Unidad 11 · Personas e impuestos

Resumen · Libro del alumno, págs. 169–184

Un **contrato a tiempo parcial** fija una jornada inferior a la completa y consta por escrito. La nómina de Ruperto (780,00 € brutos a 20 horas) descuenta el 6,50 % de cotización (**50,70 €**) y deja **729,30 €** líquidos; para La Fragua cuesta **1.196,65 €** al mes (910,00 € con pagas prorrateadas más 286,65 € de Seguridad Social). Ampliar a 25 horas cuesta 299,16 € más y exige **817,38 €** de ventas adicionales (÷ 0,366); a 30 horas, 598,33 € y 1.634,78 €. Marcelina decide **25 horas desde noviembre**. En el IVA del trimestre solo se declara el **servicio de llaves** (218,67 € repercutidos − 34,65 € soportados = 184,02 €) y, con la compensación del trimestre anterior (−318,32 €), sale **−134,30 €**: nada que ingresar. El pago fraccionado del IRPF es el 20 % del rendimiento acumulado menos lo ya ingresado: **570,88 €**; la retención del alquiler es el 19 % de la renta (209,00 € al mes, 627,00 € al trimestre). El 20/10 salen **1.197,88 €**.

11.1 · Tener una persona empleada

- **El puesto.** Antes de contratar, Marcelina escribió qué necesitaba.
- **El contrato.** Ruperto firmó el lunes 26/04/2027 un contrato a tiempo parcial.
- **Documento 1 · Contrato de trabajo a tiempo parcial.** (extracto de un documento ficticio)
- **Periodo de prueba y vacaciones.** El periodo de prueba se concierta por escrito y no puede superar los máximos que fija la norma.
- **Prevención de riesgos.** La empresa debe proteger a su plantilla con eficacia: evaluar los riesgos del puesto (cortes con herramientas, cargas, escaleras del almacén) y planificar cómo prevenirlos.
- **Altas, bajas y papeles.** La persona se da de alta antes de empezar y se da de baja al terminar; cada mes se prepara su nómina y se ingresa la cotización.

11.2 · Costes de personal y Seguridad Social

- **Coste adicional ÷ 0,366 = ventas adicionales.** Una ampliación de horas solo se paga si las ventas suben lo suficiente. Antes de firmar, se compara esa cifra con lo que se vendió de más en los últimos meses.
- **La nómina.** La **nómina** es el recibo mensual del salario.
- **Documento 2 · Nómina de Ruperto, mes ordinario.** (hipótesis: 6,50 % sobre 910,00 €; IRPF 0 %)
- **El coste real.** La empresa paga más que el líquido: paga el bruto, las pagas extra repartidas por mes y su propia cotización a la Seguridad Social (31,50 %, hipótesis del libro).
- **Las pagas extra.** El contrato fija 14 pagas: doce mensualidades y dos pagas extraordinarias.
- **¿Y la autónoma?.** Marcelina cotiza al régimen de autónomos como persona que trabaja por cuenta propia de forma habitual.

11.3 · El IVA de cada trimestre

- **Qué se declara.** La Fragua tiene dos actividades con tratamiento distinto.
- **La liquidación.** Cada trimestre se calcula IVA repercutido menos IVA soportado deducible:
- **Documento 4 · IVA del servicio de llaves.** (modelo trimestral de IVA)
- **De dónde sale el IVA repercutido.** Las copias de llaves se cobran con IVA incluido: 120 copias al mes × 3,50 € = 420,00 €.
- **Quién presenta.** Clemencia prepara el borrador a partir del registro de facturas del servicio y Marcelina lo revisa y lo autoriza.
- **Cuándo se compensa.** El saldo a compensar no caduca de un trimestre a otro: se aplica en la siguiente declaración con resultado positivo.

11.4 · El IRPF de una autónoma

- **Estimación directa simplificada.** Marcelina calcula el rendimiento neto de su actividad como ingresos menos gastos con las reglas de la estimación directa en su modalidad simplificada, que se aplica cuando la cifra de negocios no supera el límite de la ley.
- **El pago fraccionado.** Cada trimestre ingresa un adelanto: el 20 % del rendimiento neto acumulado desde el 1 de enero (en La Fragua, desde mayo) menos lo ya ingresado en los trimestres anteriores.
- **De dónde sale el rendimiento.** El rendimiento neto acumulado de mayo a septiembre es el resultado de la unidad 10 (3.419,18 €): ingresos menos gastos de la actividad, sin las retiradas.
- **La retención del alquiler.** Como Marcelina paga 1.100,00 € al mes de alquiler a un arrendador persona física, debe **retener el 19 %**, con carácter general (modelo 115): 209,00 € al mes.
- **Documento 6 · Calendario fiscal del 20/10/2027.** (las fechas son las del caso)
- **Cómo se ordena.** Marcelina tiene un calendario de pared con las fechas de cada trimestre, los importes previstos y quién lo prepara.

11.5 · ¿Y si lo hace una gestoría?

- **Cuándo conviene.** Con una sola persona empleada, la nómina, el alta, el IVA del servicio y el IRPF ya llenan varias horas al mes.
- **Qué se le entrega.** Cada mes Marcelina entrega a la Gestoría Lorente: las facturas emitidas y recibidas, los extractos del banco, las altas y bajas de personal, el cuadro de las retiradas y las incidencias del mes (horas complementarias, bajas, vacaciones).
- **Qué sigue haciendo la titular.** Decide, firma, revisa los borradores y conserva los justificantes.
- **Cuánto cuesta.** En el libro, la gestoría cobra 90,00 € al mes: 1.080,00 € al año, una cifra que se compara con las horas que ahorra y con el riesgo de equivocarse.
- **Hacerlo uno mismo o delegar.** Hay tres caminos: hacerlo todo con una hoja de cálculo y la sede electrónica, delegar solo la nómina o delegar todo.
- **Un calendario compartido.** Lo más útil de una gestoría es que no se pasa ninguna fecha.

CASO RESUELTO · CUÁNTAS HORAS Y QUÉ PAGAR EL 20/10

Se amplía a 25 horas desde noviembre (coste adicional 299,16 € al mes, 817,38 € de ventas más) y el 20/10 salen 1.197,88 €: 627,00 € de retenciones y 570,88 € de pago fraccionado. El IVA no se ingresa y deja 134,30 € a compensar.

NO CONFUNDAS

- Líquido de la nómina (729,30 €) y coste para la empresa (1.196,65 €).
- IVA de la mercancía (recargo, no se declara) y del servicio de llaves.
- Pago fraccionado (20 % del rendimiento) y 20 % de las ventas.
- Retención del alquiler y renta.

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **11.1** Contratar · 171–172
- **11.2** Coste real · 172–173
- **11.3** IVA trimestral · 174–175
- **11.4** IRPF · 175–177
- **11.5** Gestoría · 177–178

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.