumpida**.
- La normativa de **IRPF** establece unos **importes máximos exentos** de tributación y **no cotizan** a la Seguridad Social.

Concepto	Dentro de España	Al extranjero
Pernoctando	53,34 euros/día	91,35 euros/día
Sin pernoctar	26,67 euros/día	48,08 euros/día

- Si se satisface una cantidad superior, **el exceso tributa, cotiza**, está **sujeto a retención** y hay que acreditarlo.

III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 3 Dietas por manutención

- Para la aplicación de estos límites **resulta irrelevante** lo que el empleado gaste. **Atención a la S.S.**
- En el **extranjero**, la dieta **no varía** sea cual sea el **país de destino**.
- El **alojamiento no** tiene nada que ver, ya que los gastos de hotel funcionan **como suplidos**.
- Las **dietas son compatibles** con las asignaciones por gastos de **locomoción y alojamiento e incompatibles** con los **vales de comida** o cheques restaurante.
- **No se exceptuarán de cotización ni de renta** por desplazamientos y permanencia por un **período continuado superior a 9 meses**.



VENTAJAS EMPRESA

- Permite **simplificar el control** administrativo de estos gastos.
- La empresa satisface una **cantidad fija** y asunto concluido.
- La dieta **no tributa, no cotiza** a la S.S, no está sujeto a **retención y gasto deducible**.

VENTAJAS EMPLEADO

- Puede suponer, indirectamente, **una retribución exenta de IRPF** para sus trabajadores.

III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 3 Dietas por manutención.

Ejemplo:

Concepto	Euros
Dietas satisfechas (26,67 euros x100 días)	2.667,00
Gastos reales incurridos (15 euros x100 días)	1.500,00
Diferencia retribución	1.167,00

Concepto	Euros
Costes empresa	
Sueldo bruto empleado	1.542
Más Seguridad Social empresa (30,15%)	465
TOTAL COSTES EMPRESA	2.007
EMPLEADO	Euros
Salario bruto recibido	1.542
Menos: Retención IRPF 18%	-277
Menos: Seg. Social empleado 6,35%	-98
TOTAL NETO para el empleado	1.167

- Para gozar su empleado de **un neto adicional de 1.167 euros**, el **coste de la empresa** ascendería a **2.007 euros** con el 18% de IRPF.

III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Otro ejemplo de dietas

Nº 3 Dietas por manutención

- Su empleado trabaja 225 días al año.
- Calcula que unos **75 días deberán desplazarse sin pernoctar y 123 no** se desplazará.
- La retribución previa de su trabajador es de **45.000 euros al año**.
- Entréguele **123 cheques restaurante de 11 euros** cada uno.
- Páguele **2.000 euros en dietas** por manutención (26,67 euros x 75 días).

Concepto	Con dietas	Efectivo
Aumento	3.350,00	5.762,00
Cheques restaurante (123días x 11euros)	1.350,00	
Dietas	2.000,00	
Seg. Social empleado (1.350 x 6,35%)	-86,00	-366,00
Seg Social empresa (1.350 x 29,90%)	404,00	1.723,00
IRPF empleado (37%)		2.132,00
NETO EMPLEADO (3.350 - 86)	3.264,00	3.264,00
COSTE TOTAL EMPRESA (3.350+404)	3.754,00	
(5.762 + 1.723)		7.485,00
AHORRO EMPRESA (7.485-3.754)	3.731,00	



- Su trabajador **estará percibiendo la misma renta** neta que si le aumentara su salario en 5.762 y su **empresa ahorrará 3.731 euros**.

III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 3 Dietas por manutención

Justificación

- La empresa **deberá acreditar** del desplazamiento:
 - El día
 - El lugar
 - El motivo
 - La realidad
- Reflejar de **forma diferenciada** en la **documentación contable**.
- En las **hojas salariales** deben constar **todos los conceptos percibidos**.
- Debe recogerse el pago de cantidades por estos conceptos en el **modelo 190 del IRPF**:
 - Cantidades **exentas** van a la **clave "L"**.
 - Cantidades **sujetas** van a la **clave "A"** y tienen la naturaleza de **rentas del trabajo** para IRPF.
- Cuidado con **cuadrar** lo que se declara en el **RLC** y **RNT** que **la inspección** de la S.S lo **compara** con el **Modelo 190**.
- **Obligación** de consignar en el **fichero CRA las cantidades** abonadas en concepto de **estancia, locomoción y manutención**.
 - **Indicar** además **si integran** o no la **base de cotización**.



III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Caso de conductores de camión

- Los conductores de vehículos destinados al **transporte de mercancías por carretera**.
- Que **pernocten en municipio distinto** al lugar de trabajo habitual y al de su propio domicilio.
- **Además** de las **dietas exentas** por desplazamiento y manutención indicadas.
- Pueden percibir una **dieta por gastos de estancia**. Hay que **demostrar** que se están desplazando.
- Quedará **exenta de tributación en el IRPF** del perceptor con los siguientes límites:
 - **15 euros diarios** por desplazamientos en **España**.
 - **25 euros diarios** en el **extranjero**.
- Pero si el **conductor justifica a la empresa** que ha incurrido en **gastos superiores**:
 - Si la empresa se las abona.
 - Están **exentos de tributar en el IRPF** por su totalidad.



III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Dietas para autónomos en 2023

- Usted es un **empresario individual** y hace visitas a sus clientes soportando gastos (restaurantes, hoteles, etc).
- A **partir de 2018** serán **gastos deducibles** con los siguientes **límites máximos diarios**:

Concepto	España	Extranjero
Sin pernoctar	26,67	48,08
Con pernoctar	53,34	91,35

- Cuantías **iguales a las dietas exentas** de los trabajadores.
- **No se exige** que exista desplazamiento a un **municipio distinto** al del domicilio.
- **Requisitos:**
 - Deben estar **relacionados** con la actividad.
 - Deberán **satisfacerse por medios telemáticos** (tarjeta, transferencia, etc).
 - **Guardar evidencias** de que están relacionados con la actividad, **acreditando el desplazamiento**:
 - recibos de **peajes o parking**.
 - de **bares o restaurantes**.
 - **pedidos** concertados con el cliente.
 - **Agenda y correos electrónicos**.

III.- RETRIBUCIONES DINERARIAS

Nº 4.- Asignaciones para invitaciones.



- Si usted asigna una **cantidad mensual** a sus comerciales para que inviten a clientes, **sin exigir justificación de los gastos**, Hacienda entiende que **son rendimientos de trabajo** (gastos de representación).
- **Para evitarlo**, pídale que le **justifiquen los desembolsos realizados**, con los documentos y confeccionar una parte de gastos.
- Para mejorar la gestión, **entregue una tarjeta de crédito** a sus comerciales, aunque es **necesario justificar** el gasto con la factura.
- Si las cantidades **son razonables**, su empresa **podrá deducirlas** como gasto **sin** necesidad de **imputar** ninguna **retribución** a los trabajadores.

EJEMPLO

El sueldo bruto anual ascienda a 100.000. Se cumplen todos los requisitos para la exención de las retribuciones en especie, que son:

- **Tickets-restaurante: 11€ al día por 230 días** trabajados en 2023 = **2.530€**
- **Cheque guardería** por su hijo **menor de 3 años: 500€** al mes x 11 = **5.500€**
- **Seguro médico: 500€+500€+1.500€** (por ella, su marido y su hijo discapacitado)=**2.500€**
- **Cheque transportado: abono mensual 100€x12=1.200€**
- **Acciones de la propia entidad:12.000€**

TOTAL=23.730€

Marginal estatal: **45% x 23.730 = 10.678,50€**

Ahorra en su IRPF.



ASPECTOS CONTABLES DE LAS RETRIBUCIONES EN ESPECIE

Caso de vehículos de renting

- Las **retribuciones** en especie al personal tendrán la naturaleza de **gasto**.
 - **Cuenta 649.** Otros gastos sociales
- **El ingreso** correspondiente al servicio de renting se registra.
 - **Cuenta 755.** Ingresos por servicios del personal
- El **IVA repercutido** se reconoce en:
 - **Cuenta 477.** Hacienda Pública IVA repercutido, con **cargo** a la cuenta de **tesorería** o de **crédito** correspondiente si el trabajador asume el pago.
- Si el **trabajador no abonase** dicho importe a la empresa, esta lo contabilizará como un **mayor gasto de personal**, pudiendo determinar un **mayor ingreso a cuenta del IRPF**, generando la cuenta:
 - **Cuenta 475.** Hacienda Pública Acreedora

Ejemplo:

- 1/7/2023 contrata **vehículo de renting**, para uso particular de un trabajador con **retención IRPF 25%**.
- Al final de 2023 **se valora el uso en 2.000 euros e IVA 21%** y la **empresa se hace cargo** de su pago.

Por el registro del **gasto a 31/12/2023**

Núm.	Cuenta	Debe	Haber
649	Otros gastos sociales $2000+(2000 \times 0,21)+(2420 \times 0,25)$	3.025	
755	Ingresos por servicios al personal		2.000
4751	Hacienda pública acreedora por retenciones practicadas $(2000+(2000 \times 0,21)) \times 0,25$		605
477	Hacienda Pública IVA repercutido $2.000 \times 0,21$		420



- Si la **empresa realizara** operaciones de **renting** como su actividad, la cuenta de ingresos **sería la 705**.
<<Prestación de servicios>>.

REDUZCA COSTES CON LOS SALARIOS EN ESPECIE

2023

Josep Cid Dacosta
-Economista Asesor Fiscal-
jcid@lladogrup.com

Antoni Romero
-Responsable de desarrollo de negocio-
aromero@lladogrup.com
93 464 62 10